

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
III МЕЖДУНАРОДНОЙ НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКОЙ
КОНФЕРЕНЦИИ

23 декабря 2021 года

Том 2

Брянск-2022

УДК 336.71
ББК 65.262.5
Т - 33

Рецензенты:

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

Меркулов Максим Федорович, заместитель регионального директора по развитию розничного бизнеса операционного офиса «Брянский» Ярославского филиала Публичного акционерного общества «Промсвязьбанк»

Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Т.2 : материалы III международной научно-практической конференции (23 декабря 2021 года). – Брянск : Издательство БГУ им. акад. И.Г. Петровского, 2022. – 206 с.

Второй том электронного сборника III 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:

Бабич Оксана Викторовна – директор научно-исследовательского института фундаментальных и прикладных исследований Брянского государственной университета им. акад. И.Г.Петровского, д.э.н., профессор

Суглоб Лариса Ивановна – начальник экономического отдела Отделения по Брянской области Главного управления Банка России по Центральному федеральному округу

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

Алёшин Сергей Валерьевич – начальник отдела информатизации Отделения по Брянской области Главного управления Банка России по Центральному федеральному округу

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

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

СОДЕРЖАНИЕ

I. ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК КАК ОРГАН ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ	
Голосенко О.Г., Беспалов Р.А. <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> РОЛЬ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РФ В РАЗВИТИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА СТРАНЫ.....	7
Беспалова О.В., Моисеев А.С. <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> СТАТИСТИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ И ВЛИЯНИЕ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА НА РЫНОК ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КРЕДИТОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.....	10
Давыдова Ю.В. <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ.....	13
Кузовахо А.С., Мандрон В.В. <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> РЕГУЛЯТОРНАЯ ПОЛИТИКА БАНКА РОССИИ В ПАНДЕМИЙНЫЙ КРИЗИС.....	17
Мандрон В.В., Rogovskaya В.В. <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> ЗНАЧЕНИЕ И РОЛЬ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОЕКТА ЦИФРОВОГО РУБЛЯ В РАМКАХ ПРОВЕДЕНИЯ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА РОССИИ.....	21
Храмков И.С. <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИИ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ.....	28
Яснец Л.С., Шуруха Е.С. <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК КАК ИНСТРУМЕНТ ГОСУДАРСТВЕННОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	31

II. СОВРЕМЕННЫЕ ЦИФРОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ И ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Андрюшина Е.А., Вдовина В.А. <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> РОЛЬ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ В ОБЕСПЕЧЕНИИ УСТОЙЧИВОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА.....	36
Аноприк К.А., Дворецкая Ю.А. <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> ВЛИЯНИЕ ЦИФРОВИЗАЦИИ НА БАНКОВСКУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ И ЭКОНОМИЧЕСКУЮ БЕЗОПАСНОСТЬ БАНКОВСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ.....	41
Антоненко С.В. <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> ТЕХНОЛОГИЯ РАСПРЕДЕЛЕННОГО РЕЕСТРА - ГАРАНТ ПЛАТЕЖЕЙ В ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКЕ БУДУЩЕГО.....	45

Бубен Б.В., Суша А.И. <i>Белорусский государственный экономический университет</i> ОДНОФАКТОРНАЯ АВТОРИЗАЦИЯ КАК ЗЕЛЁНЫЙ СВЕТ ДЛЯ МОШЕННИКОВ...	52
Голенда Л.К., Бутер А.П. <i>Белорусский государственный экономический университет</i> ИНФОРМАЦИОННАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ДИСТАНЦИОННЫХ БАНКОВСКИХ УСЛУГ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ.....	55
Голубева П.И., Матарас А.А. <i>Белорусский государственный экономический университет</i> БЛОКЧЕЙН В БАНКАХ.....	59
Дутова Э.Ю. <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> МОШЕНИЧЕСТВО С БАНКОВСКИМИ КАРТАМИ.....	62
Захарченко А.Е., Дедова О.В. <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> НАПРАВЛЕНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКОВ....	67
Зверев А.В., Богданова М.А. <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> ЦИФРОВИЗАЦИЯ СТРАХОВОГО РЫНКА В РОССИИ.....	71
Караваева Ю.С., Мусина А.Ю. <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> ПОНЯТИЕ, ВИДЫ, ТИПЫ И ПОТЕНЦИАЛ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ.....	74
Караваева Ю.С., Пузанов Д.В. <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> СОВРЕМЕННЫЕ ЦИФРОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ И ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	78
Коростелева Е.В., Ермакова Л.В. <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> НАЛОГОВЫЙ КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА ЕГО РЕЗУЛЬТАТИВНОСТИ НА РЕГИОНАЛЬНОМ УРОВНЕ.....	82
Кочергина Д.А., Мельгуй А.Э. <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> ИНФОРМАЦИОННАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ И ЗАЩИТА ПЕРСОНАЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ КЛИЕНТОВ БАНКА.....	87
Кулагина В.В., Ковалева Н.Н. <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> ЦИФРОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ...	91
Мосина В.А. <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> ОСОБЕННОСТИ РАЗВИТИЯ НЕОБАНКИНГА В РОССИИ.....	95
Петракова Ю.О., Ермакова Л.В. <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЗАЩИТЫ БАНКОВСКОЙ ИНФОРМАЦИИ.....	99
Савинова Е.А., Шамсидинов Н.К. <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> СЦЕНАРИИ ЦИФРОВОГО РАЗВИТИЯ РОЗНИЧНЫХ БАНКОВ В ПАНДЕМИЙНЫЙ ПЕРИОД.....	103
Селиванова О.С., Дедова О.В. <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> ЦИФРОВЫЕ ПРЕСТУПЛЕНИЯ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ.....	106

III. ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА НАЦИОНАЛЬНОМ И РЕГИОНАЛЬНОМ УРОВНЕ	
Высоцкая А.В. <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> АНАЛИЗ КРЕДИТСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКА.....	112
Зверев А.В., Киреева Т.Р. <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РФ	116
Карнакова В.С. <i>Башикирский кооперативный институт (филиал) Российского университета кооперации</i> ОСОБЕННОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ КРЕДИТНЫХ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КООПЕРАТИВОВ.....	121
Ковалерова Л.А., Клименок Ж.И. <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> БАНКОВСКИЙ СЕКТОР РФ И ЕГО СОВРЕМЕННОЕ РАЗВИТИЕ.....	123
Козина Н.С., Иванов Н.В. <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СФЕРЫ РФ.....	127
Кочергина И.В., Уразова Е.Р. <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> РАЗВИТИЕ БАНКОСТРАХОВАНИЯ В РОССИИ И МИРЕ.....	131
Малашенко А.А. <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ РЫНКА ИПОТЕЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РФ.....	134
Матыско К.А., Усова Т.А. <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА: СОВРЕМЕННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ.....	139
Мишина М.Ю., Енгибарян Л.А. <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> ФАКТОРЫ ВОЗНИКНОВЕНИЯ КРЕДИТНОГО РИСКА В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ.....	143
Рябых Е.С. <i>Брянское региональное управление АО «Московский индустриальный банк»</i> Мандрон В.В. <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> ЦИФРОВИЗАЦИЯ В РОССИЙСКОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ: КРАТКИЙ ОБЗОР, ВЛИЯНИЕ ПАНДЕМИИ.....	148
Середа А.В. <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> ЭКОСИСТЕМА РОССИЙСКИХ БАНКОВ, КУДА РАЗВИВАТЬСЯ.....	152
Щеглова Ю.В., Зверев А.В. <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> НАПРАВЛЕНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ БАНКОВ И СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ НА РЫНКЕ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ.....	158

Saleh Y.H. <i>Белорусский государственный экономический университет</i> ИКТ И HRM В БАНКАХ.....	160
IV. МАРКЕТИНГОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ И ЦИФРОВЫЕ КОММУНИКАЦИИ В БАНКОВСКОЙ И ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ РОССИИ	
Кашникова В.В., Дьяченко О.Н. <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> МОШЕННИЧЕСТВО В БАНКОВСКОЙ И ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ.....	165
Клименко А.Д., Малеева А.А. <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> ЦИФРОВЫЕ КОММУНИКАЦИИ В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ РОССИИ.....	169
Крыловская В.Н., Матюшкина И.А. <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ ЦИФРОВИЗАЦИИ БАНКОВСКОЙ И ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМ РОССИИ.....	172
Лукашевич А.С., Скалпешикина Т.А. <i>Белорусский государственный экономический университет</i> МАРКЕТИНГОВЫЕ КОММУНИКАЦИИ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ РОССИИ.....	177
Лупоок Е.О., Баранова И.А. <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> МАРКЕТИНГОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ КАК ИНСТРУМЕНТ РАЗВИТИЯ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ БАНКОВСКИХ УСЛУГ	180
Разгонова А.С., Матюшкина И.А. <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> МАРКЕТИНГОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ БАНКОВСКОЙ СФЕРЫ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ.....	184
Русакова А.А. <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> МАРКЕТИНГОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ И ЦИФРОВЫЕ КОММУНИКАЦИИ В БАНКОВСКОЙ И ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ РОССИИ.....	188
Хохлова И.А., Игольникова И.В. <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> БАНКОВСКИЕ ПЛАСТИКОВЫЕ КАРТЫ: РАЗВИТИЕ И БЕЗОПАСНОСТЬ ИХ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ.....	191
Черных О.А., Дьяченко О.Н. <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> ТЕКУЩЕЕ СОСТОЯНИЕ И НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЁЖНЫХ СИСТЕМ РОССИИ.....	195
Якубенко Ю.В., Баранова И.А. <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> СОЦИАЛЬНЫЕ СЕТИ И ИНТЕРНЕТ КАК МАРКЕТИНГОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИИ.....	200

I. ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК КАК ОРГАН ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ

УДК 336.711

РОЛЬ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РФ В РАЗВИТИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА СТРАНЫ

Голосенко О.Г., Беспалов Р.А.

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

Аннотация: Банк России является ключевым звеном в денежно - кредитной политике страны. Его функции направлены на развитие и усиление работоспособности банковской системы путём контроля коммерческих банков и финансовых образований. В этой статье мы рассмотрим его деятельность, структуру и эффективность работы.

Ключевые слова: государство, инфляция, кредитно-денежная политика, курс валюты, рубль, стабильность, Центральный банк РФ, финансы.

THE ROLE OF THE CENTRAL BANK OF THE RUSSIAN FEDERATION IN THE STABILITY OF THE COUNTRY'S BANKING SECTOR

Golosenko O.G., Bepalov R.A.

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

Abstract: The Bank of Russia is a key link in the country's monetary policy. Its functions are aimed at developing and strengthening the efficiency of the banking system by controlling commercial banks and financial entities. In this article we will look at its activities, structure and work efficiency.

Keywords: state, inflation, monetary policy, currency exchange rate, ruble, stability, Central Bank of the Russian Federation, finance.

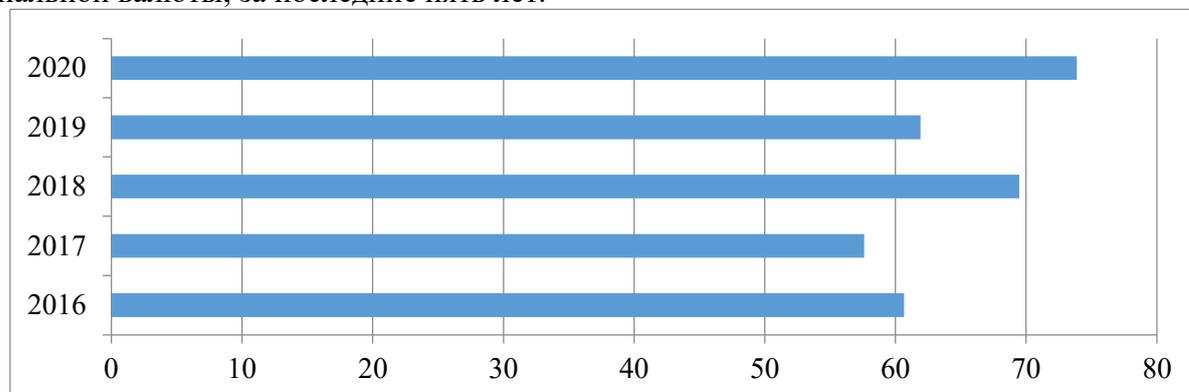
Банк России – это важнейший элемент банковского сегмента РФ и первичная финансовая структура страны. Центробанк влияет на стабильность и устойчивость национальной валюты. Вместе с этим он является главным рычагом управления рынка финансов. Важность этой структуры трудно переоценить, так как именно она занимается выпуском наличных денежных средств.

Вероятность финансовой устойчивости зависит от внутренних и внешних факторов. И те и другие оказывают огромное влияние на любую финансовую систему, не говоря о банковском секторе государства. Так к внутренним факторам относятся: обвал отдельных рынков, деактивация ведущих финансовых объединений, повышение ключевой ставки и другие. К внешним же факторам относятся: мировой экономический кризис, падение цен на экспортируемую продукцию, которая имеет первостепенное и стратегическое значение для экономики государства, регресс внешнеэкономической конъюнктуры, экономические «войны» и многие другие. Для того, чтобы поддерживать стабильность данного сектора необходима постоянная и непрерывная работа с финансовыми инструментами.

На постоянной основе Центробанк осуществляет проверку системных рисков в финансовых организациях и банковской сфере, а так же проводит мониторинг устойчивости субъектов, относящихся к финансовой системе.

Так же Центральный Банк играет важную роль в выработке, принятии и использовании мер денежно-кредитной политики государства. Совместно с Правительством РФ он координирует и сдерживает темпы инфляции путём корреляции ключевой ставки и

стабилизации курса рубля. В связи с этим банк России определяет ежедневно официальный валютный курс. Величина курса рубля влияет не только на экономику страны, но и имеет прямое отношение к банковскому сектору. Снижение данного показателя ведёт к росту кредитных ставок, что может привести к значительным кредитным рискам [1]. Ниже, на рисунке 1, представлены статистические данные, касающиеся изменений курса национальной валюты, за последние пять лет.



*данные на последний день года

Рисунок 1 – Статистика курса рубля на последний день года за 2016-2020 годы

Исходя из показателей, представленных на рисунке 1, можно сделать вывод, что устойчивость национальной валюты остаётся на низком уровне. В 2016 году курс рубля составлял 60,6569 к доллару США, а в 2020 году значение имело отметку 73,8757. За пять лет курс рубля упал на 13,2186, и на протяжении всего изучаемого периода происходило падение данного показателя. Минимальное значение было зафиксировано в 2017 году, оно составило 57,6002. Таким образом, хотя Центробанк ежегодно принимает меры по стабилизации национальной валюты, результаты далеки от ожидаемых [2].

Далее наглядно будет рассмотрено воздействие курса рубля на кредитование юридических и физических лиц за последние три года (рисунок 2)

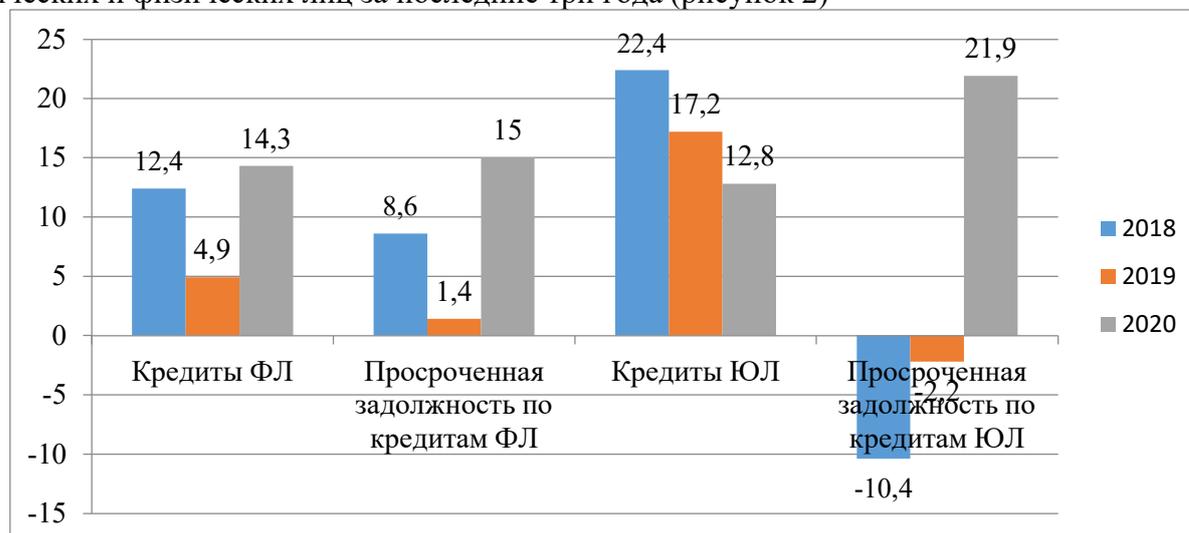
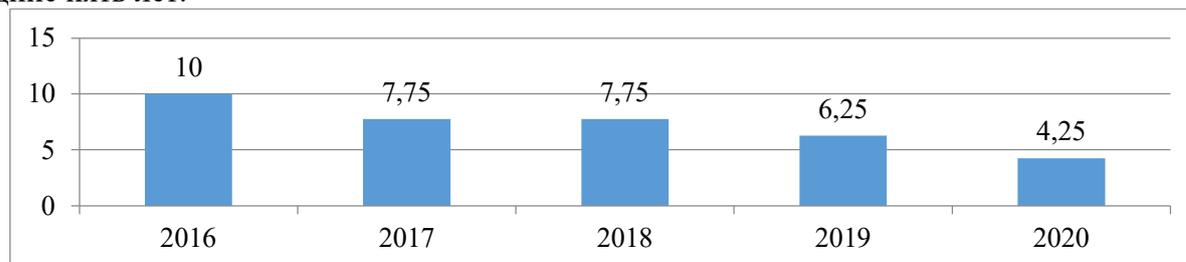


Рисунок 2 – Статистика кредитования и просроченной задолженности за 2018-2020 годы, в %

Анализируя данные, показанные на рисунке 2, можно заметить, что снижение устойчивости национальной валюты не оказывает критического воздействия на банковский сектор. Это связано с тем, что покупательская способность населения значительно снизилась, а цены на товары, приобретаемые в кредит, возросли. Так же положительной динамике кредитования банки обязаны государственной поддержке бизнесу и населению. В 2020 году коммерческие банки выдали коммерческих кредитов на 25,9 % меньше, чем в 2019

году (14,6 млн. и 19,8 млн. кредитов соответственно), а также на 21,5% снизилась выдача кредитных карт. Вместе с этим средняя величина кредита на приобретение потребительских товаров вышла в размере 221,3 тыс. рублей, что на 30,7% больше, чем в прошлом году [3].

При осуществлении регулирования денежно-кредитной области Банком России значительную роль играет ключевая ставка, являющаяся незаменимым помощником государственного воздействия на рынок ссудных вложений. Этот показатель может претерпевать изменения в течение года. Установленная учетная ставка имеет огромное влияние на рыночных процентных ставок. Колебания этого значения повышает или снижает кредитные предложения, что способствует регулированию спрос среди населения на них. Ниже, на рисунке 3, показаны значения колебаний ключевой ставки Центрального банка за последние пять лет.



*данные на последний день года

Рисунок 3 – Ключевая ставка Центробанка в период 2016-2020 годов, в %

Как можно увидеть из рисунка 3 учётная ставка устанавливаемая Центробанком ежегодно сокращается. Самое большое значение наблюдается в 2016 году и составляет 10%, а минимальное значение представлено в 2020 году – 4,25%. Это подразумевает то, что Банк России заинтересован в помощи и развитии банковского сегмента в стране. Таким образом, действия Банка России приумножают финансовую устойчивость и самостоятельность банковской сферы в стране. Вместе с этим его политика сокращает и сглаживает конкуренцию между коммерческими банками, тем самым делая банковские услуги более доступными. Так же позитивным эффектом развития банковской системы является предприимчивое введение цифровых технологий, в том числе искусственного интеллекта. Ниже, на рисунке 4, представлены банки с высоким уровнем применения цифровых технологий.

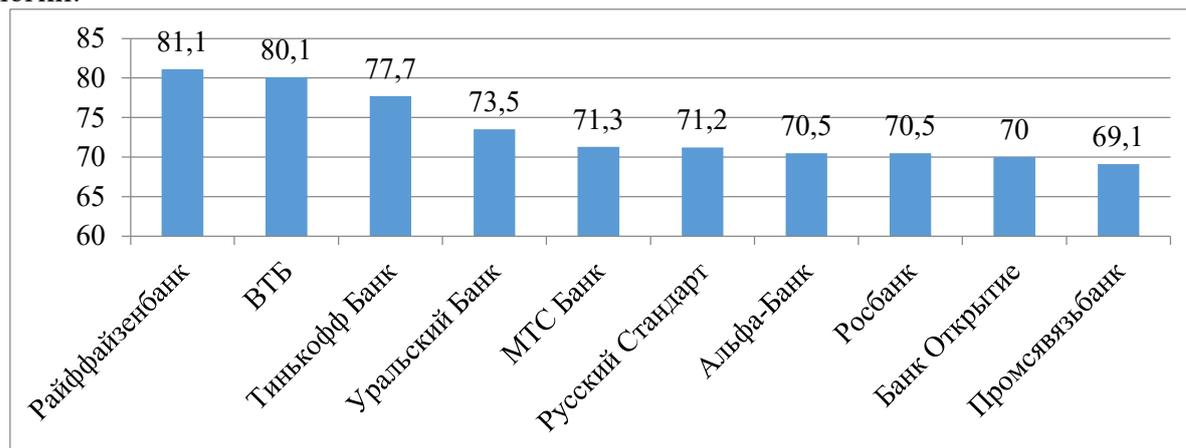


Рисунок 4 – Банки-лидеры по уровню применения новых технологий в 2021 году, в %

Как уже отмечалось ранее, в настоящий момент, банковская сфера обгоняет иные экономические отрасли по уровню использования новых технологий, поэтапно модифицируясь в экосистемы. Это позволит расширить количества предоставляемых услуг банковским сектором, а также привлечь новых потребителей. Всё это говорит о том, что банковская сфера готова развиваться, внедрять новшества в свою работу, а так же стать первым направлением в области новейших разработок [4].

Таким образом, Банк России является основной организацией, которая занимается поддержанием и регулированием банковской сферы в стране. Без данной структуры формирование и развитие банковской отрасли не представлялось бы допустимым. Наряду с этим именно Центральный банк удерживает коммерческие банки и сглаживает конкуренцию между ними. В связи с этим данная организация оказывает как позитивный, так и негативный эффект на банковскую сферу.

Список использованных источников:

1. Центральный банк Российской Федерации [официальный сайт]. – Текст : электронный. - URL: <https://cbr.ru/> (дата обращения: 10.12.2021).
2. Закиров А. И. Методический подход к анализу эффективности инвестиционной деятельности российских страховых организаций / А. И. Закиров, О. В. Беспалова // Страховое дело. 2011. № 6 (221). С. 23-29.
3. Беспалова, О. В. Развитие банковского сектора РФ в условиях цифровизации экономики / О. В. Беспалова, М. М. Хохлова // Экономика. Социология. Право. – 2019. – № 2(14). – С. 21-26.
4. Новостной сайт «РИА НОВОСТИ» – Текст : электронный. - URL: <https://ria.ru/20201003/rubl-1578138876.html> (дата обращения: 8.12.2021).

Информация об авторах:

Голосенко Оксана Геннадьевна, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, аспирант направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы, денежное обращение и кредит», 1 курс. E-mail: golosenko.oksana.2016@yandex.ru

Golosenko Oksana Gennadievna, 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: golosenko.oksana.2016@yandex.ru

Беспалов Роман Анатольевич, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и статистики. E-mail: bespalovra@yandex.ru

Bespalov Roman Anatolyevich, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, candidate of economic sciences, associate professor of the department of «Finance and Statistics». E-mail: bespalovra@yandex.ru

УДК 336.711

СТАТИСТИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ И ВЛИЯНИЕ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА НА РЫНОК ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КРЕДИТОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Беспалова О.В., Моисеенкова А.С.

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

Аннотация: На сегодняшний день ответственность за денежно-кредитную политику в России несет Центральный банк. Кроме этого, он обеспечивает функциональность платежной системы и выступает регулятором финансового сектора национальной экономики. В статье были проанализированы показатели объема, так же проведена динамика потребительского кредитования. А также выявлены тенденции развития.

Ключевые слова: Россия, COVID-19, потребительский кредит, социально-экономическое развитие, Центральный банк, регион

STATISTICAL ANALYSIS AND IMPACT OF THE CENTRAL BANK ON THE RUSSIAN FEDERATION CONSUMER CREDIT MARKET

Bespalova O.V., Moiseenkova A.S.

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

Annotation: Now the Central Bank is most responsible for monetary policy our country. In addition, it provides the functionality of the payment system and acts as a regulator in the financial part of the national economy system. The object of questions the size indicators and dynamics of consumer credit. And also identified development trends.

Keyword: Russia, COVID-19, consumer credit, socio-economic development, Central Bank, region.

Сегодня основными методами Центрального банка являются обязательные нормы резервов в нем, направленные на контроль уровня процентных ставок, темпов роста денежной массы и валютный контроль. На рисунке 1 мы можем увидеть Банковскую систему нашей страны. Таким образом, мы видим, что Центральный банк занимает первый уровень, так как работе Центрального банка отводится особое место во всей банковской системе.

На втором уровне находятся кредитные организации. Их основная функция - реализация банковских операций, основывающихся на кредитном, депозитном и расчетно-кассовом обслуживании клиентов. Кроме этого, осуществляется обслуживание субъектов экономических отношений. Выделяются базовые составляющие банковской системы, к ним относятся: банковское законодательство, кредитные организации и банковская инфраструктура в целом. При этом, порядок открытия филиалов и их последующей деятельности, а также представительств зарубежных банков на территории Российской Федерации специализированным подконтролен законодательным актам.



Рисунок 1 – Банковская система Российской Федерации

Отдельно рассмотрим потребительский кредит, являющийся одним из самых комфортных банковских инструментов, позволяющий в свою очередь получить необходимый товар или услугу, при условии, что суммы на приобретение в данный момент нет. Именно кредитование является для банков наиболее приоритетным направлением. Центральный банк, в свою очередь, сводит всю банковскую статистику, и подразделяет задолженность на два типа: первый – ипотечный кредиты и второй, соответственно, потребительские кредиты.

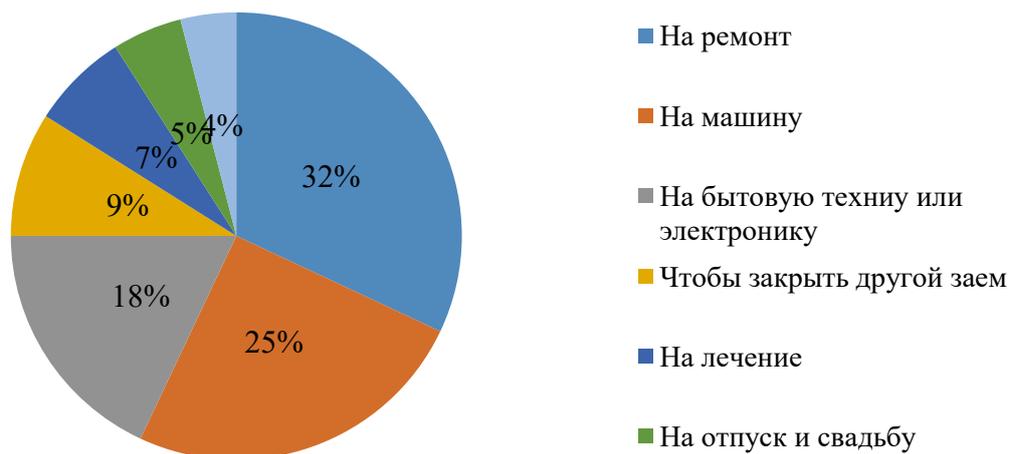


Рисунок 2 – Доля потребительских кредитов в РФ, в % от общего объема кредитов

Обратившись к рисунку 2, мы можем заметить, что наиболее часто встречающаяся причина для получения кредита является ремонт – 32%, на втором месте покупка машины – 25% и замыкает тройку лидеров – приобретение бытовой техники и электроники, ей отводится 18%. Кроме этого, часто кредиты берут для того, чтобы закрыть старые долги. В целом, ипотечные кредиты занимают в общей доле 42,65, а потребительские в свою очередь 57,35%. Если брать в среднем, то на одного жителя Российской Федерации приходится 119,7 тыс. рублей задолженности перед банками. В их число входит 51,1 тыс. рублей на ипотеку и 68,6 тыс. рублей связаны с потребительскими расходами [1].

На сегодня лидируют все же кредиты наличными физическим лицам. Так, более 70% опрошенных, планирующие оформить кредит в 2020 году, планируют воспользоваться именно таким способом получения. В целом растет объем потребительских кредитов за последние годы [2]. Так в 2019 году произошло увеличение до 17568168 млн рублей, при чем, что минимальное значение зафиксировано за последние 8 лет в 2006 году и равно 1578632 млн рублей.

Далее обратимся к таблице 1 для подробного анализа объема потребительских кредитов в государствах на конец 2019 – начало 2020 гг. Мы видим, что наиболее распространенным видом потребительский кредит выступает в США и странах, которые являются частью Европейского союза. Это обусловлено тем, что в этих странах высокий потребительский спрос, только средний класс занимает большую часть среди лиц, получивших кредит.

Таблица 1 – Объем потребительских кредитов, млрд долл. США [3]

Страна	Период	Фактическое значение
Австрия	янв. 2020	191,15
Беларусь	янв. 2020	2,175
Болгария	янв. 2020	13,555
Великобритания	янв. 2020	1,508
Германия	4 кв. 2019	261,95
Еврозона	фев. 2020	793,913
Испания	3 кв. 2020	708,965
Италия	янв. 2020	122,182
Норвегия	янв. 2020	344,685
Польша	янв. 2020	187,459
Россия	дек. 2019	221,816
Финляндия	янв. 2020	18,312
Франция	янв. 2020	1639,607
Чехия	янв. 2020	10,606
Швейцария	дек. 2019	934,281
Эстония	янв. 2020	10,294

Следовательно, если сравнивать с другими странами, то нагрузка по долгам у российских предприятий и физических лиц не очень высокая. В нашем случае еще нет того негативного влияния на национальную экономику как вероятность развития спада производства или повышения инфляции.

Рынок потребительского кредитования в нашей стране развивается и достаточно динамично, в связи, с чем становится актуальным такой вопрос, как отсутствие технической поддержки ведения единой кредитной истории для потенциального плательщика кредита. За счет этого кредитные риски коммерческих банков в России становятся несоизмеримо выше, чем в других более развитых в этом отношении странах.

Данная проблема уже сейчас решается как на уровне самих коммерческих банков в виде объединения баз кредитных историй, так и на уровне государства в виде взаимодействия Центрального банка России и Федеральной службы финансового мониторинга. Тем не менее, потребительский кредит все еще остается одним из самых востребованных видов кредитования, особенно в России в период пандемии COVID-19, когда уровень доходов населения во многом снизился, а расходы даже на предметы первой необходимости серьезно выросли.

Список используемых источников

1. Беспалов, Р. А. Создание "зеленого" банка в условиях "цифровизации" экономики / Р. А. Беспалов, С. В. Антоненко // Вестник Брянского государственного университета. – 2019. – № 2(40). – С. 143-151.
2. Беспалов, Р. А. Финансовая грамотность и инвестиции населения России / Р. А. Беспалов // Финансовая жизнь. – 2019. – № 1. – С. 101-104.
3. Шлычков В.В. Об отдельных аспектах процесса модернизации российской экономики // Вестник экономики, права и социологии. 2018. № 1. С. 78-82. 9.

Информация об авторах:

Беспалова Ольга Васильевна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского, кандидат экономических наук, старший преподаватель кафедры «Финансы и статистика». E-mail: bespalovaov@yandex.ru

Bespalova Olga Vasilyevna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, candidate of economic sciences, senior lecturer of the department of «Finance and statistics». E-mail: bespalovaov@yandex.ru

Моисеевкова Аlesia Сергеевна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского, студентка специальности «Экономическая безопасность», 5 курс. E-mail: alesia030999@mail.ru

Moiseenkova Alesya Sergeevna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, student of the specialty «Economic security», 5 course. E-mail: alesia030999@mail.ru

УДК 336.7

ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ

Давыдова Ю.В.

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

Аннотация: В статье рассмотрены основные проблемы системы денежно-кредитного регулирования. При помощи инструментов денежно-кредитного регулирования охарактеризовано как в условиях экономической нестабильности достичь максимальной эффективности показателей. Анализируются моменты сбалансирования денежно-кредитного регулирования в условиях цифровой трансформации.

Ключевые слова: Денежно-кредитное регулирование, ставка банка, эффективность, кредитование, ликвидность, рефинансирование, Центральный банк, экономическая активность, цифровая трансформация.

MONETARY REGULATION IN THE CONTEXT OF DIGITAL TRANSFORMATION

Davydova U.V.

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

Abstract: The article discusses the main problems of the monetary regulation system. With the help of monetary regulation tools, it is characterized how to achieve maximum efficiency of indicators in conditions of economic instability. The moments of balancing monetary regulation in the conditions of digital transformation are analyzed.

Keywords: Monetary regulation, bank rate, efficiency, lending, liquidity, refinancing, central bank, economic activity, digital transformation.

Механизм денежно-кредитного регулирования - это неотъемлемый элемент для построения экономики любой страны. Гибкая система, с помощью которой в условиях постоянной нестабильности совершаются процессы цифровой трансформации.

Денежно-кредитное регулирование позволяет поддерживать экономику страны в условиях экономической неустойчивости, связанной с образованием пузырей на финансовых рынках активов и финансовыми кризисами.

В условиях цифрового развития происходит трансформация традиционных бизнес-стратегий, моделей, маркетинговых продуктов, что в свою очередь позволяет ускорить продажи и рост спроса в кризисные периоды.

Главная задача заключается в том, чтобы с помощью поддержания гибкости системы и совершенствования механизма денежно-кредитного регулирования в современных нестабильных условиях обеспечить рост эффективности экономики одновременно с развитием процессов цифровой трансформации.

В условиях цифровой трансформации экономики можно выделить следующие ключевые аспекты эффективного денежно-кредитного регулирования:

1. Наибольшее влияние на эффективность кредитно-денежной политики оказывает величина ключевой ставки Центрального банка. С помощью инструментов жесткой и мягкой денежно-кредитной политики Центральный банк обеспечивает стабильность экономики. Гибкая кредитно-денежная политика направлена на поддержание на определенном уровне ставки процента. Жесткая кредитно-денежная политика – на регулировании денежной массы. Соотношение эффективности кредитно-денежной политики при использовании данных инструментов ЦБ обеспечивает состояние баланса экономики (рис. 1). [5].

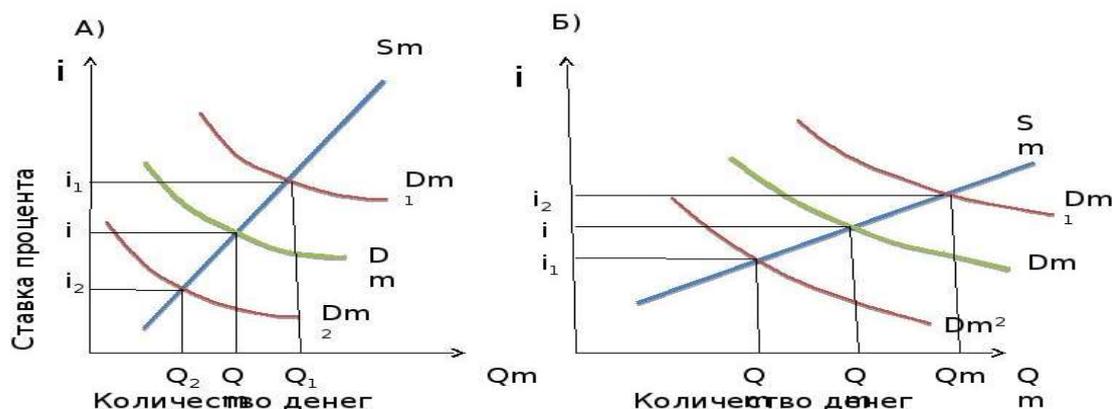


Рисунок 1 - Соотношение жесткой (А) и мягкой (Б) денежно-кредитной политики

Следует отметить, что политика Центрального банка не в полной мере способствует развитию конкуренции в банковском секторе, так как позволяет крупным банкам сохранять высокую надбавку по выдаваемым кредитам [2], что в определённой мере нивелирует положительное влияние ключевой ставки на экономику. Для современного устройства банковского сектора России характерна наибольшая доля крупных банков в оказании банковских услуг [8, с.29]. Так, около 72 % суммарного объёма активов российской банковской системы – активы 20 основных банковских групп [1, с. 7], при этом один участник российского финансового рынка - Сбербанк России занимает доминирующую позицию с долей более 50%.

Формирование конкурентной среды в банковском секторе позволит сформировать стимулы внедрения новых финансовых технологий, упрощающих предоставление продуктов и оказание услуг, оптимизировать расходы на обслуживание и тем самым повысить эффективность денежно кредитной политики [4].

2. Использование стимулирующей или сдерживающей денежно-кредитной политики в ценовой системе. Эффективность в данном случае будет определяться показателями объёма ВВП и уровня цен. (рис. 2) [9].

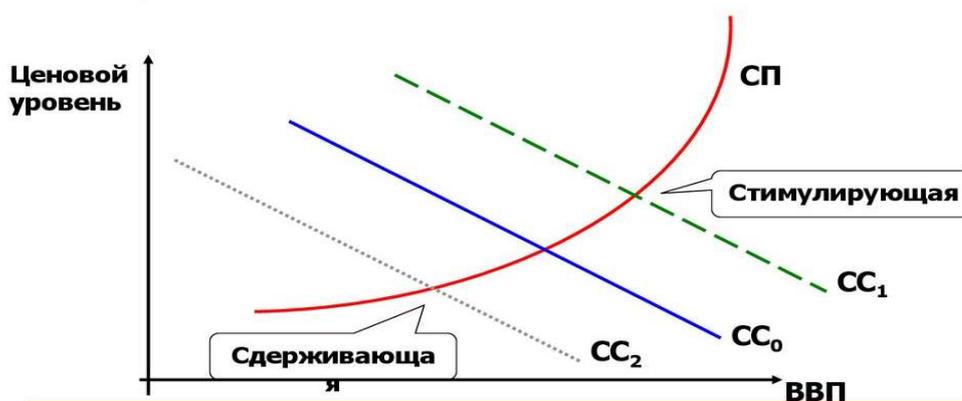


Рисунок 2 – Эффективность и сущность денежно-кредитной политики

Чем ниже цены, тем эффективнее денежно-кредитная политика, тем выше ВВП и наоборот. Ликвидность оборота активов в это случае увеличивает эффективность кредитно-денежного регулирования в условиях цифровой трансформации.

В данном случае существует проблема с таргетированием валютного курса, которая состоит в том, что курсы национальных валют большой степени зависят от мировых цен на энергоресурсы и состояния экономики других стран. Поэтому гибкость денежно-кредитной политики в данной области должна обеспечивать стабильность российской экономики. Например, для поддержки российского финансового рынка в период снижения мировых цен на нефть Банк России предпринимал упреждающую продажу валюты, связанную с конвертацией средств в рамках покупки Минфином России за счет средств ФНБ пакета акций ПАО Сбербанк. В результате Банк России компенсировал выпадающие поступления по текущему счету платежного баланса и способствовал достижению сбалансированного соотношения спроса и предложения на валютном рынке. [3, с 501].

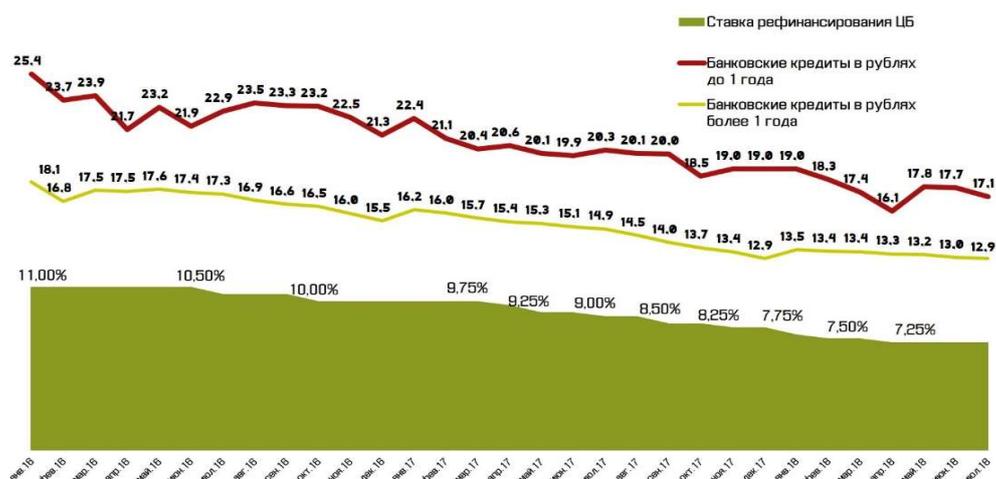
3. Использование механизма рефинансирования для повышения эффективности денежно-кредитного регулирования и обеспечения более рационального использования финансовых ресурсов. Кроме того, процедура рефинансирования кредитных организаций будет способствовать реализации задач социально-экономического развития, обеспечению индивидуальных и общественных потребностей.

В данном случае, эффективность будет заключаться в том, что значение ставки рефинансирования влияет на:

- процент по выданным активным кредитам;
- регулирование процесса инфляции (понижая ставку идет сдерживание роста цен, что не дает расти инфляции);

- контроль финансового потока в экономике.

Данные моменты можно проследить по рисунку 3 [7].



ИСТОЧНИК: ЦЕНТРОБАНК

ГРОШ
www.grosh-blog.ru

Рисунок 3 – Система рефинансирования ЦБ

Рефинансирование коммерческих банков рассматривают как комплексную систему, которая включает в себя совокупность институтов, инструментов и методов, которые дают возможность коммерческим банкам увеличить или восстановить свою ликвидность для своевременного выполнения обязательств и поддержания эффективности спроса на кредит [6].

Главный акцент можно сделать на то, что кредитно-денежное регулирование в условиях цифровой трансформации должно быть нацелено на борьбу с инфляцией. Это должно отражаться и в политике центрального банка, и в ценовой политике. Данный механизм должен обеспечиваться с помощью разных экономических инструментов.

При проведении денежно-кредитного регулирования следует использовать не только ставки центрального банка, а также и другие небанковские экономические инструменты. Именно использование многообразия инструментов денежно-кредитного регулирования, их соответствие экономической конъюнктуре, разумная мера их применения и гибкое сочетание позволяют быстро достигать максимальных результатов и обеспечивать реализацию эффективности регулирования.

В заключении надо подчеркнуть, что в условиях нестабильности, экономических рисков, кризисов и форс-мажоров именно правильно сформированное кредитно-денежное регулирование обеспечит баланс экономического равновесия. Что является актуальной задачей в современных условиях цифровой трансформации экономики.

Список используемых источников:

1. Глазьев, С. Ю. Стратегия опережающего развития России в условиях глобального кризиса. Предпринимательство. – Москва : Омега-Л, 2020. – 5 с.
2. Гордячкова О.В, Романова Е.В. Эффективность денежно-кредитной политики Центрального банка РФ: теоретические и практические аспекты проблемы. Экономика и предпринимательство. – Москва : Омега-Л, 2017. – 5 - 1с.
3. Зверев А.В., Ковалерова Л.А., Беспалова О.В. Анализ состояния российского финансового рынка и влияние пандемии коронавируса на его состояние// Управленческий учет. - 2021. - № 10-3. - С. 500-507.

4. Никонец О.Е., Зверев А.В., Мишина М.Ю. Центральный банк РФ как орган регулирования и надзора: вопросы теории и практики. – Москва : ООО «Интернаука», 2019. – 270 с.

5. Процентные ставки по операциям Банка России. – Текст : электронный // Центральный банк Российской Федерации [официальный сайт]. – URL: https://cbr.ru/DKP/instruments_dkp/interest_rates (дата обращения: 20.12.2021).

6. Статистические данные по ЦБ России. - Текст : электронный // Центральный банк Российской Федерации [официальный сайт]. – URL: www.grosh-blog.ru (дата обращения: 20.12.2021).

7. Федоровская, Е.С. Оценка эффективности денежно-кредитной политики ЦБ РФ на основе анализа проводимости процентного канала трансмиссии.// <https://netology.ru/blog/-2017-digital-transformatsiya-v-rossii> - 2017 – С.7.

8. Шестаков И.М., Зверев А.В. Антимонопольное регулирование на финансовом рынке - российская практика// В сборнике: Антимонопольная политика. Региональная практика. Материалы национальной конференции с международным участием. - Брянск, 2021. - С. 321-325.

9. Эффективность денежно-кредитной политики России. - Текст: электронный // <http://www.grso.ru/articles/2-161.html> (дата обращения 10.12.2021г.)

Информация об авторе:

Давыдова Юлия Владимировна, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, аспирант направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы, денежное обращение и кредит», 2 курс. E-mail: davydova_87_87@mail.ru

Davydova Yulia Vladimirovna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, graduate student of the direction of training «Economics» profile «Finance, money circulation, credit», 2 course. E-mail: davydova_87_87@mail.ru

УДК 336.71

РЕГУЛЯТОРНАЯ ПОЛИТИКА БАНКА РОССИИ В ПАНДЕМИЙНЫЙ КРИЗИС

Кузовахо А.С., Мандрон В.В.

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

Аннотация: В данной статье описывается регуляторная политика Банка России в пандемийный кризис. Цель исследования - оценить меры регулятора финансового рынка по борьбе с неблагоприятными последствиями COVID-19. Рассмотрены, как исходные меры денежно-кредитной политики эффективны и повлияли на выход из пандемийного кризиса. В статье подробно исследованы такие меры как поддержка населения, а также мероприятия направленные на сохранение устойчивости малого и среднего предпринимательства в период объявленной пандемии. Также уделено особое внимание действенным мероприятиям финансового регулятора, которые направлены на поддержку заемщиков, которые стали испытывать сложности с выполнением своих обязательств перед банками.

Коронавирусная инфекция повлияла очень плохо на жизнь людей, на национальную экономику и на экономику всех стран мира. Особое внимание уделено ситуации с продажей и покупкой иностранной валюты, нефти на мировом рынке. Представлены цели и задачи регуляторной политики Банка России в отношении перехода от мягкой к нейтральной монетарной политике.

Ключевые слова: банковский сектор, Банк России, денежно-кредитная политика, пандемия, кризис, государственная поддержка, малый и средний бизнес, кредитование, реорганизация, долг, льготы.

REGULATORY POLICY OF THE BANK OF RUSSIA IN THE PANDEMIC CRISIS

Kuzovakho A.S., Mandron V.V.

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

Abstract: This article describes the regulatory policy of the Bank of Russia during the pandemic crisis. This article describes the regulatory policy of the Bank of Russia in the pandemic crisis. The purpose of the study is to evaluate the measures of the financial market regulator to combat the adverse effects of COVID-19. It is considered how the initial monetary policy measures are effective and influenced the way out of the pandemic crisis. The article examines in detail such measures as public support, as well as measures aimed at preserving the sustainability of small and medium-sized businesses during the declared pandemic. Special attention is also paid to the measures of the Bank of Russia aimed at supporting borrowers who have begun to experience difficulties with fulfilling their obligations to banks.

Coronavirus infection has had a very bad impact on people's lives, on the national economy and on the economy of all countries of the world. Special attention is paid to the situation with the sale and purchase of foreign currency, oil on the world market. The goals and objectives of the regulatory policy of the Bank of Russia in relation to the transition from a soft to a neutral monetary policy are presented.

Keywords: banking sector, Bank of Russia, monetary policy, pandemic, crisis, government support, small and medium-sized businesses, lending, reorganization, debt, benefits.

Непростая ситуация сложилась в нашей стране и во всем мире в последние несколько лет. Причиной нестабильности стала новая коронавирусная инфекция, известная мировому сообществу как COVID-19. Коронавирусная инфекция негативно отразилась на многих сферах человеческой жизни, повлияла на экономику страны, на показатели мировой экономики отразились также крайне плохо. Огромное количество заболевших привело к приостановке транспортного сообщения, закрытию предприятий малого и среднего бизнеса. Шок от кризиса отразился на макропоказателях, так снизился ВВП страны и ВРП, произошло снижение реальных доходов граждан страны, стремительно выросла безработица. Центральный банк Российской Федерации подготовил программу по выходу российской экономики из пандемийного кризиса, такие меры, приведут к стабилизации ситуации в экономической системе и повлияют на рост ВВП, реальные доходы населения и позволят сократить уровень безработных, а также приостановят стремительное банкротство предприятий малого и среднего бизнеса.

Меры Центрального Банка направлены на поддержку заемщиков, которые испытывают сложности с платежами, а также на кредитования малого и среднего предпринимательства, на снижение потерь для осуществления платежей. Регулятор финансового рынка России поручил банкам, микрофинансовым организациям и кредитным кооперативам оказать поддержку населению и предприятиям малого и среднего бизнеса, которые испытывают кризис и обратились за реорганизацией своих кредитов и займов в 2021 году. Реорганизацию кредитного портфеля кредиторы проводят по собственным программам. Такие программы вводят отсрочку платежей, повышение срока кредита и другое, что позволяет сделать доступным обслуживание долга в новых обстоятельствах. Условия договора изменяются с 1 ноября по 31 декабря 2021 года, если заемщику диагностировано COVID-19 (включая членов семьи) или снижены доходы населения и бизнеса, не позволяющие управлять задолженностью. В таких случаях не нужно начислять клиенту штраф или пени за нарушение условий договора. Так же, при расчете кредитных рейтингов заемщиков Банк России поручил кредиторам не учитывать такие реорганизации. Если же гражданин или субъект малого среднего предпринимательства до этого уже пользовались реорганизацией, это не запрещает рассмотреть новое обращения в кредитную организацию на удовлетворение просьбы о смягчении и реорганизации займа.

Для обеспечения исполнения программ по льготному кредитованию предприятий малого и среднего бизнеса, которые в большей степени подвержены негативному влиянию противозидемических мер, Центральный Банк России выделил 60 млрд. рублей. На использование льготных кредитных инструментов могут рассчитывать субъекты хозяйствования, которые ведут свою основную хозяйственную деятельность по основному или дополнительному ОКВЭД в одной из отраслей, которые включены в перечень (всего в перечне 28 ОКВЭД). Такие предприятия относятся к гостиничному бизнесу, а также парикмахерские и салоны красоты, организации общественного питания, химчистки, кинотеатры, стоматологии и другие медицинские организации, санаторно-курортные организации, музеи, зоопарки. Поддержка Правительства РФ и льготы также оказались доступны сферам туризма, спорта и фитнеса, искусств и развлечений, дополнительного образования, проведения конференций и выставок, присмотра за детьми, мелкого бытового ремонта. Данный перечень дополнили предприятия, осуществляющие розничную торговлю отдельными видами товаров непродовольственного назначения, организации осуществляющие транспортировку грузов, а также ведущие пассажирские перевозки, автовокзалы и автостанции. Предприниматели также могут в рамках лимита реорганизовать по пониженной ставке действующие или получить новые кредиты. Уровень ставки по кредиту не выше 8,5% годовых для субъектов малого и среднего предпринимательства в рамках лимита. При условии получения гарантии корпорации малого и среднего бизнеса устанавливается по ставке не выше 8% годовых с отсрочкой платежей по основному долгу и процентам до трех месяцев. Банки, являющиеся представителями Программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, и которые предоставляют предпринимателям подобные виды кредитных инструментов, смогут до 30 декабря 2021 года привлекать кредиты Банка России под поручительства предприятия относящиеся по всем показателям к субъектам малого и среднего бизнеса по ставке 4% на срок до 1,5 лет.

Также финансовый регулятор совместно с Правительством РФ разработал меры поддержки тех субъектов хозяйствования, которые имели значительный ущерб от введения временных противозидемических мер:

- установлены размеры единовременных грантовых выплат из расчёта один МРОТ (12 792 руб.) на одного работника предприятий относящихся к субъектам малого и среднего бизнеса. С целью получения от государства грантовых выплат необходимо сотруднику МСП с 1 ноября 2021 года оформить и подать заявление через личный кабинет налогоплательщика на официальном сайте Федеральной налоговой службы, все средства будут выплачиваться с 15 ноября до окончания декабря 2021 г.

- льготная программа кредитования ФОТ 3.0 с ноября по декабрь 2021 года для субъектов малого и среднего бизнеса и организаций, которые осуществляют социально ориентированную деятельность, будет произведена выдача льготных кредитов по ставке 3% годовых. Кредиты размером до 300 млн. руб. с государственными гарантиями будут выдаваться сроком не более 1,5 лет. Однако, в течение первых шести месяцев заемщик будет освобожден от платежей основной суммы кредита и процентных выплат, а далее в последующие 12 месяцев имеет возможность осуществлять выплаты по кредиту одинаковыми долями. Главным условием государственной программы заключается в сохранение численности работников на уровне не ниже 90%. Кредиты по льготной ставке будут выдаваться заемщикам, которые участвовали в программе ФОТ 2.0, и субъектам малого и среднего бизнеса, созданным с 1 июля 2020 года [3].

Были ограничены с 1 мая 2020 года наибольшие банковские комиссии на переводы граждан в Системе быстрых платежей (СБП):

- денежные переводы до 100 тыс. рублей в месяц без уплаты комиссионного вознаграждения банку за перевод средств;
- денежные переводы на сумму превышающей 100 тыс. рублей в месяц не более 0,5% от суммы перевода, но не более 1500 рублей.

Компенсироваться затраты на банковские комиссии будут малым и средним предприятиям с 1 июля по 31 декабря 2021 года, если клиенты будут оплачивать покупки и услуги через Систему быстрых платежей. Государство выделило на это 500 млн рублей.

На своей поверхности наличные деньги могут сохранять вирусы 3-4 дня, в связи с этим Центральный Банк Российской Федерации в период эпидемии рекомендует осуществлять оплату бесконтактными формами платежей, преимущественно делать покупки онлайн. Для безопасности наличных платежей введены специальные требования к обработке банкнот, а также к банкоматам. В банкоматах отключена функция, позволяющая выдавать деньги, принятые от одного клиента другому без обработки в банке. Когда на банкнотах еще может оставаться вирус, они не окажутся в обращении.

Также следует уделить внимание тому, что для попыток хищений денег с банковских счетов сейчас всё чаще кибермошенники используют ситуацию с распространением коронавируса. Важно быть осторожными и с осторожностью принимать какие-либо решения. Центральный Банк советует не вводить и не сообщать посторонним лицам данные своих банковских карт, пароли из СМС-сообщений [1, с. 85].

Так же сейчас можно купить полис ОСАГО без диагностической карты. В течение месяца после окончания ограничительных мер, карту нужно будет отдать страховой компании. Можно обратиться в случае временной нетрудоспособности в страховую организацию с заявлением о продлении срока упорядочения страховых случаев, об отсрочке платежа по договорам добровольного страхования на весь период нетрудоспособности. Такие заявления Банк России рекомендовал удовлетворять до 31 декабря 2020 года, а также не начислять штрафы и пени, и не применять иных последствий за ненадлежащее исполнение договора добровольного страхования во время болезни страхователя.

Также к панике на рынках в феврале-марте 2020 года привели: распространение пандемии практически на все страны мира, объявление ограничительных мер, и падению мирового ВВП на 6,2% в II квартале к предыдущему кварталу [2, с. 47].

В начале марта 2020 года на товарно-сырьевом рынке произошло резкое снижение биржевых цен на нефть после развала предыдущей сделки ОПЕК+. Банк России сначала решил остановить покупки валюты в рамках бюджетного правила для стабилизации ситуации, затем перешел к ее опережающим продажам, потом за счет использования средств от сделки по продаже акций ПАО «Сбербанк России» Правительству РФ начал дополнительные продажи валюты, которые полностью компенсировал для рынка выпадающую валютную выручку при цене на нефть ниже 25 долларов за баррель. Произошло задержание рынка от падения цены на нефть Центральным Банком ниже 25 долл. за один баррель нефти.

Снижение резервных активов было компенсировано подорожанием золота и положительной курсовой переоценкой. В результате проведения операций по отчуждению регулятором иностранной валюты на внутреннем рынке. Объем международных резервов Российской Федерации за 2020 год увеличился на 41,4 млрд. долл. США, до 595,8 млрд. долл. США. Динамика международных резервов страны представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Динамика международных резервных средств Российской Федерации (млрд. долл. США)

Резервы	2019 год	2020 год				2021 год
	01.01	01.01	01.04	01.07	01.10	01.01
Резервные активы	468,5	554,4	563,5	568,9	583,4	595,8
Валютные активы	381,6	444	443,6	438,1	444,3	457
Монетарное золото	86,9	110,4	119,8	130,8	139,1	138,8

Меры, предложенные Центральным Банком России, призваны подготовить условия для выполнения следующих важнейших задач для восстановления российской экономики:

1. Осуществлять тотальный контроль за обеспечением производства медицинского оборудования и лекарств без перебоев, которые необходимы как для успешной борьбы с пандемией, так и для лечения других категорий больных;
2. Не допустить резкого снижения доходов в российскую экономику, связанного со снижением цен на энергоресурсы;
3. Сдерживать инфляцию в пределах целевого уровня, чтобы предотвратить резкий упадок экономики.

Список использованных источников:

1. Мандрон В.В., Шестаков И.М. Роль Банка России в регулировании банковского сектора // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Т.1: материалы II международной научно-практической конференции, 17 декабря 2019 г. - Брянск: Издательство БГУ им. акад. И.Г. Петровского, 2020. – С. 84-89. – Режим доступа: <https://elibrary.ru/item.asp?id=42521874>
2. Мандрон В.В. Оценка влияния монетарной политики на ключевые показатели развития национального финансового рынка // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Т.1: материалы II международной научно-практической конференции, 17 декабря 2019 г. - Брянск: Издательство БГУ им. акад. И.Г. Петровского, 2020. – С. 47-50. – Режим доступа: <https://elibrary.ru/item.asp?id=42521867>
3. Центральный Банк Российской Федерации [официальный сайт]. – Текст: электронный - URL: <https://cbr.ru/> (дата обращения: 16.12.2021).

Информация об авторах:

Кузовахо Анна Сергеевна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г.Петровского, студентка направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы и кредит». E-mail: anna.kuzovakho@mail.ru

Kuzovakho Anna Sergeevna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, student of the direction of training "Economics", profile "Finance and credit". E-mail: anna.kuzovakho@mail.ru

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

Mandron Victoria Valerevna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, candidate of economic sciences, associate professor of the department of «Finance and statistics». E-mail: mandron.v@yandex.ru

УДК 336

ЗНАЧЕНИЕ И РОЛЬ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОЕКТА ЦИФРОВОГО РУБЛЯ В РАМКАХ ПРОВЕДЕНИЯ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА РОССИИ

Мандрон В.В., Rogovskaya V.V.

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

Аннотация: В статье рассматриваются ключевые вопросы внедрения концепции цифрового рубля в банковский сектор, а также преимущества и риски реализации проекта для разработки критериев развития денежно-кредитной политики Центрального Банка РФ.

Ключевые слова: денежно-кредитная политика, денежное обращение, инновации, ликвидность, платформа, трансмиссионный механизм, цифровизация, цифровой рубль.

THE SIGNIFICANCE AND ROLE OF THE IMPLEMENTATION OF THE DIGITAL RUBLE PROJECT IN THE FRAMEWORK OF THE MONETARY POLICY OF THE BANK OF RUSSIA

Mandron V.V., Rogovskaya V.V.

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

Abstract: The article discusses the key issues of implementing the concept of the digital ruble in the banking sector, as well as the advantages and risks of implementing the project to develop criteria for the development of monetary policy of the Central Bank of the Russian Federation.

Keyword: monetary policy, monetary circulation, innovation, liquidity, platform, transmission mechanism, digitalization, digital ruble.

Денежно-кредитная политика Банка России является основной темой исследования современных ученых-экономистов с точки зрения поиска не только новых инструментов ее реализации, но и решений проблем, возникающих в условиях нестабильной мировой экономики, связанных с защитой и обеспечением устойчивости рубля и поддержанием ликвидности банковского сектора. При регулировании денежно-кредитной политики ЦБ РФ, в первую очередь, устанавливает цели и методы их достижения согласно предварительно разработанным теориям развития российской экономики – сценариям действий Банка России [1]. Однако при их рассмотрении необходимо учитывать, что каждый разработанный сценарий содержит в себе сильные и слабые стороны, что влияет на принятие решений о применении их на практике. Рассмотрим проблемы в реализации сценариев экономического развития на примере проекта Банка России на 2021 год и период 2022 и 2023 годов на рисунке 1.

ограниченный набор моделей денежно-кредитной политики

таргетирование валютного курса национальной экономики, которое зависит от экономической политики других стран

расчет достаточного объема денежной массы

определение целевой процентной ставки по депозитам и кредитам

таргетирование инфляции

Рисунок 1 – Основные проблемы реализации сценариев денежно-кредитной политики Банка России на 2021 год и период 2022 и 2023 годов [2]

Таким образом, рассмотренные проблемы позволяют сделать вывод о том, что модели управления сектором денежно-кредитного обращения требуют современного решения и корректировки результата осуществления экономической политики, поэтому возникает вопрос о необходимости разработки нового инструментария, позволяющего раскрыть иные возможности в измерении эффективности денежно-кредитной политики.

Экономическая теория и практика 21 века разработала так называемый механизм, который оказывает влияние на денежно кредитную политику – трансмиссионный механизм.

На сегодняшний день ключевым каналом является процентный, также имеет высокое значение канал инфляционных ожиданий, валютный и кредитный каналы.

Иные каналы трансмиссионного механизма, такие как балансовый канал, канал благосостояния, канал денежных потоков, также определенно играют весомую роль в функционировании трансмиссионного механизма денежно-кредитной политики [2].

Оценка эффективности трансмиссионного механизма происходит в разрезе отдельно взятого канала, при этом не учитывая влияние и взаимодействие его с другими, не менее значимыми каналами.

Проблема оценки и механизма реализации трансмиссионных каналов требует современного решения, одно из которых было предложено в октябре 2020 года в рамках Гайдаровского форума – 2021 заместителем председателя ЦБ РФ Алексеем Заботкиным – внедрение цифрового рубля как третьей формы денег в России.

Введение цифрового рубля может потенциально оказать влияние на трансмиссионный механизм, реализуемый в рамках денежно-кредитной политики, а также на макроэкономическом уровне воздействовать на ликвидность и доходность банковской сферы и финансовую стабильность.

Концепция цифрового рубля была разработана в комбинации с набором инструментов, которыми уже сегодня располагает Банк России при проведении денежно-кредитной политики, что в свою очередь позволит рационально подойти к вопросу масштаба запуска и взаимодействия цифрового рубля [3].

Для того, чтобы оценить значение введения цифрового рубля в рамках проведения денежно-кредитной политики ЦБ РФ, необходимо изучить его теоретические и практические свойства, а также рассмотреть планируемые задачи, которые будут решены с помощью этой концепции в ближайшем будущем.

В докладе Банка России «Цифровой рубль» проводится широкий и всесторонний анализ особенностей внедрения, применения и реализации проекта как с экономической, так и с технологической точки зрения: рассматриваются основные предпосылки внедрения, возможности применения, модели, механизмы реализации проекта, уделено внимание законодательным аспектам и вопросам финансовой и информационной безопасности, а также определены основные риски и возможности внедрения проекта в банковский сектор.

Стоит отметить, что предпосылкой внедрения предложения о выпуске дополнительной цифровой валюты в России обусловлено ростом стремления населения к дистанционному получению финансовых услуг и совершению безналичных платежей: согласно статистическим данным ЦБ РФ о количестве платежей клиентов кредитных организаций с использованием платежных поручений, поступивших в кредитные организации, по способам поступления, в территориальном разрезе за 9 месяцев 2021 г. было совершено около 2,1 млрд ед., что на 40% больше, чем за тот же период в 2020 г [4].

Доля безналичных платежей в розничной торговле, оказании платных услуг, развлекательных сетях по данным Центрального банка РФ в общем объеме совершенных платежей выросла до 70%.

Таким образом, цифровизация российской экономики позволяет реализовать на платформе цифрового рубля новые платежные сервисы и инструменты для совершения платежей и расчетов.

Рассмотрим, как определяют цифровой рубль Банк России и другие участники банковского сектора в таблице 1.

Исходя из данных таблицы 1, можно составить собирательное понятие цифрового рубля и выделить основные его характеристики: цифровой рубль – эмитируемая Банком России, дополнительная форма национальной российской валюты, имеющая свой персональный код (цифровой токен), предназначенная для осуществления платежей, переводов и других расчетов с использованием интернет – банка, мобильного банка, банковских карт и систем переводов.

Таблица 1 – Дефиниции понятия «цифровой рубль» и его основные характеристики

№ п/п	Понятие	Автор	Основные характеристики, свойства
1	Цифровой рубль, как предполагается, станет дополнительной формой российской национальной валюты и будет обращаться наряду с наличными рублями, эмитируемыми Банком России, и безналичными деньгами в виде средств на счетах в коммерческих банках	Доклад Банка России «Цифровой рубль, октябрь 2020 г. [3]	Дополнительная форма денежных средств
2	Цифровой рубль представляет собой закодированную последовательность данных, которая эквивалентна некоему числу рублей.	Ассоциация Финтех [2]	Оцифрованный токен национальной валюты
3	Цифровой рубль – новая форма денег, которая будет эмитироваться Банком России в цифровом виде, являться его обязательством и использоваться наряду с наличными и безналичными рублями.	Проект основных направлений цифровизации финансового рынка на период 2022-2024 гг. [4]	Обязательство Банка России
4	Цифровые рубли представляют собой уникальные цифровые коды (токены), находящиеся в цифровых кошельках клиентов на платформе цифрового рубля.	Концепция цифрового рубля, апрель 2021 г. [3]	Цифровой токен на балансах цифровых кошельков
5	Цифровой рубль – новая виртуальная форма денег, предназначенная для физических, юридических лиц, финансовых и государственных организаций	ПАО «Совкомбанк» [3]	Обезличенная форма денежных средств

Таким образом, для удовлетворения потребностей клиентов банков и обеспечения слаженной работы банковского сектора, в том числе поддержания функционирования инструментов денежно-кредитной политики, концепцию цифрового рубля необходимо доработать по следующим критериям:

- регламентация законодательных основ применения цифрового рубля в российской экономике, в том числе включение изменений в систему налогового, гражданского и уголовного законодательства;
- урегулирование особенностей исполнения обязательств банком при осуществлении расчетов с применением цифрового рубля;
- обеспечение высокого уровня защиты информации об операциях каждого клиента банка с участием цифрового рубля, включение ее в категории банковской тайны;
- составление смет расходов на тестирование платформы использования цифрового рубля с привлечением всех участников финансового рынка.

Цифровой рубль станет новым средством расчетов в российской экономике, а в дальнейшем будет участвовать в достижении финансовой стабильности банковского сектора. В январе 2022 года Центральный банк планирует запустить систему тестирования цифрового рубля для определения возможностей и рисков проекта. Организация тестовых мероприятий будет включать не только сам процесс получения цифрового рубля, переводов и расчетов, но и проверку платформы для выпуска и доступа к цифровому рублю всех участников.

Для реализации проекта цифрового рубля Банком России будет протестирована модель D - центральный банк открывает и ведет кошельки банкам/финансовым посредникам в ЦВЦБ. Банки/финансовые посредники открывают и ведут кошельки клиентов на платформе ЦВЦБ и осуществляют по ним расчеты [4].

Такая модель была выбрана Центральным банком по следующим причинам: Банк России будет сам являться эмитентом, соотношение цифрового рубля по отношению к наличным или безналичным деньгам будет 1:1, отдельные платформы работы и создания электронных кошельков для Центрального банка и коммерческих банков. Свойства двухуровневой модели D (первый уровень – Банк России как эмитент и оператор платформы; второй уровень – финансовые организации и Федеральное казначейство) в долгосрочной перспективе позволят достичь финансовой устойчивости в денежно-кредитной политике Банка России:

- цифровые рубли не будут отражаться на балансе кредитной организации, что поможет избежать потери ликвидности;

- при реализации процедуры банкротства финансовых организаций клиенту будут доступны все средства в электронных кошельках, что позволит упростить процедуру выплаты и получения денежных средств;

- осуществление беспрепятственной конвертации с переводом из цифровых рублей в безналичные и наличные, а также из наличных и безналичных рублей в цифровые, это обеспечит свободный доступ к обращению валюты.

Внедрение цифрового рубля в банковскую сферу не только отразится на денежно-кредитной политике ЦБ РФ и её инструментах, но и окажет влияние на всех участников финансовой среды и изменит уровень их цифрового взаимодействия. Основные преимущества внедрения данной концепции для субъектов экономики рассмотрены на рисунке 2.

Для граждан и бизнеса	Для финансового рынка	Для государства
<ul style="list-style-type: none"> •Расширенный доступ к кошельку •Снижение затрат на проведение операций •Повышение доступности финансовых услуг в отдаленных и малонаселенных пунктах •Высокий уровень сохранности денежных средств •Увеличение предложений на финансовом рынке •Улучшение условий клиентского обслуживания •Повышение уровня безопасности 	<ul style="list-style-type: none"> •Повышение конкуренции на финансовом рынке •Создание инновационных финансовых сервисов •Развитие новой платежной инфраструктуры для участников финансового рынка 	<ul style="list-style-type: none"> •Контроль за расходованием бюджетных средств •Снижение издержек на администрирование бюджетных платежей •Потенциал для упрощения проведения трансграничных платежей

Рисунок 2 – Преимущества внедрения цифрового рубля [5]

Таким образом, выявленные преимущества внедрения цифрового рубля для граждан, бизнеса, финансового рынка и государства будут способствовать развитию новой цифровой экономики наряду с созданием условий для цифровой трансформации инструментов денежно-кредитной политики Банка России (рис. 2). Рассмотрим подробнее итоги значения влияния цифрового рубля на денежно-кредитную политику и финансовую стабильность в таблице 2.

В дальнейшем, по мере внедрения концепции цифрового рубля, особенно на первом этапе, с целью минимизации рисков мошенничества эффективность денежно-кредитной политики будет повышаться, а также произойдет расширение набора инструментов и параметров оценки влияния цифрового рубля на ликвидность банковского сектора [6, с. 50].

Таблица 2 – Значение влияния цифрового рубля на денежно-кредитную политику и финансовую стабильность

№ п/п	Критерий	Характеристика	Как повлияет на денежно-кредитную политику?
1	Ликвидность кредитных организаций	Существующие инструменты денежно-кредитной позволят поддерживать достаточный уровень ликвидности в комплексе с цифровым рублем путем совершения стандартных операций	Влияние на ликвидность банковского сектора со стороны данного нововведения будет постепенным в связи с поэтапным внедрением в обращение
2	Балансы кредитных организаций	Возможно, уменьшение объема остатков средств на счетах клиентов и одновременно сокращения объема средств на корреспондентских счетах банков в Банке России	Повлияет на снижение профицита баланса кредитной организации, вероятен переход к дефициту средств на балансе
3	Денежное обращение	Перераспределение денежных средств клиентов банков между наличными денежными средствами, безналичными и цифровыми, посредником которых будет выступать коммерческий банк – по поручению клиента	Перераспределение будет оказывать влияние на операции коммерческого банка, которые они проводят с ЦБ РФ при формировании ставок по депозитам и кредитам [2]
4	Платежные системы	Создание дополнительной платежной инфраструктуры для цифрового рубля будет способствовать надежности, бесперебойности и стабильности использования клиентами при осуществлении денежных расчетов	Поддержание финансовой стабильности денежно-кредитной политики в среднесрочной перспективе
5	Трансмиссионный механизм	Необходимо решить проблему с ускорением и усилением проводимости каналов трансмиссионного механизма, посредством которого будет происходить выпуск, оплата и конвертация цифровых рублей [5]	На первоначальном этапе – в процессе адаптации финансового сектора будут происходить изменения в сбережении и потреблении граждан В долгосрочной перспективе – повышение доступности финансовых услуг и упрощение механизма платежей, упрочнение национальной валюты, выход на мировые экономические рынки
6	Ограничения при конвертации денежных средств	Установление лимитов на совершение операций с цифровым рублем (лимит конвертации, переводов) [5]	Предостережение от чрезмерного влияния на осуществление перетоков денежных средств между участниками финансовой системы для исполнения всех обязательств банка перед клиентами

В целом, цифровой рубль для российской экономической системы станет новым этапом в развитии экономики мирового уровня. Инновационная активность финансовых организаций в современном мире является основополагающим фактором при оценке эффективности работы компаний по итогам отчетного года. Поэтому внедрение цифрового рубля создаст новый технологический и передовой тренд, нацеленный, в первую очередь, на развитие финансовой грамотности населения, снижение издержек и повышение результативности работы банковского сектора.

Таким образом, Банк России и проводимая им денежно-кредитная политика при реализации проекта цифрового рубля будет обладать возможностями для поддержания финансовой стабильности в денежном обращении при участии не только наличных и безналичных денежных средств, но и цифровых рублей. Также выполнение дальнейших операций с цифровым рублем и активное его использование может дополнительно способствовать повышению финансовой стабильности. Без проведения тестовых мероприятий сложно оценить объективно все слабые и сильные стороны разработанного проекта, поэтому необходимо провести пилотный запуск проекта цифрового рубля и учесть все нюансы работы с ним, исправить ошибки и контролировать в будущем. Однако уже можно сказать, что влияние данной концепции на национальную экономику, банковскую сферу и финансовый рынок будет непредсказуемым в виду отсутствия опыта работы с такими проектами.

Кроме того, создание цифрового рубля как дополнительной инновационной валюты будет способствовать расширению возможностей платежной системы и денежных расчетов в стране, что также является важным условием финансовой стабильности в реализации денежно-кредитной политики Центральным банком РФ.

Список использованных источников:

1. Федеральный закон «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 31.07.2020 № 259-ФЗ . - Текст : электронный// КонсультантПлюс : правовая справочная система [сайт]. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_358753/ (дата обращения: 20.12.2021)
2. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2021 год и период 2022 и 2023 годов. – Текст : электронный // Центральный банк Российской Федерации [официальный сайт]. – URL: [https://cbr.ru/Downloads/on_2021\(2022-2023\)%20\(2\).pdf](https://cbr.ru/Downloads/on_2021(2022-2023)%20(2).pdf) (дата обращения: 20.12.2021).
3. Доклад для общественных консультаций: Цифровой рубль. – Текст : электронный // Центральный банк Российской Федерации [официальный сайт]. – URL: https://cbr.ru/StaticHtml/File/112957/Consultation_Paper_201013.pdf (дата обращения: 18.12.2021).
4. Проект основных направлений цифровизации финансового рынка на период 2022-2024 годов. – Текст : электронный // Центральный банк Российской Федерации [официальный сайт]. – URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/131360/oncfr_2022-2024.pdf (дата обращения: 17.12.2021)
5. Господарчук Г.Г., Зеленева Е.С. Оценка эффективности денежно-кредитной политики центральных банков / Г.Г. Господарчук // Финансы: теория и практика. – 2021. - №25(1). – С.6-21.
6. Мандрон В.В. Оценка влияния монетарной политики на ключевые показатели развития национального финансового рынка // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Т.1: материалы II международной научно-практической конференции, 17 декабря 2019 г. - Брянск: Издательство БГУ им. акад. И.Г. Петровского, 2020. – С. 47-50. – Режим доступа: <https://elibrary.ru/item.asp?id=42521867>
7. Центральный банк Российской Федерации [официальный сайт]. – Текст : электронный. - URL: <https://cbr.ru/> (дата обращения: 19.12.2021).

Информация об авторах:

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

Mandron Victoria Valerevna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, candidate of economic sciences, associate professor of the department of «Finance and statistics». E-mail: mandron.v@yandex.ru

Роговская Виктория Валерьевна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г.Петровского, магистрант направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы в банковской сфере», 1 курс. E-mail: rogovskayavikki@mail.ru

Rogovskaya Victoria Valeryevna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, master student of the direction of training «Economics», profile «Finance in Banking», 1 course. E-mail: rogovskayavikki@mail.ru

УДК 336.71

ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИИ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ

Храмков И.С.

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

Аннотация: Одним из важнейших элементов развития и функционирования финансовой системы является денежно-кредитная политика. Государственное регулирование финансовой сферы осуществляет Центральный Банк, который выступает главным проводником формирования денежно-кредитной политики. В статье рассмотрены сущность, значение, инструменты денежно-кредитной политики РФ.

Ключевые слова: денежно-кредитная политика, Центральный Банк РФ, экономика, инфляция, стабильность, экономическое развитие, денежные средства.

MONETARY POLICY OF THE CENTRAL BANK OF RUSSIA AT THE PRESENT STAGE OF ECONOMIC DEVELOPMENT

Khramkov I.S.

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

Annotation: One of the most important elements in the development and functioning of the financial system is monetary policy. State regulation of the financial sector is carried out by the Central Bank, which acts as the main conductor of the formation of monetary policy. The article considers the essence, role, significance of the monetary policy of the Russian Federation.

Keywords: monetary policy, Central Bank of the Russian Federation, economy, inflation, stability, economic development, money.

Государственная денежно-кредитная политика часто определяется как одно из самых важных направлений экономической политики государства. Она, в свою очередь, направлена на стимулирование хозяйственной деятельности в условиях депрессии и придерживать, снижать экономический рост при напряжении в сложившейся ситуации. Объектами денежно-кредитной политики, как правило, являются спрос и предложение денежных средств, а субъектом является Центральный банк, который осуществляет традиционную для него функцию- проводник денежно-кредитной политики страны.

Денежно-кредитная политика проводит осознанный контроль за денежной массой. Деньги играют главную роль в процессе товарообмена на всех этапах производственного цикла. Основная экономическая сущность данных активов предполагает непрерывность их обращения. Деньги поддерживают макроэкономический кругооборот ресурсов и благ. Неиспользуемые в производственной деятельности денежные средства должны переходить в инвестиции.

В банковской системе главенствует Центральный банк, который регулирует деятельность банков и специализированных кредитно-финансовых организаций. Сначала

главной функцией центрального банка была эмиссия наличных денег, на данный момент к этой функции стали весьма актуальными и контроль за обращением денег внутри страны, и контроль за функционированием банков.

В основе государственного регулирования кредитной политики коммерческого банка лежат положения Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации»: основы политики Центрального Банка (ЦБ) для кредитных организаций, основы налоговой политики на всех уровнях бюджета, установление доли участия Правительства государственных кредитных институтах, законы исполнительной и законодательной власти, по регулированию деятельности кредитных организаций.

Тем не менее, основная деятельность Банка России сводится к реализации денежно-кредитной политики. Немаловажным является контроль за функционированием частных банков. В частности, это множество различных финансово-кредитных процедур: кредитные операции, выполнение посреднических функций в платежах, операции на рынке ценных бумаг, размещение государственных займов, консультирование по кредитным и финансовым вопросам и т.п. Наличие коммерческих банков в банковской системе приводит к тому, что они увеличивают предложение денег во время инфляции, и сокращают его в период депрессии, стимулируя этим усиление циклического развития. Если пустить их деятельность на самотек, то это может приводить к колебаниям в области коммерческой деятельности. Вследствие этого, требуется контроль государства за деятельностью частных банков. Проведение эффективной и сбалансированной денежно-кредитной политики, в рамках которой проводится этот контроль-задача любого современного государства. [1].

Текущие стратегические и тактические задачи Банк России достигает и решает благодаря широкому арсеналу инструментов, используемых при проведении денежно-кредитной политики (рис. 1).

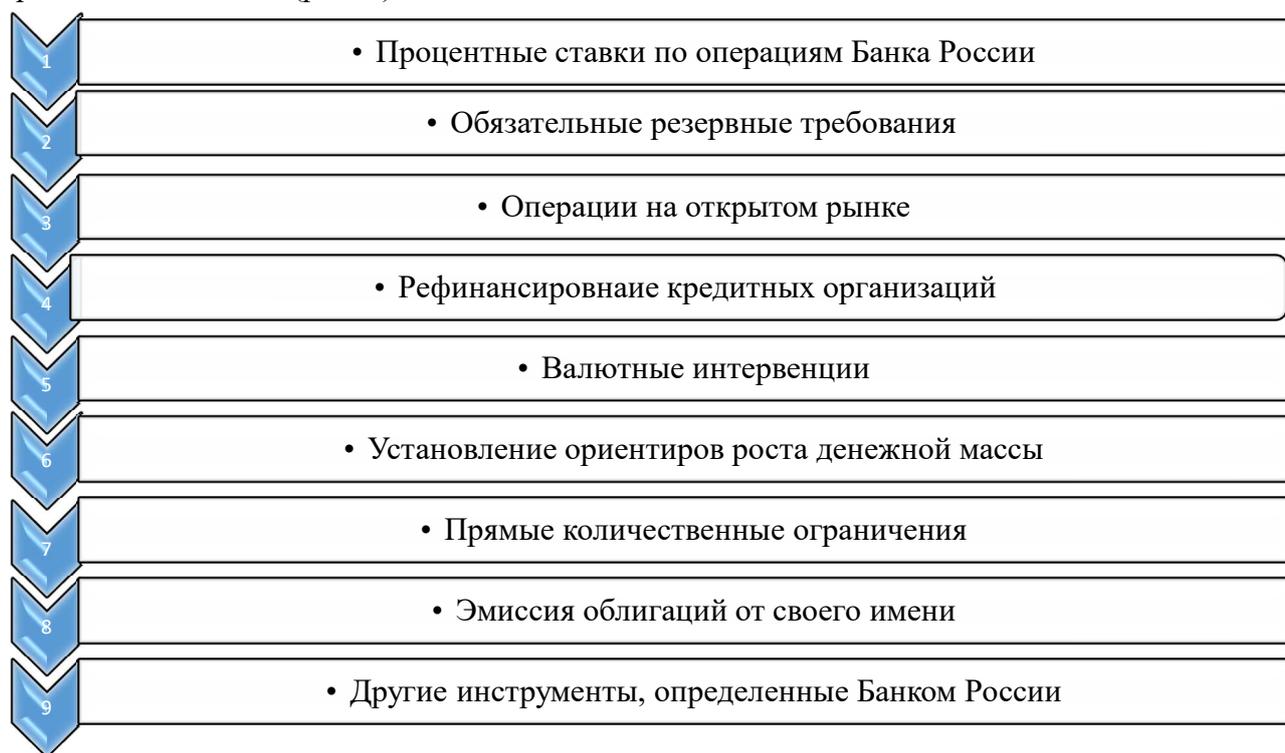


Рисунок 1 – Инструменты, используемые для реализации денежно-кредитной политики

Денежно-кредитная политика, как правило, представлена конкретными адресными действиями государства в лице Центрального банка. В частности, действия направлены на регулирование объема денежных средств в обращении. [3]

Среди направлений денежно-кредитной политики можно выделить два основных:

1. стабильное состояние денежно-кредитной сферы;
2. использование денежно-кредитной сферы как инструмента влияния на экономику в целом и её отраслей

Следует отметить, что основными регуляторами денежно-кредитных отношений выступают исполнительные органы власти - это Центральный банк и Министерство финансов. Коммерческие банки имеют в своем распоряжении достаточное количество инструментов, по регулированию кредитной политики, которая устанавливается с учетом различных факторов и сроков воздействия. Можно выделить инструменты регулирования кредитной политики, показано на рисунке 2.



Рисунок 2 - Инструменты регулирования кредитной политики

ЦБ регулирует объем денежных ресурсов кредитных банков с целью повышения процентной ставки на рынке заемных средств, таким образом заставляя кредитные организации продать имеющиеся ценные бумаги или сократить объемы по кредитованию.

К инструментам регулирования кредитной политики можно отнести срок, на который предоставляются заемные средства как долгосрочные или краткосрочные, с учетом принципов по регулированию качество, количество, также по форме косвенные или прямые, и по объектам воздействия с учетом спроса и предложений на кредитные ресурсы.

Возможность самостоятельно использовать виды и способы применения инструментов, которые помогают реализовывать денежно-кредитную политику. Кредитная политика коммерческого банка реализуется путем разработки программ по кредитованию, в основе которых заложен уровень доходности и допустимые риск от планируемых операций.

В соответствии с законодательством все кредитные организации обязаны покупать установленную часть государственных облигаций, таким образом, обеспечивая регулирование дефицита бюджета и государственного долга. Также прямое государственное воздействие на кредитную систему осуществляется согласно формированию прямых указаний контрольных органов в виде инструкций, а также санкций в случае нарушений. Кроме того, Центробанком осуществляется контроль по выданным крупными кредитами.

Основной целевой нагрузкой денежно-кредитной политики является стабильность цен, повышение занятости и рост объема валового национального продукта. Достижение целей возможно путем обеспечения инструментов денежно-кредитной политики. Как следствие, денежно-кредитная политика определяется целями, которые сгруппируются следующим образом:

1. высокая занятость населения;
2. рост экономики;
3. стабильные цены на товары народного потребления;
4. стабильные ставки процентов;

5. стабильность на рынках финансов;
6. стабильность на валютном рынке. [4]

Таким образом, грамотно сформированная и планомерно реализуемая денежно-кредитная политика способствует решению самых сложных задач государственной экономической политики. В свою очередь, Центральный банк, представляющий из себя сильный институт, использует такие средства регулирования объема денежных средств, находящихся в обращении на открытом рынке; варьирование учетной (дисконтной) ставки; изменение нормы резервирования.

Список используемых источников:

1. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 27.12.2018) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2019) [Электронный ресурс]
2. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2019 год и период 2020 и 2021 годов». [Электронный ресурс]
3. Белоглазова П.В. Деятельность Центрального банка. – СПб.: Санкт-Петербургский университет экономики и финансов, 2018. – 277 с.
4. Семенов, С.К. Денежная масса и особые инструменты денежно-кредитной политики// Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2017. – № 10. – С. 2–8.

Информация об авторе:

Храмков Игорь Сергеевич, Брянский государственный университет имени акад. И.Г.Петровского, магистрант направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы в банковской сфере», 2 курс. E-mail: hramkov@mail.ru

Khramkov Igor Sergeevich, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, master student of the direction of training «Economics», profile «Finance in Banking», 2 course. E-mail: hramkov@mail.ru

УДК 336.71

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК КАК ИНСТРУМЕНТ ГОСУДАРСТВЕННОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Яснец Л.С., Шуруха Е.С.

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

Аннотация: В статье рассмотрены главные цели Центрального банка, функции и принципы, а также раскрыта суть его в регулировании внешнеэкономической деятельности. Представлены статистические данные.

Ключевые слова: Центральный банк, внешнеторговый оборот, внешнеэкономическая деятельность, валютное регулирование, экономика, резиденты, нерезиденты, международные сделки.

THE CENTRAL BANK AS AN INSTRUMENT OF STATE REGULATION OF FOREIGN ECONOMIC ACTIVITY

Yasnets L.S., Shurukha E.S.

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

Abstract: The article discusses the main objectives of the Central Bank, functions and principles, and also reveals its essence in regulating foreign economic activity. Statistical data are presented.

Keywords: Central Bank, foreign trade turnover, foreign economic activity, currency regulation, economy, residents, non-residents, international transactions.

В настоящее время объемы внешнеторгового оборота с каждым годом увеличиваются, это вызывает особое внимание государственных органов к экспорту и импорту. Ведь именно законодательная власть способна контролировать ввоз (вывоз) товаров на внешний или внутренний рынок. Благодаря вмешательству со стороны Правительства, есть возможность защиты отечественных производителей от нежелательной конкуренции или же сохранения собственной продукции на территории страны, в случае ее нехватки. Поэтому одним из приоритетных направлений развития государства является регулирование внешнеэкономической деятельности (далее ВЭД). В качестве инструмента управления торговыми процессами выступает Центральный банк Российской Федерации (далее ЦБ РФ). Он наряду с другими государственными структурами: Министерством финансов, Минэкономразвития и торговли, Министерством иностранных дел, Федеральная таможенная служба занимается вопросами внешнеторговой сферы.

Центральный банк представляет собой денежно-кредитную организацию, обеспечивающую работу платежной системы, а также направленную на регулирование и контроль национальной экономики. Появился ЦБ РФ 13 июля в 1990 году. Главными его целями выступают:

- поддержание валютного курса;
- ценовая политика;
- сохранение финансовой стабильности;
- развитие и регулирование национальной экономики.

Основными нормативно-правовыми актами при регулировании внешнеэкономической деятельности служат:

- международные акты Российской Федерации;
- двусторонние соглашения по обмену информацией;
- Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации».

Согласно ФЗ №86 ЦБ РФ предусмотрено:

1. Центральный банк имеет право запрашивать у иностранных банков имеющуюся у них информацию по выполнению надзорных функций. Кроме этого он сам обязан предоставлять информацию органу иностранного банковского надзора, не содержащую сведения об операциях своих клиентов при условии сохранности информации.

2. ЦБ РФ устанавливает и публикует официальные курсы валют в сравнении с российским рублем.

3. Представляет собой орган валютного контроля и валютного регулирования.

4. Имеет право открывать на территории иностранных государств свои представительства.

5. Выдает разрешения для организации коммерческих банков с зарубежными инвестициями, а также иностранных филиалов.

Более подробно рассмотрим функции ЦБ в системе государственного регулирования внешнеэкономической деятельности.

Первое, что отметим это фиксирование курса рубля. Выступая в качестве финансового агента Центральный банк производит выдачу, хранение и прием денежных средств, ведет учет и составляет отчетность. Кроме этого определяет режим и регулирование курса национальной валюты, управляет золотовалютными резервами. Очень сложной задачей является поддержание стабильности курса рубля. Ведь даже малейшее его уменьшение повлияет на возрастание цен как на импортные, так и на отечественные товары.

Второе, взаимосвязь ЦБ РФ с иностранными банками. Можно сказать, что Центральный банк – это проводник государственной валютной политики. В систему которой входит определённый комплекс мероприятий, благодаря которым укрепляется внешнеэкономическая позиция страны. Обладая правом правительства Банк России создает резервы золота и иностранной валюты и распоряжается ими.

При осуществлении государственного регулирования внешнеэкономической деятельности Центральный банк взаимодействует с такими институтами как:

- Всемирный банк;
- Международный валютный фонд;
- Банк международных расчетов;
- региональные банки развития;
- Международная финансовая корпорация.

Третье, контролируется оборот валютных ценностей. Их передвижение как на территории государства, так и за его пределами. Чтобы стало более понятно, разберем, что же представляют собой валютные ценности:

- драгоценные камни и драгоценные металлы;
- платежные документы в иностранной валюте (аккредитивы, чеки);
- фондовые ценности (облигации и акции);
- иностранная валюта.

Действия с валютными ценностями называются валютными операциями, которые могут осуществлять как резиденты, так и нерезиденты на основании выданном им лицензии: генеральной, внутренней, расширенной. Каждая из которых имеет свои особенности и условия. Благодаря взаимодействию Центрального банка с таможенными органами выявляется и пресекается незаконный ввоз или вывоз валютных ценностей.

Благодаря ЦБ РФ осуществляется валютный контроль и валютное регулирование, производятся международные расчеты с иностранными государствами и компаниями. Кроме этого при совершении международных сделок, взаимоотношениях с зарубежными банками, Центральный банк руководствуется исключительно интересами России.

Основным средством воздействия ЦБ на внешнеэкономическую деятельность как раз и является проведение валютной политики. Данная мера рассматривается не только, как процесс укрепления национальной валюты, но и как нетарифная мера воздействия на ВЭД. Она действует на основании следующих принципов:

- единство системы валютного контроля и валютного регулирования;
- единство внутренней и внешней валютной политики России;
- защита экономических интересов и прав нерезидентов и резидентов при проведении валютных операций;
- приоритет экономических мер при осуществлении государственного регулирования;
- отсутствие неоправданного вмешательства государства в валютные отношения между резидентами и нерезидентами.

Также Центральный банк Российской Федерации выдвинул ряд ограничений в отношении счетов с иностранной валютой, это касается:

- обмена валютой;
- экспортно-импортных расчетов;
- ввоза иностранной валюты;
- переводов юридических и физических лиц.

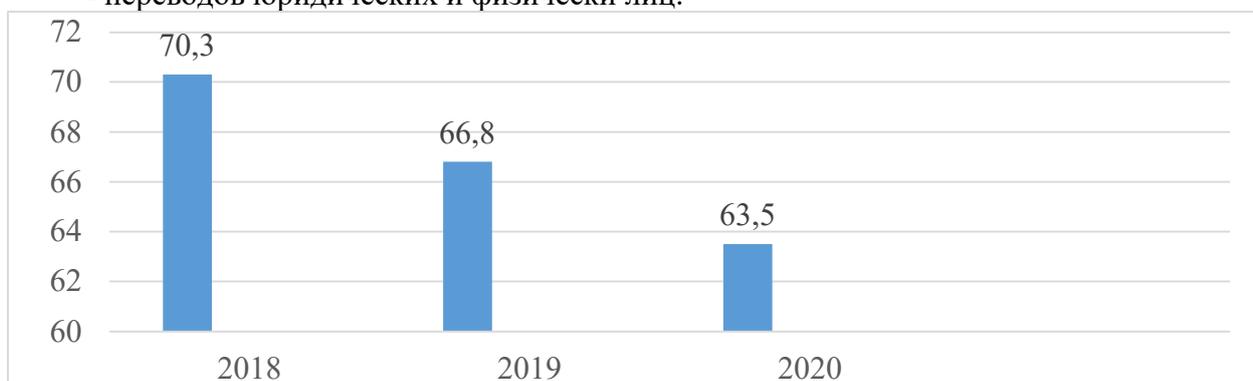


Рисунок 1 – Объем совокупных трансграничных переводов (резидентов и нерезидентов) с 2018-2020 гг., в млрд долл. США

Проанализировав рисунок 1, можно сказать, что с 2018 по 2019 год, объем трансграничных переводов сократился на 5,0%, а с 2019 по 2020 гг. на снизился на 4,9%. Однако если брать статистическую информацию по месяцам, то в июле 2020 года наблюдался рекордный рост трансграничных переводов в сравнении с данными 2018 и 2019 годов.

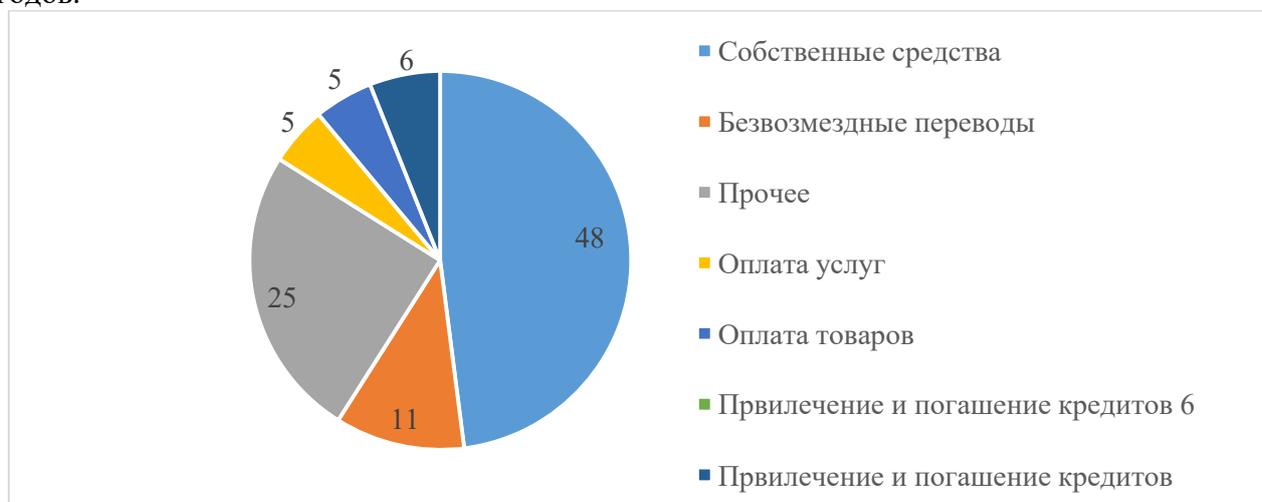


Рисунок 2 – Структура переводов физических лиц из Российской Федерации, в процентах

В целевой структуре переводов резидентов из России преобладают собственные средства их доля составляет 48%, на втором месте находятся безвозмездные переводы – 11% и на третьем месте привлечение и погашение кредитов – 6%. Можно сказать, что России конечно же невыгодно если денежные средства выйдут из оборота и перейдут в банки других государств. Ведь эти финансы могли быть потрачены в своей стране и принесли бы прибыль государственному бюджету.

Если рассматривать географическую структуру, то лидирующими странами по переводам денежных средств являются: Киргизия, Таджикистан и Узбекистан. Это не удивительно, поскольку Киргизия, являясь членом ЕАЭС, активно наращивает как товарооборот между нашими государствами, так и миграционный оборот. В целом страны СНГ составляют до 40% всех трансграничных переводов. Больше, чем половина средств были отправлены в банки США, Монако и Люксембурга.

В завершение сделаем вывод, о том, что роль Центрального банка в сфере государственного регулирования внешнеэкономической деятельности достаточно велика. Поскольку именно в ведение Центрального банка входит один из самых главных вопросов валютная политика, посредством проведения которой можно регулировать денежный оборот, чтобы не шла утечка государственного бюджета за рубеж, так как это невыгодно государству. Внешнеэкономическая деятельность, это не только продажа товаров, транспортных средств, но и денег. ЦБ получает существенный процент от того, например, если лица хранят деньги в российском банке, если оборот идет внутри страны также плюс. А ведь если денежные средства будут переведены в иностранные государства, от чего тогда Центральному банку извлекать выгоду. Соответственно, ЦБ занимается регулированием данного вопроса, устанавливает лимиты, ставки, а также иные ограничения, чтобы хоть как-то сохранить себе прибыль.

Список использованных источников:

1. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 02.07.2021). - Текст : электронный// КонсультантПлюс : правовая справочная система [сайт]. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842 (дата обращения: 07.12.2021);

2. Амеличкина, К. И. Повышение инвестиционного климата с целью трансформации социально-экономической системы страны и региона / К. И. Амеличкина, И. А. Баранова, Н. Ю. Щеликова // Глобальный научный потенциал. – 2019. – № 11(104). – С. 169-171.

3. Ковалерова, Л. А. Обеспечение устойчивого функционирования российской банковской системы в современных условиях / Л. А. Ковалерова, Е. А. Савинова. – Курск : Закрытое акционерное общество «Университетская книга», 2020. – 181 с. – ISBN 978-5-907311-35-0.

4. Савинова, Е. А. Анализ деятельности Банка России по регулированию банковского сектора / Е. А. Савинова, М. А. Башлакова // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. – 2017. – № 6-7. – С. 220-222.

5. Центральный банк Российской Федерации [официальный сайт]. – Текст : электронный. - URL: <https://cbr.ru/> (дата обращения: 07.12.2021).

Информация об авторах:

Яснец Лилия Сергеевна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г.Петровского, студент специальности «Таможенные дело», профиль «Таможенные платежи, 5 курс. E-mail: lilyayasnets1999@yandex.ru

Yasnets Lilia Sergeevna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, student of specialty «Customs», profile «Customs payments», 5 course. E-mail: lilyayasnets1999@yandex.ru

Шуруха Елизавета Сергеевна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г.Петровского, студент направления подготовки «Таможенные дело», профиль «Таможенные платежи, 5 курс. E-mail: shurukha1999@mail.ru

Shurukha Elizaveta Sergeevna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, student of specialty «Customs», profile «Customs payments», 5 course. E-mail: shurukha1999@mail.ru

II. СОВРЕМЕННЫЕ ЦИФРОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ И ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

УДК 338.7

РОЛЬ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ В ОБЕСПЕЧЕНИИ УСТОЙЧИВОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Андрюшина Е.А., Вдовина В.А.

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

Аннотация: В современных условиях хозяйствования существенное влияние на экономику любой страны оказывает банковский сектор. Банки осуществляют свою деятельность в условиях большого числа внутренних и внешних рисков. В связи с этим, проблема обеспечения и поддержания экономической безопасности банка с каждым днем только набирает актуальность. В статье рассмотрены ключевые составляющие экономической безопасности коммерческого банка, определена их роль в обеспечении стабильного функционирования и рационального развития кредитной организации.

Ключевые слова: бизнес-процессы, клиент, персонал, риск, финансовая стабильность, финансово-кредитная организация, экономическая безопасность, коммерческий банк.

THE ROLE OF ECONOMIC SECURITY IN ENSURING THE SUSTAINABILITY OF COMMERCIAL BANK ACTIVITIES

Andryushina E.A., Vdovina V.A.

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

Abstract: In modern economic conditions, the banking sector has a significant impact on the economy of any country. Banks carry out their activities under conditions of a large number of internal and external risks. In this regard, the problem of ensuring and maintaining the economic security of the bank is only gaining relevance every day. The article considers key components of the economic security of a commercial bank, defines their role in ensuring the stable functioning and rational development of the credit institution.

Keywords: business processes, customer, personnel, risk, financial stability, financial and credit institution, economic security, commercial bank.

В современных условиях любая деятельность, в той или иной мере связанная с финансами неминуемо сопряжена с риском. Есть риски, а значит присутствует необходимость их нейтрализации. Отсюда собственно и возникает необходимость в обеспечении стабильности и безопасности функционирования любой экономической системы, банки не являются исключением.

На сегодняшний день коммерческие банки предлагают населению довольно-таки широкий спектр услуг и предложений. Появились свободные средства, есть желание продуктивно инвестировать их – тебе в банк. Нет свободных средств, но присутствует потребность в них – тебе туда же. Запланировал путешествие, возникает потребность купить валюту - банки в помощь. Перечень можно продолжить. Вливания финансовых ресурсов, находящихся в распоряжении населения в эту отрасль максимальны. Здесь крутятся огромные суммы с высокой скоростью.

Исходя из этого, состояние защищённости от внутренних и внешних угроз для стабильного и продуктивного функционирования коммерческого банка крайне важно, а достичь его не так просто, как может показаться на первый взгляд. Необходимым

компонентом изучения финансовой защищенности коммерческого банка является выбор критерия, под ним понимается признак или совокупность свойств, на основании которых может быть сформулировано заключение о уровне защищенности от угроз и способности ответить на вызовы.

Организация показателей-индикаторов, получивших количественное отражение, даёт возможность заранее предупреждать об угрозах безопасности и предпринимать мероприятия по предотвращению негативных воздействий. Здесь важно подчеркнуть, что наивысшая степень безопасности достигается при условии, что весь комплекс показателей находится в пределах допустимых границ своих пороговых значений, а пороговые значения одного показателя достигаются не в ущерб другим.

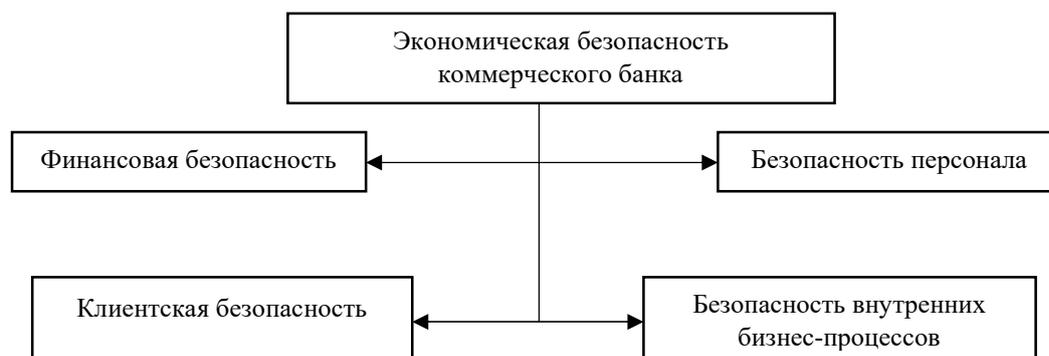


Рисунок 1 – Основные составляющие безопасности коммерческого банка

Безусловно, степень финансовой защищенности коммерческого банка будет зависеть от многих составляющих. Выделим ключевые из них (см. рис 1.). Финансовая стабильность, защищенность персонала, клиентская безопасность, а также надежность внутренних бизнес-процессов создают предпосылки выстраивания эффективной и прочной системы безопасности внутри коммерческого банка.

Экономическая часть финансовой защищенности коммерческим банкам очень важна, так как именно она составляет фундамент всех остальных протекающих в банковской системе процессов и требует особого внимания. Невозможно закрыть потребности в обеспечении безопасности персонала и клиентов без достаточного объема собственных финансовых ресурсов, отлаженного механизма их использования и надежной системы мониторинга системных рисков [1, с. 46-53]

Риски финансовой стабильности, с которыми может столкнуться коммерческий банк как инструмент финансовой системы можно поделить на внешние и внутренние. Перечень внутренних рисков огромен, а количество угроз и вызовов извне составляет еще более внушительную категорию.

К внешним угрозам можно отнести, к примеру, мировой финансово-экономический кризис, смещение в худшую сторону внешнеэкономической конъюнктуры, сокращение стоимости на важные для страны экспортные товары и многие другие. Такие все чаще происходящие в современном мире явления, как торговые войны, введение одними странами санкций против других, всевозможные дезинтеграционные процессы.

Среди самых распространенных внутренних, можно выделить – недостаточно ориентированная на современные реалии стратегия развития кредитной организации, низкий уровень квалификации кадров, низкий уровень доходности активов, недостаточно проработанная и адаптированная внутренняя социальная политика банка, расхождение объемов денежной массы банка и потребностей вкладчиков в выдаче инвестированных ими средств [2, с. 86-88].

Не для кого не секрет, что результаты проявления рисков выражаются в повышении затрат и уменьшении прибыли коммерческого банка. Корректировка прибыли и затрат

всегда влечет за собой изменение конечного финансового результата деятельности банка, то есть прибыли. Ввиду этого диагностика рисков является неотъемлемой частью процесса управления банковскими рисками.

В банковской практике существуют различные способы и показатели, позволяющие обнаружить количественное измерение риска. При подборе показателя оценки риска следует принимать во внимание условия, связанные с получением информации для расчета, а также содержательность и сравнимость показателей. Основные виды показателей оценки риска систематизированы на рис. 2.

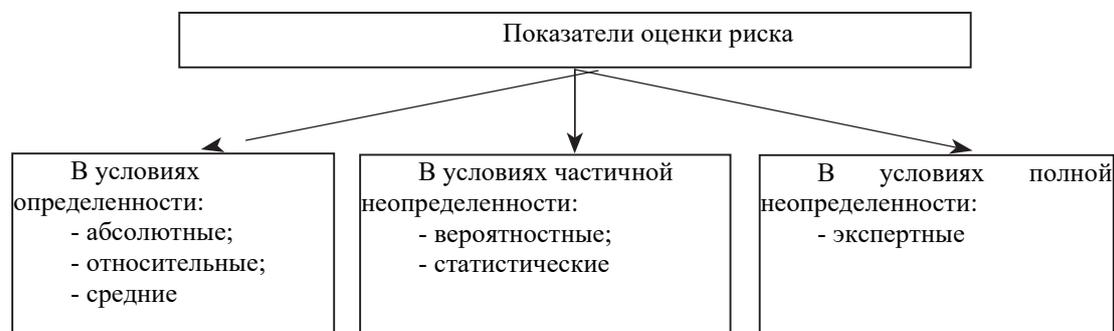


Рисунок 2 – Система показателей оценки риска коммерческого банка

Условия, в которых проводится диагностика деятельности банка, как видно из рисунка 2, имеют определяющее значение. Отдел финансовой защищенности коммерческого банка, безусловно, должна быть готова к обнаружению рисков в любых условиях: от состояния абсолютной определенности внешней среды до момента ее полной расплывчатости. В связи с этим, способы управления рисками банка должны включать в себя следующие элементы:

- целеполагание по риск-аппетиту банка;
- своевременное обнаружение и распознавание условий риска;
- анализ вероятности наступления рискованных мероприятий;
- экономический анализ результатов наступления конкретного типа риска;
- проведение и выполнение мероприятий по нейтрализации риска.

Правильно построенная концепция управления рисками коммерческого банка позволит сохранить оптимальное соотношение категорий «риск – доходность – ликвидность» и обеспечит кредитную организацию надежной системой защиты, способной своевременно реагировать и отвечать на вызовы.

Другим немаловажным инструментом контроля финансовой стабильности банка является обеспечение кадровой безопасности его сотрудников. Все это предопределяет важность особой подготовки банковских служащих, которая в свою очередь может быть рассмотрена в системе управления безопасностью в качестве одного из основополагающих профилактических методов.

Степень защита сотрудников финансово-кредитных организаций в тех или иных условиях может варьироваться. Для поддержания оптимального уровня безопасности персонала, подразделения безопасности банка разрабатывают специальный реестр категорий работников банка как объект защиты, распределенный согласно уровню приоритетности, а именно:

- высшее управление банка (глава и его первые заместители);
- главные эксперты и специалисты банка согласно определенным направлениям деятельности (финансы, маркетинг, компьютерные технологии и т.п.);
- работники, которые в свою очередь занимают рабочие места, предполагают доступ к особо секретным данным (стратегические планы развития, обслуживание элитных клиентов, организация систем безопасности и т.п.);

- другие работники банка.

Обеспечение защиты первых трех категорий сотрудников выполняется службой безопасности в непрерывном порядке (безусловно, с различной степенью насыщенности), последней категории – лишь при возникновении в их адрес реальных угроз. Конкретное обеспечение защиты банковских служащих, равно как и других объектов, подразумевает применение двух групп методов – профилактических и пресекающих.

В последнее время, особенно в условиях неблагоприятной эпидемиологической обстановки, подразделения безопасности банков уделяют большое внимание развитию дистанционной формы обслуживания клиентов, как интернет-банкинг. В соответствии с этим, увеличивается потребность на повышение защищенности обслуживания, а также необходимость соответствия определенным законодательством требованиям.

Безусловно, защищенность организации дистанционного банковского обслуживания (далее – ДБО) находится в зависимости и от банка, и от клиента: у каждого собственная область ответственности, при этом у кредитной организации она гораздо наиболее обширная. В частности, в зоне ответственности банка располагается комплексное обеспечение безопасности системы [3, с.123-131].

В рамках осуществления данной проблемы банки осуществляют все возможное и допустимое для того, чтобы защитить ключи электронной подписи и процедуру формирования подписи для платежных документов на стороне клиента.

Среди условий, из которых формируется безопасность ДБО, основной интерес уделяется обеспечению безопасности серверной части этой системы, надежности схемы аутентификации и также авторизации транзакций, информированию клиентов о действиях, оформленных по их счетам в системе ДБО, своевременному и результативному реагированию на информационные сообщения клиентов о вероятности несанкционированного доступа в систему ДБО. Основные инструменты дистанционного банковского обслуживания представлены на рисунке 3.



Рисунок 3 - Основные инструменты дистанционного банковского обслуживания

Помимо, сетевого периметра ИТ-инфраструктуры клиентская безопасность не может быть в полной мере обеспечена без совершения определенных действий для ее поддержания со стороны клиента.

В спектр этих действий могут входить: применение устройств защищенного хранения ключей ЭП и защищенной выработки электронной подписи, доверенных устройств отображения ключевых реквизитов и подписи платежного поручения, доверенных каналов подтверждения платежа, доверенной среды для работы с приложением «клиент - банк». Но и

также с помощью наблюдения платежей на предмет выявления сомнительных и подозрительных мошеннических сделок [4, с. 90-93].

Резюмируя все сказанное выше, необходимо отметить, что осуществление всех предложенных выше мер по обеспечению финансово-экономической безопасности коммерческого банка не представляется возможным без построения определенных бизнес-процессов.

Согласно сложившейся терминологии, бизнес-процесс представляет собой совокупность взаимосвязанных мероприятий, направленных на создание определенного продукта или услуги, начиная от их разработки и продажи и заканчивая их администрированием (управлением) и обслуживанием.

В связи с этим, оптимизация бизнес-процессов — важнейшая задача, которая позволит банку значительно увеличить результативность его деятельности, сформировать отчетливые стандарты исполнения ряда процессов и обеспечить ясность их исполнения, а кроме того изложить и представить области, требующие контроля [5, с. 74-76].

При этом необходимо понимать, что внесение даже небольших изменений в бизнес-процесс представляет собой достаточно сложное в организационном плане мероприятие, поскольку может внести временную неопределенность в деятельность сотрудников, поставить под сомнение их необходимость для банка, вызвать потребность освоить новые знания, навыки, функции и пр.

В этой связи крайне важно установление контроля со стороны независимого от бизнес-процессов подразделения, которое может объективно оценить:

- факторы рисков, исходящих от существующих бизнес-процессов;
- качество мероприятий, планируемых для их устранения;
- ход внедрения плана мероприятий и конечный результат [6, с. 211-214].

Подводя итог, можно сделать вывод, банковская деятельность в сфере экономической безопасности направлена на формирование и развитие необходимого уровня применения банковских ресурсов. Она сопряжена с нейтрализацией возникающих и уже существующих опасностей и формированием условий стабильного и продуктивного использования имеющихся ресурсов, капитала, прибыли и поддержание степени ликвидности активов, поддержка непрерывного ядра клиентов, материальных и денежных средств, возврата выданных ссуд.

Так или иначе, важнейшей характеристикой устойчивости любого банка является ее структурная многосложность. Уровень банковской экономической безопасности напрямую будет зависеть от эффективной работы персонала, руководства и служб экономической безопасности коммерческих банков. Обеспечение устойчивого и эффективного функционирования коммерческого банка становится возможным при осуществлении безопасности фундаментальных для банковской сферы блоков: финансовой безопасности, безопасности персонала, клиентской безопасности и безопасности бизнес-процессов.

Список использованных источников:

1. Банки и банковские операции : учебник и практикум для вузов / В. В. Иванов [и др.] ; под редакцией Б. И. Соколова. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 189 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00095-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489950> (дата обращения: 24.12.2021).
2. Валько, Д. В. Экономическая безопасность : учебное пособие для вузов / Д. В. Валько. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 150 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10627-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/475742> (дата обращения: 24.12.2021).
3. Внуков, А. А. Защита информации в банковских системах : учебное пособие для вузов / А. А. Внуков. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 246 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-01679-6. — Текст : электронный //

Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/468273> (дата обращения: 24.12.2021).

4. Гамза, В. А. Безопасность банковской деятельности : учебник для вузов / В. А. Гамза, И. Б. Ткачук, И. М. Жилкин. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 455 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13582-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/468995> (дата обращения: 24.12.2021).

5. Пименов, Н. А. Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности : учебник и практикум для вузов / Н. А. Пименов. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 326 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04539-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489025> (дата обращения: 24.12.2021).

6. Сазыкин, Б. В. Управление операционным риском в коммерческом банке / Б. В. Сазыкин. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 224 с. — (Профессиональная практика). — ISBN 978-5-534-12030-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/474544> (дата обращения: 24.12.2021).

Информация об авторах:

Андрюшина Екатерина Алексеевна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского, студент направления подготовки «Экономическая безопасность», профиль «Экономика и организация производства на режимных объектах», 5 курс. E-mail: a.ekaterina2000@mail.ru

Andryushina Ekaterina Alekseevna, Bryansk state university named after acad. I.G.Petrovsky, student of the direction of training "Economic security", profile "Economics and organization of production at high-security facilities", 5 course. E-mail: a.ekaterina2000@mail.ru

Вдовина Виктория Александровна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского, студент направления подготовки «Экономическая безопасность», профиль «Экономика и организация производства на режимных объектах», 5 курс. E-mail: vdovina.vik@yandex.ru

Victoria Alexandrovna Vdovina, I.G. Petrovsky Bryansk State University. I.G. Petrovsky Bryansk state university, student of the direction of training "Economic security", profile "Economics and organization of production at high-security facilities", 5 course. E-mail: vdovina.vik@yandex.ru

УДК 336.7

ВЛИЯНИЕ ЦИФРОВИЗАЦИИ НА БАНКОВСКУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ И ЭКОНОМИЧЕСКУЮ БЕЗОПАСНОСТЬ БАНКОВСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Аноприк К.А., Дворецкая Ю.А.

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

Аннотация: В статье рассмотрено влияние цифровизации на банковскую деятельность и экономическую безопасность кредитных организаций. Представлены оценочные значения «вклада» различных факторов роста в добавленную стоимость банковского сектора за счет внедрения и использования цифровых технологий. Предложены основные направления развития в сфере обеспечения экономической безопасности банков в условиях цифровизации.

Ключевые слова: экономическая безопасность, цифровизация, риск, банк.

THE IMPACT OF DIGITALIZATION ON BANKING AND ECONOMIC SECURITY OF BANKING ORGANIZATIONS

Anoprik K.A., Dvoretzkaya Yu.A.

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

Abstract: The article examines the impact of digitalization on banking activities and the economic security of credit institutions. The estimated values of the "contribution" of various growth factors to the added value of the banking sector due to the introduction and use of digital technologies are presented. The main directions of development in the field of ensuring the economic security of banks in the conditions of digitalization are proposed.

Keywords: economic security, digitalization, risk, bank.

Сегодня банки стали ключевыми финансовыми посредниками в существующей экономической системе. Они, с одной стороны, позволяют аккумулировать временно свободные денежные средства населения в виде депозитов, а с другой, предоставляют их в пользование на условиях возвратности, срочности и платности в виде кредитов. Производя такие операции, банковские организации активно воздействуют на предложение и денежную массу в обращении, стимулируют спрос населения на товары и услуги, становятся источником дополнительных импульсов для экономического роста в стране.

В условиях повсеместной цифровизации все операции становятся короче, быстрее и умнее, а динамизм факторов экономической среды возрастает. Банки, в свою очередь, постепенно смещают акценты своей деятельности в сторону цифрового взаимодействия и упрощения работы с клиентами посредством автоматизации и оптимизации банковских процессов. Однако подобное явление не только открывает новые возможности, но и становится причиной появления новых рисков и угроз в условиях нестабильности финансового рынка и кризисных явлений в отечественной экономике. В связи с этим возникает потребность в принятии оперативных решений для обеспечения необходимого уровня экономической безопасности банковской деятельности, поскольку в постоянно изменяющейся окружающей среде – это важнейшее условие для устойчивого функционирования и развития банковских организаций [2].

Реалии сегодняшнего дня свидетельствуют о постепенной трансформации банков в диверсифицированные финансовые «экосистемы», которые выходят за пределы банковских услуг. Такие преобразования не только расширяют сферу деятельности банков, но и затрагивают их внутренние процессы. Переход банковских услуг в онлайн, автоматизация работы, снижение числа физических отделений – все это неизбежно влечет за собой снижение численности банковских сотрудников и снижение доли «офлайн» обслуживания.

Возможность доступа к цифровым технологиям и данным во многом определяют эффективность использования передовых технических разработок для обеспечения устойчивого функционирования. Цифровизация делает комплексный вклад в межотраслевое и межстрановое развитие, а также в факторы роста, в том числе в производительность, капитал и трудовые ресурсы. Подтверждением этому служат расчеты ИСИЭЗ НИУ ВШЭ [5].

Таблица 1 – Оценочный среднегодовой вклад факторов роста в добавленную стоимость различных секторов экономики за счет цифровизации в период до 2030 года [2]

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

Искусственный интеллект и цифровые технологии повышают факторную производительность различных секторов экономики. Наибольший вклад цифровизации в перспективе будет наблюдаться именно в финансовом секторе. Согласно представленным расчетам, значение среднегодового вклада производительности предполагается на уровне 0,92%, вклад капитала 1,2%, вклад труда 0,93%. Суммарный вклад в финансовом секторе составит около 3,05% ежегодно [4].

Банк России среди ключевых трендов развития финтеха выделяет большие массивы данных, облачные технологии, использование искусственного интеллекта и процесс роботизации, внедрение открытых интерфейсов (API) и биометрии, переход на распределенные реестры и мобильные технологии.

Несмотря на появление новых перспективных возможностей для дальнейшего развития и наращивания конкурентных преимуществ, в банковском секторе наблюдается планомерное ужесточение требований со стороны Банка России к банковским организациям. С одной стороны, ужесточение требований направлено на стабилизацию финансовой системы и недопущение коллапса, однако с другой - число банков, удовлетворяющих данным требованиям, стремительно сокращается (рис. 1). Как следствие, происходит ежегодное повышение барьеров на вход в банковский сектор. За последние три года число кредитных организаций, имеющих право на осуществление банковских операций, сократилось с 484 до 406.

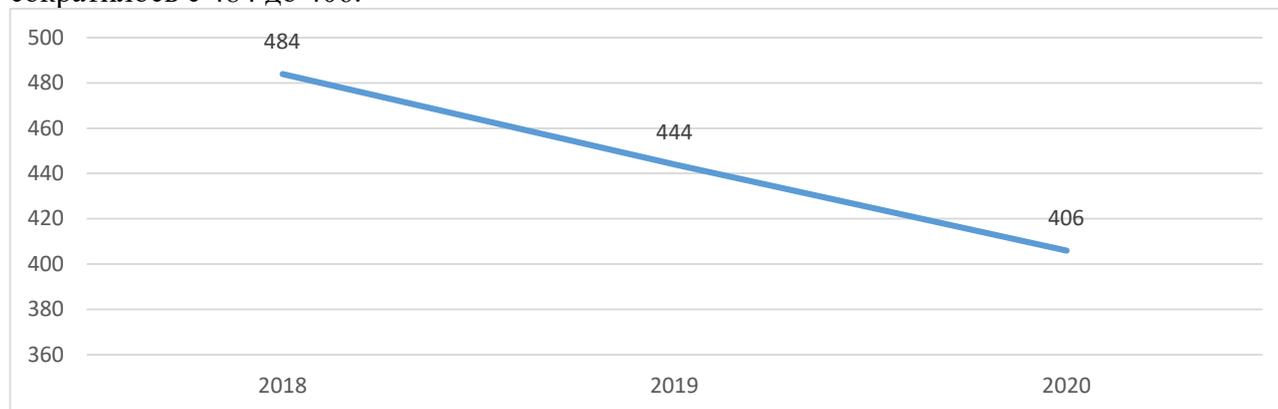


Рисунок 1 – Динамика кредитных организаций в России, имеющих право на осуществление банковских операций, в 2018-2020 гг., ед. [6]

Особая «строгость» требований к банкам обусловлена тем, что они способны воздействовать на денежное предложение и денежную массу в обращении, а резкие колебания в объеме ссудных операций могут послужить толчком к кризису, что, в конечном счете, негативно скажется не только на экономической безопасности банковских организаций, но страны в целом.

Затронув категорию экономической безопасности, целесообразно обозначить ее содержание. Так, под экономической безопасностью банка понимают состояние, при котором обеспечивается наилучшее использование его ресурсов, направленное на предотвращение внешних и внутренних угроз в целях обеспечения устойчивого развития и максимизации прибыли. В общем случае можно утверждать, что экономическая безопасность субъектов банковского сектора состоит в эффективном управлении активами и деятельностью по снижению рисков его функционирования, в том числе в условиях нестабильности финансовой системы и повсеместной цифровизации [3].

Регулирование обеспечения экономической безопасности в банковской сфере осуществляется на базе Закона РФ от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности». Обязательные «требования к системе управления рисками и капиталом, внутреннего контроля сформулированы в статье 11 упомянутого закона» [1]. Из текста документа следует, что «кредитная организация обязана соблюдать установленные Банком России требования» [1].

В экономической литературе в качестве основных показателей оценки экономической безопасности банковских организаций выделяют:

- кредитные рейтинги;
- значения обязательных нормативов Центрального Банка РФ;
- уровень рисков;
- показатели технологической, кадровой и информационной безопасности.

В условиях цифровизации наибольшие риски наблюдаются среди информационной составляющей экономической безопасности. Это обусловлено тем, что в информационной системе любого хозяйствующего субъекта содержится информация обо всех сферах его деятельности, в том числе в отношении основных стратегических планов, состояния материальных и финансовых потоков. Очевидно, что такого рода информация конфиденциальна, а ее утечка может нанести непоправимый урон. Кроме того, негативный окрас репутации, являющейся одним из наиболее уязвимых нематериальных активов, может не только подорвать авторитет на рынке, но и стать причиной стремительного оттока денежных средств из организации.

Резюмируя изложенный материал, цифровизация, трансформируя общественные процессы, формирует новый контур глобальной экономической реальности, в том числе в сфере банковской деятельности. Однако нельзя игнорировать двойственное воздействие процессов подобной трансформации. С одной стороны, цифровизация порождает новые возможности для субъектов, но с другой стороны, возникают потенциальные риски и угрозы, способные нанести значительный урон экономической безопасности.

В условиях рыночной неопределенности для обеспечения необходимого уровня экономической безопасности в банковской сфере финансовым организациям необходимо сместить акценты в деятельности на внедрение единых стандартов кибербезопасности, развитие риск-культуры и системы внутреннего контроля с учетом технологичных подходов выявления операций и моделей оценки риска клиента. Не менее важно уделить особое внимание формированию культуры информационной безопасности и аддитивной системы управления. Обратим внимание, что формируя систему, целесообразно выделять, анализировать и оценивать существующие угрозы в разрезе функциональных составляющих деятельности банка. Защита должна осуществляться комплексно и сразу по наиболее уязвимым направлениям функционирования.

Список использованных источников:

1. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1. - Текст: электронный// КонсультантПлюс : правовая справочная система [сайт]. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842 (дата обращения: 30.11.2021).
2. Зверев А.В. Цифровизация как метод конкурентной борьбы в банковском секторе// А.В Зверев, О.А Денисенко. Администрирование и экономическая безопасность в цифровой экономике: материалы всероссийской научно-практической конференции, г. Брянск, 14 ноября 2019 – С. 467-469. - URL:<https://brgu.ru/science/publikatsii/sborniki-trudov/>
3. Зверев А.В., Мандрон В.В., Серeda А.В. Функционирование системы быстрых платежей в России // Научные исследования и разработки. - Экономика. - 2021. - Т. 9. - № 4. - С. 23-28.
4. Зверев А.В., Никонец О.Е., Чебыкина В.С. Современные аспекты российского рынка М&А в банковском сегменте // Экономика и предпринимательство. 2021. № 4 (129). С. 642-650.
5. Институт статистических исследований и экономики знаний НИУ ВШЭ [Электронный ресурс]. - URL: <https://issek.hse.ru> (дата обращения: 04.12. 2021).
6. Официальный сайт Центрального Банка РФ [Электронный ресурс]. - URL: <http://cbr.ru> (дата обращения: 05.12.2021).

Информация об авторах:

Аноприк Кристина Александровна, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, студентка специальности «Экономическая безопасность», 4 курс. E-mail: podolskaya.asya@list.ru

Anoprik Kristina Alexandrovna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, student of the specialty "Economic security", 4 course. E-mail: podolskaya.asya@list.ru

Дворецкая Юлия Александровна, Брянский государственный университет имени И.Г.Петровского, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Бухгалтерский учет и налогообложение». E-mail: dvorezul@mail.ru

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

УДК 336

ТЕХНОЛОГИЯ РАСПРЕДЕЛЕННОГО РЕЕСТРА - ГАРАНТ ПЛАТЕЖЕЙ В ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКЕ БУДУЩЕГО

Антоненко С.В.

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

Аннотация: В тексте статьи раскрываются особенности использования технологий распределенного реестра при проведения платежей между пользователями - участниками одноранговой сети без использования централизованных удостоверяющих центров. В качестве примера приводятся криптовалюты Bitcoin и Ethereum. Будут рассмотрены основные концепции технологии распределенного реестра (блокчейн) и наиболее популярный алгоритм достижения консенсуса в распределенных сетях.

Ключевые слова: Биткойн, Эфир, блокчейн, распределенный реестр, консенсус, подтверждение работой

DISTRIBUTED LEDGER TECHNOLOGY IS THE GUARANTOR OF PAYMENTS IN THE DIGITAL ECONOMY OF THE FUTURE

Antonenko S.V.

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

Abstract: The text of the article reveals the features of the use of distributed registry technologies when making payments between users participating in a peer-to-peer network without the use of centralized authentication centers. As an example, the cryptocurrencies Bitcoin and Ethereum are given. The main concepts of distributed ledger technology (blockchain) and the most popular algorithm for achieving consensus in distributed networks will be considered.

Keywords: Bitcoin, Ethereum, blockchain, distributed registry, consensus, proof of work

Введение

Технология блокчейн - это недавний прорыв в области безопасных вычислений без централизованного управления в открытой сетевой системе. С точки зрения управления данными, блокчейн - это распределенная база данных, которая регистрирует развивающийся список записей транзакций, организуя их в иерархическую цепочку блоков. С точки зрения безопасности, блокчейн создается и поддерживается с использованием одноранговой

оверлейной сети и защищен благодаря интеллектуальному и децентрализованному использованию криптографии с массовыми вычислениями.

Прогнозируется [6], что годовой доход корпоративных приложений на основе блокчейна по всему миру достигнет 21 миллиарда долларов к 2025 году, что на 26,2% больше, чем примерно 2,5 миллиарда долларов в 2016 году. Между тем, Goldman Sachs, Morgan Stanley, Citibank, HSBC, Accenture, Microsoft, IBM, Cisco, Tencent, Ali и другие всемирно известные финансовые институты, консалтинговые фирмы, ИТ-поставщики и интернет-гиганты ускоряют лабораторные исследования и размещение капитала на технологии блокчейн.

В условиях общей цифровизации финансовых институтов, Блокчейн вместе с искусственным интеллектом и большими данными рассматриваются как три основные компьютерные технологии для финансовой индустрии следующего поколения. В дополнение к Bitcoin, несколько ортогональных проектов, таких как проект Hyperledger, спонсируемый IBM и Apache foundation, Ethereum, FileCoin, предоставляют репозитории с открытым исходным кодом и платформы для исследований и разработок блокчейна.

Правительства выпустили [5] официальные документы и технические отчеты по блокчейну, чтобы показать свои позитивное отношение к развитию технологии блокчейн. В Великобритании главный научный советник правительства опубликовал новый отчет, в котором описывается будущее технологии распределенных реестров. Европейский центральный банк опубликовал документы о технологиях распространения бухгалтерских книг в ценных бумагах после торгов. Китайское правительство выпустило книгу о технологии блокчейн и ее развитии в Китае. В Соединенных Штатах Америки (США) губернатор штата Делавэр запустил "Блокчейн-инициативу штата Делавэр", которая представляет собой комплексную программу по созданию правовой и регулируемой-благоприятной среды для развития технологии блокчейн. Губернатор штата Делавэр официально подписал законопроект о блокчейне в июле 2017 года, который, если станет законом, официально узаконит и одобрит компании, зарегистрированные в штате, для управления своим бухгалтерским учетом и другими бизнес-транзакциями с использованием блокчейна [1].

В академических кругах за последние пять лет были опубликованы тысячи статей о блокчейне, в том числе дюжина исследовательских отчетов об угрозах безопасности и конфиденциальности, связанных с блокчейном.

Большинство исследований в области безопасности и конфиденциальности, посвященных блокчейну, были сосредоточены на двух направлениях:

(1) раскрытие некоторых атак, которым на сегодняшний день подвергаются системы, основанные на блокчейне, и (2) выдвижение конкретных предложений по применению некоторых современных контрмер против подмножества таких атак. Однако было предпринято очень мало усилий для проведения углубленного анализа свойств безопасности и конфиденциальности блокчейна и различных методов реализации блокчейна. Появляется уверенность, что, поскольку технология блокчейн продолжает привлекать внимание и использоваться в различных приложениях, крайне важно получить глубокое представление о свойствах безопасности и конфиденциальности блокчейна и степени доверия, которую может обеспечить блокчейн. Такое понимание может пролить свет на основные причины уязвимостей в современных моделях блокчейна и обеспечить дальновидность и технологические инновации в области надежных методов защиты и контрмер, что в конечном итоге повысит заинтересованность всех участников и подтолкнет технологию к новым этапам развития.

Концепция технологии распределенного реестра

Первый задокументированный дизайн блокчейна был размещен в 2008 году, а первая реализация блокчейна с открытым исходным кодом была развернута в 2009 году [1] как неотъемлемый элемент Биткойна, первой децентрализованной цифровой валютной системы для распространения биткойнов посредством выпуска программного обеспечения с

открытым исходным кодом Bitcoin peer to peer . Оба были выдвинуты анонимной организацией, известной как Сатоши Накамото.

Система Биткойн использует блокчейн в качестве своего распределенного публичного реестра, который регистрирует и проверяет все транзакции биткойн в открытой одноранговой сети Биткойн. Замечательной инновацией блокчейна Биткойн является его способность предотвращать двойные расходы на транзакции, совершаемые в полностью децентрализованной одноранговой сети, без зависимости и управления какого-либо надежного центрального органа.

Что такое блокчейн? В качестве защищенного реестра блокчейн организует растущий список записей транзакций в иерархически расширяющуюся цепочку блоков [3], при этом каждый блок защищен методами криптографии для обеспечения надежной целостности записей транзакций. Новые блоки могут быть включены в глобальную цепочку блоков только после их успешной конкуренции с децентрализованной-разработанная процедура консенсуса.

Децентрализованная процедура консенсуса обеспечивается сетью, которая контролирует

1. допуск новых блоков в цепочку блоков,
2. протокол чтения для безопасной проверки цепочки блоков,
3. согласованность содержания данных записей транзакций, включенных в каждую копию блокчейна, поддерживаемую на каждом узле.

В результате блокчейн гарантирует, что после добавления записи транзакции в блок и успешного создания и фиксации блока в блокчейне запись транзакции не может быть изменена или скомпрометирована ретроспективно, целостность содержимого данных в каждом блоке цепочки гарантируется, и блоки, однажды зафиксированные в блокчейне, не могут быть изменены никакими средствами. Таким образом, блокчейн служит безопасным и распределенным аналогом бухгалтерской книги, которая эффективно, постоянно и проверяемым образом архивирует все транзакции между любыми двумя сторонами открытой сетевой системы.

Функции распределенного реестра

Блокчейн функционально служит распределенной и безопасной базой данных журналов транзакций. В сети биткойн, если клиент А захочет отправить несколько монет другому клиенту В, он создаст транзакцию биткойнов клиентом А. Транзакция должна быть одобрена майнерами до того, как она будет зафиксирована сетью Биткойн. Чтобы инициировать процесс майнинга, транзакция транслируется на каждый узел сети. Те узлы, которые являются майнерами, будут собирать транзакции в блок, проверять транзакции в блоке и публиковать блок и его проверку с использованием протокола консенсуса (он же Доказательство работы), чтобы получить одобрение от сети. Когда другие узлы проверят, что все транзакции, содержащиеся в блоке, действительны, блок может быть добавлен в блокчейн. Только когда "блок", содержащий транзакцию, будет одобрен другими узлами и добавлен в блокчейн, перевод монет из пункта А в пункт В станет окончательным и законным.

Механизм консенсуса

В контексте децентрализованного блокчейна, когда новый блок отправляется в сеть путем широковежательного распространения, каждый узел имеет возможность добавить этот блок в свою копию глобального реестра или игнорировать его. Консенсус используется для того, чтобы большая часть сети согласовала единое обновление состояния, чтобы обеспечить расширение глобального реестра (блокчейна) и предотвратить нечестные попытки или вредоносные атаки.

Каждое сообщение, передаваемое между узлами, должно быть одобрено большинством участников сети посредством соглашения, основанного на консенсусе. Кроме того, сеть в целом должна быть устойчива к частичным сбоям и "атакам", например, когда группа узлов является вредоносной или когда передаваемое сообщение повреждено.

Хороший механизм консенсуса, используемый при реализации блокчейна, также обеспечивает надежность транзакций с двумя важными свойствами: постоянством и жизнеспособностью.

Гарантии постоянства - последовательный ответ системы относительно состояния транзакции. Например, если один узел в сети заявляет, что транзакция находится в "стабильном" состоянии, то другие узлы в сети также должны сообщить о ней как о стабильной.

Жизнеспособность утверждает, что все узлы или процессы в конечном счете дают согласованное решение. Под "в конечном счете" подразумевается, что для достижения соглашения может потребоваться достаточное количество времени. Сочетая постоянство и живучесть, это гарантирует, что реестр транзакций является надежным, так что только подлинные транзакции будут одобрены и станут постоянными.

Таким образом, роль блокчейна в системе Биткойн заключается в замене централизованной базы данных авторитетным контролем доступа. После того, как некоторые данные были записаны в цепочку блоков глобального реестра, изменить блокчейн должно быть "невозможно", и, обеспечивая соблюдение соглашения большинства о достоверности обновлений на основе консенсуса, это обеспечивает состояние согласованности и предотвращает проблему двойных расходов.

Модели транзакций на уровне Блокчейна

Блокчейн создается и поддерживается как распределенный реестр для онлайн-транзакций. Существуют две репрезентативные модели транзакций на уровне блокчейна: неизрасходованные выходные данные транзакций (UTXO) - модель, первоначально представленная Биткоином [1], и модель транзакций на основе учетных записей, представленная Ethereum [2].

Модель UTXO. В биткойне и многих его производных пользователь хранит общую сумму биткойнов в виде списка "неизрасходованных" экземпляров биткойнов, которые он получил, но еще не потратил. Используя модель неизрасходованных выходных данных транзакций (или UTXO), вся история транзакций Биткойн в системе записывается как объем неизрасходованных выходных данных, так, что у каждого из них есть владелец и значение. Сумма всех неизрасходованных экземпляров биткойнов, к которым пользователь имеет ключ для доступа как владелец в своем биткойн-кошельке, является общим балансом этого пользователя. Легко отследить происхождение отдельных биткойнов, поскольку каждый из них подписан и отправлен от одного участника другому. Транзакция является законной, если можно доказать, что отправитель является владельцем фактически потраченных биткойнов. Более конкретно, каждая транзакция UTXO может быть подтверждена, если она соответствует трем ограничениям:

- Каждый указанный ввод в транзакции должен быть подписан ее владельцем (отправителем) и еще не потрачен;
- Если транзакция имеет несколько входов, то каждый вход должен иметь подпись, соответствующую владельцу входа;
- Транзакция является законной, если общая стоимость ее входов равна или превышает общую стоимость ее выходов.

Использование модели онлайн-транзакций в стиле UTXO имеет ряд преимуществ:

- Потенциально высокая степень конфиденциальности: Модель UTXO определяет структуру данных таким образом, чтобы каждый пользователь (владелец учетной записи) мог хранить несколько экземпляров BTC, не объединяя их в одну общую сумму, в отличие от того, как это делается на каждом из наших счетов в банке.

Имея множество таких экземпляров, владельцу учетной записи необходимо только раскрыть своему получателю платежа экземпляры, которые он использовал для оплаты получателю платежа. Это означает, что плательщик может произвести несколько платежей одновременно.

- Потенциально высокая степень масштабируемости: Модель УТХО не имеет концепции счета для пользователя, что устраняет некоторые ограничения модели транзакций на основе учетной записи.

Пользователь (плательщик) может легко отправлять платежные транзакции параллельно нескольким получателям до тех пор, пока у плательщика достаточно детализированных записей (экземпляров ВТС). Такие параллельные транзакции могут выполняться независимо, не беспокоясь о порядке транзакций, просто потому, что блокчейн полагается на хэш-функции [3] для идентификации предыдущих состояний, и, следовательно, невозможно, чтобы транзакции были неправильно упорядочены. В результате, используя модель УТХО, больше не нужно беспокоиться о решении сложной проблемы отслеживания порядковых номеров транзакций в полностью распределенной системе.

- Потенциально высокая степень безопасности: Модель УТХО поддерживает подтверждение владения для всех экземпляров ВТС для каждого пользователя. Разрешение конфликтов сводится к проблеме двойных расходов, а именно к тому, что транзакции, основанные на цифровой валюте, могут быть легко продублированы и потрачены дважды. Биткойн решает проблему двойных расходов, применяя основанный на консенсусе механизм подтверждения для ввода новых блоков в блокчейн и поддерживая блокчейн в качестве универсального реестра

В сети Биткойн блокчейн создается и поддерживается в виде иерархической и хронологически упорядоченной цепочки блоков с отметкой времени с момента ее создания в 2009 году. Каждый узел хранит копию блокчейна. В блокчейн добавляется вновь созданный блок, состоящий из нескольких транзакций. Чтобы быть защищенным от двойных расходов, блок не следует считать подтвержденным до тех пор, пока после него не будут добавлены ω блоков (также известные как ω подтверждения), значение ω по умолчанию равно шести, что означает, что транзакция, содержащаяся в блоке, может считаться подтвержденной, только после шестидесяти минут, новый блок формируется примерно каждые 10 минут. Кроме того, транзакции встроены в блоки, и каждый блок арифметически связан с предыдущим блоком с помощью криптографии.

Сочетание этих методов делает транзакции и блоки неизменяемыми и их трудно подделать.

Модель онлайн-транзакций на основе учетной записи. В отличие от модели УТХО, модель онлайн-транзакций на основе учетной записи по своей конструкции является более простой моделью, которая явно управляет всеми транзакциями на основе учетной записи отправителей, а не неизрасходованных выходных данных транзакции, с целью повышения эффективности консенсуса и сокращения времени блокировки за счет более высокой степени риска. Данный механизм принят и расширен в Ethereum. В частности, благодаря модели транзакций, основанной на балансе счета, которая работает аналогично банковскому счету в современном банковском секторе, вся информация о балансе пользователя хранится в Ethereum. Транзакция со значением токена (ETH) действительна, если соблюдены следующие три ограничения действительности:

- токен подписан автором сообщения (отправителем);
- право собственности автора на значение токена может быть подтверждено;
- у автора платежа автора на счете имеется достаточный баланс для совершения транзакции.

После подтверждения транзакции со счета отправителя списывается значение токена, а на счет получателя зачисляется значение. Таким образом, "баланс" учетной записи пользователя в системе Ethereum относится к сумме монет ETH, для которых у пользователя есть закрытый ключ, способный создать действительную подпись.

Отслеживать отдельные транзакции возможно, но сложнее, поскольку они добавляются к балансу получателя и вычитаются из баланса отправителя. У модели

транзакций на основе учетной записи есть ряд очевидных преимуществ. Во-первых, в отличие от модели UTXO, она обеспечивает большую экономию места в реестре, поскольку для каждой транзакции в этой модели, основанной на балансе счета, требуется только одна ссылка и одна подпись для получения выходных данных. Второй - он обладает большей простотой. В отличие от модели UTXO, данная модель не сохраняет исходную информацию о монетах из транзакций в блокчейне. Таким образом, монеты не различаются в зависимости от источников, из которых они были получены. В-третьих, такой подход не позволяет изменять ссылку при каждой транзакции, но обеспечивает легкий доступ к данным, связанным с учетной записью. Это связано с тем, что дерево MPT [2] используется для хранения всех состояний учетной записи, транзакций и поступлений в каждом блоке, и пользователь может сканировать дерево состояний, которые существуют в MPT, в определенном направлении, для доступа ко всем данным, относящимся к учетной записи.

В модели, основанной на балансе счета, одним из способов предотвращения двойных расходов является привязка каждой учетной записи к глобально доступному одноразовому номеру, который представляет собой просто количество транзакций-действий, отправляемых с учетной записи (т.е. порядковый номер). Учитывая, что этот одноразовый номер связан с учетной записью, две учетные записи могут одновременно иметь один и тот же одноразовый номер.

Каждая транзакция должна присваивать "одноразовый номер" учетной записи отправителя, которую майнеры проверяют прежде чем будут обрабатывать транзакции с определенной учетной записи в строгом порядке в соответствии со значением ее одноразового номера. Если в блоке есть транзакция с неправильным одноразовым номером, он считается недопустимым блоком, и другие майнеры не будут строить блоки поверх него.

В дополнение к одноразовому номеру учетной записи, в котором записывается количество транзакций учетной записи, Ethereum также использует одноразовый номер подтверждения работы в качестве одноразового номера второго типа, который представляет собой случайное значение в блоке, которое использовалось для подтверждения выполнения работы с помощью майнинга, обеспечивающего механизм децентрализованного учета.

Блокчейн Ethereum разработан аналогично блокчейну Биткойна. Новый блок может быть принят сетью после проверки с помощью майнинга. Майнеры могут выбирать для добычи любые непроверенные блоки в сети, выполняя математические операции и соревнуясь друг с другом, пока не появится победитель. Если майнер первым находит хэш, соответствующий текущей цели, он транслирует блок по сети на каждый узел. Как только блок проходит проверку, каждый узел добавляет этот блок в свою собственную копию реестра. Если другой майнер найдет хэш быстрее, то остальные майнеры прекратят работу над текущим блоком и начнут процесс майнинга для следующего блока. Этот процесс майнинга одновременно повторяется несколькими майнерами. Весь процесс происходит внутри одноранговой сети. Майнер-победитель получит вознаграждение в виде ETH.

Алгоритмы консенсуса

Консенсус - это групповой протокол для динамического достижения согласия в группе. По сравнению с большинством голосов, консенсус подчеркивает, что вся группа в целом может извлечь выгоду из достижения консенсуса. Проблема динамического достижения консенсуса в группе зависит от групповой координации. Такой согласованный консенсус может быть нарушен в присутствии злоумышленников и ошибочных процессов. Например, злонамеренный участник сети может тайно создавать противоречивые сообщения, чтобы заставить членов группы действовать не согласованно, что снижает эффективность группы во время координирования действий. Эта проблема называется "Проблемой византийских генералов" (BGP) [1].

Алгоритмы консенсуса, широко используемые в современных блокчейн-системах, обеспечивают вероятностное решение для BGP. К наиболее часто используемому алгоритму относится подтверждение работы (PoW). Протокол консенсуса, разработанный Сатоши

Накамото для Биткойн, направлен на достижение согласованного консенсуса в сети относительно действительности каждой транзакции биткойна.

PoW характеризуется двойственными свойствами: (1) любому проверяющему должно быть сложно и отнимать много времени на создание доказательства, отвечающего определенным требованиям, и (2) оно должно быть легким и быстрым для проверки доказательства с точки зрения его правильности. Таким образом, алгоритмы консенсуса proof of work, как правило, полагаются на стимулы антицентрализации и экономические стимулы для обеспечения безопасности. Предоставляя вознаграждения за создание блоков для привлечения большего числа майнеров и требуя решения вычислительно дорогостоящих задач для получения вознаграждений - первое препятствует созданию централизованных картелей и партий, вступающих в сговор, а второе препятствует централизованным картелям действовать антисоциально.

Заключение

Криптовалюты, и блокчейн в целом, сегодня - это инструменты, в том числе и финансовые, которые не требуют для успешной работы и развития централизованного управления и государственного регулирования. Каждый участник сети и владелец криптовалюты сам является доверенным лицом для себя и для других участников. Однако, в связи с трудностями с пониманием принципов работы распределенного реестра и неопределенности с финансовыми регуляторами, многие участники финансового рынка относятся к технологии с некоторой долей скепсиса. Но в то же время из-за доступности различных реализаций распределенного реестра и, потенциально, высокой стоимости, у криптовалют появляются все новые области применения. С появлением на этом рынке множества небольших предприятий, крупных компаний и целых государств, лишь вопрос времени, когда технологий распределенного реестра станет новым стандартом операций на финансовом рынке.

Список использованных источников:

1. Пол Винья, Майкл Кейси. Эпоха криптовалют. Как биткойн и блокчейн меняют мировой экономический порядок / Пол Винья, Майкл Кейси.- Москва: Манн, Иванов и Фербер, 2018 - 432 с.
2. Лоран Лелу. Блокчейн от А до Я / Истомина Екатерина Сергеевна - Москва, Эксмо, 2017 - 256 с.
3. Andreas M. Antonopoulos. Mastering Bitcoin / Andreas M. Antonopoulos - 2nd Edition – *Sebastopol* : O'Reilly Media, Inc., 2019 - 399 с.
4. Российские банки провели первые переводы в цифровых рублях - Текст : электронный // Группа компаний «РБК» [официальный сайт] - URL: <https://www.rbc.ru/crypto/news/620b91699a794775be11c374> (дата обращения: 20.01.2022)
5. Центральный банк Российской Федерации. Выпуск цифровых прав на блокчейн-платформе: пилотный проект в регулятивной «песочнице» - Текст : электронный // URL: <https://cbr.ru/Press/event/?id=6387> (дата обращения: 20.01.2022)
6. Fortune Business Insights: блокчейн-рынок достигнет \$21 млрд за 5 лет - Текст : электронный // Группа компаний «РБК» [официальный сайт] - URL: <https://www.rbc.ru/crypto/news/5ebc0b679a794711d9b652d9> (дата обращения 20.01.2022)

Информация об авторе:

Антоненко Сергей Викторович, Брянский государственный университет имени акад. И.Г.Петровского, аспирант направления подготовки «Экономика» профиль «Финансы, денежное обращение и кредит», 3 курс. Email: admin@vidikon.info

Antonenko Sergej Viktorovich, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, graduate student of the direction «Economics» profile «Finance, money circulation and credit», 3 course. Email: admin@vidikon.info

УДК 33

ОДНОФАКТОРНАЯ АВТОРИЗАЦИЯ КАК ЗЕЛЁНЫЙ СВЕТ ДЛЯ МОШЕННИКОВ

Бубен Б.В., Суша А.И.

Белорусский государственный экономический университет (г. Минск, Беларусь)

Аннотация: В данной статье показана актуальность и необходимость улучшения защиты везде, где это возможно, тем более, если это касается банковской сферы. Случаи мошенничества учащаются из-за попустительства со стороны банков и нехватки двухфакторной аутентификации.

Ключевые слова: аутентификация, алгоритмы безопасности, биометрическая аутентификация, взлом, двухфакторная защита, кибер-мошенники, однофакторная защита.

ONE-FACTOR AUTHORIZATION AS A GREEN LIGHT FOR SCAMMERS

Buben B.V., Sussha A.I.

Belarusian state university of economics (Minsk, Belarus)

Abstract: This article shows the relevance and necessity of improving protection wherever possible, especially if it concerns the banking sector. Fraud cases are becoming more frequent due to connivance on the part of banks and the lack of two-factor authentication.

Keyword: authentication, security algorithms, biometric authentication, hacking, two-factor protection, cybercriminals, one-factor protection.

Аутентификация – это процедура безопасности, которая определяет, кто может получить доступ к автоматизированной системе, сравнивая предоставленный идентификатор с предоставленным верификатором.

Фактор аутентификации – это атрибут, которые аутентифицируют пользователей. Фактором могут быть физические объекты (устройства, части тела) или любые нефизические объекты (токены, файлы). Самый простой тип аутентификации - это использование единственного фактора [1].

Типы паролей, которые находятся в нашем распоряжении:

Первый: что у нас есть (I have). Этим предметом может быть ваша карточка из банка, вещь с генератором паролей. Этот метод достаточно дорогой, но также и надёжный. Если вы потеряете эту вещь и сразу позвоните в банк и объясните ситуацию, то сотрудники банка сделают так, чтобы данный предмет больше не являлся средством аутентификации.

Второй: что мы знаем (I know). Чаще всего это какое-нибудь ваше кодовое слово или пин-код банка. Данный пароль очень легко взломать.

Третий: чем мы являемся (I am). Это биометрия. Наши отпечатки пальцев чаще всего, лицо, тембр голоса и сетчатка глаза. В настоящее время данная аутентификация много где применяется, так как это очень удобно и надёжно. Для владельца это очень большой плюс, потому что в голове теперь не нужно держать кучу паролей, которые ни в коем случае нельзя забывать. Все пароли уже в нас.

Как правило, первые два фактора применяются много где, а третий фактор – это весьма дорогостоящая процедура, которая не всегда может быть нужна. Например, ставить отпечаток пальца или распознавание лица при покупке бутылочки воды – меры чрезвычайная. Поэтому выбор защиты напрямую зависит от систем и операций, для которых нужна аутентификация.

Когда аутентификация не представляет никаких угроз для бизнеса, то можно использовать один фактор, в то время как использование второго фактора «То, что мы

знаем» вполне будет достаточно, а использование фактора «То, что у нас есть» — дополнительная гарантия безопасности для пользователя.

Для бизнеса, где взлом системы может оказать существенное влияние, использование одного фактора «То, что мы знаем» будет уже мало, поэтому придётся использовать более устойчивый и надёжный фактор «То, что у нас есть». Но для полной безопасности лучше использовать сразу два фактора.

На сегодняшний день каждый человек сталкивается с аутентификацией, идентификацией и авторизацией. Самым явным примером является проверка документов человека. Вы представились Игорем Ивановым, и сотрудник милиции опознал вас как Игоря Иванова. Для аутентификации нужен паспорт, подтверждающий, что Игорь Иванов в точности похож на вас. В данном случае авторизация заключается в том, что сотрудник вас отпустит и пожелает счастливой поездки, то есть даст право на свободное передвижение.

Двухфакторная аутентификация начинает много где применяться. Это можно заметить, как на почтах, которые доступны для всех, так и для больших компаний, которые дают доступ для сотрудников, которые работают удаленно в коллективных сетях. Биометрия в настоящее время является наиболее безопасным средством защиты.

Вход в ваш собственный коттедж очень схож с входом в информационную систему. Прекрасно, когда у вас есть один ключ от него, но намного лучше, когда есть два, на случай, если вы один потеряете.

Пароли, которые может использовать каждый:

- Вход обычно осуществляется по электронной почте/по телефону.
- Второй пароль – это ключевое слово.
- Одноразовый пароль, личные данные.
- Текстовые сообщения, телефонные звонки.
- IP-адрес, географическое положение.
- Приложение на айфоне для генерации паролей, Яндекс и Google аутентификация.
- Telegram, WhatsApp.
- Тумблер, который может работать сверх установленного предела.

Пароли находятся в последовательности от самых лёгких по взлому к самым сложным.

Когда клиенты звонят в банк, они часто сообщают свой пароль или паспортные данные. Данные об операциях со счетами могут быть украдены с помощью социальной инженерии, наблюдения за темной сетью или просто отслеживания законного статуса заправки клиента. Другие типы требуют уже физического владения смартфоном или заражения вирусом. Генераторы аппаратного кода могут передавать только физически. Вирус его не боится. Статический IP можно получить, взломав Wi-Fi сеть клиента, но есть много следов, нужно подобраться поближе к жилью и засветиться на камерах. Кроме того, если вы используете VPN для входа в банк, взлом Wi-Fi не поможет.

Алгоритмы безопасности включают процедуру аутентификации. Система предлагает пользователю различные способы подтверждения платежа, и он сам может выбрать, какой ему подходит больше. Только сам пользователь будет знать: когда, где и какими кодами он подтверждает платежи. Чтобы перевести большую сумму денег, могут использоваться сложные алгоритмы действий. Например, сначала деньги нужно перевести на какой-нибудь счёт или вклад и только после этих действий перевод будет осуществляться дальше. Может быть назначено ещё одно лицо, которое в личном кабинете своего банка должно ввести будет код для подтверждения платежа. Более того, даже если бандиты получают физический доступ ко всем устройствам и ключам клиента, к самому клиенту, заставят его самостоятельно вводить все коды и даже позвонят в банк голосом и подтвердят, что он - это он, то на уровне даже не оператора банка, а службы безопасности банка сработает сигнал о том, что к месту нахождения клиента следует направить полицию [2].

Мошенники используют несколько стандартных механизмов для кражи денег:

- первый способ заключается в том, что на мобильный телефон, который иногда даже не привязан к счету, поступает звонок из банка, а иногда из службы безопасности банка. В этом разговоре, клиенту сообщают о подозрительных и сомнительных перемещениях по карте и просят назвать то, что никому нельзя сообщать, - код проверки платежной системной подлинности карты (CVV-код). Важно помнить, что ни при каких обстоятельствах нельзя сообщать этот код. Если же такая просьба поступила от так называемых сотрудников банка, то лучше прервать звонок и перезвонить самостоятельно своему банковскому менеджеру;

- суть другого способа в том, что на электронную почту клиента приходит письмо из банка, в котором человек обслуживается. В письме прилагается ссылка, которая ведет на аналог личного кабинета, где вам необходимо ввести логин и пароль. Следует помнить, что банки не используют такой механизм работы с клиентами. Если же на вашу почту пришло письмо, в котором требуют предоставления персональных данных, номера карты или логина и пароля от личного кабинета, то будьте уверены: перед вами мошенник!

Что должны сделать банки в данных ситуациях:

- Создать больше способ подтверждения платежей для клиентов: это может быть огромное количество паролей, главное, чтобы они были у человека и давали ему полную безопасность. И если хоть какой-то из этих всех паролей он теряет, то ему необходимо будет обратиться в банк и разобраться с ситуацией.

- Сделать их действительно независимыми. Или часть из них. По желанию клиента должно быть не менее трех независимых ключей. Если вы потеряете что-либо из трех, идите в банк.

- Чтобы приходили уведомления о платежах не только на телефон через СМС, а и на электронную почту клиента. Так как если он потеряет телефон или не будет пользоваться им долгое время, он может даже не заметить, что с его карты снимают деньги или совершают платежи.

- Запретить изменять номер удаленно. Нужно сделать так, чтобы клиент сам приехал в банк, со своим паспортом, подтверждающим его личность и только тогда мог изменить номер.

Двухфакторная защита банков на самом деле однофакторная раз мошенникам удаётся менять телефонные номера клиентов и угонять доступ в приложения и ЛК банков.

Защита от кибер-мошенников – это сложный и непрерывный процесс. Невозможно обезопасить ваши средства на банковских счетах раз и навсегда. Решать эту задачу нужно не «частично» и «от случая к случаю», а комплексно и постоянно, в онлайн режиме и во всех возможных цифровых каналах. Для этой цели компаниями SafeTech и Group-IB был создан интегрированный продукт на базе платформы контроля платежей и безопасности банка.

Что такое «адаптивная аутентификация»? Это процесс подтверждения транзакций, в котором количество предъявляемых пользователем факторов аутентификации (PIN-код, отпечаток пальца, лицо и т.д.) зависит от уровня риска конкретной операции. В нашем случае Secure Bank проводит скоринг смартфона, планшета или любого другого устройства, с которого пользователь входит в приложение мобильного банкинга или в личный кабинет на сайте банка. В режиме реального времени устройство «сканируется» для обнаружения признаков социотехнических атак, кросс-канального платежного мошенничества, подозрительного поведения пользователя, попыток кражи, незаконного использования учетных данных, заражения банковскими троянами или наличия web-инъекций. И в процессе подписания конкретной финансовой транзакции PayControl получает от системы ДБО данные операции, и от Secure Bank – результат скоринга (оценку уровня риска сессий создания и подписания операции). На основании этих данных PayControl «принимает решение». Таким образом, электронная подпись под не рискованной операцией будет сформирована без каких-либо дополнительных действий пользователя. Если же операция подозрительна, то PayControl обязательно запросит дополнительный фактор для электронной подписи, например, биометрическое подтверждение или ввод PIN-кода или иное действие.

Выполнение транзакции будет полностью невозможно, если устройство не прошло скоринг или были выявлены явные признаки мошенничества [4].

Таким образом, адаптивная аутентификация может не только минимизировать широкий спектр рисков, связанных с безопасностью платежей всех типов, но и облегчить жизнь клиентам банков.

Целью данной статьи было показать актуальность и необходимость улучшения защиты везде, где это возможно, особенно если это касается банковского сектора. Случаи мошенничества становятся все более частыми из-за попустительства со стороны банков.

Список использованных источников:

1. Романихина К. Н. Риски мошенничества в банковской сфере и пути их устранения / К. Н. Романихина, Т. В. Ганоненко // Актуал, проблемы гуманит. и естест, наук. - 2016. - № 5-2. - С. 118-120.
2. Сборник практических кейсов по теме «Финансовая грамотность и массовая информация» / Янин Д. Д. и др. / Под. ред. Тайца М. Ю. – М: Министерство финансов Российской Федерации, 2016. – с. 125.
3. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395–1-ФЗ «О банках и банковской деятельности». // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2016. – № 27, ст. 4295.
4. Воронцова С. В. Преступления в сфере электронных расчетов и платежей. Правовые и организационно-тактические основы противодействия. – М.: Юркомпани, 2017. – 336

Информация об авторах:

Бубен Божена Владимировна, Белорусский государственный экономический университет, студентка факультета маркетинга и логистики, 4 курса. E-mail: bozhena_buben@mail.ru

Buben Bozhena Vladimirovna, Belarusian state university of economics, student of the faculty of marketing and logistics, 4 course. E-mail: bozhena_buben@mail.ru

Суша Алина Игоревна, Белорусский государственный экономический университет, студентка факультета маркетинга и логистики, 4 курса. E-mail: susha.alya@mail.ru

Susha Alina Igorevna, Belarusian state university of economics, student of the faculty of marketing and logistics, 4 course. E-mail: susha.alya@mail.ru

УДК 336.71:004.056 (476)

ИНФОРМАЦИОННАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ДИСТАНЦИОННЫХ БАНКОВСКИХ УСЛУГ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ

Голенда Л.К., Бутер А.П.

Белорусский государственный экономический университет (г. Минск, Беларусь)

Аннотация: В статье авторы отмечают, что цифровая модернизация банков ускорила развитие дистанционных банковских услуг, а это повлекло рост безналичных платежей и активизацию хакерских атак на банковский сектор. Для повышения уровня защиты банков от киберпреступлений авторы в статье сформулировали основные рекомендации.

Ключевые слова: дистанционные банковские услуги, киберпреступление, киберугроза, мероприятия по предотвращению киберпреступлений, цифровая трансформация.

INFORMATION SECURITY REMOTE BANKING SERVICES IN THE CONDITIONS OF DIGITAL TRANSFORMATION

Golenda L.K., Buter A.P.

Belarusian state university of economics (Minsk, Belarus)

Abstract: In the article, the authors note that the digital modernization of banks has accelerated the development of remote banking services, and this has led to the growth of non-cash payments and the intensification of hacker attacks on the banking sector. To improve the level of protection of banks from cybercrime, the authors in the article formulated the main recommendations.

Keywords: remote banking services, cybercrime, cyber threat, measures to prevent cybercrime, digital transformation.

Последнее десятилетие банковский сектор претерпевает радикальные изменения, связанные с цифровой трансформацией. В этих условиях, например, в 2021 году основными трендами, характерными для банков, являлись: цифровая модернизация, ускоренное развитие дистанционного банковского обслуживания (ДБО), кибербезопасность, развитие систем идентификации, изменение требований к банковским сетям и их центрам обработки данных, трансформация офисов обслуживания и др. [1].

Цифровая модернизация банков, ускорившая развитие ДБО, повлекла за собой рост безналичных платежей как мире, так и в Республике Беларусь. Национальный Банк Республики Беларусь (НБ РБ) отмечает постоянный рост доли безналичных операций с использованием банковских платежных карт (см. рис. 1) [2].

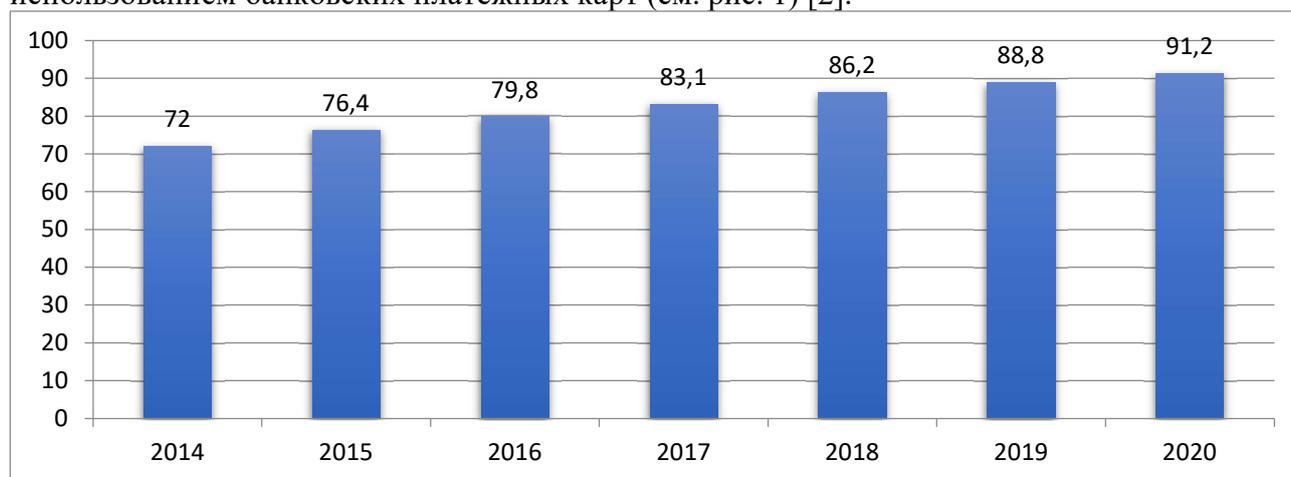


Рисунок 1 - Доля безналичных платежей в Республике Беларусь

Примечание – Источник: собственная разработка авторов на основании [2].

Доля безналичных платежей в России в 2021 году составила 73% от общего объема розничного оборота [3].

В тоже время активизировались хакерские атаки на банковский сектор. По данным экспертов по кибербезопасности акционерного общества «МегаФон», их количество в 2021 году выросло в три раза по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года [4].

Кризисные условия, сложившиеся в 2020-2021 годах, привели к расширению использования технологий удаленной работы и ДБО, а также борьбы с устойчивым ростом киберпреступности в мировом масштабе.

В Республике Беларусь за период с 2016 по 2020 годы преступность возросла более чем в 10 раз (см. рис. 2) [5], а за первые месяцы 2021 года зафиксирован рост количества хищений с банковских карточек белорусов более чем на 270% по сравнению с таким же периодом 2020 года [6].

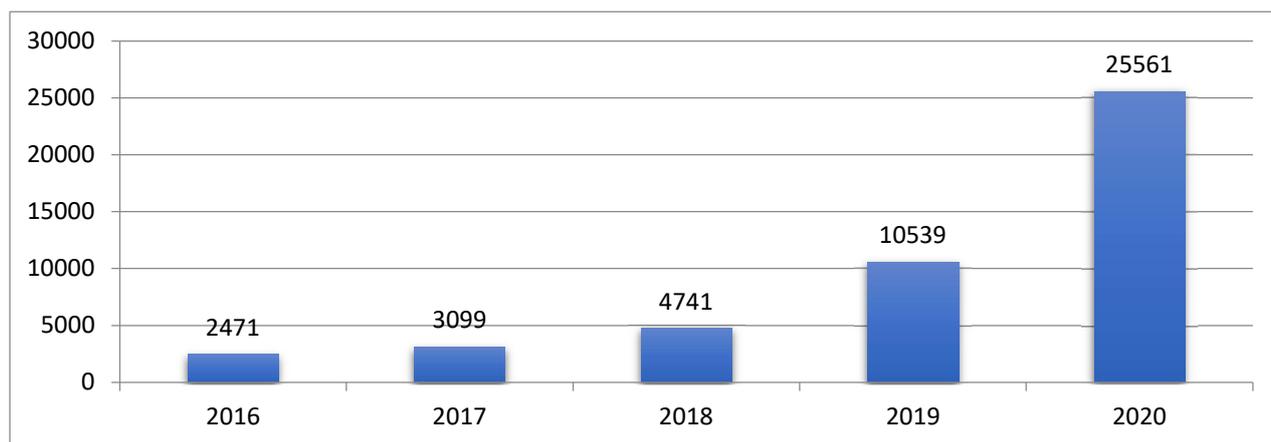


Рисунок 2 - Количество зарегистрированных киберпреступлений в Республике Беларусь

Примечание – Источник: собственная разработка авторов на основании [5].

Наиболее распространенными методами взлома ДБО в настоящее время являются: хищение ключей электронной цифровой подписи (ЭЦП) с незащищенных носителей, закрытых ключей ЭЦП из оперативной памяти, несанкционированный доступ к криптографическим возможностям смарт-картам, подмена документа при передаче его на подпись. Для онлайн-банков наиболее уязвимыми являются: межсайтовое выполнение сценариев, недостаточная защита от атак, направленных на перехват данных, и недостаточная авторизация, что позволяет злоумышленникам получить несанкционированный доступ к функциям веб- и мобильных банковских приложений [7].

Анализ сложившейся ситуации в области криптозащиты показывает, что несмотря на то, что основные механизмы защиты ДБО (криптография, аутентификация и другие) реализованы достаточно давно, и борьба с мошенничеством в этой сфере ведется как со стороны банка, так и со стороны клиента, наблюдается рост мошенничества – по оценкам экспертов, увеличивающийся в 2–4 раза в год [8]. И это несмотря на то, что банки прилагают большие усилия для изменения сложившейся ситуации – переходят на технологии двухфакторной аутентификации с хранением основной информации в неизвлекаемом виде с дополнительным введением одноразовых паролей (OTP-токенов или приложений, с использованием SMS-канала, специальных SIM-карт или защищенных SD-карт, установленных в современных мобильных устройствах).

С нашей точки зрения для повышения уровня защиты от киберпреступлений банкам следует:

- усилить контроль за документами, которые готовятся для отправки в банк;
- ограничить число работников, осуществляющих подготовку и отправку документов в банк;
- своевременно обновлять используемые программные продукты;
- не допускать несанкционированного использования ЭЦП;
- использовать современное антивирусное обеспечение;
- установить надежные пароли на вход в компьютер;
- обеспечить периодическую смену паролей;
- ограничить выход в сеть Интернет;
- выход в сеть Интернет исключительно на доверенные сайты и хосты банков;
- использовать интеллектуальные антифрод-системы;
- использовать средства, создающие доверенную среду, для проведения операций электронной подписи;
- обратить внимание на уровень квалификации банковского персонала;

- усилить контроль за использованием бюджетных средств, отпускаемых на информационную безопасность;
- повысить киберграмотность населения.

В Республике Беларусь борьба с киберпреступностью ведется по различным направлениям – на законодательном уровне приняты Законы «Об информации, информатизации и защите информации», «Об электронном документе и электронной цифровой подписи», «О защите персональных данных». В Программе социально-экономического развития Беларуси на 2021-2025 годы, предусматривается расширение спектра банковских услуг, предоставляемых онлайн с использованием биометрических данных клиентов, и доступ физических и юридических лиц к заемным средствам через сервисы онлайн заимствования, что повышает требования к обеспечению кибербезопасности.

В 2020 году в целях обеспечения доступности к банковским сервисам в Республике Беларусь внедрена Межбанковская система идентификации (МСИ), которая повышает свободу выбора финансовых услуг, способствует созданию равных условий хозяйствования для всех экономических субъектов.

Особое внимание вопросам обеспечения кибербезопасности в банковской сфере в настоящее время уделяют и международные организации – разработаны и применяются документы: Комитета по платежам и рыночной инфраструктуре и Совета Международной организации комиссий по ценным бумагам («Руководство по киберустойчивости для инфраструктур финансового рынка»), Института финансовой стабильности («Регуляторные подходы к усилению системы обеспечения кибербезопасности в банках»), Всемирного банка («Кибербезопасность финансового сектора: дайджест для регуляторов»), Совета по финансовой стабильности («Обзор опубликованных правил в отношении кибербезопасности, руководство и надзорные практики»), Базельского Комитета по банковскому надзору («Киберустойчивость: обзор практик») и другие.

Учитывая то, что международное сообщество уже разработало большое количество документов в области регулирования кибербезопасности, в перспективе в Республике Беларусь следует:

- усовершенствовать нормативно-правовую базу;
- привести методологию организации борьбы с кибербезопасностью в соответствие с требованиями стандартов: требований по обеспечению кибербезопасности при использовании технологий виртуализации; управлению киберрисками; оценки соответствия кибербезопасности субъектов банковской сферы требованиям стандартов; рекомендациям по документационному обеспечению деятельности в области обеспечения кибербезопасности; рекомендациям по управлению киберугрозами и киберинцидентами; требованиям по обеспечению кибербезопасности мобильных приложений [11].

Список использованных источников:

1. Тренды банковской информатизации – Текст : электронный. – URL: <https://www.tadviser.ru/index.php/> (дата обращения: 26.12.2021).
2. Нацбанк отмечает рост доли безналичных расчетов в Беларуси – Текст : электронный. – URL: <https://primepress.by> (дата обращения: 28.12.2021).
3. ЦБ оценил долю безналичных платежей в России в 2021 году в 73%. – Текст : электронный – URL: <https://www.interfax.ru/business/820018/> (дата обращения: 20.12.2021).
4. Финансы атакуют: почему банки чаще подвергаются DDoS-атакам. – Текст : электронный. – URL: <https://clck.ru/bmLEC> (дата обращения: 28.12.2021).
5. Киберпреступность в Беларуси// Белорусское телеграфное агентство – Текст : электронный. – URL: <https://goo.su/9ууК/>(дата обращения: 30.12.2021).
6. Приоритетные направления цифрового развития и новации платежного рынка Текст : электронный – URL: <https://www.nbrb.by/bv/articles/10899.pdf/> (дата обращения: 20.12.2021).

7. Безопасная система ДБО. – Текст : электронный. – URL: <https://clck.ru/bmDed> (дата обращения: 28.12.2021).
8. ДБО: как защититься от мошенничества. – Текст : электронный. – URL: <https://clck.ru/bmLEC> (дата обращения: 28.12.2021).
9. Мировой рынок биометрических систем, 2015-2022 годы [Электронный ресурс] // J'son & Partners Consulting – Текст : электронный. – URL: <https://goo.su/a2aw/> (дата обращения: 28.12.2021).
10. Программа социально-экономического развития Беларуси на 2021-2025 годы. – Текст : электронный. – URL: <https://clck.ru/afCNh/> (дата обращения: 28.12.2021).
11. Концепция обеспечения кибербезопасности в банковской сфере. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь 20.11.2019 № 466. – Текст : электронный. – URL: <https://clck.ru/afDjg/> (дата обращения: 28.12.2021).

Информация об авторах:

Голенда Лидия Константиновна, Белорусский государственный экономический университет, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Информационные технологии». E-mail: l.golenda@mail.ru

Golenda Lidiya Konstantinovna, Belarusian state university of economics, candidate of economic sciences, associate professor of the Department of information technologies. E-mail: l.golenda@mail.ru

Бутер Алексей Павлович, Белорусский государственный экономический университет, ассистент кафедры «Информационных технологий». E-mail: aleksey.br@mail.ru

Buter Aleksey Pavlovich, Belarusian state university of economics, assistant department of Information technology. E-mail: aleksey.br@mail.ru

УДК 336

БЛОКЧЕЙН В БАНКАХ

Голубева П.И., Матарас А.А.

Белорусский государственный экономический университет (г. Минск, Беларусь)

Аннотация: Современная банковская система давно отошла от соответствия текущим требованиям, которые предъявляет ей современное сообщество. Блокчейн и финтех – это будущее банковской системы. В процессе освоения данных технологий финансовая система набирает все больше возможностей для развития и устойчивости.

Ключевые слова: Банковский сектор, блокчейн, блокчейн-решения, блокчейн-технологии, финансовая система, финтех-компания, финтех-экосистема, Центральный Банк, цифровая трансформация.

BLOCKCHAIN IN BANKS

Holubeva P.I., Mataras A.A.

Belarusian state university of economics (Minsk, Belarus)

Abstract: The modern banking system has long moved away from meeting the current requirements imposed on it by the modern community. Blockchain and fintech are the future of the banking system. In the process of mastering these technologies, the financial system is gaining more and more opportunities for development and sustainability.

Keywords: Banking sector, blockchain, blockchain solutions, blockchain technologies, financial system, fintech company, fintech ecosystem, Central Bank, Digital transformation.

Блокчейн – это реестр децентрализованного хранения и распределения внесенных записей о транзакциях, основанный на криптографических методах защиты и сохранения информации, который позволяет исключать посредника.

В самом начале развития блокчейн нашел яркое применение в направлении платежей. Данная технология оказалась в состоянии масштабно изменить процессы, которые лежат в структуре финансовых услуг. В связи с этим банк международных расчетов в 2017 г. поставил блокчейн на первое место в списке "подрывных" технологий финансовой индустрии, а Allied Market Research спрогнозировали рост рынка блокчейн-решений для финансовой индустрии в 80 раз – до 22 млрд долларов в 2026 г.

Кризис 2008 г. оказал огромное влияние на трансформацию мировой финансовой системы и уровень доверия населения к банковской системе, отрицательную динамику которого называют одной из основных предпосылок создания концепции платежных систем на базе технологии блокчейн [1].

С появлением блокчейна обмен данными в цифровом мире приобрел более надежный формат. Ранее мировое сообщество было вынуждено всегда доверять властям, учреждениям или фирмам (таким как банки, агентства, компании), которые поручались своей репутацией за предоставленное им доверие. Но технологии блокчейна перевернули доверительную систему полностью. На сегодняшний день известно, что блокчейну подвластные разные конфигурации, зависящие от области применения. Например, общедоступные сети с открытым исходным кодом, а также приватные сети, где требуется явное регулирование прав доступа на чтение и запись данных [2].

Банковский сектор — это сфера, которой подвластно использование преимуществ блокчейн-технологий в полной мере. Совершение транзакций в режиме реального времени, а также прозрачность блокчейн-технологий показывают, что преимущества данной системы еще только начинают демонстрировать свой настоящий потенциал.

Согласно исследованию технологического аналитического центра MINDSMITH, который провел семантический анализ публикаций 191 центрального банка мира, было выявлено, что 74% ЦБ мира заинтересованы в технологии блокчейна. Лидирующие позиции в данном исследовании заняли — Федеральная резервная система США, Банк Англии и Европейский центральный банк [3].

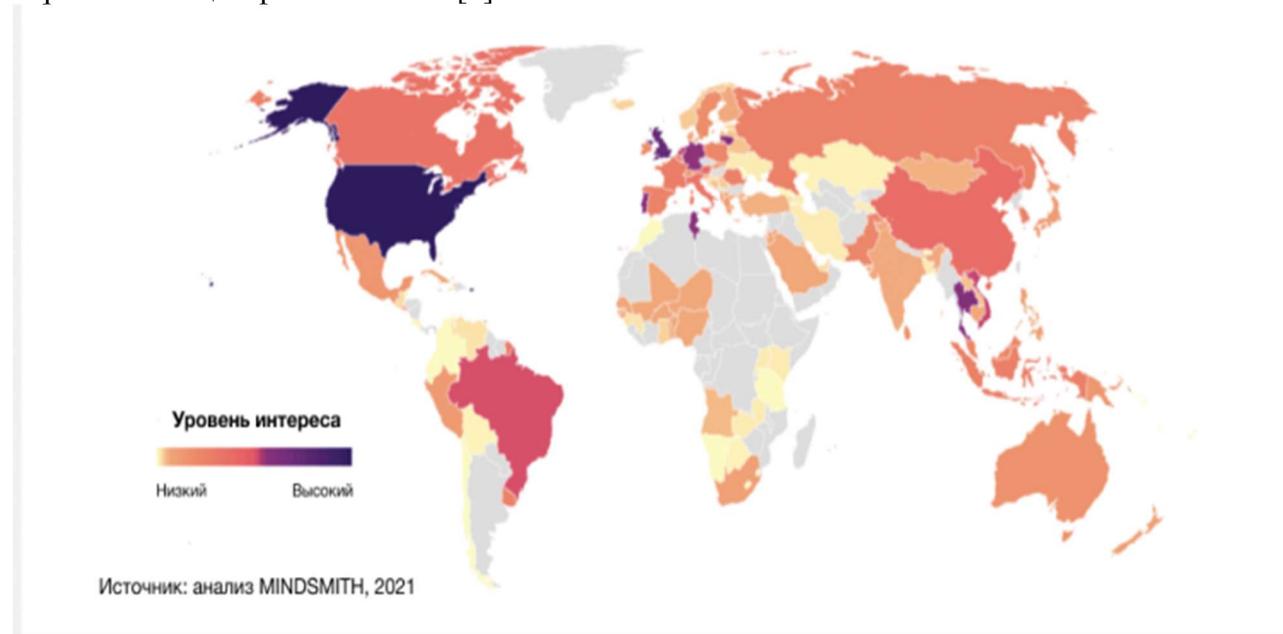


Рисунок 1 - Глобальная карта интереса ЦБ к технологии блокчейн [3]

Цифровые валюты центральных банков, межбанковские расчеты по ценным бумагам, а также платформы обмена данными - наиболее реальные для воплощения сценарии развития технологии блокчейн в банках.

Если углубляться в процесс оптимизации банковской сферы за счет блокчейна, то можно прислушаться к Рейнису Тумовсу – инвестиционному банкиру, члену совета директоров Wellcome keys worldwide. В одном из своих интервью он говорил о том, что внедрение в банковское сообщество блокчейн-технологий даст возможность избавиться от зависимости, а также – минимизировать затраты на операционную деятельность, отойдя от сотрудничества со многими посредниками и применив автоматизированные ключевые бизнес-процессы.

По его мнению, главными сферами банковского сектора, в которых может найти свое применение технологии станут:

- системы быстрых и дешевых переводов. Традиционная банковская система включает трансграничные переводы, которые осуществляются за промежуток 3-5 рабочих дня, а комиссию за проведение такого перевода можно сравнить с размером самого перевода. Если рассматривать комиссии в масштабе мировой экономики, то можно говорить об исчислении в миллиардах долларов ежегодно, когда в это время блокчейн-технологии могут сделать переводы быстрыми и дешевыми;
- скорость и автоматизация. Главное преимущество блокчейна в любой сфере – это возможность быстрого и безболезненного отказа от бумажного документооборота, что является большим благом для экологии и позволяет компаниям минимизировать затраты;
- неизменность и верифицируемость. При внедрении в любую сферу технологии блокчейн можно забыть о махинациях с отчетностью и получить кристально прозрачную систему и повысить уровень взаимного доверия каждого из ее членов [4].

Исследование, которое было проведено в апреле-мае 2021 года на территории Беларуси компаниями VISA и Civitta при участии исследовательского центра BEROC показало, что большая часть белорусских финтех-компаний отмечают важность создания в Республике Беларусь отдельного проекта, который будет посвящен интеграции финтех-проектов с платежной системой.

Финтех-компания – это организация, которая в своей деятельности использует инновационные бизнес-модели и технологий, позволяющие усовершенствовать предоставляемые финансовые сервисы и услуги, отдельно от традиционной финансовой сферы и банков.

Респонденты, в лице которых были представители финтех-компаний, считают, что для его дальнейшего развития и внедрения блокчейн-технологий в Республике Беларусь необходимо принять отдельный закон о платежных системах и платежных услугах (важность отметили 64% респондентов).

32% опрошенных утверждают, что создание общего финтех-проекта в Беларуси позволит стимулировать развитие цифровой трансформации банковского сектора, 20% – считают, что это положительно отразится на отрасли в целом. Для реализации предлагается задействовать всех участников финтех-экосистемы во главе с самими компаниями и представителями платежных систем [5].

Таким образом, блокчейн по праву является инновационной технологией для финансовой индустрии. И одно из главных преимуществ данной системы – это прозрачность транзакций, которая, в свою очередь, повышает доверие потребителей к различного рода финансовым организациям. Цифровые валюты центральных банков, межбанковские расчеты по ценным бумагам, а также платформы обмена данными - наиболее реальные для воплощения сценарии развития технологии блокчейн в банках. Исследования 2021 года показали, что Беларусь является перспективным рынком для развития финтех-проектов.

Список использованных источников:

1. Блокчейн-трансформация в финансовых институтах. – Текст : электронный // Международный форум технологии безопасности [официальный сайт]. – URL:<https://www.tbforum.ru/blog/blokchejn-transformaciya-v-finansovyh-institutah> (дата обращения: 24.12.2021).

2. О блокчейне простыми словами. – Текст : электронный // Euronews [официальный сайт]. – URL: <https://ru.euronews.com/2018/09/07/blockchain-long-read-ru> (дата обращения: 24.12.2021).

3. Исследователи выяснили, какая доля центробанков интересуется блокчейном. – Текст : электронный // Plusworld [официальный сайт]. – URL: <https://plusworld.ru/daily/tehnologii/issledovатели-vyyasnili-kakaya-dolya-tsentrobankov-interesuetsya-blokchejnom/> (дата обращения: 25.12.2021).

4. Рейнис Тумовс: Традиционная банковская система vs Blockchain & FinTech. – Текст : электронный // Interfax [официальный сайт]. – URL: <https://interfax.by/news/biznes/finansy/1305359/> (дата обращения: 25.12.2021).

5. Финтех-компании интегрируются с банковским сектором. – Текст : электронный // Экономическая газета [официальный сайт]. – URL: <https://neg.by/novosti/otkrytj/finteh-kompanii-integriruyutsya-s-beloruskim-bankovskim-sektorom/> (дата обращения: 25.12.2021).

Информация об авторах:

Голубева Полина Игоревна, Белорусский государственный экономический университет, студентка факультета маркетинга и логистики, 4 курс. E-mail: holubeva.po@gmail.com

Holubeva Polina Ihorevna, Belarusian state economic university, student of the faculty of marketing and logistics, 4 course. E-mail: holubeva.po@gmail.com

Матарас Анна Александровна, Белорусский государственный экономический университет, студентка факультета маркетинга и логистики, 4 курс. E-mail: anna.mataras@gmail.com

Mataras Anna Aleksandrovna, Belarusian state economic university, student of the faculty of marketing and logistics, 4 course. E-mail: anna.mataras@gmail.com

УДК 336.71

МОШЕНИЧЕСТВО С БАНКОВСКИМИ КАРТАМИ

Дутова Э.Ю.

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

Аннотация: В статье раскрыты основные виды мошенничества, раскрыты их схемы. Представлена статистика по количеству совершенных преступлений и нанесенному ущербу держателям карт.

Ключевые слова: банковская карта, обладатель карты, мошенничество, денежные средства, владелец, мошеннические операции, потребитель, сотрудник банка, банк.

FRAUD WITH BANK CARDS

Dutova E.Y.

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

Abstract: The article reveals the main types of fraud, their schemes are disclosed. Statistics on the number of crimes committed and the damage caused to cardholders are presented.

Keywords: bank card, card holder, fraud, cash, owner, fraudulent transactions, consumer, bank employee, bank.

На сегодняшний день в России действует более трехсот коммерческих банков, все они предоставляют гражданам услуги по выпуску своих карт. Их разнообразие очень велико, ведь каждый клиент может подобрать себе ту, которая будет ему наиболее выгодна по срокам, процентам, скидкам, периоду действия. Предоставляя потребителю свой продукт, банк всячески пытается обезопасить его и сделать более надежным. К сожалению, и это не останавливает мошенников, готовых сорвать с людей какую-либо крупную сумму денег. Данная тема очень актуальна в настоящее время, поскольку злоумышленники каждый раз стараются придумать новую авантюру или же посредством программ снять чужие денежные средства. И все большее количество клиентов попадают на такие уловки. Поэтому целесообразно рассмотреть, что же представляет собой мошенничество с банковскими картами, его виды и как предостеречь себя от данных злодеяний.

Итак, мошенничество с банковскими картами представляет собой особый вид хищения денежных средств путём обмана держателя карты, сотрудников банков или же создания поддельной банковской карты. Безусловно процесс обмана человека очень сложный, ведь для того чтобы снять или перевести бюджетные средства необходимо обладать индивидуальными сведениями покупателя. Посредством чего это можно сделать? В качестве каналов информации служат мобильные телефоны, мобильные банки, онлайн банки, а также Интернет-ресурсы.

Рассмотрим пять самых популярных видов мошенничества в отношении банковских карт.

Итак, первый и самый популярный вид обмана – это через мобильный телефон. Суть его заключается в том, что на телефон обладателя карты поступает звонок с незнакомого номера с целью получения реквизитов. Разберем основные схемы, что и как говорят злоумышленники:

- При поступившем звонке, обманщик представляется сотрудником банка и сообщает держателю карты о том, что так получилось и карту пытались взломать, но банк провел все необходимые операции в отношении ее и сохранил все сбережения. Но якобы карту пришлось заблокировать и для дальнейшего ее использования следует сверить все реквизиты:

1. Номер карты.
2. Срок действия карты.
3. Имя владельца.
4. Номер CVС, который расположен на обратной стороне карты.

Конечно, сразу становится подозрительно, вы банк и у вас есть вся информация по счету, зачем ее сверять. Если посредством программ можно получить данные и проследить все операции по карте. Но и на это ведутся люди. Так как они и вправду думают, что звонок поступил банка и никакого обмана быть не может.

- Не менее распространенная схема обмана по телефону – выигрыш в лотерею или конкурсе. На телефон также поступает звонок, но уже от якобы менеджера популярной компании и сообщает вам радостную новость, что вы стали победителей и вам будет перечислены деньги, но для их получения следует указать номер карты для перевода.

- Купля-продажа в интернете. Большинство людей сейчас помешаны на современных гаджетах и все стараются делать с их помощью. Ведь куда проще заказать товар или купить его онлайн, лежа на диване и не выходя из дома. Это очень удобно и значительно сократит время. В качестве примера приведем такую ситуацию. Человек выставил на продажу какую-то свою вещь. Это может быть все, что угодно, бытовая техника, мебель, одежда, продукты питания и прочее. И заинтересованное этим товаром лицо позвонило ему. Сказало, что без вопросов готово забрать вещь, но к сожалению, это лицо сейчас не в городе и для того, чтобы этот товар не купили до его приезда, готово заплатить предоплату. Человек доволен, ура, наконец-то продам, получу деньги, да еще и предоплата. На радостях сбрасывает номер карты для предоплаты и в последствии чего лишается всех своих денежных средств. Конечно

от одного номера карты — это сделать невозможно, необходим код подтверждения, который лицо также предоставляет злоумышленнику под предлогом кода транзакции.

- В настоящее время очень популярная схема посредством социальных выплат. При звонке, обманщик представляется лицом Пенсионного фонда и начинает развивать диалог с того, что якобы государство обеспокоено потерей финансов граждан в связи с новой коронавирусной инфекцией, в связи с чем предлагается материальная помощь. Где также нужна персональная информация. Довольно часто жертвами такого обмана являются люди пожилого возраста.

Мы рассмотрели основные схемы мошенничества с банковскими картами через мобильный телефон, теперь перейдем к остальным видам.

Второй вид – это через смс-сообщения. На телефон обладателя карты поступает смс-сообщение от банка, где сообщается, что пришел денежный перевод. Мошенник в свою очередь через несколько минут присылает вам повторное сообщение с просьбой выполнить обратный перевод, поскольку он ошибочно положил деньги на чужую карту. Конечно же, безобидный честный человек решает выполнить обратный перевод, так как понимает, это может быть последние средства для существования этого лица. Не проверяя свой баланс и не убеждаясь в первом переводе, отправляет сумму злоумышленнику.

Третий вид – скимминг. Суть данного мошенничества заключается в использовании специальных технических средств и программ. Чаще всего такое оборудование устанавливается на банкомат, оно настолько минимально по объему, что лицо даже не заметит лишнюю деталь. В качестве таких средств могут выступать:

- видеокамера, которая устанавливается недалеко от клавиатуры, благодаря ей можно узнать пин-код карты;
- накладная клавиатура;
- устанавливаемый к картоприемнику – считыватель магнитной ленты, позволяющий сделать копию карты.

Четвертый вид – через мобильный банк. Многие люди сейчас используют данную программу, ведь она позволяет совершать мгновенные переводы на другие карты или же, например, пополнение баланса телефона. Достаточно отправить смс с определенной комбинацией и перевод выполнен. Можно рассмотреть два случая данного вида мошенничества:

- Потеря телефона его владельцем. Наверное, многие люди хоть раз в своей жизни теряли мобильный телефон. Мысли о блокировке сим-карты приходят после, а для начала лицо питает себя надеждами найти его. Звонит с другого номера, вспоминает где видел телефон последний раз, но время-то идет. Злоумышленники тем временем могут списать все ваши деньги в считанные минуты. Найти команды перевода легко можно найти на сайте банка и это может сделать абсолютно любой человек.

- Лицо отказывается от услуг используемого сотового оператора, но мобильный банк остается прикрепленным к данному номеру телефона. Это тоже может послужить хищением денежных средств. Ведь номер телефона может быть активирован другим абонентом уже в ближайшее время, и он с легкостью может также ввести комбинации и произвести списание.

Пятый вид – кража банковской карты. Придумывать какие-то схемы порой настолько сложно и долго, что мошенники решаются просто украсть банковскую карту применив физическую силу к лицу или же пригрозив ему. Конечно, снять деньги с карты без кода проблематично, но ведь расплачивается ей до разрешенной суммы гораздо легче. Никто не запросит пин-код и не потребует предъявления паспорта. Многие вообще забывают карту в банкомате или теряют ее, что также привлекает преступников.

Мы рассмотрели основные виды мошенничества с банковскими картами, но на этом их перечень не заканчивается. Кроме этого, есть возможность украсть денежные средства путем вирусных программных обеспечений или вообще путем сговора с лицами банка.

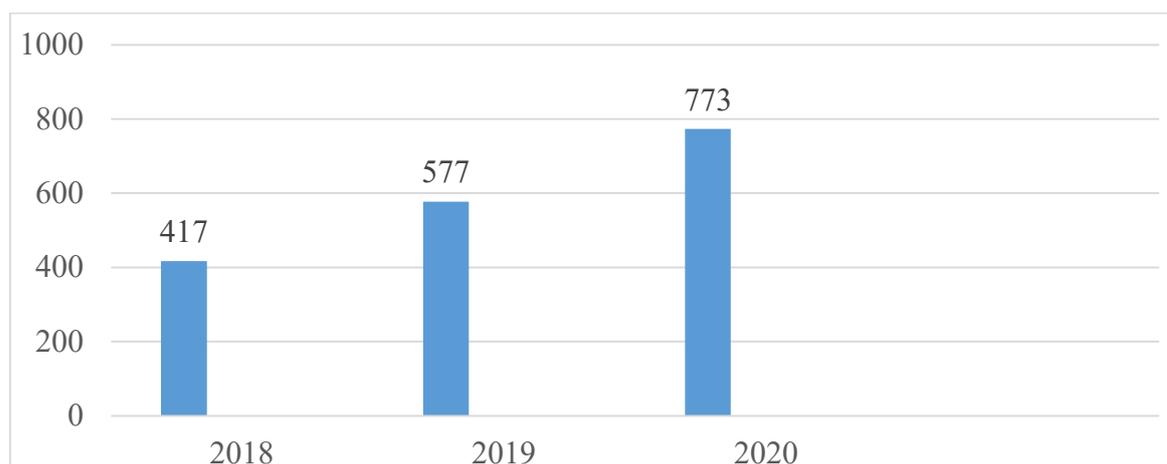


Рисунок 1 – Динамика количества проведенных мошеннических операций с банковскими картами, тыс. ед.

В период с 2018 по 2020 годы наблюдается существенный рост количества таких преступлений с 2018-2020 на 356 тыс. ед. В общей сумме за три исследуемых года клиенты банков попались 1767 млн. раз. Мошенники всяческими способами пытались обмануть людей идя на разные уловки и подвохи.

В качестве регионов с наиболее высокой процветаемостью мошенничества по банковским картам явились: Москва – 132%, Ставрополь – 134,6%, Ингушетия – 167,5% и Санкт-Петербург – 780,6%.

Кончено же интересно посмотреть динамику денежных сумм, которые украли злоумышленники со счетов держателей карт.

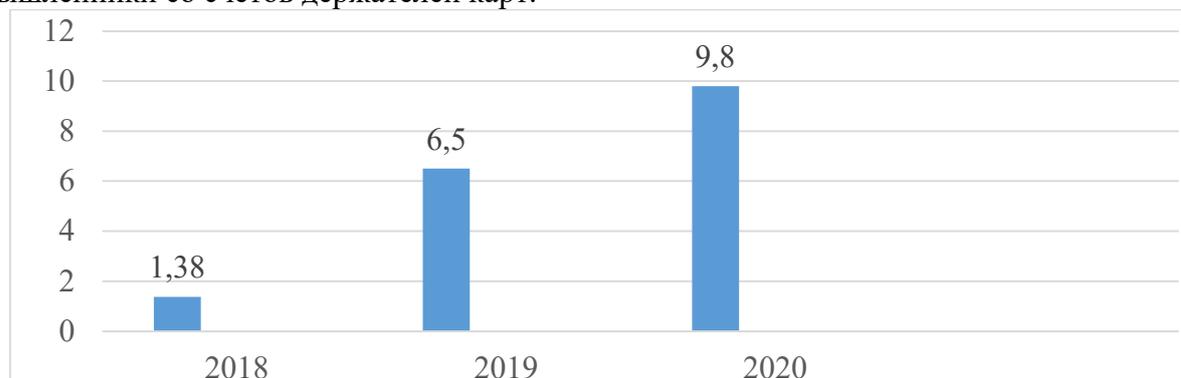


Рисунок 2 – Объемы похищенных денежных средств с банковских карт с 2018 - 2020гг., в млрд руб.

Согласно данным Центрального банка Российской Федерации объемы похищенных денежных средств с банковских карт увеличиваются, в период с 2018 – 2020 гг., произошло возрастание на 8,42 млрд руб. Негативная статистика, свидетельствующая о росте преступности в данной сфере. В большинстве случаев люди сами отдавали реквизиты своих карт, становясь жертвой массовых рассылок или телефонных звонков. Средняя украденная сумма по одной операции составила -11,4 тыс. рублей для физических лиц, а для юридических – 347,8 тыс. рублей.

Безусловно данное деяние не является законным. Регламентирует его статья 159.3 Уголовного кодекса Российской Федерации. Согласно ей мошеннику предусмотрено наказание в виде:

- административного штрафа в размере до 120 тысяч рублей либо же размере заработной платы или иного дохода наказуемого на срок до одного года, также возможно применение исправительных работ на период до года, обязательные работы до 360 часов или принудительные работы на срок до двух лет, а также лишение свободы до трех лет;

- если деяние совершено группой лиц, то предусмотрен административный штраф до 300 тысяч рублей, либо же размере заработной платы или иного дохода наказуемых на срок до двух лет, применение исправительных работ до двух лет, обязательные работы до 480 часов, принудительные работы до пяти лет, либо лишение свободы на срок до пяти лет с ограничением свободы на срок до одного года или без него;

- если мошенничество с банковскими артами совершило лицо, используя свое служебное положение и нанесло крупный ущерб то, наказываются штрафом в размере от ста тысяч до пятисот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного года до трех лет, либо принудительными работами на срок до пяти лет с ограничением свободы на срок до двух лет или без такового, либо лишением свободы на срок до шести лет со штрафом в размере до восьмидесяти тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до шести месяцев либо без такового и с ограничением свободы на срок до полутора лет либо без такового.

- если мошенничество произошло в особо крупном размере, то наказываются лишением свободы на срок до десяти лет со штрафом в размере до одного миллиона рублей или в размере заработной платы или иного дохода, осужденного за период до трех лет либо без такового и с ограничением свободы на срок до двух лет, либо без такового.

В завершение отметим, что с каждым годом количество незаконных операций по счетам растут и это пугает обладателей карт. Так как банки возвращают от общей суммы украденных средств копейки, а лишатся свои накоплений никому бы не хотелось. Конечно терять своих клиентов и организации всяческим образом пытаются защитить их от потерь. Но все зависит не только от банка, человек в первую очередь сам должен быть бдителен, должен все проверять лично и не вестись на развод мошенников. Ведь всегда можно позвонить по действующему номеру горячей линии в банк и узнать, что на самом деле случилось. Чтобы не стать жертвой мошенников, предложим некоторые рекомендации:

- при подозрительных звонках с незнакомых номеров, никогда не следует раскрывать свои персональные данные, лучше лично посетить банк;

- в случае просьбы друзей одолжить день, следует позвонить и убедиться, что человек действительно в них нуждается;

- необходимо установить лимиты по карте;

- не следует скачивать неизвестные приложения и переходить по сомнительным ссылкам;

- если вводите пин-код в банкомате следует прикрывать рукой клавиатуру, это обезопасит вас.

Очень хочется надеется, что такие мошеннические деяния будут реже появляется в жизни людей, а государство будет контролировать процесс и наказывать по всей строгости виновных. Данный вопрос требует тщательного вмешательства и рассмотрение, проведение постоянного мониторинга, что позволит хотя бы в несколько раз сократить такую преступность.

Список использованных источников:

6. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 27.12.2019). - Текст : электронный// КонсультантПлюс : правовая справочная система [сайт]. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842 (дата обращения: 05.12.2021);

7. Жарковская, Е. П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка : учебное пособие / Е. П. Жарковская. – 9-е изд., перераб. и доп. – Москва : Омега-Л, 2019. – 528 с.

8. Никонец, О.Е. Центральный банк РФ как орган регулирования и надзора: вопросы теории и практики: Монография / О.Е. Никонец, А.В.Зверев, М.Ю. Мишина. – Москва : Интернаука, 2019. – 272 с.

9. Биткина, И. К. Финансы организаций. Практикум : учебное пособие для среднего профессионального образования / И. К. Биткина. - 2-е изд., испр. и доп. — Москва :

Издательство Юрайт, 2020. — 123 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10975-7. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/456263> (дата обращения: 03.12.2021).

10. Центральный банк Российской Федерации [официальный сайт]. — Текст : электронный. — URL: <https://cbr.ru/> (дата обращения: 09.12.2021).

Информация об авторе:

Дутова Эльмира Юсифовна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г.Петровского, студент специальности «Таможенные дело», профиль «Таможенные платежи», 5 курс. E-mail: dutovae2@gmail.com

Dutova Elmira Yusifovna, Bryansk State University named after academician I.G.Petrovsky, student of specialty «Customs», profile «Customs payments», 5 course. E-mail: dutovae2@gmail.com

УДК 331

НАПРАВЛЕНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКОВ

Захарченко А.Е., Дедова О.В.

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

Аннотация: в статье описываются основные элементы организации экономической безопасности в банковском секторе и представляется ряд факторов, влияющих на её состояние. Обеспечение и защита безопасности банковской деятельности является важной задачей для поддержания устойчивого функционирования банковского сектора. Особую роль играет кадровое обеспечение, ограничение доступности к имуществу, качественная информационная и аналитическая поддержка.

Ключевые слова: экономическая безопасность, информационная поддержка, аналитические данные, банковская деятельность, риск, клиенты.

DIRECTIONS OF THE ORGANIZATION OF ECONOMIC SECURITY OF BANKS

Zakharchenko A.E., Dedova O.V.

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

Abstract: the article describes the main elements of the organization of economic security in the banking sector and presents a number of factors affecting its condition. Ensuring and protecting the security of banking activities is an important task for maintaining the sustainable functioning of the banking sector. A special role is played by staffing, limited access to property, high-quality information and analytical support.

Keywords: economic security, information support, analytical data, banking, risk, customers.

Банковская деятельность - это важнейший процесс, регулирующий экономические структуры государства в пределах кредитных организаций и Банка России. Банковская система Российской Федерации представлена двумя блоками - это непосредственно кредитные организации и Банк России. Два данные структуры зависимы друг от друга и их взаимосвязь находятся в динамике. Они наделены особой правомочностью, которая направлена на упорядоченную работу банков, выполнения ими своих функции как по кредитованию заинтересованных сторон, так и по обеспечению платежных операций,

накоплению денежных ресурсов граждан и организаций.

В банковской сфере экономическая безопасность характеризуется многогранным характером. Он подразумевает необходимость создания системы действий, направленных на пресечение и прекращение угроз на всех уровнях оказания банковских услуг, защиты коммерческой тайны и данных о клиентах. Реализуемые действия кредитных фирм по сокращению и устранению экономических потерь имеет свою концепцию развития.

Так, для обеспечения безопасности активов и информации каждый банк должен иметь определенную стратегию работы исходя из размеров уставного капитала, имеющихся собственных ресурсов денег и других активов, количества и структуры привлекаемых клиентов. Стратегия безопасности - это ряд целей и методов, осуществление которых исключает доступ к кредитным учреждениям с целью причинения вреда имущественной и неимущественной формы [5].

Стратегии экономической безопасности, смоделированные научными учреждениями, учитывают финансовую безопасность, обеспечивающую защиту финансовых возможностей на всех уровнях финансовых взаимосвязей резидентов внутри и за пределами страны, а также гарантирует защиту от воздействия угроз различной величины. Так же следует выделить показатели, определяющие уровень финансовой безопасности. К ним относятся: стабильность, сбалансированное и согласованное развитие денежной, финансовой, валютной, бюджетной, банковской, налоговой, инвестиционной и фондовой систем. То есть финансовой безопасности является одним из элементов экономической безопасности и представлена эффективно функционирующей банковской системой.

Практика доказывает, что банковский сектор подвергается высокому риску. Но, если количество рисков увеличивается, то и их структура значительно меняется. Риски возникают и формируются, когда появляются новые явления в современной жизни. Если есть способ предсказать и прекратить их воздействие, то вполне возможно обеспечить экономическую безопасность банков, а также безопасность всего государства и финансового сектора экономики. Известным примером представляется то, что банковская система России управляет и контролирует главным образом количество и объем денежных ресурсов, осуществляет их движение и распределение, а также определяет организационную реализацию финансово-экономических отношений между различными субъектами экономики [6].

Чтобы достигнуть необходимого уровня экономической безопасности, банк должен придать особое внимание стабильности и продуктивности своей деятельности. Финансовая безопасность банка зависит от внутренней и внешней среды, которые, взаимодействуя между собой, изменяют свои характеристики, а также степень влияния на кредитные организации, включая финансовую устойчивость и платежеспособность [9]. Для разрешения выделенных угроз банковские специалисты обращают внимание на изучение потенциальных клиентов с точки зрения прибыльности работы с ними, включая предоставление различных кредитов, имеющих соответствующее обеспечение, своевременное информирование об угрозах со стороны мошенников и проведение индивидуальных проверок в отношении сомнительных операций [4].

Экономическая безопасность банка характеризуется отдельными элементами безопасности: кадры, режим, информационная и аналитическая поддержка. Кадровый состав кредитные организации определяют своими внутренними локальными актами, устанавливая перечень условий, которым должен соответствовать соискатель. Общими среди текущих ограничений является наличие высшего образования по экономическим специальностям, нередко запрашивают рекомендации с прошлых мест работы, а также проводят конкурсный отбор среди потенциальных претендентов. Для грамотного проведения работы по кредитованию населения и юридических лиц, подбора инвестиционных проектов, других форм управления капиталом банки проводят семинары по повышению квалификации, ознакомлению с новыми формами услуг, а по результатам - экзамен для определения дальнейшего использования каждого работника в структуре своих отделов или даже

дальнейшего привлечения конкретного специалиста в своей кредитной организации [7].

Организация режима - создание ограничений по доступу физических лиц в банковские помещения, к банковскому имуществу, а также к объемам информации в зависимости от занимаемой сотрудником должности. Привлекательность банка с точки зрения банального ограбления, как известно, самая высокая. Поэтому каждая кредитная организация должна позаботиться об установлении минимального доступа посторонних лиц к ценностям своей фирмы, а собственные сотрудники могут перемещаться только в закрепленных в должностных обязанностях помещениях.

Информационная поддержка как элемент экономической безопасности банка выражается в сборе данных о рисках функционирования банковского сектора в текущих условиях и на перспективу, включая о мерах по снижению такого риска для каждого отдельного объекта. С другой стороны, информация необходима для разработки новых видов услуг или совершенствования оказываемых, реализации рекламных мероприятий. Требуются данные и о конкурентах по видам оказываемых банком услуг, а также платежеспособности имеющихся потенциальных клиентов и реальности реализации инвестируемых проектов [3].

Напрямую с получением информации связана аналитическая поддержка, представляющая собой анализ данных, поступающих в кругооборот банковских операций. С точки зрения финансовой безопасности, этот элемент, пожалуй, самый важный. Если сотрудники банка смогут с наибольшей долей вероятности определить доходность каждого вида банковских услуг, то кредитная организация будет работать долго и стабильно, развивая свой бизнес. К функциям аналитиков следует относить изучение клиентских предпочтений и причин их изменений с учетом пола и возраста граждан или деятельности организаций [2]. Разрабатываются и пакеты банковских услуг с предложениями возможных предпочтений. Актуальна способность прогнозировать изменение валютных курсов и ключевой ставки Центробанка. Важной является возможность предусмотреть о появлении новых конкурентов или отзыве лицензии у ныне действующих банков. Ценным качеством является попадание с точки зрения рентабельности вложений в какие-то стартапы или проведения запоминающейся рекламной акции. То есть изучение и анализ любых аспектов реализации банковских продуктов, а также разработка новых и отказ от неэффективных во многом определяют экономическую безопасность банков.

На первом этапе реализации стратегии экономической безопасности нужно выделить, что ее необходимость, значимость и ценность вытекают из сформированного множества интересов субъектов рынка банковских услуг. Стремление к повышению уровня доходов участников рынка увеличивает конкуренцию. Поэтому банку необходимо разрабатывать и продвигать свои продукты в более привлекательном сочетании для клиентов. Хотя некоторая навязчивость банковских услуг при реализации рекламной компании вызывает раздражение и отпугивает потенциальных клиентов [8].

Вторым моментом является то, что финансовые ресурсы банков и их источники ограничены. Они требуют таких качественных управленческих решений со стороны руководства банков, которые позволили бы обеспечивать сохранение ликвидности имеющихся активов, а также позволили бы оставаться конкурентоспособными при предложении различным потребителям оказываемых видов банковских услуг. Расширение клиентской базы и допущение возможных рисков при кредитовании представляют для кредитной организации достаточную степень значимости, поскольку это говорит об увеличении его финансовых возможностей и стабильности в занимаемой сфере [1].

К третьему фактору относится ситуация в стране, которая характеризуется как нестабильная и подверженная существенным изменениям в сжатые сроки. В таких условиях определяется готовность банка продолжать работать со своими клиентами или финансировать отдельные проекты. При этом риск на благоприятный исход от реализации таких операций может быть существенно изменен в худшую сторону или долго не определяться, что сказывается на ликвидности самого кредитного учреждения. Такие

условия требуют от банка разработки стратегии на минимизацию отрицательных последствий, рационального сочетаний операций с высоким и низким уровнем доходности, чтобы нивелировать убытки от одних операций прибылью от других.

Также можно отметить, что рост экономической преступности, особенно в кредитно-финансовом секторе, ведет к ряду очень рискованных банковских операций, в результате чего банки становятся более ответственными перед своими клиентами. По этой причине меры безопасности должны быть разработаны, согласованы и направлены как для всех функционирующих банков на уровне банковского регулятора, так и каждой кредитной организацией самостоятельно.

Таким образом, экономическая безопасность банка - это состояние, обеспечивающее его экономическое развитие и стабильную банковскую деятельность. Финансовые и материальные ресурсы банковской сферы должны быть надежно защищены. Данный подход может гарантировать возможность разумно и без значительных потерь реагировать на изменение экономической и политической ситуации в стране и мире.

Список использованных источников:

1. Даник, Даниил Организация экономической безопасности коммерческого банка / Даниил Даник. - М.: 2021. - 301 с.
2. Дедова О.В., Мишина М.Ю., Шкабара К.А. Характеристика этапов оформления ипотечного кредита // Финансы и учетная политика. - 2019. - № 7 (11). - С. 16-21.
3. Зверев А.В., Камалзаде Б.А. Управление проблемными кредитами в России / Управление социально-экономическими системами, правовые и исторические исследования: теория, методология и практика: материалы международной научно-практической конференции преподавателей, аспирантов и студентов, Брянск : Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2019. - С. 82-86.
4. Зверев А.В., Болденкова Ю.С. Управление активами коммерческого банка / Финансовые рынки и банковская система в условиях цифровой экономики: проблемы и перспективы : материалы международной научно-практической конференции, Воронеж-Ульяновск : Воронежский экономико-правовой институт, 2018. - С. 78-81.
5. Зверев А.В., Роговская В.В. Направления и перспективы внедрения инноваций в банковский сектор РФ / Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях : материалы II международной научно-практической конференции, Брянск : Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2020. - С. 152-158.
6. Миляев, П.В. Экономическая безопасность коммерческого банка в системе национальной безопасности государства // Аудит и финансовый анализ - 2021 г. - № 2 - 4 с.
7. Павлов, А. В. Основы организации безопасности банков / А.В. Павлов. - М.: Академия, 2020. - 128 с.
8. Русских, А. Ю. Денежный фактор в системе экономической безопасности России / А.Ю. Русских. - М.: Научная книга, 2020. - 208 с.
9. Сорокин А.А., Зверев А.В. Построение сбалансированной процентной политики в банке // Экономика и предпринимательство. - 2018. - № 6 (95). - С. 1280-1286.

Информация об авторах:

Захарченко Анна Евгеньевна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского, студентка специальности «Экономическая безопасность», 4 курс. E-mail: zakharchenko.anna.2000@mail.ru

Zakharchenko Anna Evgenievna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, student of the specialty "Economic security", 4 course. E-mail: zakharchenko.anna.2000@mail.ru

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

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

УДК 331

ЦИФРОВИЗАЦИЯ СТРАХОВОГО РЫНКА В РОССИИ

Зверев А.В., Богданова М.А.

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

Аннотация: В статье анализируются современные направления развития цифровых технологий на страховом рынке, среди которых удаленное урегулирование убытков, персонализация тарифов, телематическое КАСКО, внедрение блокчейн-технологий.

Ключевые слова: Страховой рынок в России, удаленное урегулирование убытков, блокчейн, страховое мошенничество, персонализация тарифов, цифровизация.

PROSPECTS FOR THE DEVELOPMENT OF THE INSURANCE MARKET IN RUSSIA

Zverev A.V., Bogdanova M.A.

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

Abstract: The article analyzes modern trends in the development of digital technologies in the insurance market, including remote settlement of losses, personalization of tariffs, telematics CASCO, introduction of blockchain technologies

Keywords: Insurance market in Russia, remote settlement of losses, blockchain, insurance fraud, tariff personalization, digitalization

С момента начала пандемии очевидной стала потребность в ускоренной цифровизации, в том числе, в страховой области. Прежде всего, она предполагает создание возможности удаленного урегулирования убытков. Например, в такой компании, как Ингосстрах доля такого урегулирования с началом пандемии возросла по КАСКО в 5 раз, а по ОСАГО в 29 раз [1]. В данной сфере среди универсальных страховщиков впереди «СОГАЗ», а среди страховщиков жизни — «Капитал Лайф Страхование жизни». В целом же доля компаний, предоставляющих такую возможность через сайт, возросла с 50% в 2017 году до 70% в 2020. Относительно осуществления данной услуги через мобильные приложения этот показатель составил всего 30%.

Один из ключевых трендов на рынке страхования - персонализация тарифов. Благодаря искусственному интеллекту становится возможным учитывать множество разных факторов при расчете тарифов для разных клиентов. Так, в связи с ростом популярности страхования жизни и здоровья, в интересах страховых компаний находится уменьшение риска роста коэффициента выплат, что возможно за счёт постоянного мониторинга данных о своих клиентах, на основе которых рассчитываются ставки. В скором будущем российские компании по примеру других стран станут внедрять возможность получения дополнительных бонусов за ношение специальных устройств для удалённого мониторинга здоровья. Будут отслеживаться разные показатели (пульс, давление, активность), за счет которых можно фиксировать ухудшение здоровья на ранних стадиях. Возможно составление

индивидуальных графиков спорта и питания, за соблюдение которых и будут предоставляться бонусы. Например, американская компания John Hancock придумала программу John Hancock Vitality, по которой, выполняя определённые физические упражнения, соблюдая режим питания, можно копить баллы. Эти баллы обеспечивают скидку в магазинах на здоровые продукты питания, на спортивное оборудование, даже скидки на поездки. Для отслеживания данных возможно использование двух типов часов: бесплатные Amazon Halo или Apple Watch за 25\$ плюс налог. Одним из главных преимуществ этой программы является возможность сэкономить до 15 % на страховых полисах. [2]

В области автострахования активно развивается телематическое КАСКО, сущность которого состоит в отслеживании «стиля вождения», то есть измерения скорости передвижения, километража поездок, скорости торможения и тд. Например, чем плавнее стартует собственник автомобиля, тем меньше вероятность наступления несчастного случая на дороге. Система позволяет отслеживать по спутнику и местоположение автотранспортного средства, что уменьшает риск наступления такого страхового случая, как угон. В результате оценки разных показателей водителям присваивается то или иное количество баллов, позволяющих вернуть фиксированный процент от стоимости страхового полиса. Например, компания «Росгосстрах» в 2021 году запустила программу, согласно которой покупатели при покупке автомобилей с системой LADA Connect предоставляется скидка в 10% на полис, а уже при продлении страховки можно получить дополнительную скидку в 30% в зависимости от качества вождения.

Однако, есть и существенные минусы по телематическому КАСКО, сдерживающие его распространение. К таким относится объективность оценивания. Дело в том, что разные страховые компании предъявляют различные критерии оценки, которые могут быть слишком жесткими. В отношении скорости баллы могут быть потеряны и за слишком медленную езду, так как учитываются любые отклонения от среднестатистической скорости на определённом участке дороги. Не упрощает положение и состояние российских дорог, в том числе, в зимний период. На снижение рейтинга также могут влиять и сбои в отслеживании местоположения автомобиля.

По итогам 2020 года вырос и объём премий, собранных дистанционно - составил 23 млрд. рублей, а по прогнозу на 2021 достигнет 30 млрд. рублей.

В разрезе темпов прироста по электронному страхованию самые высокие показатели у страхования жизни -71% (рисунок 1), однако, именно по данному виду страхования уровень цифровизации ниже других. Это связано, в том числе, и с законодательной базой. Многие страховщики опасаются, что выплаты, произведенные по электронным документам и цифровой информации, не будут восприняты налоговыми органами как первичные документы, подтверждающие обоснованность выплаты.

Цифровые проекты, которые планировались к запуску в течение следующих 2-3 и более лет, компании начали реализовывать в приоритетном порядке. Более 80% компаний заявили, что в ближайшие годы планируют внедрить новые ИТ-продукты или модернизировать действующие в компании процессы. 21% направит ресурсы на разработку мобильного приложения, 12% сосредоточатся на доработке сайта и онлайн-продаж через него, 7% – на личном кабинете клиента.

Следующим направлением цифровизации является активное внедрение блокчейн технологий. Они, в том числе, направлены на предотвращение мошенничества, что является актуальным в 2021, ведь по прогнозу объём мошенничества составит порядка 8 млрд. рублей, что на 32% больше показателя 2020 года. [3]. Так, в отношении полисов по КАСКО часто имитируют угон. В отношении ОСАГО выросло количество продаж злоумышленниками недействительных страховых полисов, а также его оформление «задним числом».

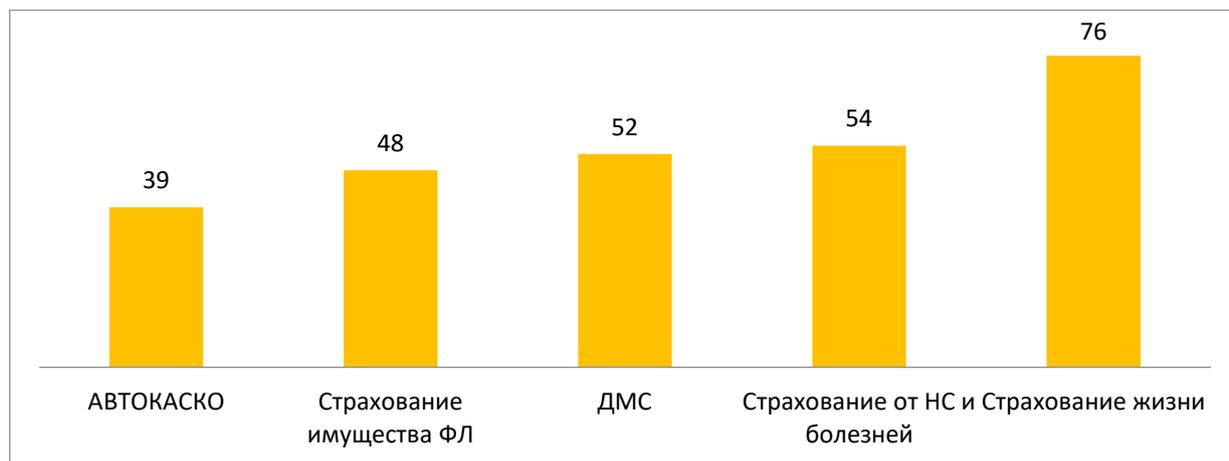


Рисунок 1 – Темпы приростов взносов по электронному страхованию в 2020 году, %

В связи с падением реальных доходов граждан часто суммы выплат при помощи автоюрисстов завышаются. Применение же блокчейн позволяет улучшить координацию между страховщиками, ведь на основе общедоступных данных, которые будут храниться в едином реестре, можно выявлять мошенничество на основе предыдущих транзакций. Можно выделить три преимущества в его внедрения:

- устранение двойного заявления по одному убытку или обработка нескольких претензий по одноименному страховому случаю,
- подтверждение права собственности на объект при помощи цифровых сертификатов и сокращение числа подделок,
- снижение отклонений по страховым премиям, например, в случае продажи полисов нелегализованными брокерами, также в случаях присваивания страховых премий посредниками. [4]

Также электронная сеть любой страховой компании представляет собой единую систему коммутаторов, маршрутизаторов, журналов событий и многого другого. Технологии блокчейна позволят службе безопасности проводить мониторинг всей этой системы как единого целого, к тому же в режиме реального времени, что повысит эффективность её работы.

Список использованных источников:

1. Полис будущего: как технологии меняют страховой бизнес – текст электронный// Forbes [сайт].- URL: <https://www.forbes.ru/partnerskie-materialy/433077-polis-budushchego-kak-tehnologii-menyayut-strahovoy-biznes> (дата обращения 4.10.2021)
2. Технологические тренды страховой отрасли: какие технологии внедрять в 2021 году// DataArt [сайт].- URL: <https://dataart.team/ru/articles/2021-tehnologicheskie-tendenfii-strakhovoi-otrasli-kakie-tehnologii-vnedryat-v-2021-godu/> (дата обращения 5.10.2021)
3. Страховщики назвали самые популярные схемы мошенничества – текст электронный// Известия [сайт].- URL: <https://iz.ru/1165390/2021-05-18/strakhovshchiki-nazvali-samye-populiarnye-skhemu-moshennichestva/> (дата обращения 5.10.2021)
4. Четыре сферы применения блокчейн в страховании – текст электронный// Известия [сайт].- URL: <https://iz.ru/1165390/2021-05-18/strakhovshchiki-nazvali-samye-populiarnye-skhemu-moshennichestva/> (дата обращения 5.10.2021)

Сведения 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

Богданова Маргарита Алексеевна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г.Петровского, студент специальности «Экономическая безопасность», профиль «Экономика и организация производства на режимных объектах», 4 курс. E-mail: margoshka0017@gmail.com

Bogdanova Margarita Alekseevna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, student of the specialty "Economic security", profile "Economics and organization of production at high-security facilities", 4 course. E-mail: margoshka0017@gmail.com

УДК 336.2

ПОНЯТИЕ, ВИДЫ, ТИПЫ И ПОТЕНЦИАЛ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ

Караваяева Ю.С., Мусина А.Ю.

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

Аннотация: Электронный деньги занимают важное место в жизни населения всего мира, поскольку позволяют осуществлять платежи без личного контакта с продавцами, включая покупки через Интернет. Развитие видов и функций электронных денег позволяет оперативно выполнять кредитные обязательства за любые понравившиеся покупки, включая авансы. Электронные деньги позволяют оплачивать товары и услуги на дальнем расстоянии и за рубежом, поэтому онлайн - платежи играют все большую роль для банковских клиентов. В данной статье рассмотрены функции, типы и виды электронных денег.

Ключевые слова: электронные деньги, электронная платежная система, функции электронных денег, классификация, типы, формы эмиссии электронных денег.

THE CONCEPT, TYPES, TYPES AND POTENTIAL OF ELECTRONIC MONEY

Karavaeva Yu.S., Musina A.Yu.

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

Abstract: Electronic money occupies an important place in the life of the world's population, because it allows you to make payments without personal contact with sellers, including purchases via the Internet. The development of the types and functions of electronic money allows you to promptly fulfill credit obligations for any purchases you like, including advances. Electronic money allows you to pay for goods and services at a long distance and abroad. Therefore, online payments are playing an increasingly important role for banking customers. This article discusses the functions, types and types of electronic money.

Keywords: electronic money, electronic payment system, functions of electronic money, classification, types, forms of electronic money issuance.

В современной экономике электронные деньги приобретают все большую актуальность. Большинство из нас в некотором смысле использовали электронные деньги хотя бы один раз в своей практике. Электронные деньги выступают в качестве платежного инструмента в современной рыночной экономике, поскольку с их помощью люди могут платить за покупки, налоги, пошлины, медицинские услуги и т.д. [3].

Электронные деньги – это денежный эквивалент, который хранится на электронном носителе и используется для онлайн - платежей и переводов.

В России в настоящее время действует несколько систем электронных денег, среди которых наиболее крупными и востребованными являются:

- Visa QIWI Wallet;
- WebMoney;

- «Яндекс.Деньги».

Такие системы позволяют вам оплачивать онлайн-товары, хранить деньги в разных валютах, а также вы можете использовать телефонное соединение для управления ими. Однако метод не безопасен, поскольку следить за законностью всех операций невозможно [7].

Различают два типа электронных денег, основанных на:

- на базе смарт-карт (card-based);
- на базе сетей (network-based).

Разделение электронных денег на классификационные группы по типу отражено на рисунке 1.

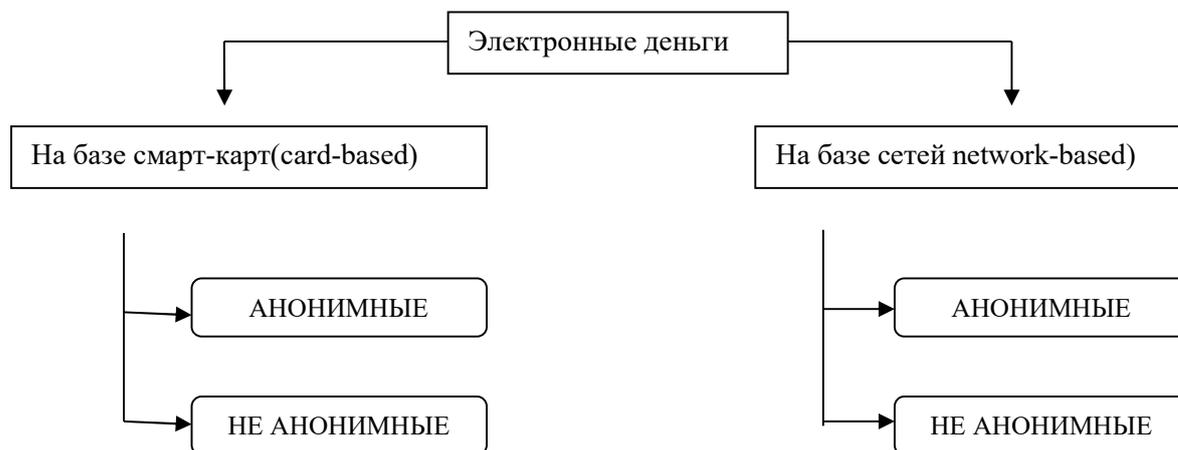


Рисунок 1 – Разделение электронных денег на классификационные группы по типу

Как видно из представленных данных, электронные деньги на базе смарт - карт и на базе сетей подразделяются на анонимные и не анонимные.

В анонимных системах операции могут выполняться без распознавания пользователей, а в не анонимных системах данное условие является обязательным. Этот тип денег полностью воспроизводит реальные деньги. Организация производит свои электронные эквиваленты, которые могут иметь различные наименования в разных системах. Эквиваленты приобретают пользователи и с помощью них производят оплату за необходимые товары и услуги. В процессе выпуска (эмиссии) каждая денежная единица оснащается электронной печатью и проверяется структурой выпуска перед погашением.

Технология функционирования электронных денег на базе card-based следующая. Банк создаёт кошелек клиенту, не создавая при этом другой лицевой счёт. Информация считывается с чипа, с помощью которого люди и оплачивают необходимые товары и услуги, далее эту информацию в электронном виде продавец передаёт в банк. Наиболее распространёнными видами являются Mondex, Visa Cash.

Второй тип (на базе сетей) функционирует иначе. Для этого клиенты заполняют пользовательское соглашение в интернете, с помощью которого магазины считывают информацию их банковских счетов, которыми они расплачиваются в интернет магазинах. К данному типу относятся такие системы, как: Web Money, QIWI кошелек и Яндекс. Деньги.

По форме эмиссии электронные деньги классифицируют на 3 вида: фиатные, нефиатные и виртуальные.

Под электронными фиатными деньгами понимают денежные единицы, выраженные в любой государственной валюте, выступающие таким образом в форме денежных единиц платежной системы страны. Государством на законодательной основе закреплена обязанность всех граждан принимать фиатные денежные единицы в качестве средства для оплаты. Следовательно, эмиссия, циркуляция и погашение электронных денег производится согласно нормам, прописанным в национальном законодательстве, в положениях Центральные банков и иных государственных регулирующих органов [2].

К подобной разновидности денег можно причислить:

- платежную систему M-Pesa, получившую наибольшее распространение в таких странах, как Кения, Танзания, ЮАР;
- международную платежную систему PayPal;
- предоплаченные банковские карты Visa Cash;
- бесконтактные карты Octopus (Гонконг);
- систему электронных денег Chipknip (Голландия).

Электронные нефтяные денежные единицы обычно выражаются в форме единиц стоимости негосударственных платежных систем. Их эмиссия, циркуляция и последующий обмен на фиатные осуществляется по положениям внутренних правил платежной системы. Модальность и уровень контроля в отношении нефтяных электронных денег в разных странах существенно отличаются. В основном денежные единицы, используемые в нефтяных платежных системах равнозначны национальным или иностранным денежным единицам, однако их действительная стоимость и степень надёжности не имеют государственного обеспечения по причине отсутствия государственного контроля [5].

К числу нефтяных платежных систем можно причислить:

- платежные системы WebMoney, QIWI, Яндекс.Деньги;
- криптовалютные платежные системы (Bitcoin, Litecoin и т. п.).

Криптовалюты выступают в качестве яркого примера современных нефтяных электронных денежных единиц, выступающих в форме отдельной разновидности электронных валютных ценностей.

Электронные денежные единицы, используемые в виртуальных платежах при игровых формах расчетов, следует рассматривать как внутреннюю электронную валюту ассоциаций сетевых сетей. В число подобных сообществ входят соцсети, виртуальные миры, а также онлайн-игры. Объемы их применения ограничиваются приобретением и реализацией виртуальной продукции в пределах отдельно взятой сетевой ассоциации.

В сущности, соотношение курса виртуальной валюты не привязано к курсу национальных денежных единиц или же каких либо иных видов денег. Выпуск в обращение подобных средств платежа также не имеет ограничений, а их обмен на национальные денежные единицы либо в принципе невозможен, либо связан с существенными ограничениями [4].

Возникновение различных видов электронных денег привязано к скорости распространения инновационных технологических разработок, приведших к тому, что современные денежные знаки стоимости функционировали в качестве наличных денег в процессе выполнения ряда расчетов. Само внедрение электронных денежных единиц в денежный оборот страны приводит к существенной экономии средств, связанной с выпуском и циркуляцией наличных денег, что с финансовой точки зрения оправдано. В данном случае экономика может быть охарактеризована, как экономика инновационного типа.

В современном мире электронные платежные системы лидируют по сравнению с бумажными эквивалентами. Ведь они имеют ряд преимуществ. Например, с их помощью можно управлять своими деньгами не выходя из дома, так же возможность самостоятельно следить онлайн за своими расходами и доходами, скорость выполнения денежных операций, возможность не использовать бумажные деньги. Но вместе с этим, есть и недостатки использования таких денежных систем. Например, для их использования, почти, всегда нужен интернет, но не у всех пользователей есть такая возможность, которая в большинстве случаев связана с их местоположением. Так же, приходится вводить свои личные данные, которые будут доступны не только вам. Поэтому, некоторые пользователи с недоверием относятся к таким способам оплаты. Но, не смотря на это, электронные платежные системы, все таки, очень востребованы.

Без сомнения, электронные платежи можно назвать технологией 21-го века, развитие которой еще не достигло своих пределов, но в будущем они станут широко используемым платежным средством [6].

Немаловажно, помнить о том, что электронные платежные системы зарабатывают с комиссии, взимаемой с денежных операций. При выборе электронной платежной системы люди, чаще всего, руководствуются её популярностью и безопасностью. Чаще всего люди, пользующиеся такой системой оплаты, являются пользователи от 30 до 45 лет, а меньше всего пользователи от 13 до 17 лет, скорее всего, это связано с отсутствием работы у данного возрастного периода. Пользователи от 50 до 60 чаще пользуются такими услугами как, оплата проезда и мобильной связи.

Без сомнения нужно не забывать о безопасности своих онлайн денег, так как большое количество пользователей сталкиваются с мошенниками, люди по своей, возможно, неопытности и неосторожности передают свои личные данные, с помощью которых они легко могут управлять вашими электронными платежными системами. Поэтому, в этом деле нужно разбираться и быть очень внимательными с тем, кому вы передаёте свои личные данные, поскольку, вернуть украденные деньги вряд ли удастся, так как правовая база в этой сфере не до конца разработана.

В России практика показывает, что безналичные деньги со временем занимают все большую долю. Таким образом, можно сделать вывод о том, что электронные деньги приобретают всё большую популярность. Так же они играют огромную роль в современной рыночной экономики. Системы электронных платежей постоянно совершенствуются, расширяют свои возможности и начинают сотрудничать с новыми компаниями. Поэтому сегодня небольшую известность и ограниченный спектр услуг и покупок с оплатой ЭПС нельзя назвать существенным недостатком. Но на данный момент есть один негативный момент, связанный с редкостью списка партнёров ЭПС [1].

Список использованных источников:

1. Бондаренко, Т.Г. Электронные деньги в России: современное состояние и проблемы развития / Т.Г. Бондаренко, Е.А. Исаева // Статистика и экономика. – 2016. – №5. – С. 42-48
2. Затулякина А.В., Дедова О.В. Финансовые технологии в мире // В сборнике: Состояние и перспективы социально - экономического развития региона: взгляд молодых. Сборник материалов VII студенческой научной конференции . 2021. С. 409-412.
3. Зверев А.В., Мандрон В.В., Серeda А.В. Функционирование системы быстрых платежей в России // Научные исследования и разработки. Экономика. - 2021. - Т. 9. - №4. - С. 23-28.
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., Горыня Н.В. Платежные системы с использованием пластиковых карт // Экономика. Социология. Право. - 2018. - №4(12). - С. 34-39.
6. Ковалева Н.Н., Бобылева Е.С., Сibaкова Я.А. Характеристика денежно-кредитного сектора России и регионе на современном этапе развития // Экономика и предпринимательство. 2018. №12(101). С. 288-295.
7. 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:

Каравеева Юлия Сергеевна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г.Петровского, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансы и статистика», E-mail: KaravaevaJS@yandex.ru

Karavaeva Yulia Sergeevna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, candidate of economic sciences, associate professor of the department of finance and statistics, E-mail: karavaevaJS@yandex.ru

Мусина Алина Юрьевна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г.Петровского, студентка направления подготовки «Экономическая безопасность», 3 курс. E-mail: musinaaluna27@mail.ru

Musina Alina Yuryevna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, student of the direction of training «Economic security», 3 course. E-mail: musinaaluna27@mail.ru

УДК 336.719

СОВРЕМЕННЫЕ ЦИФРОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ И ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Каравеева Ю.С., Пузанов Д.В.

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

Аннотация: В статье проанализированы современные тенденции развития цифровых технологий на развитие финансовой системы РФ. В наше быстро развивающиеся время, век высоких технологий развиваются все сектора экономики, без исключения развивается банковский сектор. Благодаря передовым новшествам, внедряемые в банки, переработка большого количества информации занимает минимум времени. Основная цель исследования – выявить новейшие цифровые технологии и их использование в банковской деятельности, их превосходство и недостатки на финансовых рынках и их перспективы в будущем.

В статье использованы и проанализированы данные из разнообразных источников. В процессе работы используется практический опыт цифровых технологий. Большое внимание банков уделяется на сокращение сотрудников и ведение своей деятельности удаленно, поскольку их функционал будет сокращаться. В статье исследованы такие инструменты, как краудфандинг, цифровые технологии и мобильный банкинг. В итоге рассматривается постепенное внедрение передовых цифровых финансовых технологий и их развитие в банковской деятельности.

Ключевые слова: цифровые технологии; банковская деятельность; краудфандинг; мобильный банкинг; пользователи банков.

MODERN DIGITAL FINANCIAL TECHNOLOGIES AND ECONOMIC SECURITY OF BANKING ACTIVITIES

Karavaeva Yu.S., Puzanov D.V.

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

Abstract: The article analyzes the current trends in the development of digital technologies for the development of the financial system of the Russian Federation. In our rapidly developing time, the age of high technology, all sectors of the economy are developing, without exception, the banking sector is developing. Thanks to the advanced innovations introduced in banks, processing a large amount of information takes a minimum of time. The main purpose of the study is to identify the latest digital technologies and their use in banking, their advantages and disadvantages in financial markets and their prospects in the future.

The article uses and analyzes data from various sources. The practical experience of digital technologies is used in the process of work. A lot of attention is paid by banks to the reduction of employees and the conduct of their activities remotely, since their functionality will be reduced. The article examines such tools as crowdfunding, digital technologies and mobile banking. As a result, the gradual introduction of advanced digital financial technologies and their development in banking are considered.

Keywords: digital technologies; banking; crowdfunding; mobile banking; bank users.

Новейшие разработки в сфере цифровых технологий, на данный момент времени выступают в качестве дискретной структуры, в основу которой заложены методы по кодированию информации и её последующей передачи, благодаря чему появляется возможность осуществлять передачу сведений в кратчайшие сроки. К подобным разработкам следует отнести: электронную вычислительную технику, планшеты, ноутбуки, смартфоны, интернет и подобные устройства, осуществляющие сбор и накопление различных информационных источников. Развитие новейших цифровых технологий расширяет спектр возможностей пользователей. Процесс цифровизации, что уже для всех очевиден, является неизбежным. Главными тенденциями развития банковской деятельности является мобильный банкинг, краудфандинг и цифровые технологии. [2]

Основной целью написания статьи явилось изучение и анализ новейших разработок в сфере цифровых финансовых технологий, направлений развития мобильного банкинга, практики их внедрение в деятельность банков, а также перспектив их дальнейшего развития.

Наиболее востребованной технологий, активно используемой банками в своей деятельности сегодня стал мобильный банкинг, при помощи которого кредитно-финансовые учреждения осуществляют удалённое обслуживание счетов своих клиентов посредством интернет сетей с применением ноутбуков, смартфонов и планшетов. Данная технология заменила СМС-сообщения, которые использовались для операций по счетам пользователей.

Если рассматривать банки с точки зрения активного внедрения в свою деятельность новейших цифровых разработок, то безусловным лидером на российском рынке выступает Сбер. С помощью государственной поддержки ему удастся удерживать позиции «цифрового лидера» и обладать значительными отличиями от других банков в целом. [1]

«Frost&Sullivan осуществила исследовательские разработки среди крупнейших банков РФ по количеству клиентской базы. Данное исследование выявило, что лидером рейтинга популярности среди розничных банков в РФ стал Сбербанк, который обслуживает большую часть пользователей страны. По опросу, за месяц количество клиентов Сбербанка составило порядка 87%. На втором месте, но с существенным отрывом, в соответствии с данными проведённого опроса, Банк «ВТБ». Замыкает тройку лидеров – единственная частная финансовая структура АО «Тинькофф банк», которая составила существенную конкуренцию государственным организациям, доля его клиентской базы составила порядка 13%. Сравнение количества клиентов банка и пользователей, использующих мобильный банкинг представлен на рис. 1.

КЛИЕНТЫ БАНКОВ VS ПОЛЬЗОВАТЕЛИ В2С-ПРИЛОЖЕНИЙ

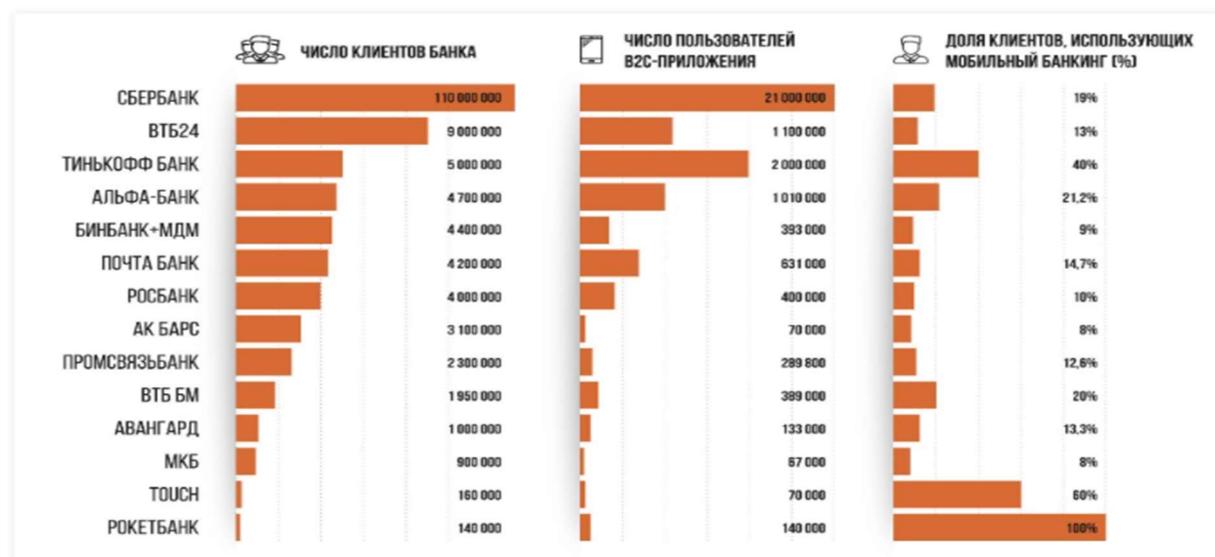


Рисунок 1 – Количество клиентов банков и пользователей мобильного банкинга
Источник: данные банков, расчеты GoMobile URL: <https://123ru.net/money/98258373/>

Любопытный факт: Каждый пятый клиент Сбербанка использует мобильный банкинг.

По подсчетам экспертов, активными клиентами Сбербанка в РФ являются 97,5 миллионов пользователей, услугами банка ВТБ предпочитает воспользоваться около 13,3 миллионов пользователей, Тинькофф используют 7,3 миллионов российских граждан. [3]

Соответственно, обобщив полученную информацию, мы пришли к выводу, что цифровые финансовые технологии достаточно быстрыми темпами распространяются в организациях, относящихся к финансовому сектору. Применение их на практике значительно повышает эффективность деятельности и позволяет всем участникам финансового рынка добиваться поставленных целей наиболее быстрыми темпами. [7]

Финансовые взаимоотношения людей совершенствуются с помощью интернет-технологий, активно развивается добровольное сетевое финансовое сотрудничество, благодаря которому население решает основную массу социально-экономических проблем. В сфере движения денежных средств данное направление получило название краудфандинг, что буквально в переводе с английского означает «народное финансирование». [6]

Краудфандинг – это взаимное сотрудничество людей, для выполнения общей цели и получения своей выгоды. На данный момент этот термин активно используется не только в России, но и во всем мире. Появился он официально в 2006 году и его автором стал журналист Джефф Хау. По названию Краудфандинг кажется сложным и непонятным процессом. Чтобы разобраться с этим понятием рассмотрим схему:



Рисунок 2 – Схема процесса краудфандинга

Разберем каждый шаг схемы:

Автор проекта оформляет свою идею и размещает ее на площадку и подает заявку на ее регистрацию.

Сотрудники площадки знакомятся с проектом. Если их заинтересовал проект, они связываются с автором и подписывают договор об оказании услуг.

Обычный пользователь знакомится с проектом из каталога.

Если его заинтересовал проект, вкладчик перечисляет денежные средства в расчетный счет площадки.

Администрация площадки перечисляет денежные средства автору проекта предварительно взяв свою комиссию. Если идея собрала мало средств для реализации, то денежные средства возвращают обратно вкладчикам.

После успешного старта автор благодарит своих инвесторов с помощью подарка или денежной компенсации.

Авторы выбирают разные направления своих идей. Это могут быть – бизнес, благотворительность, политика, общественная деятельность и другие. Для вкладчиков есть также плюсы: Большой выбор проектов, инвестировать можно с малыми суммами, инвестиции могут в будущем принести прибыль. [5]

Краудфандинг в России появился не давно, поэтому только начинает развиваться. На данный момент существует несколько площадок (Boomstarter, Planeta.ru , QIWI Fundl и другие), однако есть большие проблемы с его развитием:

- Краудфандинг известен не многим вкладчикам (Слово не пользуется популярностью)

- Большая часть жителей России боятся вкладывать свои денежные средства неизвестным людям, боясь остаться без денег.

- Авторы плохо оформляют свои проекты и не интересуют потенциальных инвесторов. [2]

В цифровых финансовых технологиях большое значение имеет статистика, обработка большого количества информации и обратная связь. Благодаря ей банки могут принимать решения о выдаче ипотек, кредитов физическим и юридическим лицам не на основе справки о доходах, но и с учетом дополнительных параметров. Например, возраст, семейное положение, уровень образования, получения дополнительного дохода (Блоггинг) или иные параметры пользователя. С их помощью можно разделить клиентов с высоким и низким уровнем возврата заемных средств. Это значительно облегчит процедуру выдачи денежных средств и снизит издержки по анализу платежеспособности населения. [4]

Исходя из результатов статьи, можно сделать вывод, что в России большое количество пользователей активно используют цифровые финансовые технологиями, а также заинтересованы в дальнейшем их развитии и увеличении функционала. Для того, чтобы внедрять новые технологии необходимо повышать финансовую грамотность населения. Необходимо проводить вебинары для школьников и студентов, развивать цифровую грамотность в регионах страны.

Список использованных источников:

1. Затулякина А.В., Дедова О.В. Финансовые технологии в мире // В сборнике: Состояние и перспективы социально - экономического развития региона: взгляд молодых. Сборник материалов VII студенческой научной конференции . 2021. С. 409-412.

2. Zverev, A (Zverev Alexey), Mandron V (Mandron, Viktoriya), Rebrina, T (Rebrina, Tatiana), Mishina, M (Mishina, Maria), Karavaeva, Y (Karavaeva, Yulia). Investment policy of the banking sector: data from Russia // AMAZONIA INVESTIGA. – 2021. – Т.10. № 42. – С. 149-162.

3. Зверев А.В., Караваева Ю.С., Мандрон В.В., Мишина М.Ю. Трансформация среды и бизнес-процессов банковской системы в условиях цифровизации// Управленческий учет. - 2021. - № 6-1. - С. 207-216.

4. Зверев А.В., Караваева Ю.С., Мандрон В.В. Финансовые технологии и их развитие в условиях цифровизации банковской деятельности// Современная наука: актуальные проблемы теории и практики. Серия: Экономика и право. - 2021. - № 5-2. - С. 14-18.

5. Зверев А.В., Кузнецова О.Н., Мишина М.Ю. Анализ операционных бизнес-процессов фирмы // Экономика и управление: научно-практический журнал. - 2021. - № 1 (157). - С. 89-94.

6. Ковалева Н.Н., Бобылева Е.С., Сibaкова Я.А. Характеристика денежно-кредитного сектора России и регионе на современном этапе развития // Экономика и предпринимательство. 2018. №12(101). С. 288-295.

7. 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:

Караваева Юлия Сергеевна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г.Петровского, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансы и статистика», E-mail: KaravaevaJS@yandex.ru

Karavaeva Yulia Sergeevna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, candidate of economic sciences, associate professor of the department of finance and statistics, E-mail: karavaevaJS@yandex.ru

Пузанов Дмитрий Владимирович, Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского, студент направления подготовки «Экономика», 3 курс. E-mail: dima.puzanov2002@yandex.ru

Puzanov Dmitry Vladimirovich, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, student of the direction of preparation "Economics", 3 course. E-mail: dima.puzanov2002@yandex.ru

УДК 336.225.673

НАЛОГОВЫЙ КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА ЕГО РЕЗУЛЬТАТИВНОСТИ НА РЕГИОНАЛЬНОМ УРОВНЕ

Коростелева Е.В., Ермакова Л.В.

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

Аннотация: Налоговый учет налогоплательщиков, контроль за правильностью исчисления налогов и сборов - важнейшие функции ФНС, которые позволяют своевременно и в полной мере пополнять как бюджет страны, так и отдельного региона. Основной и наиболее результативной формой налогового контроля являются налоговые проверки: камеральные и выездные. В данной статье проведем оценку результативности налоговых проверок в Брянской области, по средствам анализа показателей налоговых органов в статистической налоговой отчетности формы 2-НК. В качестве критериев оценки выступают такие показатели как количество и качество проведенных камеральных и выездных налоговых проверок.

Ключевые слова: Брянская область, выездная проверка, камеральная проверка, налоговые органы, налоговый контроль, результативность налоговых проверок.

INFORMATION SECURITY AND PROTECTION OF PERSONAL INFORMATION OF THE BANK'S CLIENTS

Korosteleva E.V., Ermakova L.V.

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

Abstract: Steuerbuchhaltung der Steuerzahler, Kontrolle über die Richtigkeit der Berechnung von Steuern und Gebühren sind die wichtigsten Funktionen des Föderalen Steuerdienstes, die eine rechtzeitige und vollständige Auffüllung sowohl des Haushalts des Landes als auch einer bestimmten Region ermöglichen. Die wichtigste und effektivste Form der Steuerkontrolle sind Steuerprüfungen: kameral und vor Ort. In diesem Artikel werden wir die Wirksamkeit von Steuerprüfungen in der Region Brjansk bewerten, indem wir die Indikatoren der Steuerbehörden in der statistischen Steuerberichterstattung des Formulars 2-NK analysieren. Bewertungskriterien sind Indikatoren wie Anzahl und Qualität von Betriebs- und Betriebsprüfungen vor Ort.

Keywords: Bryansk region, on-site inspection, desk inspection, tax authorities, tax control, effectiveness of tax audits.

Основными предпосылками динамичного формирования экономики Российской Федерации в целом являются действенное исполнение и рост налогового потенциала как в субъектах России, так и непосредственно на региональном уровне. Обеспечение адекватного формирования налогового потенциала регионов способствует повышению их экономической независимости, что считается важным условием выполнения субфедеральными властями возложенных на них функций и обязанностей по предоставлению населению важных социальных, культурных и жилищно-коммунальных услуг.

Налоговые органы являются единой системой контроля за соблюдением законодательства о налогах и сборах, правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты налогов и сборов в бюджетную систему Российской Федерации [2].

Одним из самых популярных методов накопления бюджетных средств в мире считается сбор налогов, но не все налогоплательщики готовы играть роль в формировании бюджетных средств страны за счет личных средств, поэтому налоговый контроль за налогоплательщиками осуществляется в каждом регионе. Целью налогового контроля является предотвращение и раскрытие налоговых правонарушений (включая налоговые правонарушения), а также привлечение к суду лиц, нарушивших налоговое законодательство [4].

Рассмотрим эффективность налоговых проверок в Брянской области проанализировав показатели работы налоговых органов на основании статотчетности налоговой формы 2-НК «О результатах контрольной работы налоговых органов».

Выездная налоговая проверка необходима любому региону, чтобы справиться с возрастающей налоговой нагрузкой по проверке правильности исчисления и своевременности уплаты (удержания и перечисления) всех видов налогов по месту работы налогоплательщика на основе изучения первичных учетных документов, а также фактического состояния налоговых объектов в организации [1].

Камеральные налоговые проверки помогают снизить нагрузку на налоговые инспекции и являются наиболее массовым видом проверок и проводятся непосредственно самой налоговой инспекции. Периодичность камеральных проверок определяется законодательством о налогах и сборах для подачи налоговых деклараций, расчетов по авансовым платежам [3].

Рассмотрим структуру и динамику налоговых проверок в Брянской области за 2017-2020 гг. и отразим в таблице 1.

Таблица 1 – Структура и динамика налоговых проверок в Брянской области за 2017-2020 гг.

Показатели	2017 г.		2018 г.		2019 г.		2020 г.		Абсолютное отклонение 2020г. от 2017г.	Темп роста 2020г. к 2017 г.
	Единиц	Удельный вес, %								
1. Количество налоговых проверок, всего, в т.ч.:	383894	100	456146	100	445822	100	427150	100	43256	111,26
камеральные	383726	99,96	456046	99,98	445740	99,98	427110	99,99	43384	111,31
выездные	168	0,04	80	0,02	82	0,02	40	0,01	-128	23,81
2. Количество налоговых проверок, выявивших нарушения всего (ед.), в т.ч.:	33479	100	31512	100	18146	100	16677	100	-16802	49,81
камеральные	33315	99,51	31433	99,75	18066	99,56	16638	99,77	-16677	49,94
выездные	164	0,49	79	0,25	80	0,44	39	0,23	-125	23,78

Как видно из таблицы 1 количество налоговых проверок с 2017г. по 2020г. возросло на 11,26%. Однако, в условиях ограничений, вызванных распространением коронавирусной инфекции COVID-19, их количество стало снижаться. Так, если в 2018 году было проведено 456146 проверок, то в 2019 году – 445822 проверки, а в 2020 г. еще меньше – 427150 проверок. Хотя за этот период мы видим скачкообразное состояние по проведению налоговых проверок в Брянской области: в 2018г. по сравнению с 2017г. произошел рост на 18, 82%, а в 2019г. по сравнению с 2018г. идет снижение количества налоговых проверок на 2,26%, в 2020г. по сравнению с 2019г. мы опять наблюдаем снижение на 4,19% (рисунок 1).

Как видно из таблицы 1, быстрыми темпами снижается число выездных налоговых проверок в Брянской области (с 168 до 40), но количество камеральных проверок также стремительно растет со 383722 до 427110 или на 11, 31%. Налоговые органы предпочитают сократить число выездных налоговых проверок, поэтому для проведения проверок на местах, как правило, вызывают налогоплательщиков для дачи разъяснений по проведению камеральных проверок в налоговую инспекцию.

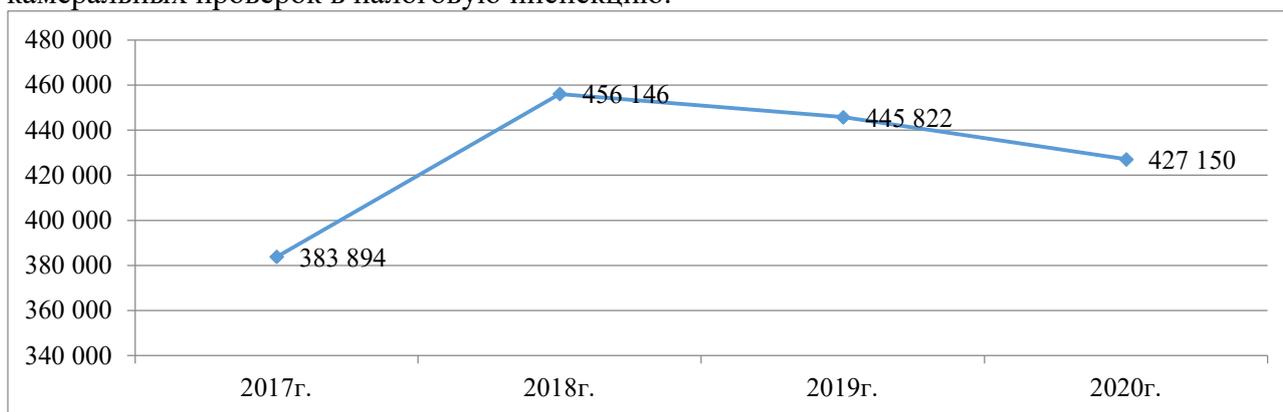


Рисунок 1 – Динамика количества налоговых проверок в Брянской области, ед.

Наибольший удельный вес среди налоговых проверок составляют камеральные проверки. За рассматриваемый период их доля в структуре близка к 100%. Налоговая служба последовательно из года в год снижает количество выездных налоговых проверок при этом наблюдается повышение эффективности на одну проверку. По итогам работы за 2018 год в ходе внешних налоговых проверок их количество снизилось почти в 2,1 раза (с 168 до 80), в 2019 году количество проверок осталось на том же уровне, в 2020 году количество проверок снизилось по отношению к 2018 году также в 2,05 раза. Снижение количества проверок в 2020 году также связано с тем, что правительство ввело мораторий на выездные налоговые проверки до 1 июня 2020 года, а также на рассмотрение материалов проверок.

Количество нарушений, выявленных в ходе налоговых проверок, за исследуемый период сокращается с 33479 шт. в 2017г. до 16677 шт. в 2020г. Это говорит о росте налоговой дисциплины среди налогоплательщиков в Брянской области (рисунок 2).

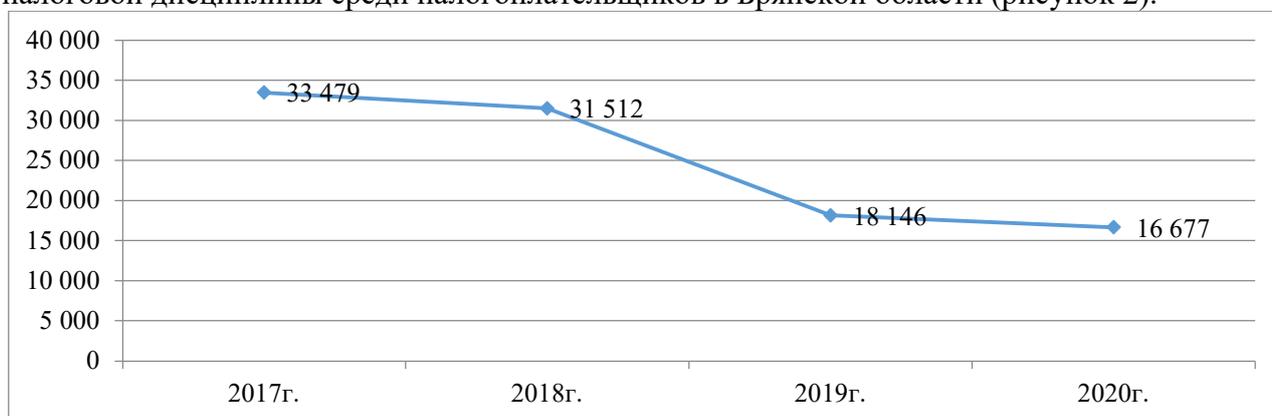


Рисунок 2 – Динамика нарушений, выявленных в ходе налоговых проверок в Брянской области за 2017-2020 гг.

Далее проанализируем результативность налоговых проверок. Показатели результативности налоговых проверок в Брянской области за 2017-2020 гг. представлены в таблице 2 [4].

Таблица 2 – Показатели результативности налоговых проверок в Брянской области за 2017-2020 гг.

Показатели	2017г.	2018г.	2019г.	2020г.	Абсолютное отклонение 2020г. от 2017г.	Темп роста 2020г. к 2017г.
1. Результативность налоговых проверок всего (%), в т.ч.:	8,72	6,91	4,07	3,9	-4,82	44,72
камеральные	8,68	6,89	4,05	3,89	-4,79	44,82
выездные	97,62	98,75	97,56	97,5	-0,12	99,88
2. Сумма доначисленных налогов (тыс. руб.), в т.ч.:	1993355	1595823	732753	842474	-1150881	42,26
камеральные	427441	210862	174643	183474	-243967	42,92
выездные	1565914	1384961	558110	658688	-907226	42,06
3. Сумма доначислений на 1 результативную НП (тыс. руб.), всего, в т.ч.:	59,54	50,64	40,38	50,52	-9,02	84,85
камеральные	12,83	6,71	9,67	11,02	-1,81	85,89
выездные	46,71	43,93	30,71	39,5	-7,21	84,56

Анализируя данные таблицы 2, можно отметить, что результативность выездных налоговых проверок в Брянской области за период 2017-2020гг. немного снизилась на -0,12%, но в тоже время она близка к 100%, результативность же камеральных налоговых проверок в Брянской области составляет от 3,98% до 8,68%, а в среднем 5,88%. Низкая результативность камеральных проверок в Брянской области связана с тем, что охват камеральными налоговыми проверками составляет 100% налогоплательщиков, что не говорит о неэффективности работы налоговых органов. Основная цель проведения камеральной налоговой проверки заставить налогоплательщиков самостоятельно откорректировать ошибки, устранить нарушения и доплатить суммы налогов, а не доначислить налоги и наложить штрафы [5].

В таблице 2 рассмотрели также результативность налоговых проверок, так как именно она характеризует количество доначислений. Сумма доначислений на 1 результативную камеральную налоговую проверку в 2017 г. составила 12,83 тыс. руб., в 2018 г. наблюдается понижение доначислений по камеральным налоговым проверкам до 6,71 тыс. руб., в 2019-2020 гг. доначислений по камеральным налоговым проверкам увеличились до 9,67, и соответственно, до 11,02 тыс. руб. (рисунок 3).

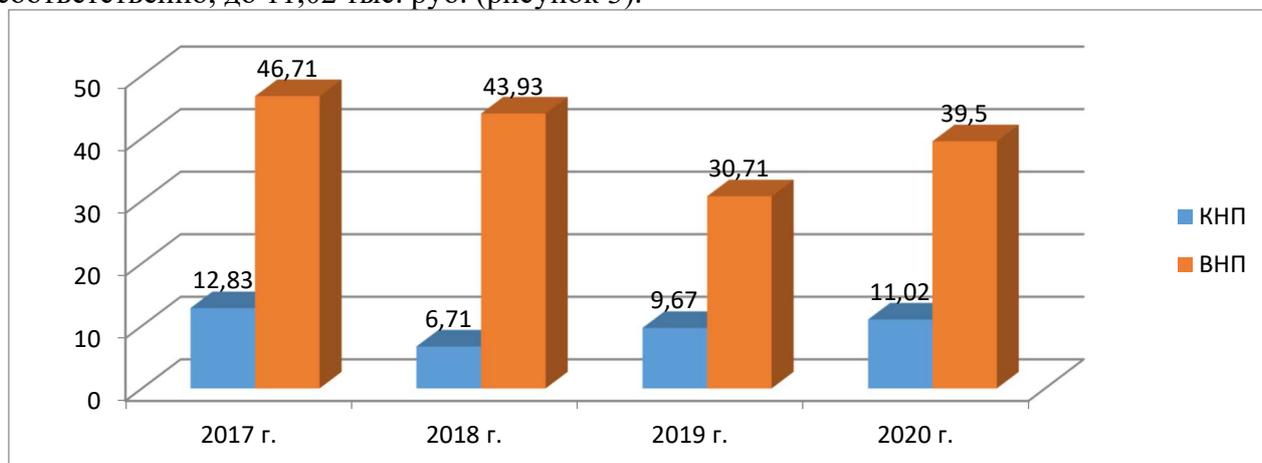


Рисунок 3 - Сумма доначислений на 1 результативную камеральную налоговую проверку за 2017-2020 г. в Брянской области, тыс. руб.

Результативность выездных налоговых проверок растет, что свидетельствует о правильном отборе налоговой инспекцией налогоплательщиков и высоком уровне организации выездных налоговых проверок.

Сумма доначислений на 1 результативную выездную налоговую проверку с 2017г. по 2020гг. снизилась, хотя и незначительно с 46,71 тыс. руб. до 39,5 тыс. руб. или на 15, 44%, а за 2017-2020гг. сумма доначислений имеет скачкообразный характер, максимум доначисления приходились в на 2017 год – 46,71 тыс. руб., а наименьший – на 2019г. – 30,71 тыс. руб.

В таблице 3 представлен охват выездными налоговыми проверки организаций в Брянской области [6].

Таблица 3 – Доля организаций, проверенных на ВВП в Брянской области за 2017-2020 гг.

Показатели	2017г.	2018г.	2019г.	2020г.	Абсолютное отклонение 2020г. от 2017г.	Темп роста 2020г. к 2017г.
Количество организаций, зарегистрированных в Брянской области (ед.)	42384	41858	39590	36681	-5703	86,54
Количество организаций проведенных выездные проверки (ед.)	168	80	82	40	-128	23,81
Доля охвата организаций выездными проверками (%)	0,4	0,2	0,2	0,11	-0,29	-

По данным таблицам 3, можно сказать, что количество организаций в Брянской области уменьшилась с 42 384 ед. в 2017 г. до 36 681 ед. в 2020г. Наибольшее уменьшение количества организаций отмечается в 2019-2020 гг., что связано с ограничениями введенными в результате распространением коронавирусной инфекции COVID-19. Количество проверенных организаций в ходе выездных налоговых проверок значительно снизилось с 168 организаций до 40 организаций в 2020г. Уровень охвата выездными налоговыми проверками в исследуемом периоде не превышает 1 % и составляет 0,1-0,4%.

На наш взгляд, выездные налоговые проверки необходимо проводить в большем количестве для крупных организаций, так как за 2017г.-2020гг. доля охвата предприятий выездными налоговыми проверками уменьшается с 0,4 до 0,1 %.

Таким образом, в заключении можем отметить, что наблюдается снижение количества налоговых проверок для организаций, а также уменьшение предоставления налогоплательщикам ряда льгот и преференций, которые отразились на объёме налоговых поступлений в бюджет Брянской области и Российской Федерации. Мероприятия налогового контроля дополнительно принесли в бюджет Брянской области в 2020 г. 842 474 тыс. руб., что на 14,97% больше чем в 2019 году.

Как видим, налоговый контроль из года в год возрастает, а значит, руководителям коммерческих организаций важно серьезно задуматься о налоговом порядке в своих экономических субъектах и принять необходимые меры для снижения налоговых рисков. Один из методов снижения налоговых рисков налогового контроля и налоговых доначислений является проведение системного комплексного аудита [2].

Таким образом, мы видим, что налоговая инспекция старается перейти к камеральным налоговым проверкам, через тотальный онлайн-контроль за деятельностью налогоплательщиков, как юридических, так и физических. Если сохранится этот темп, то мы можем наблюдать в самые короткие сроки исполнение намерения Минфина о собираемости налогов не менее 99%.

Список использованных источников:

1. Алиев Г.Х., Шахбанкадиев Ш.Ш. Современное состояние системы налогового контроля и оценка результативности // Региональные проблемы преобразования экономики. – 2020. – №5. – С. 131-137.
2. Дедова О.В., Довыденко В.А. Налоговая нагрузка как фактор экономической безопасности субъекта хозяйствования // Финансы и учетная политика. 2020. № 2 (17). С. 5-10.
3. Иманшапиева М.М., Ремиханова Д.А. Эффективность выездных налоговых проверок: направления и пути совершенствования, региональный опыт (по материалам Республики Дагестан) - Текст : непосредственный // Налоги и налогообложение. – 2018. – № 9. – С. 42 – 58.
4. Трухина В. Налоговый контроль в РФ: формы, методы и виды. – Текст : электронный // Налог-налог.ру [официальный сайт]. – URL: https://nalog-nalog.ru/nalogovaya_sistema_rf/nalogovuj_kontrol_v_rf_formy_metody_i_vidy-nn/ (дата обращения: 18.12.2021).
5. Фадеева, Н. Ю. Налоговый контроль и оценка его эффективности / Н. Ю. Фадеева, Н. В. Палкина. - Текст: непосредственный // Молодой ученый. — 2020. — № 21 (311). — С. 195-199.
6. Федеральная налоговая служба Российской Федерации [официальный сайт]. – Текст : электронный. - URL: <https://www.nalog.gov.ru/> (дата обращения: 18.12.2021).

Информация об авторах:

Коростелева Екатерина Викторовна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г.Петровского, студент направления подготовки «Экономика», профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», 3 курс. E-mail: ekaterinacorostelyova@yandex.ru

Korosteleva Ekaterina Viktorovna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, student of the field of study "Economics", profile "Accounting, analysis and audit", 3 course. E-Mail: ekaterinacorostelyova@yandex.ru

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

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

УДК 336.719

ИНФОРМАЦИОННАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ И ЗАЩИТА ПЕРСОНАЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ КЛИЕНТОВ БАНКА

Кочергина Д.А., Мельгуй А.Э.

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

Аннотация: В век цифровых технологий, когда вся информация содержится в электронном виде, участились кибератаки на персональные данные клиентов банков. В связи с этим многие клиенты российских банков высказываются о том, что кредитные организации не умеют хранить персональные данные, да и вообще не очень-то расположены защищать клиента, например, при покупках через интернет. В данной статье рассмотрены, как устроена система безопасности банков в целях защиты данных клиентов.

Ключевые слова: доступ, банковские данные клиента, защита, персональная информация, информационная безопасность, скимминг, хранение данных.

INFORMATION SECURITY AND PROTECTION OF PERSONAL INFORMATION OF THE BANK'S CLIENTS

Kochergina D.A., Melguy A.E.

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

Abstract: In the age of digital technologies, when all information is contained in electronic form, cyberattacks on personal data of bank customers have become more frequent. In this regard, many clients of Russian banks say that banks do not know how to store personal data, and in general are not very disposed to protect the client, for example, when shopping over the Internet. In this article, we will look at how the security system of banks is arranged in order to protect customer data.

Keywords: access to customer's banking data, protection of personal information, information security, skimming, data storage.

В соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных» [1], Приказом Банка России от 22.08.2018 №ОД-2189 «Об Основных направлениях политики обработки персональных данных в Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» [2] внутренние системы банка построены с учетом реализации требований защиты клиентской информации. При этом в крупнейших банках используется не какой-то единственный инструмент, а всесторонний подход, сложная многоступенчатая защита, позволяющая охранять клиентские данные сразу несколькими средствами.

Доступ к данным организован в соответствии с моделью. То есть сотрудник не использует информацию, не связанную с его текущей задачей. Например, оператор в клиентской комнате не может запросить информацию о клиенте из другого филиала даже после получения его паспорта в руке. Модель для подражания учитывается во всех операциях до составления консолидированных отчетов бэк-офисом: сотрудники просто не видят отчетов, которые «не нужны» для их официальных функций.

Информация, к которой сотрудник по-прежнему имеет доступ по должности, не может быть скопирована таким образом.

Во-первых, запрос информации будет известен сразу. Все доступы к данным регистрируются, запросы администратора также регистрируются. Рабочие станции людей, подключенных к системе, также контролируются внешними устройствами, поэтому вы всегда можете узнать, почему администратор вошел в систему.

Во-вторых, результаты запроса не «вытащить». Все рабочие станции защищены от скриншотов и оснащены системой мониторинга периферийных портов, которая блокирует подключение сторонних устройств и отслеживает копирование на них. Данные даже не могут быть отправлены для печати без разрешения и внешнего контроля.

Иногда происходят утечки. Однако выявленные ЦБ события в основном связаны с работой подрядчиков, не выполнивших требования безопасности. К сожалению, их уровень зрелости для информационной безопасности ниже. Понимая, что это нарушение безопасности, банки часто предоставляют подрядчикам доступ к синтетическим или деперсонализированным данным, нарушение конфиденциальности которых не несет финансовых рисков для банка [3].

Банковские системы постоянно подвергаются кибератакам извне. В первую очередь это касается фронт-офиса, доступного через интернет: порталов, мобильных приложений, систем для электронного диалога между банками и клиентами, клиентов для удаленного обслуживания. Доля атак на внутренние системы (бэк-офис) не превышает десятой части процента.

Целью атаки является получение дохода прямо или косвенно (например, путем продажи данных). Банки научились бороться с этими кибератаками. Каждый из компонентов банковской инфраструктуры защищен по-своему. Используются как антивирус, так и анти-всплывающее окно или удаленный доступ к рабочим станциям сотрудников, системы анти-DDoS и обнаружения инцидентов внешними средствами, а также многие другие инструменты.

Атаки на фронт-офисе всегда проводятся через профили клиентов, поэтому это помогает обнаруживать аномалии в поведении клиентов для противодействия преступникам. Таким образом, вы можете заметить кражу еще до того, как клиент сообщит об этом.

В бэк-офисе база данных клиентов отделена от пользователей. Кражи или действия, которые могут привести вас в административный офис, также регистрируются в режиме реального времени. Теперь все происходит в почти автоматическом режиме. Роботы собирают всю информацию, и операторы принимают окончательное решение о том, как справиться с текущей ситуацией. Они отправляют инциденты для расследования, если это необходимо.

Идеальных систем защиты не существует. Но сегодня инфраструктура российских банков продвинулась до такой степени, что взлом их систем обойдется дороже, чем выручка от этого события.

Другим способом мошенничества является выведение денег клиентов банка без их ведома с помощью использования SIM-карты в качестве инструмента для двухфакторной авторизации. Для этого мошенники заменяют или копируют привязанную к счету SIM-карту, чтобы перенаправить на себя SMS с подтверждением вывода клиентских денег.

Но банки успешно борются с этим мошенничеством через партнерство с крупными операторами мобильной связи. Крупные банки и крупные операторы достигли соглашения, в котором оператор уведомляет банк о замене данных клиента (номер телефона, IMEI устройства, уникальный идентификатор SIM-карты). После получения такого уведомления, Банк связывается с клиентом, чтобы убедиться, что все в порядке. Некоторые банки звонят через call-центр, другие отправляют push-уведомления в собственное мобильное приложение. В настоящее время SIM-карта больше не может быть случайно заменена. Каждый банк имеет ограничения на транзакции после замены SIM-карты. У некоторых банков есть часы, у других – день или два. Так что речь идет уже не о том, чтобы делать все как можно быстрее со злоумышленниками. Замена SIM-карты не является типичной операцией, поэтому обычно это не сильно отражается на обслуживании клиентов.

Средства защиты находятся на отдельной виртуальной машине на каждом сервере, поэтому перехват угроз уже организован на этапе виртуальных машин. Отказоустойчивость реализована на каждом сайте в дополнение к устойчивости к стихийным бедствиям.

В последнее время банки пытаются перевести этот риск в страховую категорию. Другие переносят ответственность на сторону оператора мобильной связи. Соглашение, заключенное с ним, подразумевает, что именно оператор контролирует вызывающего абонента, независимо от того, является ли он мошенником. Использование конкретного подхода зависит от рабочей области [4].

Сегодня, в условиях пандемии COVID-19, большой популярностью пользуются покупки в Интернет. Мошенники разработали множество способов кражи данных карт для снятия денег через интернет-магазины. Но банки пытаются защитить клиента, даже если данные карты просочились в Интернет по его вине.

Все крупные банки поддерживают технологию 3D Secure. Конечно, банки (и аффилированные магазины) выбирают для мошеннических транзакций без наличия карты, которые они не поддерживают. Но в условиях платежных систем эти банки берут на себя ответственность за проведение таких операций. Это схема изменения надежности, которая определяет, что деньги будут потеряны в процессе банка, который не поддерживает защиту.

Банки также разрабатывают системы антифрода. Операторы платежных систем и закон о борьбе с легализацией средств, полученных преступным путем, определяют основные требования к этим системам [7].

Служба безопасности банков анализирует каждый сценарий мошеннической операции по компонентам. Посмотрите на временные рамки, профиль клиента, который был атакован, используемые магазины. Таким образом, в системе мониторинга финансовых транзакций формируется корреляция с нагрузкой, что позволяет выявлять и блокировать подобные транзакции. Таким образом, если сценарий когда-то работал против одного из клиентов, и он объявил мошенничество, другим клиентам будет сложнее применить его. Все это позволяет потоку идентифицировать подобные транзакции: звонить клиентам и уточнять, действительно ли они хотят перевести деньги [8].

Анализировать все транзакции в реальном времени банкам помогают технологии big data.

Так же мошенники используют банкоматы в целях хищения данных банковских карт клиентов банков с помощью скимминг устройств. Скимминг-это установка дополнительного оборудования в типичном банкомате, который крадет данные банковской карты. В большинстве случаев это считыватель магнитной полосы и подключенная клавиатура или камера, которые помогают злоумышленнику шпионить за PIN-кодом. После получения данных клиента злоумышленник может скопировать банковскую карту и снять деньги с клиента. Несколько лет назад много было написано об этом типе мошенничества. А банки неоднократно предупреждали клиентов не распознавать скиммер точно. Чаще всего такие устройства появлялись в банкоматах Центрального, Северо-Западного и Южного федеральных округов (Москва, Санкт-Петербург, Ставрополь, Краснодар). Сегодня эта проблема уже не так остра, так как банки оттачивали карточных клиентов, меняли банкоматы, а часовые доверяли дополнительным офисам и коллекторам.

Крупные российские банки перешли на карты, данные которых хранятся на чипе. Для них стандартные пенообразователи с магнитной полосой бесполезны. И устройства, которые могут считывать данные чипа в России пока не зафиксировано. Технически и чип скопировать можно, но это слишком дорогостоящая операция.

Для защиты оставшихся карт с магнитной полосой в конструкцию устройства современных банкоматов стали анти-пенообразователи, которые генерируют электромагнитный шум, были введены вне считывателя магнитной полосы. В этих банкоматах скиммеры, установленные в корпусе, не дают ожидаемого результата, вместо данных карты они регистрируют белый шум. Сейчас по всей стране уже установлено около 6,5 тыс. антисаммеров. В результате скимминг стал неэффективен. Поэтому злоумышленники, занимавшиеся скиммингом, перешли на вирусы. В последнее время это самый популярный вид атак на банкоматы [6].

Некоторые производители банкоматов используют стандартное устройство с ключом для доступа к верхней коробке устройства, в которой находится системный диск с внешними интерфейсами. Нижний шкаф, в который помещаются устройства, чтобы тратить деньги, всегда намного лучше защищен. Злоумышленник, получивший ключ из верхнего шкафа, может получить доступ к интерфейсу USB и запустить вредоносное ПО через USB-накопитель.

Чтобы защитить себя от такого рода мошенничества, банки начали блокировать доступ к USB-портам системного накопителя банкомата так же, как к портам на рабочих местах сотрудников в офисе. И то, что верхний шкаф открыт, фиксируется в системе мониторинга.

Но даже без этих мер было бы не так просто перехватить данные транзакции и тем более изменить их. Платежные системы, не только Visa и MasterCard, но и российский мир, требуют безопасного VPN-соединения между банкоматами и обработкой, а обмен данными зашифрован. Кроме того, PIN-код и некоторые данные транзакции дополнительно шифруются ключами, установленными в самом считывателе или POS-терминале. В результате доступны только метаданные транзакции тому, кто входит в недра банкомата, но не его суть [5].

Таким образом, как видим из проведенного исследования банковская деятельность, а также клиентская информация довольно сильно защищены современными программами безопасности. И злоумышленникам, чтобы достать данные клиентов банка, приходится придумывать все новые и новые ухищрения, которые в большем числе случаев сразу распознаются и блокируются банками.

Список использованных источников:

1. Федеральный закон от 27.07.2006 №152-ФЗ (ред. от 02.07.2021) «О персональных данных». - Текст : электронный// Консультант Плюс : правовая справочная система [сайт]. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_61801/.

2. Приказ Банка России от 22.08.2018 №ОД-2189 «Об Основных направлениях политики обработки персональных данных в Центральном банке Российской Федерации»

(Банке России)». - Текст : электронный // КонсультантПлюс : правовая справочная система [сайт]. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_307505/.

3. Андронов С. Защита персональных данных в банках. – Текст: электронный // СёрчИнформ [официальный сайт]. – URL: <https://searchinform.ru/resheniya/biznes-zadachi/zaschita-personalnykh-dannykh/>

4. Антоненко, А.Д. Защита персональных данных как основа экономической безопасности в банковской сфере / А.Д. Антоненко // Скиф. Вопросы студенческой науки. – 2019. - №5. – С. 5-10.

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. Зверев А.В., Горыня Н.В. Платежные системы с использованием пластиковых карт // Экономика. Социология. Право. 2018. № 4 (12). С. 34-39.

7. Зверев, А.В. Цифровизация как метод конкурентной борьбы в банковском секторе / А.В. Зверев, О.А. Денисенко О.А. администрирование и экономическая безопасность в цифровой экономике: материалы всероссийской научно-практической конференции, г. Брянск, 14 ноября 2019 - С. 467-469. – URL: <https://brgu.ru/science/publikatsii/sborniki-trudov/>

8. Плешков А. Защита персональной информации клиентов банка: как она работает? – Текст : электронный // Хабр [официальный сайт]. – URL: <https://habr.com/ru/article/493326/>

Информация об авторе:

Кочергина Диана Александровна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского, студентка специальности «Экономическая безопасность», 4 курс. E-mail: diana.k120401@icloud.com

Kochergina Diana Aleksandrovna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, student of the specialty «Economic security», 4 course. E-mail: diana.k120401@icloud.com

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

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

УДК 336.7

ЦИФРОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Кулагина В.В., Ковалева Н.Н.

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

Аннотация: Современные цифровые финансовые и информационные технологии с каждым годом все больше развиваются и применяются в банковской деятельности. Деятельность банковских организаций в Российской Федерации проходит цифровизацию, внедряются новые технологии, упрощающие взаимоотношения между предоставлением финансовых услуг банковскими организациями и населением. Инновации в финансовой сфере связаны с использованием населением интернет-ресурсов, электронных денег и т.п.

Ключевые слова: финансовая деятельность, финансовые технологии, финансовые услуги, цифровая экономика, цифровизация.

DIGITAL FINANCIAL TECHNOLOGIES IN BANKING

Kulagina V.V., Kovaleva N.N.

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

Abstract: Modern digital financial and information technologies are developing more and more every year and are being used in banking. The activities of banking organizations in the Russian Federation are undergoing digitalization, new technologies are being introduced that simplify the relationship between the provision of financial services by banking organizations and the population. Innovations in the financial sphere are associated with the use of Internet resources, electronic money, etc. by the population.

Keywords: financial activity, financial technologies, financial services, digital economy, digitalization.

Цифровизация банковской деятельности Российской Федерации представляет собой экономическое развитие всех сфер деятельности. Банки применяют инновационные технологии, а потребитель формирует на них спрос.

Основными целями развития финансовых технологий являются:

- доступность и качество финансовых услуг;
- конкуренция на финансовом рынке;
- безопасность при применении финансовых технологий [4].

В настоящее время инфраструктура финансовой деятельности обеспечивает действенность услуг на финансовом рынке. Она включает в себя: идентификацию, систему быстрых платежей, цифровой профиль и т.д. (рис. 1).

На данный момент современные финансовые технологии стали неотделимой частью финансовых услуг, таких как платежи и переводы, кредитование, банковские вклады, инвестирование и т.д.

Платежи находятся на первом месте среди всех сфер деятельности банковских продуктов, так как не требуется конкретная финансовая компетенция, а необходимо лишь создание связи между отправителем и получателем.

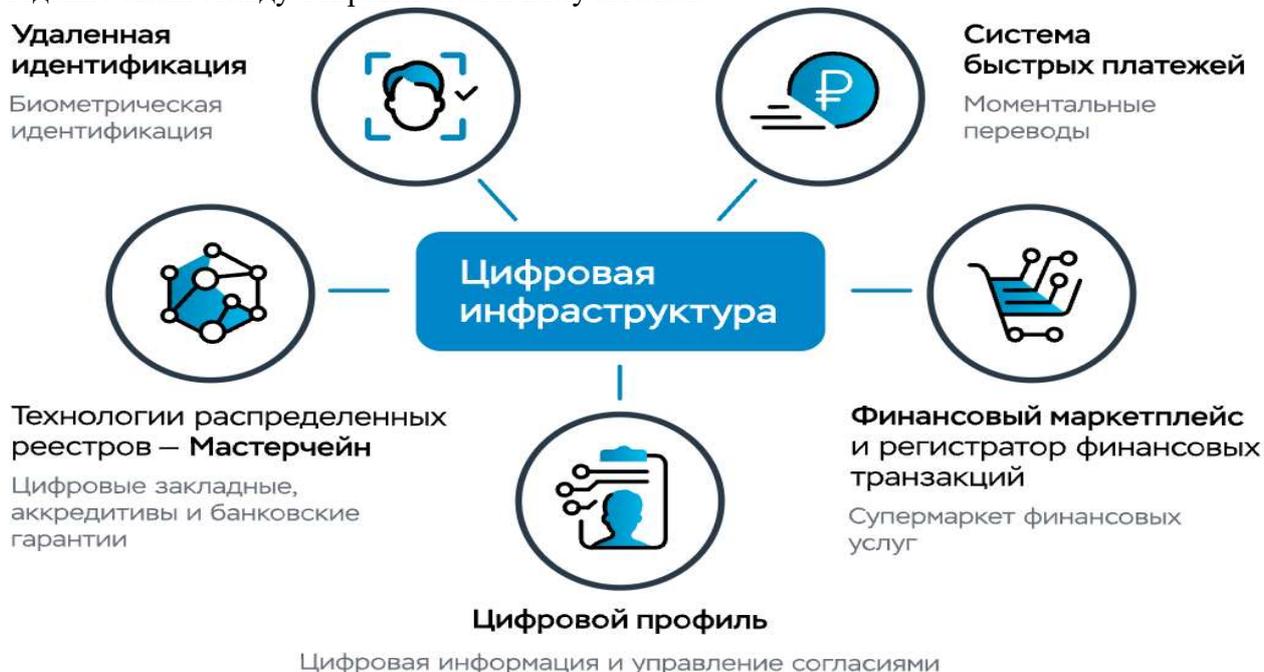


Рисунок 1- Цифровая инфраструктура

Переводы - это процесс передачи денежных средств от отправителя к получателю через платежного оператора (посредника), которым может выступать центральный банк,

коммерческие банки, почтовые службы, международные и национальные платежные системы. Работу систем денежных переводов в Российской Федерации регулирует Федеральный закон №161-ФЗ «О национальной платежной системе» [1].

Кредитование - это предоставление денежных средств во временное пользование финансовыми организациями юридическим и физическим лицам. Кредитование является основным направлением в развитии банковских технологий [5].

В настоящее время по сравнению с предыдущими годами количество кредитных организаций уменьшилось (рис. 2).

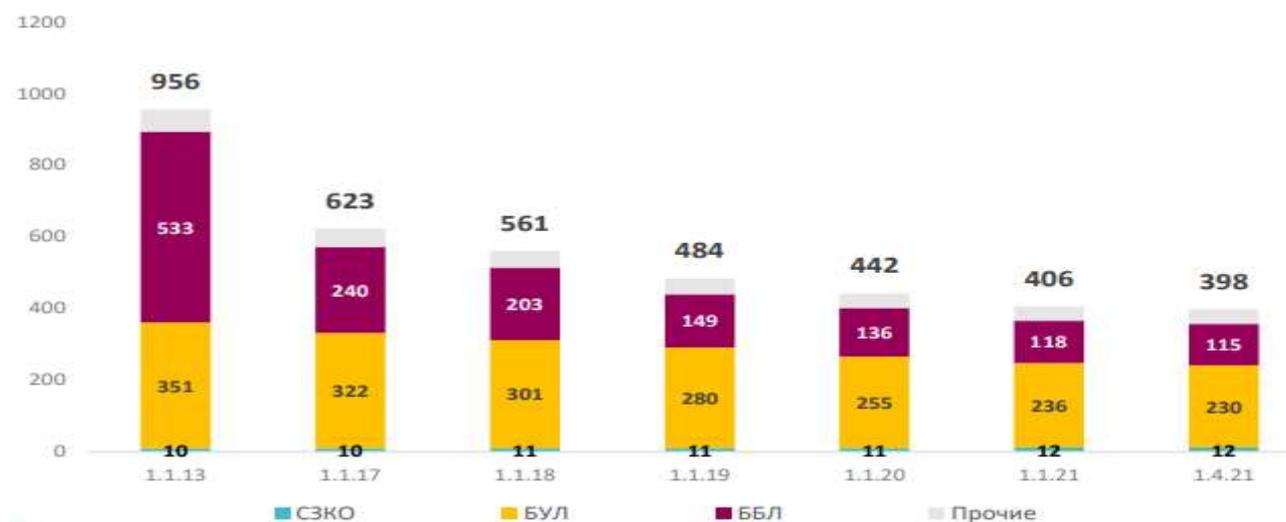


Рисунок 2 - Количество действующих кредитных организаций

P2P-кредитование (от англ. peer-to-peer или person-to-person) - это кредитование между равными инвесторами (чаще всего физическими лицами).

Площадка P2P выступает посредником, помогает встретиться обеим сторонам, работает на определенных условиях и за отдельную плату.

BigData, или большие данные в финансовой деятельности, представляют собой огромное количество данных, которые делятся на 3 типа:

- социальные, основным источником данных является все то, что человек делает в интернет-сети;
- машинные, данные полученные из устройств, используемых человеком (телефон, планшет, видекамеры, умная колонка);
- транзакционные, происходят при покупке товаров, операциях с банкоматами, денежных переводов и т.п. [2].

Блокчейн - это база данных, в которой информация хранится в определенных блоках, созданная для решения задач финансовых технологий (финтех).

При использовании таких технологий в банковской сфере можно выделить следующие преимущества:

- прозрачность операций;
- снижение издержек;
- улучшение деятельности банков;
- информационная безопасность;
- быстрая обработка банковских операций [3].

Интернет-банкинг - технология банковской деятельности, позволяющая дистанционно совершать операции по счетам.

Как правило, услуги интернет-банкинга включают:

- выписки по счетам;
- предоставление информации по банковским продуктам;
- заявки на открытие депозитов, получение кредитов, банковских карт и т. п.;

- внутренние переводы на карту банка;
- переводы на счета других банков;
- личный кабинет для управления услугами [6].

Мобильными приложениями банков пользуется 51% россиян, интернет-банкингом - 37% (таблица 1).

Таблица 1- Рейтинг лучших интернет банков 2020 год

№	Банк	iOS	Android
1	Альфа-Банк	76,6	76,7
2	Тинькофф Банк	68,0	68,0
3	Банк Хоум Кредит	63,7	63,7
4	Сбербанк	60,5	60,3
5	Банк Открытие	55,9	53,2
6	МКБ	55,3	55,3
7	Ак Барс Банк	52,7	52,5
8	Банк Левобережный	51,5	52,8
9	Райффайзенбанк	51,4	51,3
10	СКБ-Банк	49,6	49,7

Подводя итог, можно сказать, что современные цифровые финансовые технологии прогрессивно развиваются в банковской сфере. Цифровая экономика или электронная коммерция широко применяется в банковской деятельности, так как развитие финансовых технологий позволяет осуществлять больше финансовых операций в режиме онлайн. Чтобы увеличить финансовые возможности цифровой экономики, государство и финансовые организации должны увеличить свои цифровые сервисы. Тогда юридические и физические лица смогут пользоваться системой цифровой идентификации, получать доступ к финансовым и другим цифровым сервисам. Используя данные финансовые технологии, улучшится финансовая безопасность, уменьшится риск мошенничества. Банки смогут быстрее обрабатывать информацию о заемщике, оценивать его платежеспособность и т.д.

Список использованных источников:

1. Федеральный закон «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 № 161-ФЗ - [Электронный ресурс]. URL: <http://www.kremlin.ru/acts/bank/33484>
2. Затулякина А.В., Дедова О.В. Финансовые технологии в мире // В сборнике: Состояние и перспективы социально - экономического развития региона: взгляд молодых. Сборник материалов VII студенческой научной конференции. 2021. С. 409-412.
3. Зверев А.В., Горыня Н.В. Платежные системы с использованием пластиковых карт // Экономика. Социология. Право. 2018. № 4 (12). С. 34-39.
4. Ковалева Н.Н., Бобылева Е.С., Сibaкова Я.А. Характеристика денежно-кредитного сектора России и регионе на современном этапе развития // Экономика и предпринимательство. 2018. № 12 (101). С. 288-295.
5. 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.
6. Новиков А.В., Зверев А.В., Мишина М.Ю. Особенности формирования прибыли коммерческих банков в условиях коронкризиса // Научные исследования и разработки. Экономика. 2020. Т. 8. № 6. С. 75-82.

Информация об авторах:

Кулагина Валерия Васильевна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского, студентка направления подготовки «Экономика», профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», 3 курс. E-mail: kulaginalera15@gmail.com

Kulagina Valeria Vasilyevna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, student of the field of study "Economics", profile "Accounting, analysis and audit", 3 course. E-mail: kulaginalera15@gmail.com

Ковалева Наталья Николаевна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г.Петровского, кандидат экономических наук, профессор кафедры «Бухгалтерский учет и налогообложение». E-mail: kovaleva-nat@yandex.ru

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

УДК 336.71

ОСОБЕННОСТИ РАЗВИТИЯ НЕОБАНКИНГА В РОССИИ

Мосина В.А.

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

Аннотация: В статье рассмотрена классификация необанков в России, этапы их развития в период распространения цифровой экономики, а также обозначены отличия российских необанков от европейских. Дана характеристика наиболее известных российских необанков и выделены основные проблемы, препятствующие развитию данных банков в национальной экономике.

Ключевые слова: кредитные организации, необанки, финансовые технологии, цифровая экономика, цифровизация.

FEATURES OF THE DEVELOPMENT OF NEOBANKING IN RUSSIA

Mosina V.A.

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

Abstract: The article describes the classification of neobanks in Russia, the stages of their development during the construction of the digital economy in the country and indicates the differences in neobanks in Russia compared to European ones. The characteristic of the most famous Russian neobanks is given and the main problems hindering the development of these banks in the national economy are highlighted.

Keywords: credit organizations, neobanks, financial technologies, digital economy, digitalization.

Рынок финансовых технологий или «финтех» - наиболее динамично развивающийся рынок, занимающий высокие позиции по многим финансовым показателям, таких как сделки по поглощению и слиянию, объем инвестиционных вложений, количество конечных клиентов. Так прирост пользователей финтеха ежегодно составляет 15–20% на протяжении последних пяти лет, причем сегмент охвата финансовых технологий достаточно широк. Многие пользователи цифровых технологий уже не видят свою жизнь без их использования. Большинство жителей крупных городов используют более двух сервисов финансовых технологий каждый день. По оценкам экспертов площадь охвата финтеха в РФ составляет 50%, что связано с повсеместным развитием интернета и реализации национального проекта «Цифровая экономика». Если ранее цифровые технологии в финансовой сфере связывали лишь с платежными операциями и электронными денежными средствами, то огромный охват имеет целый ряд сервисов, таких как кредитование, системы управления личными финансами, управленческий учет и др. В результате чего в течение последних лет банковский, страховой и многие другие сектора экономики претерпели значительные

изменения.

На рубеже 21 века в мире в связи с развитием финансовых технологий стали появляться банки, не имеющие физических отделений для работы с клиентами, а работающих исключительно онлайн через сайт или мобильное приложение. Такие цифровые или виртуальные банки получили название необанки (от «нео», что означает современный, новый) [1, с.23]. Т.е. необанки – это финтех-компании, предоставляющие банковские продукты в цифровом формате.

К достоинствам небанков можно отнести:

- пониженные комиссии клиентам, что связано с отсутствием затрат на обслуживание офисов и отделений;
- повышенные (по сравнению с традиционными банками) процентные ставки по накопительному счету;
- удобство в решении каждодневных проблем клиентов, таких как оплата коммунальных услуг, пополнение счета или перевод денежных средств с использованием цифровых технологий;
- гибкость и оперативность в обслуживании.

Недостатками же небанков являются:

- отсутствие физических отделений (в некоторых ситуациях, когда нужна очная встреча со специалистом банка);
- более низкое число услуг по сравнению с традиционными банками.

Что касается развития банкинга в России, то, с одной стороны, не все традиционные банки имеют достаточно развитую возможность IT-работы с клиентами (наличие маркет-плейсов, мобильного банкинга и др.) [2, с. 83]. С другой стороны, «настоящие цифровые банки» до сих пор не могут в полной мере конкурировать с традиционными банками, т.к. в большинстве случаев являются финтех-стартапами, а не самостоятельными банками. Практически у всех небанков, за исключением крупнейшего представителя АО «Тинькофф Банк», отсутствует лицензия Банка России на осуществление банковских операций, что в корне отличается от западного подхода, где небанки являются самостоятельным институтом банковской системы.

Значительное влияние на развитие небанков в нашей стране оказывает законодательное регулирование. Осуществление многих юридических действий невозможно без физической встречи двух сторон – пользователя и предоставляющего услуги банка, например, заключение договора, передача банковских карт, в связи с чем, в России пользуется популярностью услуга выезда менеджера или курьера.

В отдельном ряду стоит морально-психологическое отношение пользователей «цифровых» банков, неуверенных в их надежности и предпочитающих их для проведения мелких операций. Крупные сделки и капитал большинство пользователей оставляют на хранение в традиционных банках.

Можно выделить несколько моделей небанкинга в России:

- цифровые банки, имеющие собственную лицензию;
- цифровые банки с ограниченной лицензией;
- онлайн-филиалы традиционных банков;
- корпоративные стартапы;
- стартапы, функционирующие как независимое юридическое лицо.

В РФ сегмент небанков находится в начальной стадии развития, поэтому количество надежных представителей невелико, хотя каждый год наблюдается прирост их числа. Крупные банки нацелены на создание дочерних компаний, способных снизить расходы и охватить новую аудиторию.

Рассмотрим «цифровые» банки, действующие в современной России.

Одним из первых и наиболее успешных небанков на данный момент является АО «Тинькофф Банк», основанный в 2006г. О.Тиньковым. Его стоимость на данный момент составляет порядка 230 млрд. руб. Данный банк также не имеет физических офисов. Все

операции осуществляются с использованием интернет-банка и мобильного приложения. Значительное время «Тинькофф Банк» осуществлял свою деятельность без банкоматов. В ряду других финтех-банков данный выделяется наличием широкого ассортимента банковских продуктов. Пользователям доступны различные дебетовые и кредитные карты, РКО, потребительские и автокредиты.

Другим ярким представителем российского небанкинга является банк «Точка», открывшийся в 2015 году и являющийся результатом сотрудничества банка «Открытие» и Qiwi. Он ориентирован на определенный сегмент - юридические лица и индивидуальные предприниматели. Клиентам «Точки» предлагаются следующие опции: помощь в оформлении ООО или ИП, возможность подключения эквайринга и доступ к зарплатному проекту, открытие РКО. Также банк предлагает помощь в решении вопросов, возникающих в ходе предпринимательской деятельности, например, ведение бухгалтерской отчетности и уплату налогов.

Стоит отметить «Банк 131», также считающимся «настоящим цифровым банком», но имеющим ряд ограничений, заключающихся в невозможности работы с вкладами физических лиц. Согласно базовой лицензии, полученной в марте 2019 года, «Банк 131» работает с денежными средствами в валюте, рублях, с драгоценными металлами [3]. Активное сотрудничество казанского небанка ведется с сингапурской компанией «Thunes», главной целью которого являются быстрые трансакции в РФ на любые счета в удобной валюте и решение проблем, связанных со скрытыми комиссиями, swift-переводами на реквизиты российских банков из-за несовместимости формата платежей. Т.е., сервис в основном нацелен на работу с зарубежными компаниями.

АО КБ «Модульбанк», созданный тремя сотрудниками Сбербанка в 2014 году, рассчитан на спрос у мелких предпринимателей и включен в систему страхования вкладов. В конце 2017 года «Модульбанк» стал первым, кто ввел услугу по получению мгновенного кредита для предпринимателей без документов с использованием фискальных данных. Также банк предлагает целый спектр небанковских услуг, таких как «бесплатный бухгалтер» (для уплаты налогов на УСН), «модулькасса» (отслеживание работы кассы в режиме реального времени), «модульденьги» (кредитование компаний, исполняющих госконтракты), «белый бизнес» (мониторинг бизнес-рисков) и др. Сегодня его стоимость оценивается практически в 4 млрд. руб.

С 2018 года активно развивается сегмент, ориентированный на микробизнес. Наиболее известные из таких небольших банков – «ДелоБанк», Банк «Сфера», «Просто Банк», «Луна», «Хайс», «Nuum». Рассмотрим подробнее каждый из них. «ДелоБанк» является дочерним банком «СКБ-Банка» и работает по его лицензии. По результатам Business Mobile Banking Rank в 2019-2020 гг. «ДелоБанк» был признан лучшим мобильным приложением для малого бизнеса, способным как решать задачи компании, так и личные. Клиенты «ДелоБанка» имеют возможность обратиться в физическое отделение «СКБ-Банка».

Банк «Сфера» осуществляет свою деятельность по лицензии «БКС-Банка», «Просто Банк» - по лицензии «Кредит Урал Банка», входящего в состав «Газпромбанка». На сегодняшний день «Просто Банк» имеет территориальную ограниченность и работает лишь в нескольких городах России (Москва, Санкт-Петербург, Екатеринбург, Новосибирск, Челябинск).

Банк «Хайс» можно считать аналогом известных на западе небанков, например, таких как «Monzo», «Revolut». По факту «Хайс» является вторым финтех-стартапом «Модульбанка», в который, по оценкам специалистов, было инвестировано свыше 1 млн. долларов. «Хайс» рассчитан исключительно на бизнес-обслуживание, однако для пользователей бизнес-аккаунтов дополнительно открываются личные счета. Кэшбэк в данном банке при взаимодействии с партнерами может достигать 50%.

Также на базе лицензии одного банка работает еще один мобильный сервис «Луна», который возглавляет В.Поляnceв, заместитель председателя банка «Открытие». Основными клиентами «Луны» являются частные премиальные лица.

К новичкам среди небанков относится «Nuum» -специальный цифровой банк для

геймеров, созданный компанией МТС на базе лицензии Qiwi. Пополнение счета возможно с любой банковской карты, за что пользователь получает специальные бонусы и предложения, которые можно потратить на игровых площадках.

В целом, процедура открытия счета в небанке является практически идентичной и отличается лишь способом доступа в онлайн-банк и количеством документов. И несмотря на то, что официально цифровые банки считают своим преимуществом быстроту открытия счета, в реальности на данный момент потенциальные пользователи цифровых банков сталкиваются со сложностями в загрузке документов и заполнении анкеты, что, соответственно, увеличивает фактические сроки, которые иногда становятся соизмеримыми со сроками открытия счетов в крупных традиционных банках за счет эффективной клиентской поддержки.

Невзирая на развитие небанкинга в России, традиционный банкинг до сих пор является важной компонентой национальной банковской деятельности, т.к. является гарантом качества и надежности предоставляемых услуг и продуктов, а также имеют более широкий спектр взаимодействия с клиентами, как онлайн, так и в физических отделениях банка. К преимуществам цифровых банков относятся технологическая и операционная обеспеченность.

Резюмируя вышесказанное, отметим следующие особенности российского небанкинга:

1. соотносительно малое по сравнению с традиционными банками количество на территории РФ;
2. большинство небанков – это не кредитные учреждения, а дочерние предприятия банков, которые не имеют лицензии Банка России;
3. низкая конкуренция среди небанков, т.к. они имеют разную целевую клиентуру;
4. особенности банковского регулирования, что является сдерживающим фактором развития небанкинга;
5. невысокая инвестиционная привлекательность в сравнении с западными странами;
6. отсутствие достаточной информации о расходах на создание специальных платформ и онлайн-каналов.

Список использованных источников:

1. Семеко, Г.В., Небанки: мировой опыт и особенности России / Г.В. Семеко // Социальные и гуманитарные науки. Отечественная и зарубежная литература. Серия 2: экономика. – 2019. – с. 93-98.
2. Двоглазова, И.А., Банки будущего: интеграция с ИТ-сервисами или мультимедийный бизнес / И.А. Двоглазова // Молодой исследователь Дона. – 2018. – с. 161-163.
3. Справочник по кредитным организациям. – Текст: электронный. - URL: <https://www.cbr.ru/> (дата обращения: 19.12.2021).
4. Частные финансовые технологии как инструмент устойчивого развития бизнеса в России и Казахстане. Тенденции на рынке финансовых технологий. - Текст: электронный. - URL: <https://www2.deloitte.com/global/> (дата обращения: 25.12.2021).
5. Банковский финтех в России. - Текст: электронный. - URL: <https://bloomchain.ru/> (дата обращения: 22.12.2021).

Информация об авторе:

Мосина Виктория Александровна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г.Петровского, магистрант направления подготовки «Экономика», профиль «Экономика и региональное управление», 2 курс. E-mail: movi16@mail.ru

Mosina Victoria Alexandrovna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, master student of the direction of training «Economicst», profile «Economics and regional management», 2 course. E-mail: movi16@mail.ru

УДК 338.71

ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЗАЩИТЫ БАНКОВСКОЙ ИНФОРМАЦИИ

Петракова Ю.О., Ермакова Л.В.

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

Аннотация: Данная статья посвящена цифровым технологиям, обеспечивающим защиту банковской информации. Изучаются угрозы информационной безопасности банка. Раскрывается комплекс защитных мер, направленный на предотвращение нарушения конфиденциальности данных, рассматриваются основные принципы, согласно которым обеспечивается информационная безопасность банка.

Ключевые слова: информационная банковская безопасность, меры защиты банковской информации, принципы информационной безопасности, угрозы информационной безопасности банка

ENSURING THE PROTECTION OF BANKING INFORMATION

Petrakova J.O., Ermakova L.V.

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

Annotation: This article is devoted to digital technologies that ensure the protection of banking information. Threats to the bank's information security are being studied. The complex of protective measures aimed at preventing violations of data confidentiality is disclosed, the basic principles according to which the information security of the bank is ensured are considered.

Keywords: information banking security, measures to protect banking information, principles of information security, threats to the information security of the bank

В современном мире банковская информация и ее ценность значительно возросли, так как она содержит сведения о клиентах банков и состоянии их банковских счетов, о том, какие ими проводятся финансовые операции. Из-за этого к блокам информации кредитных организаций возрастает противозаконное внимание. Обязательная доля работы всякого банковского учреждения – это обеспечение защиты данных, присутствие постоянной замены и испытания паролей, контроль вероятности утечки информации. Из-за всех этих угроз стал острым вопрос информационной банковской безопасности.

В своей деятельности банки используют технологии, которые имеют специализированный характер, к ним относят компьютерные программы, внутренние процедуры и всевозможные модели, связанные с управлением рисками. Значимую роль в их совокупном применении играют способы защиты. По данной позиции в деятельности используются различные технические способы, которые помогают надежно оберегать данные кредитных карт, сведения о клиентах, а еще - сервисные и сейфовые зоны банкоматов и кассовых узлов. Поэтому информационная защищенность банковских данных обязана быть превыше всего [3].

Программа по защите банковских данных реализуется последовательно:

- сначала обозначается и оценивается информация, которая признается секретной;
- далее определяются меры по защите;
- в заключении контролируется эффективность принятых мер.

Кредитная компания может стабильно работать в случаях, когда налажен обмен между внутренними и внешними данными, собираемыми самими банками, а сами эти данные надежно защищены. Выполнение защитных функций производится различными методами. Наиболее популярный - создание специальных защитных программ. Специалисты учитывают применяемые злоумышленниками методы взлом и кражи данных.

Комплекс защитных мер, направленный на предотвращение нарушения конфиденциальности данных, можно описать конкретными действиями [4]:

- обмен данных должен быть строго регламентирован внутренними локальными документами с подписями ответственных лиц и установлением должностных обязанностей;
- проверка потенциальных сотрудников банка, профессиональный инструктаж в сфере безопасности и контроль за протокольным выполнением необходимых действий;
- строгий учет каналов обмена информации и используемых серверов;
- текущий анализ реализуемых мер безопасности данных и имущества.

В любом направлении есть различные этапы работы. К примеру, при проверке обмена данными обрабатывается не скорость передачи, а своевременное удаление остаточных данных. Доступ к банковским сведениям защищен паролями или электронными ключами. Работа с сотрудниками, использующими банковские данные, включает различные инструкции и контроль за соблюдением важных нормативных актов.

Каналы и серверы подлежат серьезному учету, также предусмотрены меры, нацеленные на обеспечение технической обороны информации и защищенности банка – защищены резервные копии, обеспечено электропитание приборов с ценной информацией, ограничен доступ к сейфам.

Записи и учет позволяют анализировать эффективность принятых мер. Посредством учетной записи и регистрации в банке контролируется работоспособность и эффективность используемых средств защиты информации.

Внутренние системы банка построены с учетом обороны информации клиентов – это определяют приказы ЦБ РФ. При этом в крупнейших банках применяется не какой-то один инструмент, а всесторонний подход, трудная многоступенчатая защита. Клиентские данные защищены несколькими способами.

Доступ к сведениям санкционирован по персональной ответственности каждого из работников. То есть сотрудник может работать только с информацией, которая связана с его текущими функциями, другие сведения ему просто не доступны. Вертикальная модель распределения профессиональной ответственности предусматривается во всех операциях, вплоть до сборки back-офисом консолидированных отчетов - сотрудники просто не видят информацию, которая им не требуется по установленному распределению трудовых функций.

Информацию, к которой работник имеет доступ, невозможно скопировать. Во-первых, о доступе к информации моментально станет известно. Весь он фиксируется в хронологическом порядке в электронном журнале. Отмечаются даже запросы администраторов и пользователей. Рабочие места тех, кто связан с настройкой системы, контролируют еще и оборудование - так всегда можно определить причины, по которым администратор заходил в систему.

Во-вторых, итогами запроса нельзя поделиться. Все рабочие места защищены от создания копий и оборудованы системой контроля периферийных портов, которая перекрывает подключение всякого стороннего устройства и отслеживает копирование на другие устройства. Данные даже на печать невозможно выслать без разрешения и внешнего контроля.

Утечки время от времени происходят. Но действия, отмеченные Центральным Банком, относятся к качеству выполнения своих работ и услуг подрядчиками, которые не соблюдали правила защищенности. К сожалению, их степень защищенности информации ниже. Понимая, что это «дыра» в системе безопасности, банки всегда выдают подрядчикам доступ к синтетическим или обезличенным данным, распространение которых не несет финансовых угроз для кредитных учреждений [2].

Несмотря на наличие угроз раскрытия конфиденциальности информации, развитие средств защиты банковских данных является эффективным процессом. Среди них отмечается усовершенствование криптографической системы, повсеместное распространение использования электронной цифровой подписи (ЭЦП), которые клиенты

применяют для подтверждения своих распоряжений обслуживающему банку. Кроме того, ЭЦП имеет прямую привязку к электронному ключу, хранящемуся у владельца подписи. Этот ключ состоит из двух частей: открытой и закрытой, и есть еще защита - наличие специального кода [5].

Можно выделить следующие принципы информационной безопасности банка:

1. Своевременное установление проблем;
2. Прогноз потенциальных угроз защиты данных;
3. Защитная стратегия должна быть актуальной и эффективной.
4. Постоянный контроль выполнения сотрудниками требований службы безопасности.

Человеческий фактор - ключевая и главная опасность информационной безопасности, поскольку полностью зависит только от характера сформировавшихся между сотрудниками отношений, их личностных характеристик по отношению к выполнению трудовых обязательств. Утечка информации чаще всего случается по вине сотрудников банка. Данные о случаях копирования или несанкционированного доступа к информации сотрудниками банка попадают в ситуационный центр.

Ситуационный центр расследует десятки тысяч извещений в год, и лишь 20% из них являются утечками информации. Нередко это неверное срабатывание - предупреждение о том, что работник скопировал некоторую информацию. Это могут быть в том числе и синтетические данные, подготовленные для работы подрядчиков. Впрочем сигнал о подозрительном поведении обрабатывается во всяком случае вместе с руководителем сотрудника, который выполнил копирование.

Как отмечают специалисты по защите информации, «большая часть клиентских баз на рынке – это фейк. Привлекая подрядчика, который занимается киберразведкой, мы выходили на диалог со злоумышленниками, предлагавшими базы данных наших клиентов. Контрольная закупка показала, что данные там не скопированы с наших систем, а сформированы на основе информации из открытых источников. К примеру, юрлицо размещает на сайте реквизиты: номер счета, наименование банка и так далее. Используя их, злоумышленники формируют некую фальсифицированную запись. В ней клиент, счет и расчетные реквизиты - реальные, а движение средств и остатки по счетам - нет. Для физических лиц аналогичные базы можно сформировать на основе интерфейсов систем быстрых платежей. Перебирая номера телефона, можно посмотреть, является ли физическое лицо клиентом нашего банка. Это известный кейс» [2].

Нельзя не отметить о наличии технических угроз информационной безопасности, как со стороны банковских организаций, так и со стороны их клиентов. Технические угрозы представляют собой возможность физического проникновения в информационные системы лицами, которые не имеют не это право или не относятся к категории сотрудников с прямым доступом. Обычно это непосредственные злоумышленники или конкуренты.

Попытки кражи информации обычно сопровождаются использованием аудио- или видеоборудования. Широкое распространение получило использование электрического и электромагнитного излучения, когда преступники получают конфиденциальную информацию, ЭЦП.

Со стороны программного обеспечения риски связаны с атакой компьютерными вирусами, которые могут либо просто скопировать базы данных, либо их уничтожить, либо трансформировать таким образом, чтобы банковское обеспечение, выполняя текущие операции, передавало сведения злоумышленникам или напрямую воровало в их пользу финансовые ресурсы. Самый известный метод решения таких проблем с компьютером - установить лицензированные антивирусные программы, которые успешно решают данную проблему [1].

Банковские системы каждый день атакуют извне. В первую очередь это касается фронт-офиса, доступ к которому обеспечивается через интернет: банковских приложений, системы электронного диалога между клиентом и банком, других форм удаленного обслуживания.

Цель атаки - получение дохода прямым или же косвенным способом (например, через продажу данных). При этом атакующий имеет возможность работать не в одиночку, а в составе группы, где участники подобраны по специфическим возможностям и знаниям. Члены такой группы могут совсем не знать друг друга лично, отыгрывая отведенную им функцию.

Банки научились бороться и с такой организованной преступностью. Любой из компонентов банковской инфраструктуры имеет индивидуальные особенности защитного механизма. Используются и антивирусы, и способы обороны от всплывающих окон или удаленного доступа на рабочих местах сотрудников, и анти-DDoS, и системы выявления инцидентов внешними путями, и масса других инструментов.

Атаки на фронт-офис всякий раз реализуются через клиентские профили, вследствие этого противодействовать правонарушителям может помочь выявление нетипичной активности в поведении клиентов.

В бэк-офисе основа данных клиентов отделена от пользователей. Проникновения или воздействия, которые могут к ним привести в бэк-офисе, также отслеживаются в режиме реального времени. В данный момент все происходит в почти автоматическом режиме. Боты собирают всю информацию, а операторы принимают окончательное решение, как описать сложившуюся ситуацию. При необходимости они отправляют ситуации на расследование.

Подводя итог, можно заявить, что экономическая безопасность банковской деятельности в обязательном порядке должна быть реализована, поскольку банковская система обеспечивает бесперебойный обмен финансовыми ресурсами, без которого не может функционировать ни одна экономика в современном мире

Список использованных источников:

1. Бабин Я. Безопасность банковских приложений: самые популярные уязвимости атаки [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://bankir.ru/publikacii/20181130/bezopasnost-bankovskikh-prilozhenii-samye-populyarnye-uyazvimosti-i-ataki/>.
2. Защита персональной информации клиентов банка: как она работает? [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://habr.com/ru/article/493326/>.
3. Зверев, А. В. Цифровизация как метод конкурентной борьбы в банковском секторе / А. В. Зверев, О.А. Денисенко О. А. Администрирование и экономическая безопасность в цифровой экономике: материалы всероссийской научно- практической конференции, г. Брянск, 14 ноября 2019 - С. 467-469. - URL: <https://brgu.ru/science/publikatsii/sborniki-trudov>
4. Зверев, А.В. Трансформация среды и бизнес-процессов банковской системы в условиях цифровизации / А.В. Зверев, Ю.С. Караваева, В.В. Мандрон, М.Ю. Мишина // Управленческий учет. 2021. № 6-1. С. 207-216.
5. Зверев, А.В. Финансовые технологии и их развитие в условиях цифровизации банковской деятельности / А.В. Зверев, Ю.С. Караваева, В.В. Мандрон. // Современная наука: актуальные проблемы теории и практики. Серия: Экономика и право. 2021. № 5-2. С. 14-18.
6. Зверев, А.В. Цифровая трансформации экономики и финансовой системы России / А.В. Зверев, М.Ю. Мишина, А.В. Новиков // Экономика и управление: проблемы, решения. 2021. Т. 1. № 6 (114). С. 82-95.
7. Информационная банковская безопасность и ее необходимость [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://finexpert24.com/poleznye-materialy/articles/bankovskaya-deyatelnost/informatsionnaya-bankovskaya-bezopasnost-i-ee-neobhodimost/>.
8. Информационная безопасность в банках общий взгляд [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http23://perimetrix.com>.
9. Титов И. Финансовые сервисы будущего требуют надёжной ИТ-базы [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://bankir.ru/publikacii/20181127/ilya-titov-finansovye-servisyy-budushchego-trebuyut-nadezhnoi-it-bazy/>.

Информация об авторах:

Петракова Юлия Олеговна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г.Петровского, студентка специальности «Экономическая безопасность», 4 курс. E-mail: petrakova-yuliya@bk.ru

Petrakova Yulia Olegovna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, student of the specialty «Economic security», 4 course. E-mail: diana.k120401@icloud.com

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

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

УДК 336.71

СЦЕНАРИИ ЦИФРОВОГО РАЗВИТИЯ РОЗНИЧНЫХ БАНКОВ В ПАНДЕМИЙНЫЙ ПЕРИОД

Савинова Е.А., Шамсидинов Н.К.

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

Аннотация: Пандемия коронавирусной инфекции затронула все сферы жизни общества, в том числе и банковский сектор. Данные свидетельствуют об оттоке средств из вкладов и стремлении населения к вложению средств в долгосрочные активы. В статье проводится анализ возможных сценариев восстановления выручки розничных банков на основе перехода к цифровым платформам.

Ключевые слова: мобильный банкинг, розничный банк, цифровизация, цифровые банковские услуги, COVID-19.

SCENARIOS OF DIGITAL DEVELOPMENT OF RETAIL BANKS IN THE PANDEMIC PERIOD

Savinova E.A., Shamsidinov N.K.

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

Abstract: The coronavirus pandemic has affected all areas of society, including the banking sector. The data indicate an outflow of funds from deposits and the desire of the population to invest in long-term assets. The article analyzes possible scenarios for the recovery of retail banks' revenue based on the transition to digital platforms.

Keywords: mobile banking, retail banking, digitalization, digital banking services, COVID-19.

Розничные банки по всему миру отреагировали на кризис COVID-19 быстро, целенаправленно и эффективно, оставаясь верными своим экологическим, социальным и корпоративным целям управления. Когда клиенты оставались дома, банки закрывали или преобразовывали филиалы, перенаправляя свои ресурсы и клиентов на удаленные и цифровые каналы. Когда стало ясно, что надвигается экономический кризис, банки оперативно предприняли шаги по улучшению своего финансового положения. Чтобы помочь клиентам, находящимся в тяжелом финансовом положении, пережить кризис, банки предложили им отсрочку ссуды (кредитные каникулы) или реструктуризацию. И все это они

сделали за несколько недель.

Это было в самый сложный период начала эпидемии. Теперь же, когда начинает формироваться новая реальность, банки сталкиваются с новыми проблемами. Пандемический шок ускорил уже происходящие изменения и вызвал новые. Доходы организаций находятся под давлением, а глобальные банковские пулы доходов уже сильно пострадали. Согласно наиболее оптимистичному сценарию, ожидается, что эти пулы не вернуться к докризисному уровню до 2023 года.

Клиенты переходят на цифровые каналы быстрее, чем в прошлом. Использование онлайн-банкинга выросло на 23%, а использование мобильного банкинга - на 30% [5, с. 364]. Эти изменения, вероятно, будут постоянными, ускоряя переход к цифровым каналам на три-четыре года по сравнению с докризисными тенденциями. По мере того, как клиенты переходят в онлайн, положение банков на пересечении клиентских и финансовых услуг подвергается серьезным рискам [6, с. 251]. Формируется сложный отраслевой ландшафт, в котором на каждом уровне соревнуются разные типы игроков. Небанковские организации активно вторгаются в финансовую среду, угрожая превратить в товар многие банковские продукты.

Возможно, прежде всего розничным банкам необходимо переосмыслить и скорректировать затраты - уже сейчас. Текущая структура затрат является довольно неустойчивой [4, с. 90]. Розничные банки должны стать цифровыми - от начала до конца - и они должны организовать потоки создания ценности, серию действий по добавлению стоимости, которые приведут к общему результату, который нужен клиентам. Хотя большинство банков уделяют приоритетное внимание отдельным направлениям цифровизации (часто уделяя особое внимание интерфейсным функциям, которые будут иметь наибольшее влияние на клиентов), они не приложили максимум усилий к управлению затратами и рисками (внутренним или внутренним процессам). В результате качество цифровых услуг для клиентов улучшилось, и они с интересом пользуются новыми возможностями и функциями, но фиксированные расходы банков, которые в значительной степени привязаны к физическим активам, остаются на прежнем уровне. Без покрытия расходов банкам будет сложно монетизировать свои текущие инвестиции.

Банки сталкиваются с новой реальностью. Рассмотрим три сценария доходов розничных банков с использованием прогнозов мирового ВВП (рис. 1).



Рисунок 1 - Сценарии роста выручки банков от розничных продаж и частных клиентов во всем мире (млрд. долл. США) [3]

1. Быстрый отскок. Согласно этому сценарию, ВВП быстро восстанавливается в виде V-образной функции, возвращаясь к уровням 2019 года к концу 2021 года. Уровень занятости восстанавливается до уровней, существовавших до COVID-19. Мировая торговля растет и с лихвой компенсирует краткосрочные потери производства, в то время как доверие потребителей возвращается к докризисному уровню. Крупномасштабные потери по кредитам не материализуются благодаря государственной поддержке и восстанавливающейся макроэкономической инфраструктуре. К 2022 году банки могут полностью компенсировать потерю доходов.

2. Медленное восстановление. При медленном восстановлении глубокое снижение темпов роста ВВП в 2020 году возвращается к допандемическому уровню после U-образного отскока. В 2022 году ВВП вернется к уровням 2019 года. Занятость растет, но устойчивые очаги безработицы сохраняются в сильно пострадавших секторах [2, с. 74]. Мировая торговля постепенно набирает обороты, хотя многие препятствия остаются. Доверие потребителей частично восстанавливается, но остается нестабильным по мере того, как сохраняется неопределенность. Банки испытывают убытки по ссудам в отдельных секторах в особенности по необеспеченным розничным кредитам.

3. Глубокий кризис. Согласно этому сценарию, коронавирус остается преобладающим, повторяясь волнами. Условия рецессии трудно преодолеть во многих регионах мира. ВВП следует вытянутой L-траектории с высоким или растущим уровнем безработицы в течение нескольких лет. ВВП не вернется к уровням 2019 года до 2024 года. Глобальная торговля испытывает структурный кризис, геополитическая напряженность возрастает. Потребительское доверие падает из-за повторяющихся запретов [1, с. 169]. Корпоративные и розничные кредиторы несут крупномасштабные потери по ссудам.

С точки зрения продукта, доходы от потребительских кредитов и прочего кредитования пострадают больше всего. Будет сложно найти новый бизнес. Положительное влияние электронной коммерции будет частично нивелировано снижением потребительских расходов, особенно на дорогостоящие товары. Безнадежные кредиты повлияют на способность обеспечить будущий рост. Ожидаемый долгосрочный рост крайне низких процентных ставок повлияет как на объем депозитов, так и на доходность [7, с. 316].

Кроме того, рост числа бесконтактных мобильных платежей может привести к долгосрочному отказу от использования кредитных карт - изменение, которое может усугубиться переходом с кредитных на дебетовые карты, поскольку потребители становятся более осторожными, а банки ограничивают кредитные линии.

Организационные изменения требуют времени, как и создание цифровых возможностей. Большинству банков предстоит пройти цифровую трансформацию в течение ряда лет. Некоторые уже приступили к этому процессу и успели обогнать своих конкурентов по мере приобретения навыков и опыта. Тем, кому еще предстоит сформировать видение цифрового будущего и составить дорожную карту для его достижения, некогда терять время.

Список использованных источников:

1. Амеличкина, К.И. Повышение инвестиционного климата с целью трансформации социально-экономической системы страны и региона / К. И. Амеличкина, И. А. Баранова, Н. Ю. Щеликова // Глобальный научный потенциал. – 2019. – № 11(104). – С. 169-171.
2. Беспалов, Р. А. Финансы / Р. А. Беспалов, О. В. Беспалова. – Москва : Общество с ограниченной ответственностью «Научно-издательский центр ИНФРА-М», 2020. – 196 с. – (Высшее образование: Бакалавриат). – ISBN 978-5-16-016473-1.
3. Бостонская консалтинговая группа [сайт]. – Текст : электронный. - URL: <https://www.bcg.com> (дата обращения: 08.12.2021).
4. Ковалерова, Л.А. Банковская система и её роль в экономике РФ / Л. А. Ковалерова, Е. Н. Глушак // Наука и образование: сохраняя прошлое, создаём будущее : сборник статей

VI международной научно-практической конференции, Пенза, 12 декабря 2016 года. – Пенза: «Наука и Просвещение» (ИП Гуляев Г.Ю.), 2016. – С. 89-91.

5. Никонец, О.Е. Цифровизация социально-экономических процессов России в условиях пандемии коронавирусной инфекции COVID-19 / О. Е. Никонец, И. В. Пунина // Влияние новой геополитической реальности на государственное управление и развитие Российской Федерации : Материалы III Всероссийской научно-практической конференции, Грозный, 11 декабря 2020 года. – Грозный: Чеченский государственный университет, 2020. – С. 362-366.

6. Савинова, Е.А. Цифровизация как новая парадигма развития банковских услуг / Е. А. Савинова // Современная наука: идеи, которые изменяют мир : Материалы Всероссийской научно-практической конференции, Брянск, 22–23 ноября 2018 года. – Брянск: Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2018. – С. 249-252.

7. Чобанян, А.Р. Конкуренция в банковской сфере: тенденции и регулирование / А. Р. Чобанян, В. В. Мандрон // Антимонопольная политика. Региональная практика : Материалы национальной конференции с международным участием, Брянск, 21 апреля 2021 года. – Брянск: Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2021. – С. 311-317.

Информация об авторах:

Савинова Евгения Анатольевна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансы и статистика». E-mail: joan.savinova@gmail.com

Savinova Evgeniia Anatolievna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, candidate of economic sciences, associate professor of «Finance and statistics». E-mail: joan.savinova@gmail.com

Шамсидинов Некбахт Камарович, Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского, магистрант направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы в банковской сфере», 1 курс. E-mail: z380401f-2112@mail.ru

Shamsidinov Nekbacht Kamarovich, 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: z380401f-2112@mail.ru

УДК 336.71

ЦИФРОВЫЕ ПРЕСТУПЛЕНИЯ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ

Селиванова О.С., Дедова О.В.

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

Аннотация: Цифровизация с каждым годом все больше проникает в жизнь населения современного мира. Основная масса процессов, которые выполнялись ранее исключительно человеком, сейчас осуществляются посредством компьютерных технологий, и банковская сфера не стала исключением. В наличии полномасштабное развитие финансовых технологий, позволяющих предоставлять банковские услуги в онлайн - режиме. Вместе с тем растет риск потери денежных средств и активов из-за участвовавшего желания мошенников облегчить банковские кошельки граждан. В данной статье рассматриваются риски и опасности, которые появляются вместе с цифровизацией финансовых процессов.

Ключевые слова: преступление, мошенники, клиенты банка, кража, денежные средства.

DIGITAL CRIMES IN THE BANKING SECTOR

Selivanova O.S., Dedova O.V.

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

Abstract: Digitalization penetrates more and more into the life of the population of the modern world every year. The bulk of the processes that were previously performed exclusively by humans are now carried out through computer technology, and the banking sector is no exception. There is a full-scale development of financial technologies that allow providing banking services online. At the same time, the risk of losing money and assets is growing due to the increased desire of fraudsters to facilitate grzhdan bank wallets. This article discusses the risks and dangers that appear with the digitalization of financial processes.

Keywords: crime, fraudsters, bank customers, theft, money.

В жизни современного человека все большее место занимают цифровые технологии. Что казалось мечтами буквально пару десятков лет назад, сейчас уже считается простой обыденностью. Цифровизация проникла в школы, больницы, заводы, банки и т.д. В результате автоматизации производственные процессы на предприятиях происходят гораздо быстрее и дешевле. В больницах благодаря современным технологиям пациентам можно по электронной записи выбрать удобное время для посещения врача и не стоять огромные очереди. Обучение может производиться в онлайн режиме. В банковской сфере так же все операции производятся с помощью электронно-вычислительных машин, где хранятся все данные и информация о пользователях. Клиенты могут использовать онлайн - банкинг и производить переводы денежных средств, обмен валют, открывать вклады и счета, не выходя из дома. Но вместе с удобством платежей приходят и риски потери денег [4].

Государство не сможет всецело реализовывать внешнюю и внутреннюю политику, обеспечивать функции безопасности и обороны, не имея финансовых ресурсов. Банковский сектор как структурный комплекс банковской системы России содержит в себе: Центральный банк Российской Федерации; коммерческие банки. Необходимым компонентом рыночной экономики служат коммерческие банки, являющиеся рычагом для совершенствования экономики страны. Мобилизуя денежные средства и финансируя клиентов на негосударственной основе, возникает прямая зависимость между деятельностью банковского сектора и положением экономики страны в целом.

Массовое использование автоматических систем анализа и архивирования данных – характерный признак современного мира. Но, кроме огромного количества преимуществ, у высоких технологий существует и иная сторона. С каждым годом количество нарушений, мошенничеств и преступлений в области электронных информационных систем непрерывно растет. Аферисты мастерски изобретают ловушки, в которые могут попасть обычные граждане, создают новые приемы для совершения таких преступлений, тем самым нанося существенный урон не только отдельным людям, но и всей банковской системе.

Относительно субъекта совершенные в банковской сфере правонарушения можно подразделить на три категории:

- совершенные работниками банка;
- совершенные руководящими лицами банков;
- совершенные клиентами банка или другими лицами [6].

Ниже приведен список противоправных деяний, которые могут совершить служащие банка:

- кражи из-за округления количества денежных средств, существующих на счете в банке у клиента;
- кражи из-за изменения остатка денежных средств на счете клиента вследствие сговора клиента банка и работника;
- незаконное обналичивание финансов за взятку;

- перевод денег на личный лицевой счет и их присвоение;
- совершение крупнейших кредитных сделок без извещения участников кредитного комитета;

- кражи, в процессе которых применяется мемориально-ордерная форма;
- кражи из-за принижения прибыли от ссудных процентов;
- кражи из-за намеренного воссоздания арифметических ошибок;
- подделка документов по осуществлению клиринговых операций.

Те сотрудники, которые выполняют управленческую деятельность, могут совершить следующие преступления:

- проведение банковских операций, непредусмотренных лицензией;
- обман сотрудников банка с целью незаконного получения лицензии;
- обман граждан при помощи добавления слов «Россия», «Российская Федерация», «государственный», «федеральный», «центральный» в название банка;
- нарушение требований, установленных Центральным банком Российской Федерации;
- незаконный обмен иностранной валюты на российскую и наоборот;
- нелегальное получение кредита между государственным и негосударственным банком;
- обман граждан по поводу выгодных условий вкладов при помощи СМИ;
- несвоевременная оплата уставного, резервного фонда;
- уклонение от налогов и сборов при помощи незаконных переводов денег клиентов;
- осуществление посторонней деятельности банком;
- просрочивать даты выплат межбанковских кредитов;
- предоставление ложной информации для учредителей банка;
- кредитование на выгодных условиях родственников.

Целый ряд правонарушений осуществляются на данный момент людьми, которые пользуются услугами банка. Незаконное получение банковского кредита является самым известным преступлением в данной области. Виновный в ходе совершения упомянутого преступления представляет сфальсифицированные документы, требуемые для получения кредита [7].

Наиболее распространены хищения с банковских карт (кардинга), основанные на методах психологического убеждения, запугивания или обмана клиентов. По показателям Центрального банка Российской Федерации более 80 процентов всех атак приходится на атаки, связанные с социальной инженерией. Среди аферистов наиболее часто используемым является телефонный фишинг. Телефонный фишинг – это действия телефонных мошенников, направленные на получение данных индивидуального гражданина о его банковских картах и счетах.

Для выманивания информации аферисты представляются сотрудниками банка, говорят о нетипичной активности на карте клиента и запрашивают реквизиты карты, чтобы их защитить от возможного взлома. Могут предложить перевести деньги на другой счет с подставными реквизитами, поскольку сведения по новым счетам без проведения операций сразу после открытия сложнее получить. Дают совет на установку специального программного обеспечения для «защиты средств», с помощью которого оперативно списывают средства или оформляют кредит. Широко используют известные ковидные ограничения по оплате наличными, когда движение средств за медицинскую помощь, в виде пособий и компенсаций, возврат средств за авиабилеты и другие операции производится в онлайн - режиме, конечным итогом которых является перевод денег с карты клиента, здесь необходимо максимально невинно поинтересоваться о банковских данных карты [5].

Вошло в практику представление мошенниками в качестве сотрудников Пенсионного фонда, когда они оповещают пожилых людей о положенных выплатах. Злоумышленники просят сообщить данные банковской карты под предлогом перечисления денег. Иногда предлагают перевести деньги на сторонний счет для уплаты госпошлины за будущую

компенсацию. Также злоумышленники могут представиться полицейскими, работниками бюро кредитных историй.

Мошенники создают и рассылают письма, которые содержат ссылки на поддельные сайты. Эти сайты копируют страницы оригинальных интернет - магазинов с большими скидками, также гостиниц, ресторанов, вокзалов по продаже авиабилетов, страховых ведомств и других. Под видом квитанций об оплате коммунальных платежей или в виде официальных уведомлений от банков и других организаций преступники могут осуществлять запросы о банковских данных граждан для формирования уведомлений и квитанций.

Один из распространенных способов мошенничества - это продажи на сайтах объявлений. Покупатель по фальшивой ссылке вводит данные для оплаты мнимого товара. В социальных сетях аферисты производят рассылку по списку друзей со взломанного аккаунта с просьбой перевести деньги на карту. Если такое сообщение пришло, то лучше позвонить другу и узнать, действительно ли это он прислал сообщение [8].

Не следует переходить по ссылкам из неблагонадежных писем и загружать малоизвестные программы. Нельзя производить оплату покупок на сомнительных сайтах, не стоит выполнять перевод денег, если собственник средств не уверен в получателе. Следует осуществлять контроль за всеми операциями по счету и использовать антивирусные программы.

За 2020 г. около 4,7 тыс. сайтов, созданных мошенниками, Центральный банк Российской Федерации заблокировал. Из них более 500 страниц были подделками сайтов банков.

Воровство с применением специальных считывающих устройств (скиммеров) и накладок на пин-коды банкоматов уменьшается, так как происходит улучшение технической оснащенности банкоматов. Но взамен возникает моделирование ситуаций с элементами социальной инженерии. По одной из множества схем мошенник (чаще пожилой) как бы «забывает» карту в банкомате, а позже просит вытащить ее какого-то человека, находившегося рядом. Мошенник, как только получает карту обратно, вместе с сообщниками проверяет баланс и доказывает, что пропали деньги, и далее он настаивает их вернуть. Никогда не стоит вытаскивать чужие карты из банкоматов. Если же такое произошло, карта была извлечена, и угрожают расправой, лучшим решением будет вызвать полицию.

БИН-атаки - это один из действующих методов кардинга без выманивания персональных данных у самого клиента. В таком варианте аферисты выясняют первые шесть цифр номера карты (БИН — банковский идентификационный номер), а далее с использованием специальных программ пытаются генерировать оставшиеся цифры. В итоге по карте осуществляются онлайн - платежи, для совершения которых не требуется получение СМС - кода от банка. По данным исследования «Тинькофф» число БИН-атак в 2020г выросло в три раза по сравнению с 2019г.

По сведениям Центрального банка Российской Федерации за первое полугодие 2020г аферисты осуществили 360 тыс. несанкционированных операций. Было произведено хищений на сумму около 4 млрд. руб. у клиентов банков. В 2019г аферистами было совершено 577 тыс. операций на сумму 5,7 млрд. руб. ущерба.

Количество средств, похищенных мошенниками с банковских карт россиян с 2015г по 2020г, можно увидеть в таблице 1.

Таблица 1 – Количество украденных денежных средств с 2015 г. по 2020 г.

Год	млрд. руб.
2015	1,15
2016	1,08
2017	1
2018	1,4
2019	5,7
2020	6,5

Если злоумышленники узнали реквизиты карты, то зачастую они применяют их для перевода на карты «дропов», выпущенные на поддельные или чужие паспорта. Как правило, «дропы» снимают сворованные средства в течение пары минут после перевода. Также для кражи нередко используются покупки техники в интернет-магазинах с последующей перепродажей.

Не следует сообщать кому угодно номер карты, так как этот номер в большинстве случаев используется для восстановления доступа к мобильному банкингу. Зная лишь номер карты, невозможно совершить покупку или перевод. Для оплаты потребуется еще и срок действия и имя владельца, но в этом случае покупку можно будет оспорить и вернуть деньги, если не применялся код 3DSecure (обычно отправляется в СМС для подтверждения оплаты). За принятие платежей без подтверждения ответственность лежит на интернет-магазине [3].

В России с 2014 года действует закон «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 № 161-ФЗ [1], согласно которому банк обязуется вернуть украденные денежные средства, но при выполнении определенных действий со стороны клиента. За первые сутки клиент обязан проинформировать об операции, по которой произошло списание средств со счета. Банк вернет деньги клиенту, если будет доказано, что физическое лицо именно своими действиями не спровоцировало кражу денег. То есть гражданин выполнял следующие условия:

- номер пин-кода был недоступен к ознакомлению одновременно с картой;
- не представлял фото карты кому - либо;
- не информировал сторонних лиц о банковских реквизитах карты.

Служебное расследование банка может длиться не более 30 дней. Если операция международная - 60 дней. Если было доказано, что допущены нарушения со стороны клиента, то банк имеет все основания не возвращать денежные средства. По статистике Центрального банка Российской Федерации за 2020г клиентам возместили только 12% похищенных средств, а за 2019г - 15%.

В случае, если злоумышленники похитят все данные банковской карты и узнают код 3DSecure, то вернуть денежные средства будет очень сложно. Невыполнение требований банка о физическом обращении с банковскими реквизитами карты накладывает ответственность на клиента.

Чтобы максимально сократить возможность потерять денежные средства, лучше всего никому не рассказывать по телефону реквизиты карт и коды из СМС, не вводить данные карты на сайтах, в которых не уверены, не скачивать приложения из сомнительных источников и использовать антивирус.

Таким образом, в современном мире цифровизация не обходит ни одного человека стороной, и спрятаться от нее куда-либо практически невозможно. Все мы при необходимости вынуждены прибегать к помощи банковских кредитов для той или иной крупной покупки. Повсеместно происходит использование компактной и удобной банковскую карту при оплате каких-то товаров. И, казалось бы, как же удобно стало жить. Мы не тратим драгоценное время на излишние действия. Но с тем темпом банковского прогресса в мире финансовых технологий, происходит увеличение количества уловок и мошенничеств со стороны злоумышленников [2]. В их хитроумно расставленные ловушки попадают огромное количество простых граждан, теряя свои деньги, или же, что еще хуже, попадая в такие истории, где остаются должниками на долгие годы. Для того, чтобы не оказаться в числе тех, кто по своей невнимательности, беспечности, а может и наивности попал в неприятные обстоятельства с потерей денег, нужно придерживаться выполнения мер безопасности при использования той же самой банковской карты, которые имеют практически единый подход у всех кредитных организаций. При соблюдении определенных мер предосторожности можно сократить риск попадания в руки к мошенникам и сохранить свои денежные средства.

Список использованных источников:

1. Федеральный закон «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 № 161-ФЗ - [Электронный ресурс]. URL: <http://www.kremlin.ru/acts/bank/33484>
2. Затулякина А.В., Дедова О.В. Финансовые технологии в мире // В сборнике: Состояние и перспективы социально - экономического развития региона: взгляд молодых. Сборник материалов VII студенческой научной конференции. 2021. С. 409-412.
3. Зверев А.В., Горыня Н.В. Платежные системы с использованием пластиковых карт // Экономика. Социология. Право. 2018. № 4 (12). С. 34-39.
4. Ковалева Н.Н., Бобылева Е.С., Сibaкова Я.А. Характеристика денежно-кредитного сектора России и регионе на современном этапе развития // Экономика и предпринимательство. 2018. № 12 (101). С. 288-295.
5. 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.
6. Мельгуй А.Э., Ермакова Л.В., Дедова О.В. Современное состояние и проблемы внутреннего финансового аудита в банковской сфере России / В сборнике: Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Материалы международной научно-практической конференции. 2018. С. 272-279.
7. Никонец О.Е., Зверев А.В. Современная политика России в области развития банковской инфраструктуры в условиях цифровизации экономики / В сборнике: Инновационное развитие экономики. Будущее России. Материалы и доклады VI Всероссийской (национальной) научно-практической конференции. 2019. С. 97-102.
8. Савинова Е.А., Дворецкая Ю.А., Лисица Т.Н., Оснач Н.М. Национальная система платёжных карт: современное состояние и тенденции развития // Экономика и предпринимательство. 2017. № 7 (84). С. 514-518.

Информация об авторах:

Селиванова Ольга Сергеевна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского, студент направления подготовки «Экономика», 3 курс. E-mail: Selivanova110202@yandex.ru

Selivanova Olga Sergeevna, Bryansk state university named after academician I.G. Petrovsky, student of the direction of training «Economy», 3 course. E-mail: Selivanova110202@yandex.ru

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

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

III. ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА НАЦИОНАЛЬНОМ И РЕГИОНАЛЬНОМ УРОВНЕ

УДК 336.77

АНАЛИЗ КРЕДИТСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКА

Высоцкая А.В.

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

Аннотация: статья посвящена детальному и комплексному анализу кредитоспособности заемщика, указаны процедуры оценки кредитоспособности заемщика, основные методы и показатели, влияющие на принятие решения об открытии кредитной линии. В статье рассматриваются причины, по которым так важно коммерческим банкам разрабатывать эффективную оценку кредитоспособности заемщика. Также приведены основные тенденции развития потребительского кредитования в России на современном этапе и установлены ключевые причины закредитованности населения.

Ключевые слова: банк, бюро кредитных историй, заемщик, кредит, кредитная история, кредитоспособность, платежеспособность.

ANALYSIS OF THE BORROWER'S CREDIT CAPACITY

Vysotskaya A.V.

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

Abstract: the article is devoted to a detailed and comprehensive analysis of the borrower's creditworthiness, the procedures for assessing the borrower's creditworthiness, the main methods and indicators influencing the decision to open a credit line are indicated. The article discusses the reasons why it is so important for commercial banks to develop an effective assessment of the borrower's creditworthiness. The main trends in the development of consumer lending in Russia at the present stage are also given and the key reasons for the creditworthiness of the population are identified.

Keywords: bank, credit bureau, borrower, credit, credit history, creditworthiness, solvency.

В настоящее время рынок банковских продуктов и финансовых услуг стремительно развивается, но, несомненно, что именно операции кредитования являются преимущественными в деятельности любого коммерческого банка. Для большинства физических лиц коммерческий банк ассоциируется именно с кредитом. Так, в декабре 2020 года было выдано 1,47 млн. потребительских кредитов, что на 24,7% меньше по сравнению с декабрем 2019 года (1,96 млн. ед.). В свою очередь выдача потребкредитов в IV квартале 2020 года составила 4,04 млн. ед. или на 24,9% меньше по сравнению с аналогичным периодом 2019 года [2]. Данное снижение объемов рынка потребительского кредитования обусловлено непростой ситуацией во всем мире, связанной с пандемией, но показатель закредитованности населения в текущий момент все также имеет высокие значения. На рисунке 1 представлены данные по динамике рынка потребительских кредитов.

В соответствии с официальными статистическими данными в августе 2021 года в российском банковском секторе был установлен очередной рекорд по выдаче необеспеченных займов, включая ипотечные займы на 1,22 трлн. руб., что на 4,6% больше июля 2021 года и на 22% – августа 2020 года. Данные цифры указывают, что более половины российского населения имеют кредитные обязательства перед коммерческими банками. Однако, рост числа выданных кредитов не влияет существенно на рост потребления, а это

означает, что граждане РФ не могут позволить себе приобрести определенные дорогостоящие товары за накопленные денежные средства [7].

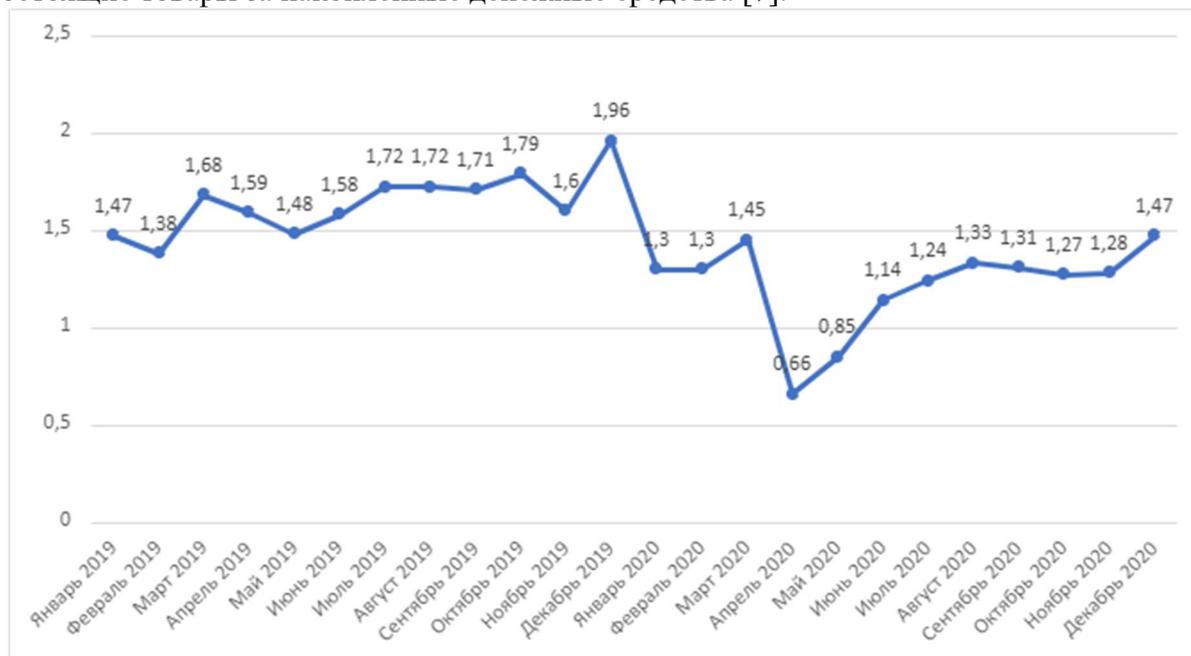


Рисунок 1 - Динамика выдачи потребкредитов в 2019-2020гг., млн. ед.

Рост объемов потребительского кредитования повлиял на увеличение просроченной задолженности и банкротств. Из статистических данных Банка России, на 1 сентября 2021 года объем просроченных кредитов физических лиц достиг 1,006 трлн. руб. С начала 2021 года просроченная задолженность физических лиц перед банками возросла на 7,9%. На динамику данного показателя оказала влияние сложная ситуация в мире, связанная с пандемией. Многие граждане потеряли рабочие места, по причине закрытия бизнеса или по причине утраты здоровья. Все это снизило реальные доходы населения, и как следствие привело к неисполнению взятых на себя обязательств перед кредитными организациями. Финансовый мегарегулятор отметил рост выдачи кредитов тем гражданам, у которых имеется высокая долговая нагрузка, то есть тем, кто тратит на ежемесячные платежи по кредитам более 80% от дохода. По словам главы департамента финансовой стабильности Банка России Елизаветы Даниловой таких кредитов около 30% из общего количества.[1] Данная ситуация ведет к негативным последствиям как для самих клиентов, так и для экономики в целом. Для снижения роста «плохих кредитов» национальный банк России повышает макропруденциальные надбавки, а также разрабатывает новые показатели для оценки кредитоспособности заемщика. Так же рассматривается вопрос о принятии законопроекта о количественном ограничении на некоторые виды ссуд. Финансовый институт при открытии кредитной линии в обязательном порядке должен осуществить проверку заемщика согласно разработанным процедурам.

На современном этапе очень высокая конкуренция в российском банковском секторе. Ранее физические лица стремились быть клиентами Сбербанка, сейчас все больше граждан переходят и обслуживаются в другие кредитные организации. Этому способствует развитый в банке маркетинг и менеджмент, так как ежедневно в СМИ осуществляется реклама какого-либо коммерческого банка, который имеет лучшие предложения на аналогичные банковские продукты и услуги: пониженная ставка по кредитным инструментам, оформление кредита по двум документам, принятие решения о кредитовании клиента в течение одной минуты. Так же населению поступают звонки от менеджеров кредитных организаций с различными маркетинговыми предложениями, и уверяют, что кредит уже одобрен, просто придите и заберите деньги в офисе [1, С. 207]. Однако, после официальной подачи заявки достаточно часто возникает такая ситуация, что подступает отказ об открытии кредитной линии. Причина

отказа в предоставлении кредита заключается в рекламе банковских продуктов и услуг. Финансовый институт не может иметь такие высокие риски и открывать кредитные линии каждому клиенту без официального подтверждения платежеспособности клиента. Предложения от банка формируются на основе поверхностного анализа и только при подаче заявки анкета клиента рассматривается детально, производится оценка уровня дохода, кредитной истории и нагрузки клиента. Данный анализ позволяет банку отсеять «плохих» и не надежных заемщиков, что напрямую влияет на прибыльность банковских операций, развитие и надежность кредитной организации. Для качественной оценки надежности клиента необходимо наличие необходимых данных и сведений о клиенте, которые кредитный институт анализирует только при подаче заявки. Информация о надежности заемщика в зависимости от способа ее формирования подразделяется на внутреннюю и внешнюю. К внутренней относится то, что предоставляется самим клиентом – документы, подтверждающие получение заработной платы, пенсии или иных доходов. Если клиент является активным пользователем различных услуг данного банка, то также здесь анализируются остатки по счетам, регулярные поступления, активность пользования картами и др. Внешняя информация поступает в банк из источников, находящихся вне заемщика – это кредитная история, запрос данных из Пенсионного Фонда и др.

При получении кредита оценивается финансовая нагрузка на бюджет и то, есть ли вероятность, что финансовые условия клиента изменятся. При проведении оценки надежности и платежеспособности клиента для предоставления банком кредитных средств, финансовые институты проводят исчисление, тем самым суммируют ежемесячные платежи потенциального заемщика по всем займам включая минимальные платежи по кредитным картам и общий объем не должен превышать 40- 45% от общей суммы доходов заемщика [2, С. 14]. Также при подаче заявки потенциальный заемщик подписывает соглашение на запрос необходимых сведений о клиенте из Бюро кредитных историй. Данное соглашение действует 6 месяцев с момента подписания при отрицательном решении и в течение всего срока кредита при его выдаче. Путем запроса информации из БКИ банк проверяет рейтинг клиента, какая долговая нагрузка, были ли просроченные платежи, если были, то сколько по времени. Также отсутствие кредитной истории чаще всего является еще наиболее неблагоприятным фактором для клиента, чем наличие в ней информации о просроченных платежах. В кредитной истории отражен «портрет заемщика, где клиенту присваивается определенная категория: очень плохой, при такой характеристике клиента получить кредит практически невозможно; плохой – вероятность на открытие кредитной линии низка; средний – получение займа предоставляется возможным, но не банк не гарантирует открытие кредитной линии, хороший – высокая вероятность у заемщика на получение кредитных средств и вероятность в отказе открытия кредитной линии очень мала. Также в кредитной истории отображается количество запросов, что позволяет оценить, как часто клиент обращается для получения кредита. В большинстве банков при подаче заявки также требуется документ, который подтверждает доход. Это может быть справка по форме банка, справка 2 НДФЛ или клиент ставит отметку о согласии на обработку данных из Пенсионного Фонда. Таким образом, коммерческий банк проверяет официальный доход клиент, оценивает динамику размера заработной платы, присутствуют ли нерегулярные поступления, а также оценивает какую сумму кредита клиент сможет ежемесячно выплачивать [4, С. 1727].

Оценка кредитоспособности может быть как количественной, так и качественной.

К количественной относится расчет абсолютных и относительных показателей, характеризующих платежеспособность и надежность клиента, качественная - изучение кредитной истории потенциального заемщика.

В банковском деле существуют следующие способы оценки кредитоспособности физических лиц:

1. Скоринг.
2. Изучение информации о клиенте из Бюро кредитных историй.
3. Установление платежеспособности клиента

4. Андеррайтинг [3, С. 41].

Скоринг – это модель определения кредитоспособности заемщика, которая представляет определенный алгоритм действий и позволяет оценить возможность погашения кредита путем исчисления определенных показателей [4].

Данными показателями являются – уровень дохода, общий стаж работы и стаж работы у последнего работодателя, возраст потенциального заемщика, его семейное положение, есть ли лица, которые находятся на иждивении и их число, образование, занимаемая должность, наличие транспортного средства или другого ликвидного имущества.

Следующий способ – это оценка кредитной истории. Так, сведения, которые поступают из Бюро кредитных историй (БКИ) влияют на принятие решения на одобрение или отказ по заявке на кредит. Также для повышения одобряемости, сам клиент может запросить информацию из БКИ. Согласно федеральному закону №218 «О кредитных историях» каждый субъект имеет право на получения своей кредитной истории два раза за отчетный год [6, С. 50]. Большое число кредитных организаций банки предоставляют данную услугу. Как правило, данный отчет формируется платно, но в нем подробно описан ваш «портрет заемщика», какие факторы негативно повлияли на общий рейтинг и даны рекомендации по улучшению категории заемщика. На основе запросов из БКИ банк и формирует предложения активным клиентам.

Методика определения платежеспособности – это анализ чистого дохода клиента. В расчет берется официальный заработок клиента и вычитаются обязательные расходы. К ним относятся налоги, алименты, компенсации ущерба, выплаты по товарам, приобретенным в рассрочку и др. После этого банк определяет чистый доход заемщика. Если в процессе анализа платежеспособности заемщика выявляются объективные предпосылки несохранения уровня доходов в течение предполагаемого срока кредита, например, неустойчивое положение организации, в которой заемщик работает, наличии в сумме дохода разовых негарантированных выплат и т. п., то величина дохода может быть скорректирована в меньшую сторону с соответствующими пояснениями в заключении кредитного инспектора. Исходя из платежеспособности банк принимает решение о максимальной сумме кредита. Именно поэтому по заявке может быть принято альтернативное решение на меньшую сумму.

Под андеррайтингом понимают оценку рисков при заключении кредитного договора. Андеррайтинг бывает автоматический и индивидуальный. Автоматический применяется для небольших потребительских кредитов или POS-кредитования. Срок принятия решения по таким кредитам занимает от 5 минут до 1 часа [5, С. 212]. Индивидуальный андеррайтинг применяется для выдачи крупных сумм. В таком случае заявка проходит более детальную проверку, следовательно и срок рассмотрения занимает больше времени, от 1 до 10 дней. Окончательное решение по заявке в этом случае выносит андеррайтер, который анализирует информацию, предоставленную клиентом и смежными службами. Также для подтверждения данных из анкеты сотрудником обычно совершаются звонки работодателю, заемщику и тем лицам, которых клиент указал в качестве контактных. По итогам анализа качественных и количественных показателей банк делает заключение о надежности потенциального кредитополучателя и дает оценку кредитоспособности заемщика.

При рассмотрении финансового состояния и экономического положения потенциального заемщика важны буквально все детали, в противном случае банк может подвергнуться риску и понести большие потери. При этом сложность оценки кредитоспособности заемщика вынуждает финансовые институты применять разнообразные подходы к методам оценки, не обязательно описанные выше. Минимизировать потерю кредитных ресурсов банку позволяет тщательный отбор клиентов на основе оценки кредитоспособности заемщика.

Список использованных источников:

1. Зверев А.В., Караваева Ю.С., Мандрон В.В., Мишина М.Ю. Трансформация среды и бизнес-процессов банковской системы в условиях цифровизации // Управленческий учет. –

2021. - № 6-1. – С. 207-216.

2. Зверев А.В., Караваева Ю.С., Мандрон В.В., Мишина М.Ю. Финансовые технологии и их развитие в условиях цифровизации банковской деятельности // Современная наука: актуальные проблемы теории и практики. Серия: Экономика и право. – 2021.- № 5-2. – С. 14-18.

3. Зверев А.В., Караваева Ю.С., Мандрон В.В., Мишина М.Ю. Кредитный рынок России и его роль в развитии национальной экономики. – Москва, 2020.

4. 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.

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. Кемаева С.А., Козлова Е.Е., Ионова Е.С. Анализ методик оценки кредитоспособности малого бизнеса в российской и зарубежной практике // Экономический анализ: теория и практика. – 2018. – № 8 (359). – С.50-61.

7. Центральный банк Российской Федерации [официальный сайт]. – Текст : электронный. - URL: <https://cbr.ru/> (дата обращения: 15.12.2021).

Информация об авторе:

Высоцкая Алина Васильевна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского, магистрант направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы в банковской сфере», 2 курс. E-mail: vysotzckaya.lina2017@yandex.ru

Vysotskaya Alina Vasilievna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, master student of the direction of training «Economics», profile «Finance in banking», 2 course. E-mail: vysotzckaya.lina2017@yandex.ru

УДК 336.7

ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РФ

Зверев А.В., Киреева Т.Р.

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

Аннотация: В статье рассматриваются тенденции развития банковского сектора РФ, анализируются в динамике количество действующих банков, чистые активы российских кредитных организаций, кредиты в банковском секторе РФ, клиентские средства, финансовые результаты действующих кредитных организаций.

Ключевые слова: Банковский сектор РФ, кредитный сектор РФ, ипотечное кредитование.

DEVELOPMENT TRENDS IN THE BANKING SECTOR OF THE RUSSIAN FEDERATION

Zverev A.V., Kireeva T.R.

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

Abstract: The article discusses the trends in the development of the banking sector of the Russian Federation, analyzes in dynamics the number of operating banks, net assets of Russian credit institutions, loans in the banking sector of the Russian Federation, client funds, financial results of existing credit institutions.

Keywords: Banking sector of the Russian Federation, credit sector of the Russian Federation, mortgage lending.

В современных условиях динамика активов, капитала, совокупного кредитного портфеля и клиентских средств банковского сектора за прошедший год стала заметно выше тех же показателей 2019 года. Учитывая обстановку предыдущего кризисного года, поспособствовавшего значительной девальвации рубля, объемы активов и клиентских средств продемонстрировали положительную динамику, превышающую рост не только 2019 года, но и 2018. В 2020 году Банк России отозвал лицензии у 15 банков (в 2019 году - лицензии были отозваны у 24 банков, в 2018 г. - у 57) и единственной НКО. Невзирая на сокращение количества банков, придерживающихся процесса финансового оздоровления, их вес в активах банковского сектора возрос - с 5,6% до 5,7% в 2020 году.

Общая сумма собственных средств (капитала) кредитных организаций за прошедший год выросла на 6,5% (аналогичный показатель продемонстрировал рост 2019 году - 5,1%, в 2018 - 9,3%). Однако показатель прибыли за прошедший год оказался ниже, чем в прошлом году (1,61 трлн. в 2020 году и 1,71 трлн. рублей в 2019), по большей части благодаря эпидемиологическим ограничениям и случившемуся локдауну. Но все это не попрепятствовало росту активов банков, которые смогли увеличиться на 15,9% (за 2019 году - увеличились всего на 0,5%, за 2018 году - на 10,7%), росту совокупного кредитного портфеля банков - на 13,8% (в 2019 году - на 4,9%, в 2018 году - на 15,0%), что произошло вследствие роста динамики розничных и корпоративных кредитов. Однако средства клиентов в 2020 году выросли за счет средств на текущих счетах юридических лиц.

Совокупный кредитный портфель отечественных банков за прошедший год продемонстрировал рост на 13,8%. На всем временном отрезке 2020 года кредитный портфель показывал положительную динамику, за исключением квартала, который поразил локдаун. Прослеживается взаимосвязь замедления динамики в период ужесточения эпидемиологических ограничений и ее восстановления при их ослаблении. Этот фактор оказался ключевым и для общей динамики всего банковского сектора.

Совокупный розничный кредитный портфель российских банков в 2020 году вырос на 1,97 трлн. рублей, что составило 16,6% (в 2019 году - рост составил 2,6 трлн. рублей (17,2%)). Аналогичную динамику продемонстрировал и объем кредитов, которые были выданы физическим лицам 5-ю самыми крупными банками-кредиторами: показатели роста за прошедший год составили 16,6% (1,97 трлн. рублей). Самыми активными в плане динамики роста для этих портфелей стали I и III кварталы прошедшего года.

Следует упомянуть, что подобная положительная динамика, да еще и в кризисный год, когда вся мировая экономика буквально пошатнулась, обеспечена, в том числе, и принятыми мерами господдержки бизнеса и населения. Иначе говоря, после стабилизации экономики и внешнеторговых связей, а также прекращения такой поддержки показатели динамики вернутся к референсным значениям, а, следовательно, и инструменты поддержки и стимулирования необходимо будет пересматривать.

Также необходимо отметить, что большая часть льготных кредитных средств, которые были предоставлены в поддержку банковского бизнеса в 2020 году, никак не работали на развитие и расширение деятельности, что далее может провоцировать к ухудшению качества кредитных портфелей.

Обособленно стоит отметить, что, по информации Центрального Банка, в прошедшем году сумма кредитов, предоставленных субъектам малого и среднего бизнеса, составила 7,65 трлн. рублей, что на 2,2% меньше, чем в 2019 году. Главными видами занятости заемщиков такого сегмента: торговля, как оптовая, так и розничная; ремонт транспортных средств - 45,7%, обрабатывающие производства - 14%, строительство - 8,3%. Доля просроченных кредитов в портфеле, которые были выданы субъектам малого и среднего бизнеса, на 1 января 2021 года составила 11% (на начало 2020 года этот показатель составлял 11,9%). Удельный вес задолженностей, которые были просрочены, в данном сегменте значительно выше веса просроченных задолженностей, выданных юридическим лицам.

Удельный вес розничных кредитов в общем кредитном портфеле банковского сектора страны снизился до 29,6%, что является довольно близким показателем к уровню 2019 года.

Также можно наблюдать снижение доли кредитов, которые были выданы государственным органам и структурам (снижение на 0,2%). За прошедший год возросла только лишь доля корпоративных кредитов.

В соответствии с информацией Национального бюро кредитных историй (НБКИ), в прошедшем году банки осуществили на 25,9% меньше и выдач потребительских кредитов, чем в 2019 году (на 5,2 млн. кредитов), на 21,5% меньше кредитных карт (на 2,4 млн. штук). Однако количество кредитных выдач микрофинансовыми организациями по окончании 2020 года не значительно сократилось (всего 0,18 млн. займов). Но были и регионы-лидеры, отличившиеся успехом в прошедшем году, в число которых вошли Московская и Кемеровская области, а также Приморский край, где динамика микрозаймов оказалось положительной (плюс 10-15%).

За прошедший год общая сумма привлеченных отечественными банками средств юридических и физических лиц возросла на 14% и составила 57,4 трлн. рублей. На всем протяжении года наблюдалась положительная динамика, кроме пострадавшего от локдауна II квартала. В прошедшем увеличение объема привлеченных средств было мотивировано в основном остатками денежных средств на текущих счетах физических и юридических лиц, которые выросли на 54,6% и на 34,9% соответственно.

В 2020 г. выдан рекордный объем ипотечных кредитов. Основная причина – снижение процентных ставок на фоне смягчения денежно - кредитной политики и реализации госпрограмм стимулирования ипотеки. Качество ипотечного портфеля при этом остается высоким (рисунок 1).

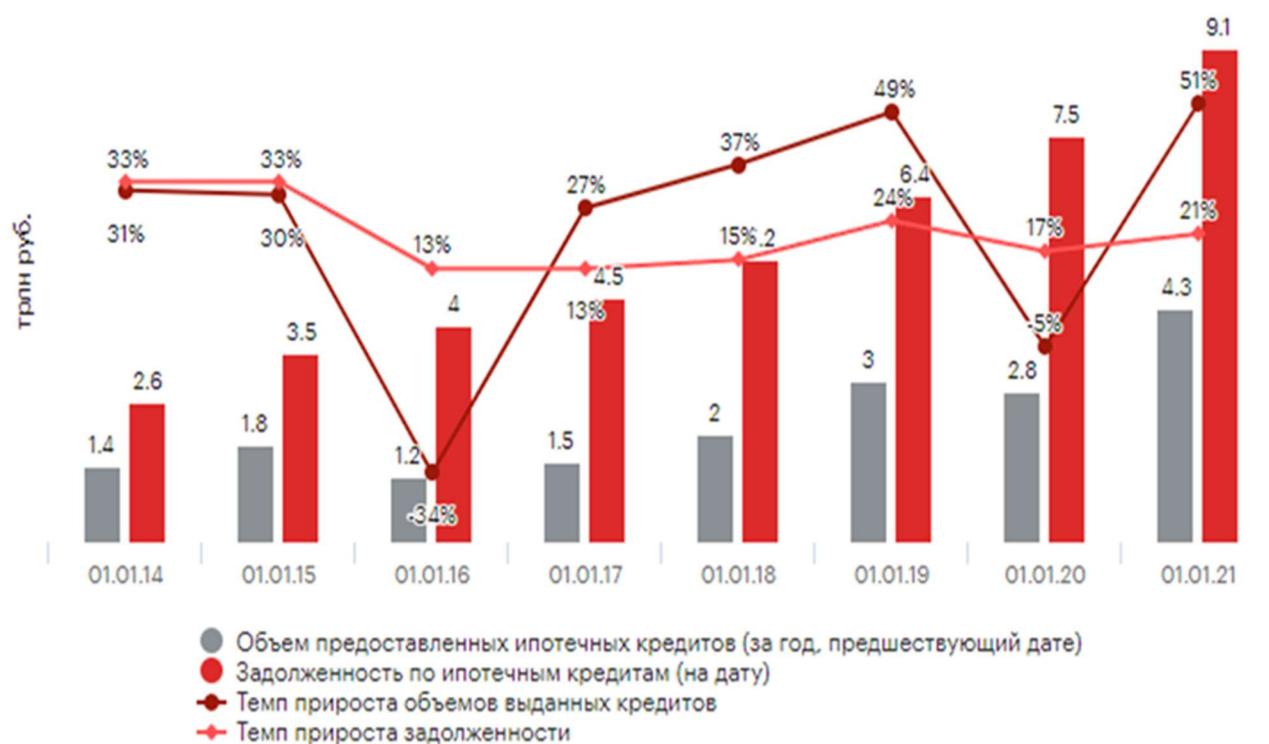


Рисунок 1 – Динамика объема ипотечных кредитов и задолженность по ним

Основные причины увеличения объема ипотечных кредитов:

- понижение ставок по ипотечным программам;
- реализация льготной госпрограммы стимулирования ипотеки в новостройках под 6,5 %.
- в связи со снижением ставок по вкладам, падением курса рубля, а также пандемией COVID-19 население стало рассматривать недвижимость как источник сбережения своих накопленных средств.

Существенные объемы ипотечного кредитования ускорили в 2020 году темпы прироста ипотечного портфеля до 21%. (рисунок 2).

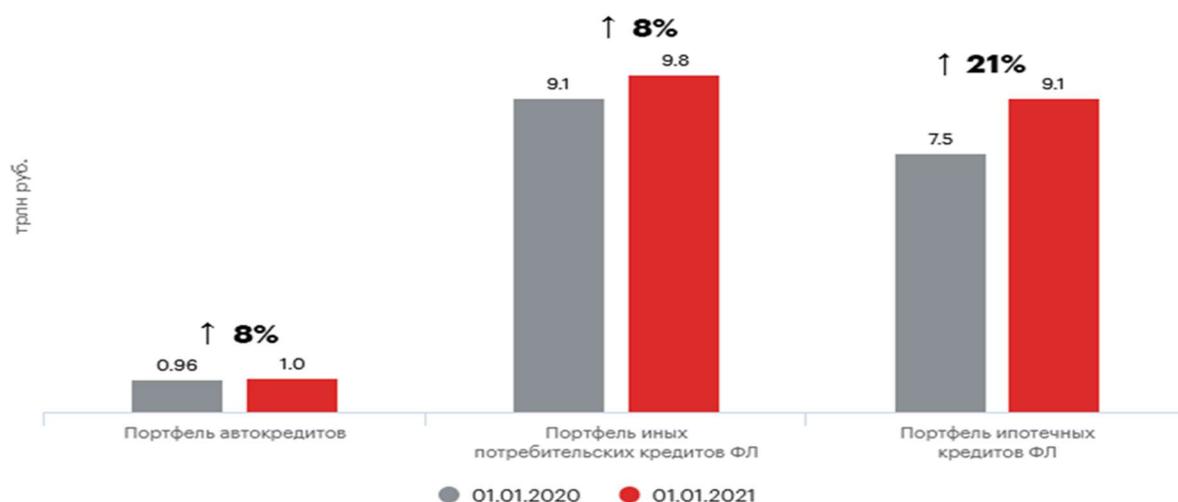


Рисунок 2 – Динамика кредитного портфеля физических лиц за 2019 -2020 гг.

Ставки ипотечного кредитования достигли рекордных минимумов (рисунок 3).



Рисунок 3 - Средневзвешенная ставка по рублевым кредитам, выданным в течение месяца, предшествующей дате

На фоне исторически низких ставок по кредитам вырос объем рефинансирования ранее выданных кредитов (14,5%) (рисунок 4).



Источники: Frank RG, данные банков, расчеты ДОМ.РФ.

Рисунок 4 - Рефинансирование ипотеки

В результате около 248 тыс. семей смогли сократить платежную нагрузку.

Объем денежных средств на депозитах физических лиц за год уменьшился на 7,6%, что составило 1,7 трлн. рублей; однако количество средств на депозитах юридических лиц показало рост в 13% (прибавив 2,3 трлн. рублей). Динамика общего роста средств физических лиц за 2020 год составила 7,8%, а юридических лиц - 20,7% (в абсолютных значениях прибавив 5,7 трлн. рублей).

Следует упомянуть, что приросту средств на счетах физических лиц поспособствовала пропаганда инвестиционных сервисов, которая в паре с довольно низкими ставками по вкладам. Банк России в собственном труде «Обзор рисков финансовых рынков» говорит о следующем порядке распределения вложений граждан в акции предприятий на 1 января 2021 года: 57% - российские акции, 28% - российские облигации, 8% - иностранные облигации, 7% - иностранные акции. Основу доли иностранных акций составляют ценные бумаги предприятий, функционирующих в сфере IT-технологий и сфере транспорта. Основу акций отечественных компаний составляют бумаги нефтегазовой отрасли и добывающей промышленности.

Опираясь на официальные данные Центрального Банка РФ, прибыль отечественных банков за прошедший год составила 1,61 трлн. рублей, что ниже уровня 2019 года всего на 6,2%. Однако просчитав долю нерабочих (вследствие локдауна внутри страны) дней в году, увидим значение на уровне 12,3%, что фактически может свидетельствовать об увлечении прибыли, если не учитывать нерабочие 1,5 месяца.

В довольно кризисном прошлом году кредитным организациям (прибыльным) удалось заработать более 1,64 трлн. рублей, что ниже уровня 2019 года (1,87 трлн. рублей), однако не рухнули до уровня в 2018 года с его показателем в 1,58 трлн. рублей. Убытки кредитных организаций, являющихся убыточными, превысили 33 млрд. рублей (33,3 млрд. рублей). Количество убыточных кредитных организаций в 2020 году составило 85 (10 из которых являются некоммерческими финансовыми организациями), а число прибыльных – 321, куда входят 30 некоммерческих кредитных организаций.

Самым прибыльным для кредитных организаций оказался III квартал 2020 года, поскольку все сферы экономики начали оживать во втором полугодии, после ослабления ограничительных мер и люди стали реализовывать все свои отложенные потребности. Наличие новых ограничений в IV квартале также заметно повлияли на финансовые результаты банков, однако не так существенно, как во II квартале года.

Ключевыми факторами, способными повлиять на банки в текущем году могут оказаться расходы, направленные на формирование резервов после возобновления процедуры банкротства кредитных организаций, кроме того и отмена антикризисных льгот и послаблений.

Список использованных источников:

1. Итоги 2020-го и прогноз на 2021 год на рынке ипотеки: постковидная диета [официальный сайт]. – Текст : электронный. – URL: https://raexpert.ru/researches/banks/ipoteka_2021/
2. Банковский сектор в 2020 году [официальный сайт]. – Текст : электронный. – URL: <https://www.banki.ru/news/research/?id=10943188>.

Сведения 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

Киреева Татьяна Романовна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г.Петровского, магистрант направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы в банковской сфере», 3 курс. E-mail: tmilyuterko@mail.ru

Kireeva Tatyana Romanovna, 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: tmilyuterko@mail.ru

УДК 386.62

ОСОБЕННОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ КРЕДИТНЫХ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КООПЕРАТИВОВ

Карнакова В.С.

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

Аннотация: В статье раскрыты вопросы функционирования сельскохозяйственной кредитной кооперации, ее специфика. Описаны процессы функционирования сельскохозяйственной потребительской кредитной кооперации

Ключевые слова: сельскохозяйственная потребительская кооперация, экономика, кредитный потребительский кооператив, займы, пайщик

FEATURES OF FUNCTIONING OF CREDIT CONSUMER COOPERATIVES

Karnakova V.S.

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

Abstract: The article reveals the issues of functioning of agricultural credit cooperation, its specifics. The processes of functioning of agricultural consumer credit cooperation are described

Keywords: agricultural consumer cooperative, economy, consumer credit cooperative, loan, shareholder

В условиях функционирования рыночной экономической системы сельские аграрии отмечают трудности в получении заемных денежных средств как оборотных активов. Банковские организации зачастую отсутствуют в населенных пунктах [1]. Помимо этого, оформление банковского кредита занимает определенное время, требует наличие залога. Решением этих проблем становится сельскохозяйственная кредитная кооперация.

Кредитный кооператив является некоммерческой организацией, которая на добровольной основе объединяет пайщиков. Основной целью этой организации является поддержка пайщиков в форме предоставления заемных средств [1]. Таким образом, в кредитном потребительском кооперативе объединены пайщики, которые оказывают взаимопомощь путем ссудо-сберегательных услуг.

Деятельность кредитных потребительских кооперативов регламентируется статьей 123 Гражданского кодекса и законами РФ «О потребительской кооперации в РФ», «О сельскохозяйственной кооперации» и «О кредитной кооперации».

Кредитные потребительские кооперативы имеют сходство с производственными кооперативами. Высшим органом управления кооперативом является общее собрание пайщиков. Исполнительным органом является правление кооператива. Отмечаем одно отличие. Пайщики потребительского кооператива не всегда сами участвуют в его деятельности. Как основной документ организации выступает устав. Обязательным условием является наличие слов «кооператив» или «потребительское общество» в названии организации.

Наличие двух физических лиц является обязательным условием. Потребкооператив имеет право распределять свои доходы между его участниками. Это его отличает от других некоммерческих организаций.

Размер кредитных кооперативов определяется объемом предоставленных займов. Доход кооператива зависит от доходности займа. Процент по займам направляется на развитие кооператива. Расходы кооператива рассчитываются на 1 рубль займа. Так определяется себестоимость займа. Кооператив должен определить точку безубыточности.

Для того чтобы определить точку безубыточности надо определить такой объем услуг, который обеспечит равенство доходов и расходов организации.

Кредитный потребительский кооператив привлекает капитал участников и предоставляет займы нуждающимся участникам. Займы предоставляются только пайщикам.

Членские взносы, так же вступительные и паевые взносы являются источником формирования капитала кредитного кооператива.

Членские взносы пайщик передает кооперативу для покрытия затрат кооператива по уставу. Если в уставе прописано внесение вступительного взноса, то он вносится при вступлении в кооператив и покрывает затраты на оформление документов и оплату юридических услуг.

В случае нехватки ресурсов кооператив принимает решение о дополнительных взносах. Участники кооператива передают паевые взносы и они становятся собственностью кооператива.

Существуют финансовые нормы, соблюдение которых кооперативами является обязательным условием деятельности. Сумма кредита не должна превышать десяти процентов всей суммы долга по займам. Эта граница раздвигается до двадцати процентов в случае если кооператив функционирует на финансовом рынке более двух лет. Ставки в кредитных кооперативах обычно выше чем в банках.

Выделим неоспоримые преимущества кредитных потребительских кооперативов. Во-первых, это отсутствие волокиты и короткий срок принятия решения о выдаче займа. Необходимо отметить сравнительно низкий уровень процентов по займам. Открытость услуг кооператива для его пайщиков, так же является преимуществом.

Министерство сельского хозяйства разработало Концепцию развития сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации. Эта концепция является на сегодня основой развития этой формы организации. Министерства и ведомства разрабатывают региональные программы совместно с Ассоциацией крестьянских фермерских хозяйств с участием Россельхозбанка.

Сельские товаропроизводители выступают пайщиками кредитных кооперативов на селе. Кооперативы обеспечивают их оборотными средствами для покупки семян, удобрений, горюче-смазочных материалов [2]. Для аграриев это является большой поддержкой [3]. Можно сделать вывод, что сельская кредитная кооперация оказывает существенное влияние на развитие сельскохозяйственного производства.

Сегодня стоит вопрос о подготовке кадров для сельской кредитной потребкооперации. Несомненно, эту функцию в регионе выполнит Башкирский кооперативный институт [4,5]. Башкирский кооперативный институт имеет богатый опыт и традиции по подготовке специалистов для кооперации региона и в том числе для сельской кредитной кооперации.

Сельскохозяйственная кредитная кооперация является мощной поддержкой для аграриев региона.

Таким образом, от развития сельскохозяйственной кредитной кооперации зависит развитие сельского хозяйства в регионе.

Список использованных источников:

1. Буранбаева, Л.З. Формальный и неформальный характер кредитного поведения заемщика / Л. З. Буранбаева, З. З. Сабирова, А. Р. Нурова // Вестник БИСТ (Башкирского

института социальных технологий). – 2019. – № 1(42). – С. 24-30.
2. Буранбаева, Л. З. Ипотечное жилищное кредитование в Республике Башкортостан: настоящее и будущее / Л. З. Буранбаева, З. З. Сабирова // Вестник БИСТ (Башкирского института социальных технологий). – 2018. – № 3(40). – С. 53-56.

3. Буранбаева, Л. З. Сельскохозяйственная потребительская кооперация: возрождение и перспективы развития / Л. З. Буранбаева, З. З. Сабирова // Современная кооперация в системе целей устойчивого развития: материалы Международной научно-практической конференции, Мытищи, 08–09 ноября 2018 года / Российский университет кооперации. – Москва: Издательство "Канцлер", 2018. – С. 64-67.

4. Галиева, Г. М. О некоторых вопросах развития экономического образования в России / Г. М. Галиева, З. З. Сабирова // Экономика и управление: научно-практический журнал. – 2019. – № 1(145). – С. 130-134.

5. Сабирова, З. З. Формирование экономической культуры студентов в процессе образовательной деятельности: специальность 13.00.01 "Общая педагогика, история педагогики и образования": автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата педагогических наук / Сабирова Зульфия Зяудатовна. – Ижевск, 2004. – 18 с.

Сведения об авторе:

Карнакова Валерия Сергеевна, Башкирский кооперативный институт (филиал) Российского университета кооперации, студент направления подготовки «Экономика», E-mail: kar@mail.ru.

Karnakova Valeria Sergeevna, Bashkir Cooperative Institute (branch) Russian University of Cooperation, student of the direction of training "Economics". E-mail: kar@mail.ru

УДК 336.7

БАНКОВСКИЙ СЕКТОР РФ И ЕГО СОВРЕМЕННОЕ РАЗВИТИЕ

Ковалерова Л.А., Клименок Ж.И.

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

Аннотация: В статье исследуется сущность банковской сферы и её составляющие, выявляется система показателей оценки банковской системы, дается оценка современному состоянию банковской сферы Российской Федерации, а также систематизируются современные проблемы развития банковской сферы и возможные пути их решения.

Ключевые слова: Банковская сфера, банковская система, активы, капитал, банковская лицензия, банк.

THE BANKING SECTOR OF THE RUSSIAN FEDERATION AND ITS MODERN DEVELOPMENT

Kovalerova L.A., Klimenko Zh.I.

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

Abstract: The article examines the essence of the banking sector and its components, identifies a system of indicators for assessing the banking system, assesses the current state of the banking sector of the Russian Federation, and systematizes modern problems of the development of the banking sector and possible solutions.

Keywords: Banking sector, banking system, assets, capital, banking license, bank.

Актуальность темы исследования заключается в том, что банковский сектор занимает особое место в развитии экономики каждого государства. Успешность управления платежно-расчетной системой в государстве зависит от ее эффективной работы, а также становится возможным получение сбережений на временное финансирование предприятий и производственных мощностей.

Банковский сектор обычно понимается как группа кредиторов, рынков и предприятий, которые взаимодействуют друг с другом и являются частью экономической системы [3]. Эта область быстро набирает обороты, так как все больше банков, различных кредиторов, наблюдается увеличение использования различных видов финансовых инструментов. В настоящее время в банковской сфере выделяются следующие элементы:

- система банка;
- инфраструктура банка;
- некредитные организации;
- законодательство банка;
- рынки, связанные с финансами и банковским сектором.

Наиболее важным и значимым элементом банковского сектора является банковская система, которая понимается как форма организации деятельности кредитных организаций, исторически установленных в стране и закрепленных законом [3].

Основным центром функционирования банковской системы РФ является Центральный банк (ЦБ). Формирует и активизирует методы и процедуры банковского бизнеса для его успешного развития. В настоящее время политика ЦБ РФ направлена на борьбу с недобросовестными банками, что дает возможность решать проблемы совершенствования банковской системы, повышения ее эффективности и устойчивости.

Для анализа и оценки уровня развития банковской системы такие показатели используются как:

- доля активов и кредитов банковского сектора в ВВП;
- количество банков, работающих в стране;
- увеличение кредитов физическим лицам;
- финансовые результаты банковских операций;
- доходность банковских операций.

Российская экономика провела ковидный 2020 год лучше, чем большинство стран. В прошлом году ВВП сократился на 3,0%. По оценкам Росстата, динамика ВВП в первом квартале 2021 года составила (-) 1,0% за год. Эти данные свидетельствуют о том, что восстановление экономики продолжилось в первом квартале, но темпы роста сохранились по сравнению с четвертым кварталом 2020 года (без учета сезонности). По данным Министерства экономического развития Российской Федерации, в марте российский ВВП вырос на 0,5% в годовом исчислении. Обвал динамики ВВП стал результатом восстановления в производственном секторе. В конце марта текущего года промышленное производство выросло на 1,1%. Чистый экспорт также положительно повлиял на динамику ВВП.

В первом квартале 2021 года рост номинального дохода на душу населения продолжился, достигнув 3% в годовом исчислении. Однако ускорение инфляции привело к снижению реальных располагаемых доходов россиян, которые за этот период снизились на 3,6 процента. Инвестиции в основной капитал превысили "впадину" снижения (-5,3%) во втором квартале 2020 года и начали восстанавливаться чуть позже, чем потребление. В промышленном контексте наибольшее сокращение инвестиций было зафиксировано в капиталоемких секторах и сфере услуг. В текущем периоде наблюдается восстановление инвестиционной активности, что подтверждается, в том числе увеличением инвестиционного импорта, ростом цен производителей на капитальные товары и данными по операционным показателям.



Рисунок 1 – Объём банковского сектора по активам и капиталу в 2010-2021 годы

На данном графике можно наблюдать увеличение активов на 27% и снижение капитала на 1,2%. В целом эти показатели показывают положительную динамику за 2010 – 2021 года, ведь в 2020 году произошел глобальный кризис, мир охватила пандемия, и показатели могли упасть в этот год.

На рисунке 2, наблюдается рост кредита на 18,4% и повышение вклада населения на 11,5%. Можно сделать вывод, что люди финансово стабильны и делают вклады в банк, чтобы увеличить и не потерять свои сбережения. Также берут кредиты, для своих нужд, а это положительно влияет на экономику страны в целом, ведь из-за этого показателя видно, что банки активно предоставляют свои услуги.

В связи со снижением процентной маржи (разница, преимущество) и усилением регулятивного и пруденциального давления российские банки демонстрируют снижение принятия рисков по кредитным операциям и постепенно развивают новые формы бизнеса. В период пандемии кредитные учреждения предлагают больше комиссионных продуктов: юридические услуги, страховые и инвестиционные услуги, управление капиталом и различные цифровые продукты, в том числе небанковские продукты (телемедицина, жилищные проекты и т.д.).

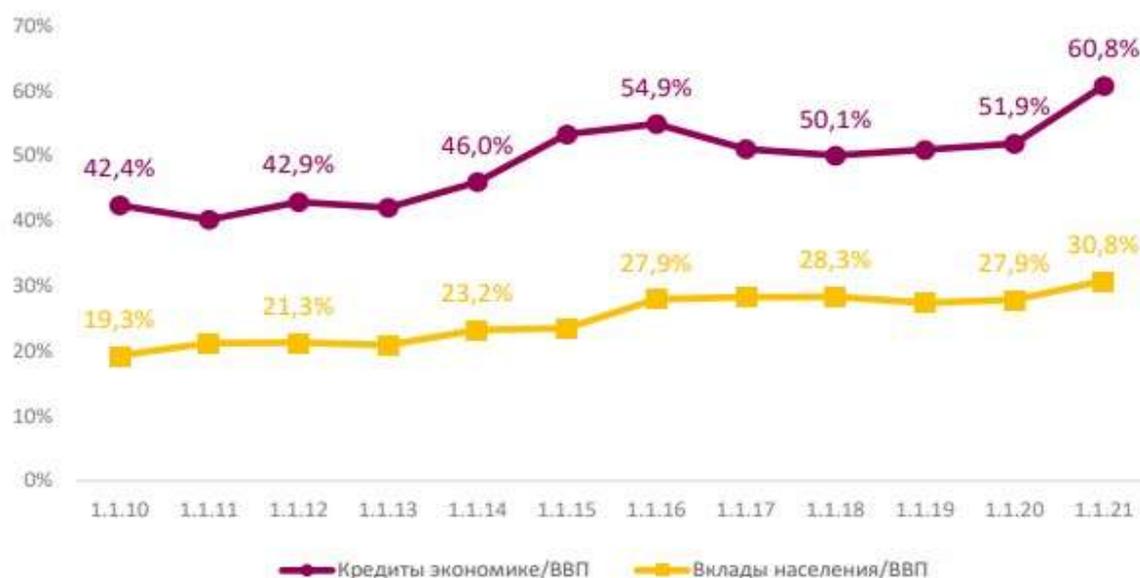


Рисунок 2 – Объём банковского сектора по кредитам и вкладам в 2010-2021 годы

В ближайшем будущем цифровое развитие банковского сектора, скорее всего, стабилизирует уровень прибыльности кредитных организаций, при этом структура доходов будет изменена в пользу беспроцентного дохода. Общая производительность банков будет повышаться по мере стабилизации эпидемиологической и экономической ситуации.

Итак, какие отрасли будут иметь приоритет в банковском секторе в будущем?

- повышение устойчивости кредитных организаций, включая макроэкономические потрясения;

- ограничение в рисках;

- борьба с легализацией доходов, полученных преступным путем;

- создание условий для честной конкуренции;

- улучшить банковский сектор путем вывода неконкурентоспособных участников из конкуренции;

- обеспечить эффективные и соразмерные принудительные меры в ответ на недобросовестное поведение кредитных организаций и их руководителей.

Рассмотрим предлагаемые меры на примере одного из важнейших направлений работы банка - кредитования. Если мы берем кредиты частным лицам, то такие элементы, как снижение рисков, борьба с отмыванием денег и многое другое, в значительной степени основаны на политике банка.

Во-первых, учитываются такие факты, как процент одобрения, то есть требования к потенциальному заемщику должны быть скорректированы и максимально оценить риск неплатежа [1].

Во-вторых, это ориентация клиента на то, что "кредит" - не такое уж страшное слово, и если вы правильно понимаете его возможности, клиент выберет выгодные предложения для себя.

В-третьих, грамотная работа. Службы безопасности и подбор квалифицированного персонала, ведь банк является отличным инструментом для осуществления мошеннических действий, направленных на превращение доходов, полученных преступным путем, в доходы, прошедшие процесс легализации законными средствами банка. Это начало улучшения работы конкретного банка [2].

На примере одной из функций банка можно судить о работе банка в целом, на примере нескольких банков - о работе банковской системы.

Исходя из процесса восстановления, необходимо учитывать все аспекты как на микро-, так и на макроуровне деятельности банков на государственном уровне, специфичные для денежно-кредитной политики страны.

Таким образом, Банк России в своей политике предрасположен к совершенствованию подходов к оценке финансового состояния крупнейших банков и банковских групп с учетом рисков и специфики их деятельности.

Также важно уделять должное внимание в случае нестабильности экономической ситуации и отслеживать риски ликвидности и формирование резервного капитала.

Главной проблемой российских банков необходимо отметить сложность конкуренции с банками, имеющими большую долю иностранного капитала, чтобы они заняли достойное место на мировом банковском рынке услуг.

Для решения этой проблемы необходимо оптимизировать структуру российских банков, перейти к пропорциональному регулированию банковской деятельности и стимулировать деятельность малых и средних банковских учреждений с целью пропорционального распределения регулятивных и регулирующих зависимостей банков, конкуренции в банковском секторе.

Список использованных источников:

1. Замурагина, К. С. Критерии и показатели оценки развития банковской системы на макроуровне // Вопросы экономики и управления. 2016. № 5. С. 104–107. [Электронный ресурс]: URL: <https://moluch.ru/th/5/archive/44/1498/>.

2. Кашурин, П. В. Тенденции развития банковского сектора России // Молодой ученый. 2018. № 46. [Электронный ресурс]: URL: <https://moluch.ru/archive/232/53712/>.
3. Салин, В. Н. Банковская статистика: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / В. Н. Салин, О. Г. Третьякова. М.: Юрайт, 2018. 215 с. [Электронный ресурс]: URL: <https://biblio-online.ru/bcode/413063>.
4. <http://www.cbr.ru/> – Официальный сайт ЦБ РФ.

Информация об авторах:

Клименок Жанна Александровна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г.Петровского, магистрант направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы в банковской сфере», 3 курс. E-mail: klimenokzhanna@yandex.ru

Klimenok Zhanna Alexandrovna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, master student of the direction of training « Economics», profile « Finance in Banking», 3 course. E-mail: klimenokzhanna@yandex.ru

Ковалерова Людмила Анатольевна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г.Петровского, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансы и статистика». E-mail: kovaleroval@mail.ru

Kovalerova Ludmila Anatolyevna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, candidate of economic sciences, associate professor of «Finance and statistics». E-mail: kovaleroval@mail.ru

УКД 336.7

СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СФЕРЫ РФ

Козина Н.С., Иванин Н.В.

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

Аннотация: В статье исследуются перспективы развития банковской сферы Российской Федерации, а также анализируется капитализация банковского сектора, динамика накопленной прибыли и рентабельность капитала банков

Ключевые слова: Банки, банковский сектор, банковская система, капитал, прибыль, активы

THE STATE AND PROSPECTS OF DEVELOPMENT OF THE BANKING SECTOR OF THE RUSSIAN FEDERATION

Kozina N.S., Ivanin N.V.

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

Abstract: The article examines the prospects for the development of the banking sector of the Russian Federation. In particular, it analyzes the capitalization of the banking sector, the dynamics of accumulated profit and the return on capital of banks.

Keywords: Banks, banking sector, banking system, capital, profit, assets.

Актуальность темы исследования заключается в том, что банковский сектор занимает особое место во всей финансовой системе страны. Важнейшей задачей банковского сектора является трансформация средств вкладчиков в развитие экономической систем, путем кредитования реального сектора экономики. За счет использования кредитных средств банка

осуществляется финансирование крупнейших национальных проектов страны, развитие бизнеса как малого, так и крупного, а также поддержание потребительского спроса граждан.

Для нас не новость, что банковский сектор представляет собой не что иное, как совокупность отношений между его участниками: кредиторами, рынками и предприятиями, которые постоянно и активно взаимодействуют друг с другом, и являются составной частью экономической системы [3]. В результате постоянного развития этой системы все больше субъектов начинают активно пользоваться различными банковскими инструментами.

Многие эксперты выделяют следующие элементы банковской сферы:

- Банковская система;
- Банковская инфраструктура;
- Финансовые и другие банковские рынки;
- Другие элементы.

В настоящее время мы можем наблюдать, что основной составляющей банковской сферы является банковская система, которая представляет собой форму организации деятельности банков – кредитных организаций, которые устанавливаются в ходе исторического развития банковской системы и регулируются законодательством [3].

Центральным органом, регулирующим функционирование всей банковской системы в Российской Федерации, является центральный Банк России (ЦБ РФ). Одной из основных его целей является формирование эффективных методов и способов развития банковского бизнеса для его успешного развития. ЦБ РФ в настоящее время реализует свою политику поддержания банков через следующее направление - активная борьба с недобросовестными кредитными учреждениями, что способствует не только совершенствованию всей банковской системы в целом, но и повышению ее эффективности и устойчивости.

Проанализировав рисунок 3, видно, что капитал вырос за анализируемый период на 5,45 трлн рублей. Наибольший рост пришелся на системно значимые кредитные организации, и он составил прирост в 7,16 трлн рублей.

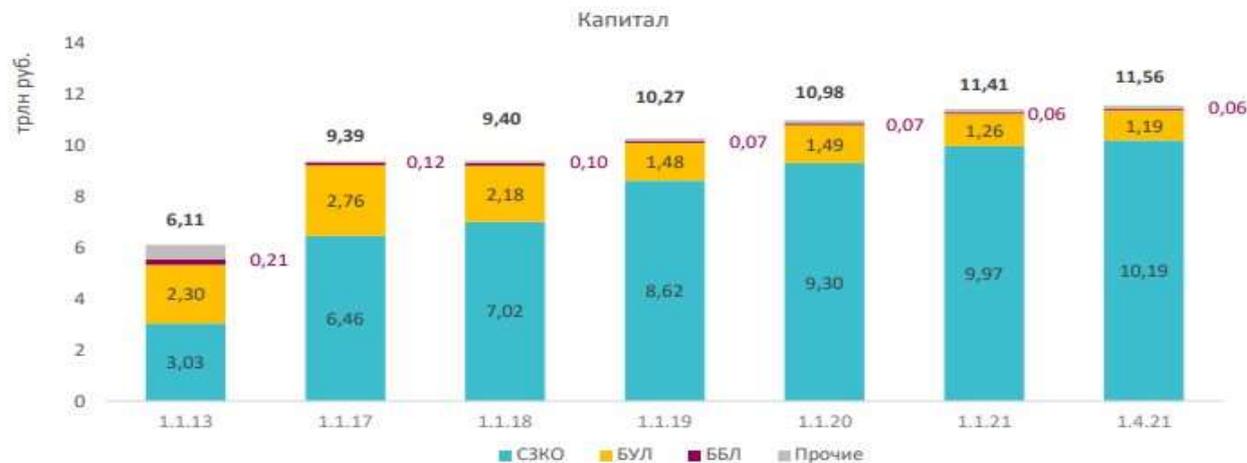


Рисунок 1 – Капитал банковского сектора за период 2013-2021 года

Когда растет капитал банка, то можно сделать вывод, что банк может этот капитал пустить на реализацию различных мероприятий, а если деньги в обороте, то экономика страны развивается [4].

Судя по динамике макроэкономических показателей, процесс нормализации хозяйственной жизни и восстановительного роста выйдет, по всей вероятности, за рамки срока (декабрь 2021 г.), определенного Общенациональным планом*. Потребуется время для снижения фактической инфляции до целевого показателя 4% и восстановления роста реальных доходов населения.

Назрел также вопрос о принятии дополнительных мер по стимулированию инвестиционного спроса и улучшению делового климата. Нельзя исключить и рисков

ухудшения санитарно-эпидемиологической обстановки вследствие возможного появления мутаций, устойчивых к существующим вакцинам и методам лечения [5].

Под влиянием кризиса динамика комиссионных доходов по кредитным операциям существенно изменилась. Быстрый рост в конце 2019 года сменился здесь снижением: доходы от комиссионных по корпоративным кредитам снизились на 16,2%, по кредитам гражданам - на 17,2%. Это снижение является следствием политики банков во время кризиса. Банк России не ввел ограничительных мер в отношении сбора комиссий за кредитные операции во время пандемии.

Эксперты неоднократно указывали на изменение структуры доходов российского банковского сектора. Процентные выплаты по кредитам остаются основным источником дохода, но их доля постепенно снижается в последние годы [1].

В условиях постоянной низкой инфляции и снижения маржинальности банковского сектора из-за падения цен в течение длительного времени его рост в меньшей степени зависит от ситуации в экономике, чем комиссионные доходы. Однако нынешний финансовый кризис изменил тенденции последних лет. Рост активов, сокращение расходов фонда и доли проблемных активов привели к снижению доли чистых комиссий в чистой операционной прибыли, которая снизилась с 23,2% в 2019 году до 21,8% в первой половине 2020 года.



Источник: статистические бюллетени Банка России за 2015–2020 гг.

Рисунок 2 - Динамика накопленной прибыли банков и рентабельности капитала (ROE) в 2015–2020 гг.

Инициативы, предпринятые регулятором во время кризиса, привели к тому, что бесплатные переводы в рамках СБП (система быстрых платежей) стали обязательной услугой, без которой невозможно удержать клиента. В целом совокупные комиссионные доходы банков за первое полугодие 2020 года снизились на 12,5 процента. Наибольшее снижение было зафиксировано по доходам от консультационных и информационных услуг (25,2%), услуг по брокерским и аналогичным контрактам (21,1%), расчетных и казначейских услуг (13,7%) [2].

Таким образом, все вышеперечисленные изменения произошли в результате начавшегося в Российской Федерации экономического кризиса, который непосредственно связан с введением международных санкций, а также резким спадом цен на нефтепродукты и девальвацией рубля. Совокупность всех этих факторов непосредственно определили дальнейшие перспективы развития банковской системы:

- Повышение уровня капитализации банковской сферы;
- Льготное налогообложение капитала банка;
- Способствование консолидации банковской системы;

- Обеспечение повышенных требований с капиталом банка;
- Усовершенствование процесса реорганизации банков;
- Упрощение процедуры банкротства кредитных организаций;
- Формирование значительных сумм пассивов банка за счет увеличения суммы вкладов, подлежащих страхованию и др.

В настоящее время, многие банки активно развивают собственные страховые продукты, что приводит к значительному увеличению средств банков. Разумеется, им следует получать необходимые лицензии. Согласно мнению А. В. Зверева «Лицензирование - важнейшая составная часть системы регулирования финансового рынка, которая включает установление лицензируемых видов деятельности, требований и порядка выдачи лицензий, с целью недопущения некавалифицированных участников рынка и поддержания на рынке» [4].

Как мы с вами знаем, в последние годы ключевая ставка ЦБ РФ была достаточно низкой, даже постоянно снижалась. Данная тенденция привела к «удешевлению» кредитов, росту потребительского спроса и др. Но, к сожалению, это также привело к росту инфляции, в результате чего заявленная Центробанком инфляция составляет в настоящее время уже не 4 ожидаемых процента, а целых 8%. В результате, ЦБ РФ повысил ключевую ставку до рекордных 8,5%. У этого могут быть различные последствия, которые могут быть также и негативными: подорожание кредитов, экономия и уменьшение числа покупок, рост безработицы др.

Так, в результате постоянно меняющейся и нестабильной ситуации в банковской сфере достаточно сложно утверждать, что банковская система РФ является стабильной. Тем не менее, по многим показателям банковская система постоянно развивается и совершенствуется. Поэтому банкам следует ориентироваться не только на внутренние показатели (российские), но и сравнивать их с показателями других стран.

В данный момент все страны переживают резкое падение показателей ВВП и всех жизнеобразующих сфер экономики, к которым принадлежит и банковская.

Список использованных источников:

1. Вайн, С. Оптимизация ресурсов современного банка // С. Вайн – М.: Юрайт, 2020 – 196 с.
2. Гамза, В. А. Основы банковского дела: безопасность банковской деятельности // В.А. Гамза, И.Б. Ткачук, И. М. Жилкин – М: Юрайт, 2021 – 455с.
3. Николаева. Т.П, Деньги, кредит, банки : учебное пособие// Т.П. Николаева – М.: ФЛИНТА, 2020.- 377с.
4. Зверев А. В. Формирование Российской модели регулирования финансового рынка через построение мегарегулятора // А.В. Зверев, В.В. Мандрон, М.Ю. Мишина// Вестник НГИЭИ, 2018. [Электронный ресурс]: URL : <https://cyberleninka.ru/article/n/formirovanie-rossijskoj-modeli-regulirovaniya-finansovogo-rynka-cherez-postroenie-megaregulyatora>
5. <http://www.cbr.ru/> – Официальный сайт ЦБ РФ.

Информация об авторах:

Иванин Никита Викторович, Брянский государственный университет имени акад. И.Г.Петровского, студент специальности «Экономическая безопасность», 4 курс. E-mail: ybrbnf200012@gmail.com

Ivanin Nikita Viktorovich, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, student of the specialty "Economic security", 4 course. E-mail: ybrbnf200012@gmail.com

Козина Наталья Сергеевна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г.Петровского, студент специальности «Экономическая безопасность», 4 курс. E-mail: cozin4.n@yandex.ru

Kozina Natalia Sergeevna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, student of the specialty "Economic security", 4 course. E-mail: cozin4.n@yandex.ru

УДК 331

РАЗВИТИЕ БАНКОСТРАХОВАНИЯ В РОССИИ И МИРЕ

Кочергина И.В., Уразова Е.Р.

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

Аннотация: В статье рассматривается развитие рынка банкострахования как в России, так и на международном уровне; проводится анализ объёма и структуры данного рынка, их динамика и оценка. На примере одного из топ-3 участников рынка оценивается развитие данного сегмента.

Ключевые слова: Банкострахование, аутсорсинг, страховые взносы, инвестиционное страхование, цифровые полисы, цифровизация.

DEVELOPMENT OF BANK INSURANCE IN RUSSIA AND THE WORLD

Kochergina I.V., Urazova E.R.

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

Abstract: The article examines the development of the bank insurance market both in Russia and internationally; analyzes the volume and structure of this market, their dynamics and evaluation. Using the example of one of the top 3 market participants, the development of this segment is assessed.

Keywords: Bank insurance, outsourcing, insurance premiums, investment insurance, digital policies, digitalization.

В последние годы всё интенсивнее развивается банковское страхование, а оно, в свою очередь, как система защиты имущественных интересов граждан, организаций и государства, является необходимым элементом современного общества. Оно представляет собой интеграцию разного рода страховых услуг в банковские и параллельное их продвижение, что позволяет повышать прибыльность деятельности за счёт возможности их одновременного оформления [1, с.1].

Так, согласно статистике, порядка 30% доходов европейских банков формируется в рамках данного вида страхования. Для страховщиков это возможность расширения границ распространения своих услуг за счет уже клиентов банка. Для банка это возможность снизить свои риски. Объём данного рынка в 2018 году составил порядка 1,16 млрд. \$ и ожидается его рост на 6,1% за 2019-2024 годы.

Самое большое распространение получили такие модели банкострахования, как аутсорсинг и посредничество. Первая зародилась во Франции, где активному его развитию способствовал льготный режим налогообложения с 1976 года. Модель представляет собой создание филиалов банков, занимающихся страхованием. При этом, такой филиал имеет собственную марку, систему послепродажного обслуживания, но всё информационное взаимодействие, отчетность и финансовый контроль у них общие. Например, второй крупнейший банк Франции *CrediteAgricole* в 1986 создал дочернюю компанию *Predica*, направлениями деятельности которой является страхование жизни и страхование сельскохозяйственных кредитов. В результате *Predica* была названа агентствами *Moody's* и *Standard and Poor's* одним из самых прибыльных банков-страховщиков в Европе.

Вторая модель получила распространение в Англии и Германии. Она представляет собой партнерские отношения между институтами, у которых оформлено соглашение о совместном сбыте продуктов, а также закреплён порядок проведения взаимных расчетов.

Развитие банкострахования в США тормозится законом Гласса-Стиголла, принятого из-за банкротства многих банков во время финансового кризиса. Это было связано с

универсальностью банков и их активным участием на рынке ценных бумаг. Этот закон же разделил банки на коммерческие и инвестиционные. В связи с этим, на сегодняшний день через банки активно продвигаются только накопительные страховые услуги с фиксированными и переменными рентами.

Что касается российского рынка банкострахования, то он всё ещё остаётся недостаточно развитым: как с точки зрения ассортимента предлагаемых продуктов, так и относительно каналов продаж. Однако, его объём с 2016 года вырос в 2 раза и составил на конец 2020 года 668,4 млрд. рублей. Стабильный рост наблюдался до 2018 года, где размер взносов был максимальным – 698 млрд. рублей. Затем, в 2019 году рынок сократился на 8,6%. Такое снижение произошло, в основном, за счёт сокращения ипотечного страхования жизни из-за вступившей в силу обязанности банков раскрывать всю информацию об этом продукте, а также из-за неудовлетворённости фактической доходностью [2].

В 2020 году по прогнозам, составленным в 2019, также ожидалось падение рынка – по базовому сценарию на 18%, а по консервативному на 35%. Однако, как видно из рисунка, взносы не только не упали, но и выросли на 8,2%. Что же касается 2021 года, то по прогнозу рынок может собрать рекордное количество взносов и достигнуть отметки в 747 млрд. рублей, что будет больше показателя 2020 года на 12%.

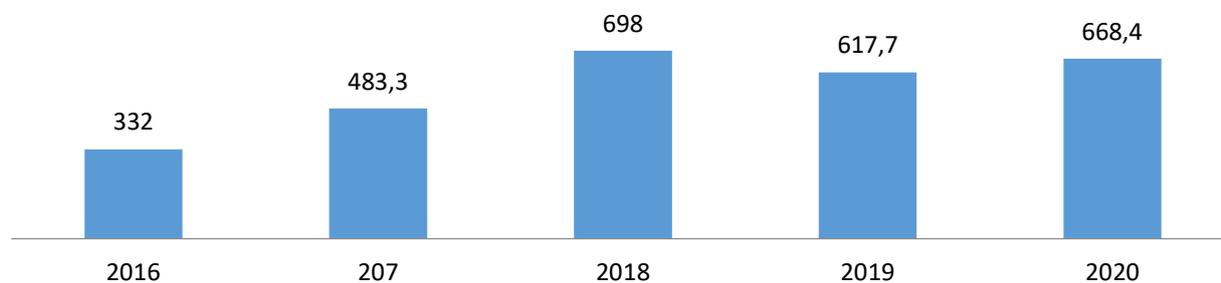


Рисунок 1 - Динамика объёма рынка банкострахования за 2016-2020 года, млрд. руб.

Доля банкострахования в общем объёме страхового рынка также выросла в 2020 году по сравнению с 2019 на 1,7 п.п до 43,4%.

В отношении структуры рынка большую долю в 2019 году занимало инвестиционное страхование жизни -31,7%, а в 2020 году акцент сместился на страхование жизни заёмщиков потребительских кредитов – 28,4%. В страховании жизни интерес граждан сместился к накопительному страхованию, что вызвано, в том числе, слишком низкими ставками по депозитам. В целом же, кредитное страхование составило в 2020 году 45,5%. В данном сегменте наибольший рост показало ипотечное кредитование – 25,5% к 2019 году (рисунок 2). Это связано с введением ипотечных программ с пониженными процентными ставками. Среди прочих направлений за счёт льготного кредитования бизнеса выросло залоговое страхование до 12,7 млрд. рублей, хотя в прошлые годы было падение. Уменьшение взносов наблюдается в страховании от потери работы (-24,4 % за 2020 год) и автострахования (-3,6 %).



Рисунок 2 – Динамика структуры рынка банкострахования за 2019-2020 года, млрд, руб.

Если рассматривать топ-3 участников рынка, то на них приходится около 60% всех взносов. На 1м месте идёт «Согаз», на втором «АльфаСтрахование» и на третьем – «Сбербанк страхование жизни» При этом, данные компании активно развивают именно онлайн-продажи и дистанционное урегулирование страховых случаев [3].

Так, например, в 2020 году клиенты Сбербанка оформили 1,8 млн. онлайн-договоров рискованного страхования. Это в полтора раза больше, чем в 2019 году. В два раза выросли показатели по ипотечному страхованию жизни (800 тысяч клиентов) и имуществу (630 тысяч клиентов). Если брать не кредитные направления, то 177 тыс. полисов было оформлено по программе «Защита карт» (+20% к 2019 году), около 100 тыс. — по программе «Защита дома» (+35% к 2019 году) [4].

Для дистанционного урегулирования убытков есть мобильное приложение СберОсмотр, в котором специалисты компании могут оценить размер ущерба без выезда к клиенту. В 2020 году его использование было в 6 раз чаще, чем в 2019. Доля такого урегулирования достаточно высока: по программе «Защита дома» 38%, по ипотечному страхованию имущества — 65%, а в целом по страхованию имущества физлиц — 48%.

Используя мобильное приложение, есть возможность оформить 15 программ рискованного страхования, которые потом будут отражаться в личном кабинете. Также там представлен сервис по подбору полисов ОСАГО и автокаско. Удобство в оформлении находится на высоком уровне, так как оно не будет занимать больше 5 минут.

Таким образом, начавшееся развитие банкострахования в мире ещё в прошлом столетии, в России стало наращивать объёмы только в последние десять лет. Несмотря на довольно быстрое увеличение взносов (за 5 лет рост в два раза), рынок до сих пор остаётся недостаточно развитым. Однако, начиная с 2020 года, банки стали всё активнее внедрять в свою деятельность страховые услуги, популяризации которых способствовала, в том числе, пандемия.

Список использованных источников:

1. Щеглова Ю.В., Зверев А.В. Антимонопольное регулирование на современном страховом рынке РФ // Антимонопольная политика. Региональная практика: материалы национальной конференции с международным участием. Брянск, 2021. - С. 325-329.
2. Рынок банкострахования в 2019 году и прогноз на 2020-й: предчувствие кризиса – текст электронный// Expert [сайт]. - URL: https://raexpert.ru/researches/insurance/bancassurance_2020/ (дата обращения 16.12.2021)
3. Рынок банкострахования в 2020 году и прогноз на 2021-й: плавное восстановление// Expert [сайт]. - URL: https://raexpert.ru/researches/insurance/bancassurance_2021/ (дата обращения 17.12.2021)
4. Клиенты Сбера оформили 1,8 млн цифровых полисов рискованного страхования в 2020 году – текст электронный// Сберстрахование [сайт]. - URL: https://sberbank-insurance.ru/news/03_02_21 (дата обращения 17.12.2021)

Сведения об авторах:

Кочергина Ирина Владимировна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г.Петровского, студент специальности «Экономическая безопасность», 4 курс. E-mail: irinushkanefedova@yandex.ru

Kochergina Irina Vladimirovna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, student of the specialty "Economic security", 4 course. E-mail: irinushkanefedova@yandex.ru

Уразова Екатерина Рустамовна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г.Петровского, студент специальности «Экономическая безопасность», 4 курс. E-mail: katerinaurazova13@gmail.com

Yrazova Ekaterina Rustamovna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, student of the specialty "Economic security", 4 course. E-mail: katerinaurazova13@gmail.com

УДК 336.77

СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ РЫНКА ИПОТЕЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РФ

Малашенко А.А.

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

Аннотация: Ипотечный сегмент банковского кредитования является важнейшим звеном российского банковского сектора, и выступает как основной инструмент удовлетворения естественных потребностей населения. В статье представлен комплексный анализ состояния рынка ипотечного кредитования в России на современном этапе. Проведена оценка перспектив развития ипотечного рынка кредитования. Выявлены причины, которые стагнируют рынок ипотечных займов, а также определены направления по снижению их негативного воздействия.

Ключевые слова: ипотечное кредитование, ипотека, ИЖК, процентная ставка.

CURRENT STATE AND PROSPECTS OF DEVELOPMENT OF THE MORTGAGE LENDING MARKET IN THE RUSSIAN FEDERATION

Malashenko A.A.

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

Abstract: The mortgage segment of bank lending is the most important link in the Russian banking sector, and acts as the main tool for meeting the natural needs of the population. The article presents a comprehensive analysis of the state of the mortgage lending market in Russia at the present stage, an assessment of the prospects for the development of the mortgage lending market. The reasons that are stagnating the mortgage loan market have been identified, as well as the directions for reducing their negative impact have been identified.

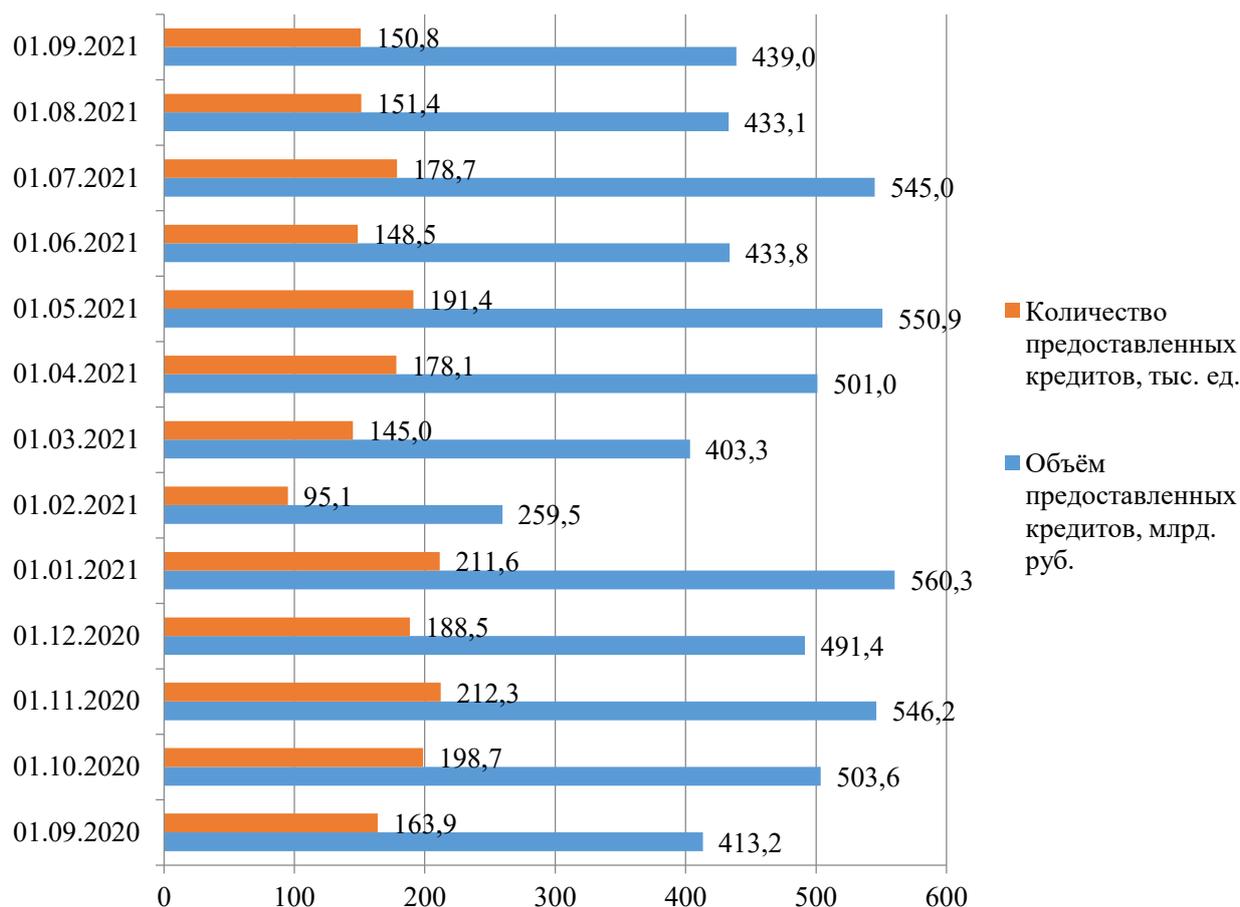
Keywords: mortgage lending, mortgage, AHML, interest rate.

Строительная отрасль национальной экономики имеет определенные инфраструктурные преобразования. Так, в последние годы наблюдается существенный рост увеличения фонда недвижимости промышленного и жилого назначения. Динамика, связанная с ростом введения в эксплуатацию новых коммерческих, промышленных и жилых объектов связано с максимальным обеспечением потребностей субъектов хозяйствования и населения, так как операции на рынке недвижимости относятся к одним из самых распространенных форм сохранения и приумножения капитала. В соответствии с данными тенденциями на рынке недвижимости становится необходимым возможность получения физическими и юридическими лицами средств, которых будет достаточно для приобретения необходимой недвижимости на выгодных условиях [5, С. 1727].

Спрос со стороны населения на долгосрочные и не дороги денежные ресурсы способствует дальнейшему развитию кредитных организаций, как ипотечное кредитование [1, с. 117].

Анализ динамики объёма выданных ипотечных займов представлен на рисунке 1.

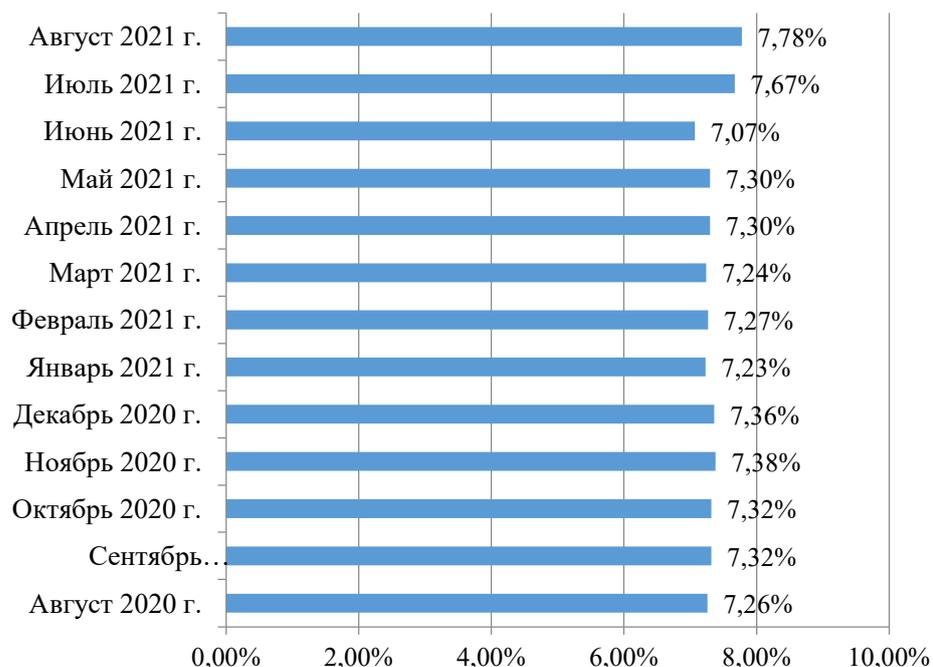
За август 2021 года было выдано ипотечных займов на сумму 439,0 млрд. руб., что на 25,8 млрд. руб. больше, чем за аналогичный период предыдущего года. При этом наибольший объём предоставленных кредитов приходится на 1 января 2021 года (560,3 млрд. руб.), что является рекордной величиной показателя для января отчетного года. Но стоит отметить, что за анализируемый период наименьшие объём и количество выданных ИЖК наблюдаются на 1 февраля 2021 года – 259,5 млрд. руб. и 95,1 тыс. ед. соответственно [6, 217].



Составлено автором на основе данных Банка России

Рисунок 1 – Объем ипотечного рынка России за 2020-2021 гг.

Динамика средневзвешенных ставок по жилищным кредитам представлена на рисунке 2, в разрезе федеральных округов за август 2020 и 2021 гг. и на рисунке 3.



Составлено автором на основе данных Банка России

Рисунок 2 – Динамика средневзвешенных ставок по жилищным кредитам в целом по России за август 2020 - август 2021 гг.

Как видно из рисунка 2, средневзвешенные ставки по жилищным кредитам в целом по России за анализируемый период практически оставались на одном уровне. Однако, самый низкий размер ставки наблюдался в июне 2021 года и составлял 7,07%, в том числе благодаря льготной ипотеке, а самая высокая – в августе 2021 года – 7,78%, что связано с повышением ключевой ставки, изменением условий льготной ипотеки.

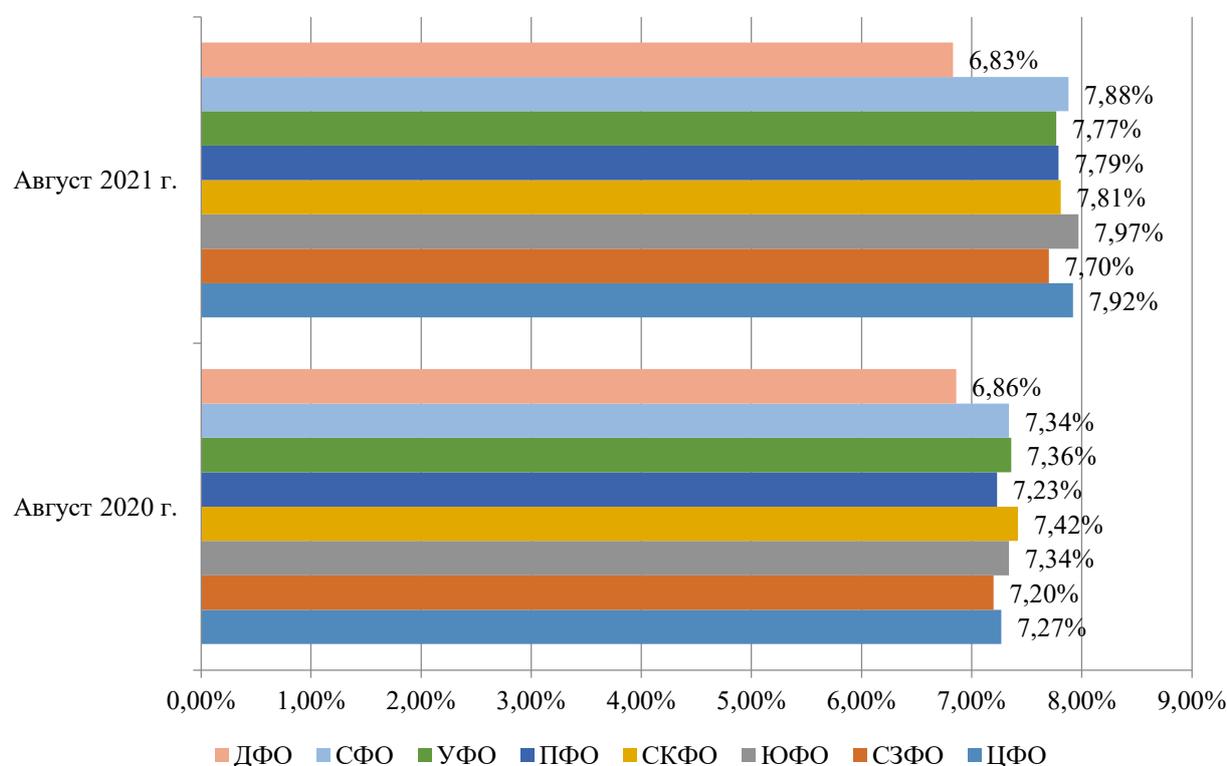


Рисунок 3 – Динамика средневзвешенных ставок по жилищным кредитам в разрезе федеральных округов за август 2020 г. и август 2021 г.

Наибольшая средневзвешенная ставка по ИЖК в разрезе федеральных округов за август 2020 года представлена в Северо-Кавказском ФО – 7,42%, а за август 2021 года – в Южном ФО – 7,97%. Объясняется это тем, что в этих регионах строится мало жилья. Самая же низкая ставка за анализируемый период наблюдается в Дальневосточном ФО - ниже 7%, благодаря развитию программы «Дальневосточная ипотека».

Далее проанализируем показатели, характеризующие рынок жилой недвижимости в РФ с 2014 по 2018 год более детально в таблице 1.

Таблица 1 – Показатели, характеризующие рынок жилой недвижимости в РФ

Год	Зарегистрировано ипотеки жилых помещений, находящихся в собственности граждан, приобретённых (построенных) за счет кредитных средств либо целевого займа, единиц	Выдано закладных на жилые помещения, единиц	Количество предоставленных ИЖК, единиц	Средний объём ИЖК, тыс. руб.
2014	1105143	454176	1012814	1742
2015	789371	247053	699510	1661
2016	855635	265747	856555	1720
2017	990999	155543	1086951	1860
2018	1232164	124214	1471821	2047
2019	1991285	96912	1269322	2244

Количество предоставленных ипотечных жилищных кредитов в 2018 году было максимальным за исследуемый период.

Ключевыми драйверами роста рынка ИЖК выступили: усиление государственной поддержки, последовательное смягчение монетарной политики Банка России и снижение процентных ставок основными участниками рынка.

Наибольший средний объём жилищных кредитов приходится на 2019 год и составляет 2244 тыс. руб.

Динамика средних ипотечных ставок предложения по сегментам кредитования в РФ за январь-сентябрь 2021 года более наглядно представлена в таблице 2.

Таблица 2 – Средние ипотечные ставки предложения по сегментам в РФ, %

Год	Январь 2021 г.	Февраль 2021 г.	Март 2021 г.	Апрель 2021 г.	Май 2021 г.	Июнь 2021 г.	Июль 2021 г.	Август 2021 г.	Сентябрь 2021 г.
Рыночные программы									
Новостройки	7,86	7,86	7,85	7,87	8,11	8,21	8,29	8,39	8,53
Готовое жилье	8,06	8,06	8,03	8,05	8,35	8,42	8,47	8,55	8,80
Рефинансирование	7,85	7,85	7,91	7,92	8,02	8,22	8,39	8,57	8,37
Государственные программы									
«Льготная ипотека»	6,07	6,07	6,07	5,77	5,62	5,59	6,00	5,98	5,99
«Семейная ипотека»	4,85	4,82	4,82	4,82	5,00	5,05	5,07	5,05	4,96
«Дальневосточная ипотека»	1,19	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	0,98	0,13

В III квартале 2021 г. наблюдался рост ипотечных ставок предложения по рыночным программам, в том числе по кредитам на новостройки – на 0,32 п.п., готовое жилье – на 0,38 п.п., рефинансирование – на 0,15 п.п. что касается государственных программ, то после повышения банками в июле средних ставок по «Льготной ипотеке» на 0,41 п.п. до 6,0% в связи с изменением условий программы в дальнейшем стоимость кредитования в льготном сегменте ипотеки оставалась неизменной. В сентябре ряд крупных ипотечных банков снизили ипотечные ставки по программе «Дальневосточной ипотеки» до 0,13% [8, С. 16].

По состоянию на 01.09.2021 портфель ипотечных кредитов (с учетом секьюритизации) составил 11,8 трлн. руб., (около 10% ВВП). Годовой темп прироста ипотечного портфеля по итогам августа 2021 г. замедлился до 27,4% (28,0% на 01.07.2021). Доля ипотеки в общей задолженности населения в России составила 48% (на уровне предыдущего месяца). По итогам 2021 г. ожидается рост ипотечного портфеля примерно до 12,7-13,0 трлн. руб. (+24-27%) [3].

В августе 2021 года топ-20 банков РФ по выдаче ипотеки предоставили 145,6 тыс. кредитов на сумму 429,2 млрд. руб., что составляет 96,3% в общей выдаче банков. В пятерке банков-лидеров расположились следующие банки: Сбербанк, ВТБ, Альфа-Банк, ФК Открытие и Россельхозбанк [10].

Стоит отметить, что ФК Открытие поднялся на одну строчку вверх и занял четвертое место, обогнав при этом Россельхозбанк. Сбербанк с долей 53,2% остаётся безусловным лидером в области выдачи ипотечных кредитов [3, С. 14].

Пятерка крупнейших банков обеспечила 82% объема выданных ипотечных кредитов на первичном рынке. В августе 2021 года доля кредитов на готовое жилье в объеме выданных ипотечных кредитов двадцаткой крупнейших банков составила 63% в количественном выражении (+13 п.п. к августу 2020 г., -1 п.п. к июлю 2021 г.) и 58% в денежном выражении (+13 п.п. к августу 2020 г., -2 п.п. к июлю 2021 г.) [4].

Стоит сказать, что структура ипотечного портфеля десятки банков РФ на 01.09.2021 достаточно неоднородна:

- рыночные программы кредитования преобладают в портфеле каждого из указанных банков;
- льготная и семейная ипотека значительно представлены в Сбербанке и ВТБ;
- выдача сельской ипотеки присутствует в трёх банках - Сбербанк, ДОМ.РФ и значительная доля приходится на Россельхозбанк;

– большая часть кредитов по дальневосточной ипотеке выдана в Сбербанке и ВТБ;
– военная ипотека превалирует в кредитном портфеле Промсвязьбанка и Сбербанка [2, С. 207].

В России произошло обновление ипотечных государственных программ. Программа «Льготная ипотека» получила продление до 1 июля 2022 года с коррекцией основных параметров: увеличение ставки до 7%, а также снижение предельной суммы кредита до 3 млн. рублей – единой для всех субъектов РФ. Данная программа получила распространение на частные дома [7, С. 50].

Подводя итоги, российский рынок ипотечного кредитования имеет достаточно возможностей для развития. Однако, стоит отметить, что в настоящее время ипотечные отношения в РФ еще не достигли устойчивого развития. Главной задачей на ближайшую перспективу должно стать урегулирование ситуации, связанной с негативными тенденциями, которые сложились из-за развития коронавирусной инфекции, ускоренного роста инфляции и повышения ключевой ставки.

Список использованных источников:

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

2. Зверев А.В., Караваева Ю.С., Мандрон В.В., Мишина М.Ю. Трансформация среды и бизнес-процессов банковской системы в условиях цифровизации // Управленческий учет. – 2021. - № 6-1. – С. 207-216.

3. Зверев А.В., Караваева Ю.С., Мандрон В.В., Мишина М.Ю. Финансовые технологии и их развитие в условиях цифровизации банковской деятельности // Современная наука: актуальные проблемы теории и практики. Серия: Экономика и право. – 2021.- № 5-2. – С. 14-18.

4. Зверев А.В., Караваева Ю.С., Мандрон В.В., Мишина М.Ю. Кредитный рынок России и его роль в развитии национальной экономики. – Москва, 2020.

5. 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.

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

7. Кемаева С.А., Козлова Е.Е., Ионова Е.С. Анализ методик оценки кредитоспособности малого бизнеса в российской и зарубежной практике // Экономический анализ: теория и практика. – 2018. – № 8 (359). – С.50-61.

8. Калинина, А. Н. Современные тенденции развития рынка ипотечного кредитования в Российской Федерации / А. Н. Калинина, А. Л. Лозанчин, Ю. С. Караваева // Вестник евразийской науки. - 2019. - Т. 11. - № 4. - С. 16.

9. Козлова, Д. В. Перспективы развития ипотечного кредитования в российских банках / Д. В. Козлова, Е. С. Никитина // Актуальные вопросы современной экономики. - 2020. - № 9. - С. 292-300. - DOI 10.34755/IROK.2020.51.11.040.

10. Центральный банк Российской Федерации [официальный сайт]. – Текст : электронный. - URL: <https://cbr.ru/> (дата обращения: 15.12.2021).

Сведения об авторе:

Малашенко Алина Анатольевна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского, магистрант направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы в банковской сфере», 2 курс. E-mail: alinkamal2013@gmail.com

Malashenko Alina Anatolievna, Bryansk state university named after acad. I.G. Petrovsky, master student of the direction of training «Economics», profile « Finance in Banking», 2 course. E-mail: alinkamal2013@gmail.com

УДК 336.77

БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА: СОВРЕМЕННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

Матыско К.А., Усова Т.А.

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

Аннотация: Одним из главных вопросов улучшения малого предпринимательства в Российской Федерации является сложность выдачи кредитов. Отсутствуют особые банки для обслуживания малого предпринимательства. В особо тяжелом положении оказываются личные компании малого предпринимательства: трудность получения займа, в особенности длительного, исключает возможность их конкурентной борьбы с другими организациями. Трудности предоставления кредита обострились в условиях сегодняшнего кризиса. В данной статье проводится изучение предоставления кредита среднего и малого бизнеса в России, а так же рассматриваются важные трудности банковского кредитования среднего и малого бизнеса и направления их решения.

Ключевые слова: банковское кредитование, кредитный портфель МСБ, малый и средний бизнес, проблемы банковского кредитования МСБ, перспективы развития банковского кредитования МСБ

BANK LENDING TO SMALL AND MEDIUM-SIZED BUSINESSES: MODERN TECHNOLOGIES AND DEVELOPMENT PROSPECTS

Matysko K.A., Usova T.A.

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

Abstract: One of the main issues of small business development in the Russian Federation is the difficulty of providing a loan. There are no special banks for servicing small businesses. Personal small business companies find themselves in a particularly difficult situation: the difficulty of obtaining a loan, especially a long one, excludes the possibility of their competition with other organizations. The difficulties of providing credit have worsened in the conditions of today's crisis. This article examines the provision of credit to medium and small businesses in Russia, as well as discusses the important difficulties of bank lending to medium and small businesses and ways to solve them.

Keyword: bank lending, SME loan portfolio, small and medium-sized businesses, problems of SME bank lending, prospects for the development of SME bank lending.

Под термином «малый бизнес» понимается совокупность малых и средних предприятий, не входящих ни в одно крупное объединение и выполняющих подчиненную роль в экономике по отношению к предприятиям-монополистам.

Среди критериев отнесения компаний к малым следует выделить следующие: численность работников, годовой оборот в стоимостном выражении, стоимость активов. (таблица 1) [1].

Таблица 1 - Критерии отнесения компаний к малому и среднему бизнесу в РФ

Критерий бизнеса	Среднее количество персонала	Оборот выручки	Доля сторонних организаций в уставном капитале
Малый	до 100	до 800 млн. руб.	до 25%
Средний	от 101 до 250	до 2 млрд.руб.	до 25%
Микро	до 15	до 120 млн. руб.	до 25%

Изучение предоставления кредитов среднего и малого бизнеса в России, указывает, что к компаниям малого и среднего бизнеса относят МСБ разных видов деятельности. Число займов, которые были предоставлены Российским субъектам МСБ, представлено в таблице 2 [5]:

Таблица 2 - Число займов, предоставленных Российским субъектам МСБ (сведения Банка России)

Период		Январь 2019	Декабрь 2019	Отклонение, +/-	Январь 2020	Декабрь 2020	Отклонение, +/-	Январь 2021	Оценка Декабрь 2021	Отклонение, +/-
Все российские субъекты МСБ, всего, в том числе:		72 864	124 297	+51 433	106 260	121 624	+15 364	99 650	140 105	+40 455
Субъекты МСБ – юр. лица	Микропредприятие	44761	37 617	-7 144	37 978	41 681	3 703	34 001	44 849	+10 848
	Малое	21 854	19 805	2 049	17 422	19 551	2 129	15 198	18 184	+2 986
	Среднее	5 228	4 667	-561	4 006	5 063	1 057	4011	5 134	+1 123
Субъекты МСБ - ИП	Микропредприятие	48 987	34 715	-14 272	44 045	52 679	+8 634	44 351	58 200	+13 849
	Малое	3 319	2 918	-401	2 698	2 515	-183	1 985	2 782	+797
	Среднее	148	134	-14	111	135	+24	104	128	+24

Из таблицы 2 мы видим, что количество кредитов, предоставленных российским субъектам МСБ, из года в год увеличивается, так в январе 2019 года было предоставлено 124 297 кредитов, а в январе 2021 года было предоставлено 99 65 кредитов.

Кредитный портфель малых и средних предприятий Российской Федерации имеет положительную динамику, как показано на рисунке 1 [4]:

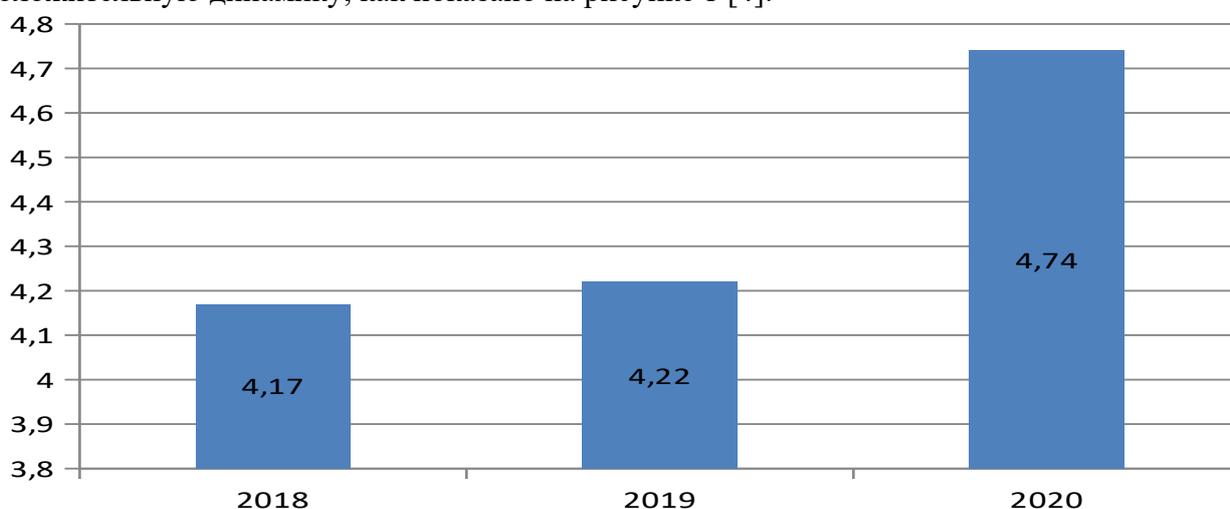


Рисунок 1 - Кредитный портфель малого и среднего бизнеса в Российской Федерации, трлн. руб.

К примеру, в 2018 году кредитный портфель малого и среднего бизнеса в РФ составил 4,17 трлн. рублей, в 2019 году 4,22 трлн. рублей, а в 4,74 трлн. рублей, т.е. по сравнению с 2018 годом в 2020 кредитный портфель МСБ увеличился на 0,57 трлн. рублей.

Важную роль в кредитовании МСП в 2018 году имело падение ставки: на срок от 1 до 3-х лет составила - 10,95%, в том числе за счет льготной программы по кредитованию. В 2020 году ставка снизилась по кредитам сроком до 1 года - до 8,10% годовых, по долгосрочным кредитам - до 7,62% годовых. Наиболее востребованными и популярными для МСП являются кредиты среднесрочные: до года, от года до трех лет, более 3 лет, что показано на рисунке 2 [5]:

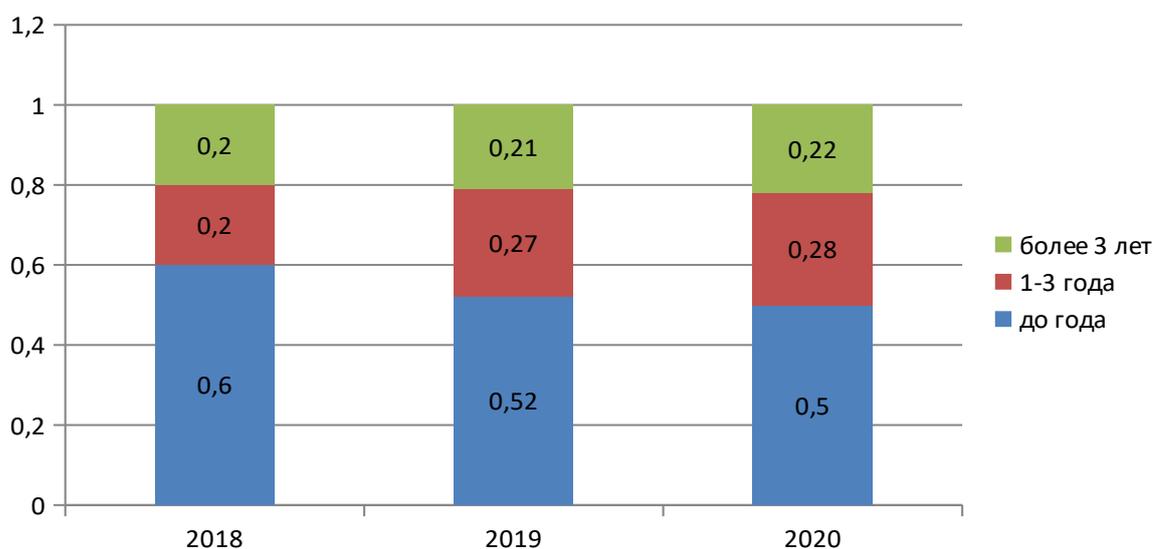


Рисунок 2 - Востребованность среднесрочных кредитов среди субъектов МСП в 2018-2020 годах

Как видно из рисунка 2 наибольшую долю среди среднесрочных кредитов для МСБ в России занимают кредиты до года, однако их доля за изучаемый период уменьшилась на 10% и в 2020 году составила 50%. Второе место в структуре востребованных среднесрочных кредитов для МСБ занимают кредиты сроком от 1 до 3 лет, их доля за изучаемый период возрасла на 8% и в 2020 году составила 28%. Меньшая доля принадлежит кредитам со сроком более 3-х лет, за рассматриваемый период их доля увеличилась на 2% и в 2020 году составила 22%.

В разрезе отраслей структура кредитов, выданных МСБ, указаны на рисунке 3 [5]:

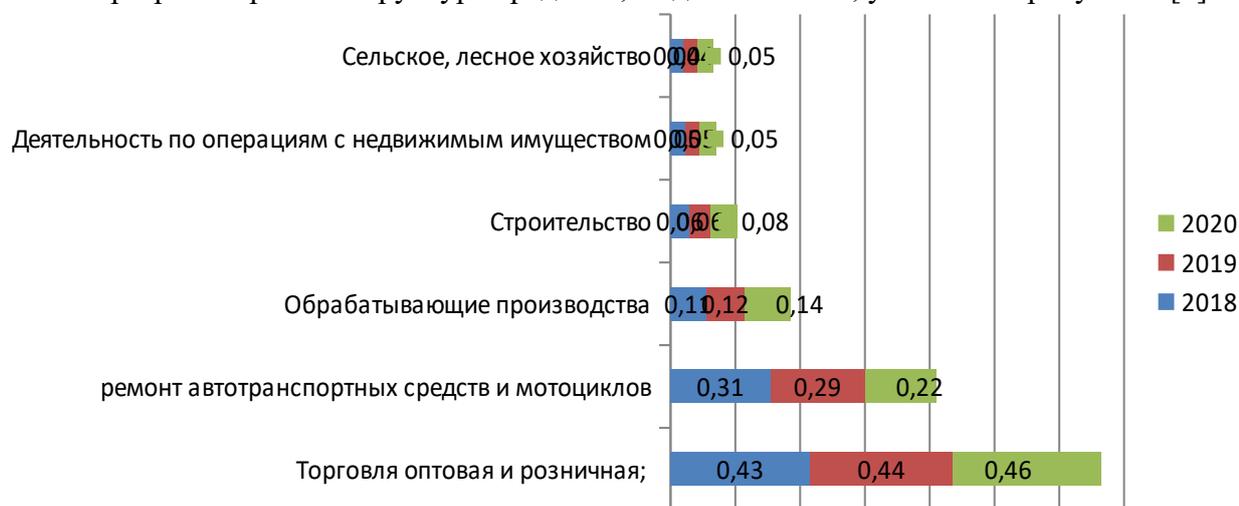


Рисунок 3 - Структура кредитов, предоставленных субъектам МСП в разрезе отраслей за 2018- 2020 годы

В структуре займов, которые были предоставлены субъектам МСП за 2020 год, большая доля приходится на заемщиков, работающих в следующих отраслях: оптовая и розничная торговля 46%, что по сравнению с 2018 годом больше на 3 %; в 2020 году ремонт автотранспортных средств и мотоциклов составляет 22%, что ниже уровня 2018 года 31%, Обрабатывающие производства в 2020 году составляет – 14%, что выше уровня 2018 года на 3 %, по отрасли Строительство в 2020 году удельный вес составил – 8%, что выше уровня 2018 года на 2%, операции с недвижимостью в 2020 составляла 5%, в 2018 годом также 5%, сельское хозяйство, лесное хозяйство занимает 5%, в 2018 году доля сельское хозяйство, лесное хозяйство составляла 4%.

Всего по состоянию за 2020 год кредит имеют 464 824 субъекта МСП [4].

Причинами негативного воздействия в развитии российского предпринимательства являются нестабильная экономическая ситуация в стране, недостаточная финансовая устойчивость банковской системы, административные барьеры, достаточно высокая налоговая нагрузка, а также инфляционная составляющая [2, с. 115].

Причины, тормозящие процесс кредитования МСП показаны на рисунке 4:

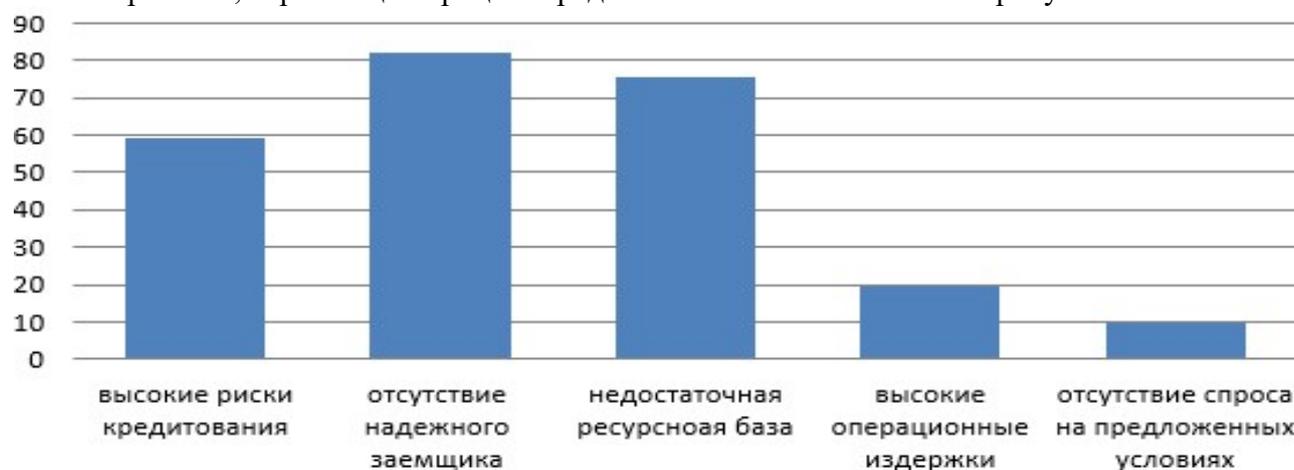


Рисунок 8 – Причины, тормозящие процесс кредитования МСП в России, %

Анализ кредитов для малых и средних организаций показал, что более важными причинами являются: отсутствие надежного заемщика; недостаточная ресурсная база; высокий кредитный риск; высокие транзакционные издержки; отсутствие спроса на предложенных условиях.

Одной из весомых проблем для банков является непрозрачность деятельности заемщика. Поскольку до настоящего времени существуют организациями, ведущие свою деятельность неофициально, соответственно тем самым искажают бухгалтерскую отчетность, скрывают имеющуюся просроченную задолженность, при этом их возможность получения заемных средств снижается. Также у субъектов МСБ не всегда имеют залоговое обеспечение, поэтому при оценке и рассмотрении заявки на получении кредита требуется ликвидное залоговое имущество или гарантия.

По мнению предпринимателей для них главными трудностями являются высокие процентные ставки по кредитам, большая требовательность информационных банков к получению кредита, длительный срок рассмотрения заявок, маленький уровень доступности для субъектов МСБ к заемным средствам.

В целях обеспечения доступа к кредитно-финансовым услугам для субъектов малого и среднего предпринимательства Банку России следует синхронизировать взаимодействие банков с ФНС и Бюро кредитных историй, что позволит оптимизировать затраты на проведение банковских операций и обеспечить рост кредитного портфеля малым и средним предприятиям. Мероприятия, направленные на повышение финансовой грамотности предпринимателей, путем организации вебинаров, онлайн-семинаров, играют важную роль в развитии банковского кредитования малого и среднего бизнеса. [3, с. 75].

Необходимо выделить направления по улучшению условий кредитования для МСБ, прежде всего это снижение процентных ставок, формирование новых условий для кредитных займов, принятие организационных мер по повышению доступности к кредитам субъектов МСБ в том числе развитие финансового лизинга.

Для создания комфортной среды и обеспечения эффективности работы малых и средних предприятий необходимо внедрять новые технологии для обеспечения доступности и ускорения проведения банковских услуг для МСП. По снижению рисков кредитным организациям требуется улучшать методики оценки кредитоспособности заемщиков, при этом снижая издержки при оформлении кредита [3, с. 80].

Таким образом, при сложившейся экономической ситуации связанной с пандемией, особое внимание следует уделить кредитованию малого и среднего бизнеса, поскольку ограничительные меры приостанавливают деятельность МСБ, что негативно сказывается на их деятельности и МСБ испытывают необходимость в дополнительных денежных ресурсах, тем самым развитие механизмов кредитования МСБ является первостепенной задачей.

Список использованных источников:

1. Федеральный закон от 24.07.2007 N 209-ФЗ (ред. от 02.07.2021) «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2022). - Текст : электронный// КонсультантПлюс : правовая справочная система [сайт]. – URL:http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_52144/ (дата обращения: 21.01.2022).
2. Борова З. Ф. Актуальные проблемы, перспективы развития и повышение доступности кредитования малого и среднего бизнеса в России на современном этапе // З. Ф. Борова // Молодой ученый. - 2018. - № 50 (236). - С. 114-116.
3. Бесчастных Д.Ю. Господдержка субъектов среднего предпринимательства по инвестиционным кредитам // Юридическая работа в кредитной организации. 2021. № 3. С. 72 - 82.
4. Федеральная служба государственной статистики[официальный сайт]. – Текст : электронный. - URL:<https://rosstat.gov.ru/>(дата обращения: 21.01.2022).
5. Центральный банк Российской Федерации [официальный сайт]. – Текст : электронный. - URL: <https://cbr.ru/> (дата обращения: 21.01.2022).

Информация об авторах:

Матыско Ксения Александровна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского, магистрант направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы в банковской сфере», 3 курс. E-mail: lyashkova.kseniya@mail.ru

Matysko Ksenia Aleksandrovna, Bryansk state university named after acad. I.G. Petrovsky, master student of the direction of training « Economics», profile «Finance in Banking», 3 course. E-mail: lyashkova.kseniya@mail.ru

Усова Татьяна Анатольевна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского, магистрант направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы в банковской сфере», 3 курс. E-mail: tatyana.usova201@yandex.ru

Usova Tatiana Anatolyevna, Bryansk state university named after acad. I.G. Petrovsky, master student of the direction of training «Economics», profile « Finance in Banking», 3 course. E-mail: tatyana.usova201@yandex.ru

УДК 336.7

ФАКТОРЫ ВОЗНИКНОВЕНИЯ КРЕДИТНОГО РИСКА В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

Мишина М.Ю., Енгибарян Л.А.

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

Аннотация: В статье рассматриваются факторы возникновения кредитного риска в коммерческом банке, степень кредитного риска и его вид, уровень ликвидности, уровень доходности, приводится классификация рисков, связанных с кредитованием.

Ключевые слова: Кредитный риск в коммерческом банке, классификация рисков.

FACTORS OF CREDIT RISK IN A COMMERCIAL BANK

Mishina M.Yu., Yengibaryan L.A.

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

Abstract: The article discusses the factors of credit risk in a commercial bank, the degree of credit risk and its type, the level of liquidity, the level of profitability, and provides a classification of risks associated with lending.

Keywords: Credit risk in a commercial bank, risk classification

Риск, связанный с кредитованием остается важнейшим из существующих видов рисков банковской деятельности и может быть представлен как невыполнение ссудных обязательств перед кредитно-финансовым учреждением.

Вероятность проявления данного вида риска имеется при осуществлении кредитных и прочих приравненных к кредитным сделкам, которые находят отражение на балансовых счетах, а также в ходе отдельных забалансовых операциях. Подверженность риску считается качеством каждой сделки по выдаче ссуды, несмотря на наличие соответствующего обеспечения, в связи с тем, что неизвестна реальная их эффективность на момент подписания ссудного контракта.

Во-первых, необходимо обратить внимание, что ссудозаемщик не пожелает оплачивать ссуду, когда наступит срок ее погашения.

Во-вторых, риск может наступить по причине возникновения обстоятельств непреодолимой силы: потеря залога, банкротство заемщика, неплатежеспособность поручителей или гарантов по сделке и т.д.

В-третьих, рынок кредитования хранит в себе множество сопряженных с риском обстоятельств, содействующих возникновению риска утраты активов банковского учреждения.

Таким образом, кредитный риск можно представить как вероятность утраты полностью или частично активов в форме основной части ссуды. Утрата прибыльности основной части ссуды или процентных платежей по ней считается привилегией процентного риска.

На величину кредитных рисков оказывают влияние ряд факторов:

- обстановка в экономической и политической сфере государства и региона, факторы макроэкономического и микроэкономического воздействия: кризисы в экономике, несовершенство банковской структуры и пр.;

- уровень сосредоточения кредитно-финансовой сферы в некоторых отраслях, подверженных влиянию со стороны экономических изменений: существенный размер ссуд, предоставленных ограниченному числу ссудозаемщиков или отраслей;

- уровень кредитоспособности, статус и вид ссудозаемщиков по типам собственности, их сопричастности и взаимодействия с контрагентами и иными кредиторами;

- значительный объем кредитных средств и других кредитных договорах, приходящийся на заемщиков, находящихся в трудном финансовом положении;

- сосредоточение деятельности кредитно-финансового учреждения в новых, нестандартных, неординарных кредитных сферах: кредит на условиях лизинговых или факторинговых платежей;

- процент вновь привлеченных заемщиков, о которых банковское учреждение не имеет необходимой информации;

- взятие труднореализуемых активов в залог по ссуде или ценностей, имеющих свойство быстро обесцениваться, а также невозможность принять необходимое обеспечение для выдаваемой ссуды;

- диверсифицированность портфеля ссуд;

- правильность расчета экономического сопровождения сделок по ссудам, коммерческим или инвестиционным проектам;

- привнесение трансформаций в банковскую кредитную политику в части предоставления ссуд и формирования портфелей предоставленных займов;
- разновидности, конфигурации и объемы выдаваемых кредитных средств, и их обеспечение.

Следовательно, исследование обозначенных факторов дает возможность провести детальную систематизацию рисков, связанных с кредитованием. Определяя качество ссудного портфеля и его рискованной составляющей необходимо учитывать ряд составляющих: степень кредитного риска и его вид, уровень ликвидности, уровень доходности.

Риски, связанные с кредитованием, можно классифицировать на:

1. Внешние (систематические) - не имеют связи с непосредственно предоставленными ссудами. Они находятся под воздействием внешних обстоятельств, которые не зависят от функционирования банковского учреждения или конкретного ссудозаемщика. Данные факторы носят мировой или национальный масштаб. Они не могут быть диверсифицированы и выступают в форме общего риска на все разновидности предоставляемых ссуд и приравненных к кредитным операциям. К тому же заимодавец не имеет возможности вернуть ссуду, не понеся определенные потери. По этой причине оценка данных рисков подразумевает анализ кредитной эффективности в целом и вероятности инвестирования средств в иные активы, с меньшим уровнем рискованной составляющей (акции, облигации, валюту и пр.).

2. Внутренние (несистематические) - обусловлены уронами по причине финансовых затруднений конкретного ссудозаемщика и уровнем банковского менеджмента в кредитном учреждении, предоставившем ссуду. К подобным рискам относят те, которые зависят от благополучия в торговой деятельности ссудозаемщика, его финансовой устойчивости, условий предоставления кредитных средств в конкретном банке: специфических особенностей при работе банка с заемщиками, уровня профессионального мастерства, характерных особенностей проводимых операций, рентабельности, деловой активности, имиджа и пр.

Кредитные риски, относящиеся к внутренним, подразделяются на две разновидности: риски, которые связаны с предприятием-ссудозаемщиком и риски, которые связаны с функционированием банка, предоставляющего ссуду.

Отдельно следует назвать кредитный риск, носящий индивидуальный характер, связанный с определенным кредитом и совокупный риск, возникающий по всем видам предоставляемых ссуд в данном банке.

Кредитные риски, относящиеся к индивидуальным, т.е. риски заемщика непосредственно обусловлены репутацией и финансовыми итогами производственно-хозяйственной деятельности ссудозаемщика:

- риски эффективности производственно-хозяйственной деятельности – вероятность понести урон по причине отрицательного результата как итога работы ссудозаемщика;
- риски, связанные с ликвидностью, – это потери, наступающие, если организация-ссудозаемщик будет неспособна исполнять взятые обязательства;
- риски, связанные с невыполнением обязательств – риски, возникающие по причине обстоятельств непреодолимой силы;
- риски, относящиеся к финансовым – потери по причине банкротства ссудозаемщика;
- риски, связанные с мошенничеством – возникающие как результат злоупотреблений со стороны ссудозаемщика и его нежелания возвращать кредит;
- риски со стороны внешнего окружения на функционирование конкретного ссудозаемщика, когда различные виды рисков взаимопроникают друг в друга;
- риски, которые могут быть спровоцированы самим банком по причине некорректной оценки уровня рискованной составляющей по отдельно взятому кредиту, ошибочного отбора разновидности предоставляемой ссуды и определенных условий предоставления ссуды менеджером банка.

Риски кредитования, которые связаны с функционированием непосредственно банка,

предоставляющего кредит, подразделяются на совокупный и индивидуальный риск. Совокупный – это кредитный риск в целом по банковскому ссудному портфелю.

Его формируется под воздействием следующих видов кредитного риска:

- риски по выданным и принятым ссудам (кредитам);
- риски, связанные с размещением депозитов и их привлечением, включая межбанковские ссуды (депозитные средства, займы);
- риски прочих размещенных средств, в том числе заявки на приобретение (возвращение) облигаций, векселей, переданные по ссудным контрактам;
- риски по платежам, выплаченным банком выгодоприобретателю в качестве банковской гарантии, которые не подверглись взысканию с должника;
- риски по финансовым притязаниям банка, связанные с операциями по финансированию с уступкой денежных требований (факторинговые операции);
- риски, связанные с банковскими требованиями по полученным в соответствии с контрактами правами (требованиями) (уступка требований);
- риски, связанные с банковскими требованиями по купленным на бирже закладным;
- риски, связанные с банковскими требованиями по сделкам реализации (приобретения) ценных бумаг предусматривающих отсрочку платежей;
- риски по учету векселей;
- риски, связанные с банковскими требованиями к трассатам по оплаченным, но непокрытым экспортным и импортным аккредитивам;
- риски, связанные с банковскими требованиями к контрагенту вернуть деньги в соответствии со второй частью договора по покупке ценных бумаг с обещанием их выкупа, если финансовые активы окажутся не котируемыми;
- риски, связанные с банковскими требованиями (арендодателя по лизингу) к лизингополучателю по сделкам финансового характера по аренде (лизингу).

Риск банковского кредитования определяется причинами, исходящими, как со стороны клиентов, так и со стороны банковского учреждения.

К обстоятельствам, предопределяющие банковские кредитные риски с позиции банковского учреждения относят:

- присутствие методологической документации и инструкций;
- формирование конкретной последовательности действий по разбору заявки и выдаче кредита;
- установление требований к комплекту документов на ссуду;
- присутствие контрольных мер на предмет реальности источников на выплату кредита;
- степень информированности о заемщике;
- квалифицированность кредитных служащих.

К обстоятельствам, предопределяющие банковские кредитные риски с позиции клиентов относят:

- степень развития менеджмента у ссудозаемщика;
- финансовое положение заемщика;
- перспективность дальнейшего развития объекта, который кредитруется.

При этом, основными чертами кредитной сделки являются:

- сущностные характеристики предмета кредитного договора;
- размер и период кредитования;
- последовательность предоставления и погашения кредитных средств;
- средство кредитного обеспечения.

Следует подвергать рассмотрению совокупность факторов воздействия внутренних и внешних обстоятельств на проявление риска банковского кредитования.

Со стороны внешнего окружения к макроэкономическим факторам относят:

- в целом состояние в экономической сфере государства. Темп инфляционных процессов, скорость увеличения ВВП, бюджетный дефицит и пр.
- активные меры Центробанка в отношении денежно-кредитной политики,

используемый инструментальный и методологический аппарат.

- территориальные отличительные черты присущие работе регионального банковского учреждения.

- степень конкурентной активности на рынке кредитования.
- величина процентов на банковскую продуктовую линейку.
- наличие спроса на кредитные продукты со стороны клиентской базы.

Со стороны внутреннего окружения к микроэкономическим факторам относят:

- кредитные возможности банковского учреждения.

- уровень доходности и рисков составляющей у отдельных разновидностях кредитных сделок.

- константность объемов депозитных средств.
- совокупность осуществляемых операций и предоставляемых услуг.
- наличие кредитного обеспечения.
- профессионализм, компетентность, квалифицированность и опыт банковских служащих.

- структура клиентской базы кредитного учреждения.
- качество портфеля банковских кредитов.
- эффективность банковской ссудной политики.
- уровень цен на банковские продукты.
- узость информативных источников по кредитным сделкам.

С позиции банковского учреждения:

- уровень сосредоточения сделок по банковскому кредитованию в одной из сфер, отраслей, подверженной влиянию к трансформациям в экономической сфере, т. е. обладающей эластичным спросом на собственную продукцию, что находит выражение в степени скопления банковских клиентов в конкретных областях или территориальных зонах, в особенности предрасположенных конъюнктурным трансформациям;

- объем кредитных ресурсов, которые выданы заемщикам, ощущающим характерные затруднения;

- скопление банковской деятельности в недостаточно изученных, новейших, нестандартных областях;

- нередкие или значительные трансформации в банковской политике по выдаче ссуд;
- процент новых клиентов от общего объема клиентской базы;
- получение в форме залога активов, которые трудно реализовать или которые могут быть быстро обесценены.

Таким образом, проводя сделки по кредитованию, банк устанавливает главную задачу - получить прибыль, приумножить имеющийся капитал, а так как наибольшую долю прибыли банковское учреждение приобретает по средствам кредитных сделок, то значимость сокращения непосредственно кредитного риска становится явной. Необходимо отметить, что развитие экономики в нашей стране содействует повышению риска в обозначенной области банков. Среди них можно назвать техническую отсталость производственных процессов, неудовлетворительное качество товаров при значительной себестоимости и низкую конкурентоспособность продукции и пр. По этой причине при выработке кредитной политики следует принимать во внимание большое число случайных обстоятельств, оказывающих воздействие на риски, связанные с кредитованием или же способствующих сокращению потерь банковских активов от их проявления.

Список использованных источников:

1. Бражников, А.С. Качество кредитного портфеля и методы его оценки / А.С. Бражников. – Москва : КноРус, 2020. - 271 с.

2. Сысоева, Е. Ф. Управление устойчивостью коммерческих банков в условиях межбанковской конкуренции / Е. Ф. Сысоева, Н. А. Кретьева. - Воронеж : Издательский дом ВГУ, 2016. - 281 с.

Сведения об авторах:

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

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

Енгибарян Лиля Арсеновна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г.Петровского, магистрант направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы в банковской сфере», 3 курс. E-mail: Thekris777999@rambler.ru

Yengibaryan Lilya Arsenovna, Bryansk state university named after acad. I.G. Petrovsky, master student of the direction of training «Economics», profile « Finance in Banking», 3 course. E-mail: Thekris777999@rambler.ru

УДК 336

ЦИФРОВИЗАЦИЯ В РОССИЙСКОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ: КРАТКИЙ ОБЗОР, ВЛИЯНИЕ ПАНДЕМИИ

Рябых Е.С.

*Брянское региональное управление АО «Московский индустриальный банк»
(г. Брянск, Россия)*

Мандрон В.В.

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

Аннотация: В данной статье подробно рассматриваются ключевые вопросы процесса цифровизации в банковском секторе, а также раскрываются преимущества цифровизации бизнес-процессов для коммерческих банков. Определено влияние пандемии на технологическое развитие банковского сектора.

Ключевые слова: банковские сектор, банковские продукты и услуги, инновации, пандемия «Covid-19», ликвидность, цифровизация.

DIGITALIZATION IN THE RUSSIAN BANKING SYSTEM: A BRIEF OVERVIEW, THE IMPACT OF THE PANDEMIC

Ryabykh E.S.

Bryansk regional management AO "Moscow Industrial Bank" (Bryansk, Russia)

Mandron V.V.

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

Abstract: This article discusses in detail the key issues of the digitalization process in the banking sector, as well as the advantages of digitalization of business processes for commercial banks. The impact of the pandemic on the technological development of the banking sector has been determined.

Keywords: banking sector, banking products and services, innovations, Covid-19 pandemic, liquidity, digitalization.

В начале 2000-х годов произошли значительные изменения в технологии обслуживания организациями банковского сектора. Коренным образом стал трансформироваться клиентский сервис при обслуживании всех категорий клиентов. Российские банки кроме классических каналов продаж стали использовать дистанционные каналы для банковского обслуживания своих клиентов [2, с. 147].

Потребителями банковских продуктов и услуг предъявляются все большие требования к качеству обслуживания, следовательно, меняются их запросы к клиентскому

сервису. Клиентам недостаточно оказания услуг и операций по открытию и ведению банковских счетов, их потребности расширяются и направлены на больший спектр банковских продуктов и финансовых услуг. Глобальная сеть «Интернет» позволяет соблюдать высокую транспарентность информации и оценивать параметры различных видов банковских продуктов и услуг. Клиент имеет возможность подробно ознакомиться с содержащейся на официальных сайтах и сервисах необходимой информацией о рейтинге коммерческих банков, ознакомиться с их продуктами и услугами, тарифами на обслуживание, процентными ставками и осуществить индивидуальный выбор наиболее подходящего варианта [3, с. 226].

Достаточно важной проблемой является обеспечение безопасности проводимых транзакций.

Можно выделить следующие формы использования глобальной сети «Интернет» в функционировании коммерческих банков на современном этапе:

1. Пассивная форма применения российскими банками Интернет-технологий – только наличие веб-сайта.

2. Интегрированная форма – кредитные организации дополняют традиционную форму организации банковского бизнеса современными Интернет-технологиями, для роста клиентской базы и увеличения продаж продуктов и услуг.

3. Автономная форма – кредитные организации которые организуют свой бизнес на данной основе называются «Интернет-банк» или «виртуальный банк», то есть финансовые институты осуществляют свою деятельность через глобальную сеть «Интернет» у них отсутствует филиальная сеть .

Применение системы «Интернет-банкинг» для клиента имеет ряд существенных преимуществ, которые заключаются в следующем;

- клиенты могут открывать банковские счета в любой кредитной организации;
- возможность управлять своими счетами дистанционно;
- контролировать свои счета (перевод, списание, пополнение средств с пластиковой карты) в режиме 24/7.

Для кредитной организации использование механизма «Интернет-банкинг» позволяет:

- расширить клиентскую базу;
- снизить издержки;
- снижение объема операций с наличными денежными средствами;
- рост конкурентоспособности кредитной организации;
- снижение рисков.

Следовательно, процесс развития Интернет-технологий и трансформации технологического развития банковского сектора способствует более эффективному функционированию национальной банковской системы. Все это способствует, что банки реализуют следующие стратегические цели: сохранение доли и расширение присутствия на финансовом рынке; минимизации операционных издержек; расширению источников получения дохода; возможность клиентам получать банковские продукты и услуги не покидая дома.

Технологическое развитие, предоставляет возможность клиентам пользоваться банковскими продуктами и услугами через приложения в мобильном телефоне или смартфоне, то есть иметь «банк в кармане». Почти все довольно рутинные операции, связанные с оплатой как коммунальных услуг, налоговых платежей, получение пластиковых карт, открытие банковских вкладов, оформление заявок на кредит – перешли в систему онлайн. Однако, большое число коммерческих банков стараются максимально развивать такую тенденцию – предлагают более высокие процентные ставки по банковским депозитам, которые клиентами открываются через удаленные каналы, пониженные ставки на кредитные инструменты (ипотека, потребительские кредиты, автокредиты), более высокий «кэш-бек» по платежным картам.

Основным фактором такой тенденции являются более низкие расходы на проведение банковских операций онлайн, а также возможность использования этой базы для эффективного роста кросс-продаж.

Необходимо уточнить, что дистанционное банковское обслуживание – это не исключительно для розничных клиентов, большой спектр банковских сервисов имеется и для индивидуальных предпринимателей, корпоративного сектора.

Пандемия стала вызовом для банковского сектора, у клиентов банка возникла острая потребность использовать исключительно дистанционные каналы банковского обслуживания. Это стало новым трендом. И, в более выгодном положении в период пандемии стали те игроки финансового рынка, которые быстро отреагировали на новые условия и стали оцифровывать свою деятельность, они стали опережать клиентский спрос, и предлагать бизнесу и населению свои продукты и услуги более удобно.

В настоящее время ни один финансовый институт не может позволить себе функционировать в традиционном формате, все финансовые компании в той или иной степени стали цифровыми. Все коммерческие банки ведут активную работу над своей технологической трансформацией, которая включает почти полную автоматизации бизнеса. Кто быстрее и эффективнее отреагирует на новые вызовы, тот сможет быть клиентоориентированным и иметь большую долю на рынке, а также оптимизировать свои расходы и сформировать хороший объем чистой прибыли.

Таким образом, видна прямая связь между технологическим развитием банковского бизнеса, доходностью и конкурентоспособностью. Также, банк должен учитывать, что у клиента всегда должен быть выбор, как ему получать банковские услуги, то есть общаться с банком через удаленные каналы продаж или лично посетить офис и пообщаться с менеджером [4, с. 162].

Пандемия «COVID-19» повлияла на скорость цифровой трансформации в банках по всему миру. Российский банковский сектор, также учел новую тенденцию, и стал предлагать своим клиентам большее число дистанционных каналов банковского обслуживания.

Российские крупные игроки финансового рынка предоставили статистику, которая дает возможность оценить влияние пандемии на цифровизацию банковского сектора [1].

«Платежи и переводы». Пандемия оказала огромное влияние на предпочтения населения в проведении платежей. Граждане стали намного реже использовать наличные денежные средства для оплаты, и все чаще используют «пластик». Физическое посещение торговых центров все чаще стали заменять онлайн-покупками.

– ПАО Сбербанк заявил, что по итогам 2020 года наибольшая часть расходов перешла в онлайн-каналы. Удельный вес транзакций через сеть Интернет в безналичных платежах увеличилась почти в два раза.

– Банк ВТБ (ПАО), сообщил, что удельный бесконтактных платежей по итогам 2020 года, достиг 92% (от общего объема безналичных платежей). В 2019 г. бесконтактные платежи в Банке ВТБ (ПАО) составляли 84,5%. Наиболее заметный рост показала оплата с помощью токенизированных операций (Apple pay, Google pay и т.д.) – с 26% до 34%.

– МКБ также указал на существенный рост доли онлайн-платежей. Достаточно заметно произошло увеличение по отдельным покупкам. Например, число онлайн-платежей в категории таких покупок, как «Детская одежда» превышает в декабре 2020 года на 91%, в категории «Игрушки» количество онлайн-платежей выросло на 51%, на 47% увеличилось количество онлайн-платежей в категории «Парфюмерия» и более чем в два раза – в категории «Электроника».

– Банк «Дом.РФ» заявил, что клиенты достаточно активно используют проект Банка России «Система быстрых платежей». Так, каждый месяц прирост объема и количества переводов составляет 20-30% и сопровождается постепенным замещением и снижением доли переводов с карты на карту и со счета на счет.

– Банк «Русский Стандарт» также сообщила о популярности и востребованности у клиентов Системы быстрых платежей как среди населения, так и у бизнеса.

«Пластиковые карты». Население все активнее стало применять виртуальные и цифровые банковские карты при проведении онлайн-платежей. Три крупнейших российских банка предоставили следующую статистику по развитию своего карточного бизнеса:

– ПАО Сбербанк сообщил, что примерно 15% клиентов дистанционно активировавших «пластик» не забирают его из отделений банка, Около 10% новых карт приходится на цифровые карты без физического «пластика».

– В Банке ВТБ (ПАО) по итогам 2020 году клиентами было официально оформлено около 370 тыс. виртуальных банковских карт. Данный банковский продукт оказался самым востребованным в пандемию.

– Банк «Русский стандарт» указал, что в марте 2020 года объем цифровых карт увеличился на 72%. По сравнению с февралем этого года. В апреле 2020 года также произошел рост на 11,5%.

«Дистанционные каналы банковского обслуживания». Российский банковский сектор отметил рост по итогам 2020 года аудитории мобильных приложений. Клиенты стали покупать банковские продукты не посещая офис физически.

– В Сбербанке произошел рост ежемесячной активной аудитории в приложении «Сбербанк Онлайн» почти на 10 млн. человек. Удельный вес digital-сервисов благодаря диджитализации, которая проводилась финансовым институтом в году, превысила 70%.

– Банк ВТБ (ПАО) ставит целью увеличения в 2021г. до 50% доли продаж через удаленные каналы банковского обслуживания. В настоящее время через приложения и сервисы кредитная организация обрабатывает примерно половину оформленных заявок на кредиты наличными, около 30% заявок на ипотечные займы и 20% – на получение автокредита. Удельный вес банковских вкладов, которые клиентами открываются дистанционно, в отдельных сегментах превышает половину.

– в АО «Газпромбанк» клиенты все чаще используют мобильное приложение. Объем сделок в приложении по итогам декабря 2020 года достиг 2,5 млн., то есть рост на один млн. за год. Совокупная прибыль банка сделок через дистанционные каналы продаж, увеличилась более чем в три раза.

– Финансовый институт «Дом.РФ» увеличил число активных пользователей дистанционного обслуживания. Более чем в 2 раза увеличилось количество клиентов, совершающих в системе ежедневные операции.

– Банк Уралсиб заявляет, что пандемия увеличила интерес клиентов к подключению дистанционных сервисов и оформлению продуктов онлайн. По сравнению с началом года до пандемии спрос на дистанционные каналы банковского обслуживания увеличился в 2-3 раза.

«Малый и средний бизнес». Растет востребованность применения дистанционных каналов обслуживания и у предприятий малого и среднего бизнеса [5].

– в ПАО Сбербанк, клиенты малого и среднего бизнеса около 94% МСБ уже около 94% операций проводят в удаленном режиме, то есть дистанционно. Пресс-служба банка уточнила, что прирост с начала 2020 г. произошел на 12%.

На протяжении всего 2020 года финансовый институт фиксировал увеличение роста спроса на Интернет-сервисы наблюдал рост спроса на ряд сервисов.

– в Банке ВТБ (ПАО) изменения в эквайринге и наблюдается перераспределение оборотов из офлайн в онлайн. Удельный вес интернет-платежей увеличился с 8% до 29%.

– в коммерческом банке «Русский Стандарт» клиенты стали активно подключаться к сервису платежей по QR. За 11 месяцев 2020 года количество подключенных клиентов выросло в 3,3 раза.

– в банке «Уралсиб» клиенты все чаще открывают банковские счета в интернет-банке для корпоративных клиентов и указывают на предпочтение выездного банковского обслуживания.

Таким образом, пандемия «COVID-19» способствовала ускорению digital-трансформации банковского сектора. Развитие технологической инфраструктуры способствует росту прибыли в ближайшей перспективе. Это особенно актуально в условиях снижения процентной маржи, комиссионный доход будет расти в основном у технологически банков: они смогут выдавать розничные кредиты качественным заемщикам, а также зарабатывать на платежах и небанковских продуктах.

Список использованных источников:

1. Федеральный закон «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 31.07.2020 № 259-ФЗ . - Текст : электронный// КонсультантПлюс : правовая справочная система [сайт]. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_358753/ (дата обращения: 20.12.2021).

2. 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.

3. Зверев А.В., Мандрон В.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. Проект основных направлений цифровизации финансового рынка на период 2022-2024 годов. – Текст : электронный // Центральный банк Российской Федерации [официальный сайт]. – URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/131360/oncfr_2022-2024.pdf (дата обращения: 17.12.2021)

Информация об авторах:

Рябых Елена Сергеевна, управляющий операционным офисом «Брянское региональное управление» АО «Московский индустриальный банк». E-mail: ryabykh20@icloud.com

Ryabykh Elena Sergeevna, managing director of the operational office «Bryansk regional office» АО «Moscow Industrial Bank». E-mail: ryabykh20@icloud.com

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

Mandron Victoria Valerevna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, candidate of economic sciences, associate professor of the department of «Finance and statistics». E-mail: mandron.v@yandex.ru

УДК 336.7

ЭКОСИСТЕМА РОССИЙСКИХ БАНКОВ. КУДА РАЗВИВАТЬСЯ

Середа А.В.

*Региональный операционный офис «Брянский» банка ВТБ (ПАО)
(г. Брянск, Россия)*

Аннотация: Темой исследования является экосистемы российских банков, связанные с ним технологические инновации и их внедрение кредитными учреждениями с целью повышения своей эффективности, а также получения новых возможностей для сотрудничества с нефинансовыми организациями. Рассматриваются открытый и закрытый виды экосистем и их влияние на развития кредитной организации в новых условиях функционирования. Цель исследования - поиск оптимального варианта бизнес-модели, при которой развитие деятельности финансовой организации будет более эффективным. При написании статьи автором были проанализированы исследования зарубежных и отечественных ученых, специалистов по вопросам модернизации процессов в банковских организациях и внедрения технологических проектов, а также доклады Банка России о подходах к регулированию действия экосистем в РФ. Используя качественные и количественные методы анализа научных публикаций, интервью с банкирами, представленными средствами массовой информации, а также информацию по теме статьи, представленную в докладе регулятора, в результате автором установлено, что в России крупные игроки банковского сектора разделились в своем выборе действия в экосистемах, но по ряду причин регулятор рекомендует для лидеров экосистем использовать открытую модель.

Ключевые слова: Банковская экосистема, открытая экосистема, закрытая экосистема, цифровой банк, имобилизованные активы, API.

THE ECOSYSTEM OF RUSSIAN BANKS. WHERE TO DEVELOP

Sereda A.V.

Regional operational office "Bryansky" of VTB Bank (PJSC) (г. Брянск, Россия)

Abstract: The topic of the study is the ecosystem of Russian banks, related technological innovations and their implementation by credit institutions in order to increase their efficiency, as well as to obtain new opportunities for cooperation with non-financial organizations. The open and closed types of ecosystems and their impact on the development of a credit institution in the new operating conditions are considered. The purpose of the study is to find the optimal variant of the business model in which the development of the activities of a financial organization will be more effective. When writing the article, the author analyzed the research of foreign and domestic scientists, specialists on the modernization of processes in banking organizations and the introduction of technological projects, as well as reports of the Bank of Russia on approaches to regulating the operation of ecosystems in the Russian Federation. Using qualitative and quantitative methods of analyzing scientific publications, interviews with bankers presented by the media, as well as information on the topic of the article presented in the report of the regulator, as a result, the author found that in Russia the major players in the banking sector were divided in their choice of action in ecosystems, but for a number of reasons, the regulator recommends using an open model for ecosystem leaders.

Keywords: Banking ecosystem, open ecosystems, closed ecosystems, digital bank, immobilized assets, API.

Интернет - Всемирная паутина, которая уже не просто заполнила пространство нашей жизни, а активно изменяет нашу жизнь в новой цифровой вселенной. За последние 10 лет компьютеры «оторвались» от рабочего стола человека и активно используются им разместившись в его руках. Маленькие с виду, но многофункциональные внутри, мобильные устройства раскрывают перед человеком радикально новые возможности. Человек теперь не только общается с помощью Всемирной паутины, но активно продвигает, распространяет и приобретает товары и услуги.

Облачные технологии, искусственный интеллект, машинное обучение, голосовые интерфейсы сегодня радикальным образом меняют роль человека в бизнес-процессах, повышают производительность труда и создают новые ценностные предложения для потребителей [2, с.1].

Перемены в цифровом мире стремительно движутся вперед. Интернет позволяет человеку искать информацию, сравнивать стоимость и качество необходимых товаров и услуг, выбирать способ доставки. Пандемия 2020 года расширила возможности дистанционных каналов в достижении цели приобретения товаров и услуг. Интернет платформы теперь не только сообщают информацию, а превращаются в технологические экосистемы.

Бизнес-экосистема (англ. Business ecosystem) — набор собственных или партнерских сервисов, объединённых вокруг одной компании. Экосистема может быть сосредоточена вокруг одной сферы жизни клиента или проникать сразу в несколько из них [5].

За последние пятилетие бизнес-системы активно выстраиваются финансовыми и технологическими компаниями для развития бизнеса, продвижения бренда на свободных рынках и расширения клиентской базы.

В России практика внедрения экосистем отличается от зарубежного опыта.

В США и Китае лидерами развития направления выступают технологические компании: Amazon, Apple, Alibaba и Tencent.

В США создание экосистем банками затруднено, так как существует запрет на инвестирование в нефинансовые компании: кредитные организации могут вкладывать

капитал только в рамках модели «merchant banking» или торговые банковские услуги, однако такую модель банки в стране практически не используют [2, с. 44].

Китайская история начиналась с розничных платежей. В сегменте розничных платежей преимущественно использовались наличные, 64% взрослого населения имели банковский счет и переломить исторические привычки позволило развитие технологий – акцент был сделан на мировом производстве телефонных гаджетов, которое высоко развито в Китае. Alibaba и Tencent создали платежные системы внутри своих приложений, простоту использования которых обеспечивали QR-коды, но массовый успех этого стал возможным только благодаря тому, что буквально у каждого потенциального пользователя, продавца или покупателя, гарантированно был дешевый смартфон с соответствующим приложением и камерой для распознавания QR-кодов [2, с.12].

В России другая история - лидерами продвижения экосистем являются банки. Финансовые компании в Российской Федерации являются активными продвиженцами развития онлайн-услуг, имеют крупную базу онлайн-аудитории, по финансовым возможностям в несколько раз превосходят технологические компании страны.

Банковская экосистема - это сращивание между собой банка, интернет-компания и телекома (мобильного оператора) в единый холдинг, с целью удовлетворения 100% потребностей клиентов по системе «одного окна» с критическим влиянием на экономику государства и полным контролем над клиентом [8].

Российские банки не отстают от современных тенденций развития. Для привлечения и удержания клиентов банки в сегодняшних реалиях становятся финансово-технологическими компаниями, объединяя надежность своего финансового инструмента с адаптивностью и мобильностью цифрового стартапа. Динамичное развитие и высокая конкуренция российского банковского рынка позволяет кредитным организациям проживать интенсивную цифровизацию.

Причина инноваций в банковской сфере неслучайна. По данным исследования McKinsey, маржа и чистая рентабельность собственного капитала (ROE) банков продолжают стагнировать. Соответственно кредитные организации стремятся выйти в новые, более прибыльные сегменты финансового рынка, расширяют свои сервисы в направлении развития экосистем.

Банки в России сегодня активно развивают экосистемы, для того, чтобы максимально удовлетворить потребности клиентов, что позволит им увеличить долю своей клиентской базы. Однако подход к развитию в этом направлении у каждого игрока банковского сектора свой.

2016 год Сбербанк сообщил о начале конструирования и введения в действия финансовой экосистемы. Преобразование банка в технологическую компанию обозначило приоритет стратегии-2020. Об этом приоритете президент банка Герман Греф сообщил при презентации стратегии в декабре 2018 года. Первые два года после заявления о создании экосистемы - кредитной организацией был приобретен капитал более 20 непрофильных сервисов. Направление развития были выбраны в области электронной коммерции, телекома и образа жизни потребителя. Нефинансовый бизнес Сбера на конец 2021 год - организация из не менее 50 компаний самых различных сфер, дополнительно к имеющимся включает в себя направления: доставки еды, такси, развлечений, медицины и многих других [4].

Развитие экосистемы в Банке Тинькофф со слов Олега Тиньков это развитие в финансовой области, фокус которой будет сделан на сервисах, связанных с банковскими картами и электронными кошелькам. Глава группы «Тинькофф» сообщил в мае 2021 года, группа будет развиваться в финансовой экосистеме и еще продолжит развивать lifestyle-сервисы, на электронную коммерцию нужен большой бюджет и группа его не осилит. По мнению владельца Банка Тинькофф Россия насчитывает единицы партнерств, национальный крупный бизнес хочет заниматься развитием экосистем самостоятельно».

Приведенные примеры кредитных организаций характеризуют работу закрытых экосистем. Банки приобретают компаний разных отраслей для достижения комплексности с уже существующими частями экосистемы.

При этом в России развиваются и открытые экосистемы.

Костин А.Л., глава Банка ВТБ в интервью с Рейтер 29.11.2021 года сообщил, «мы проповедуем - создание открытой системы на базе равноценного сотрудничества: банк не берет на себя напрямую функции в нефинансовой сфере, а выступает финансовым партнером.

Наша роль в экосистеме – роль финансового агента. Мы строим открытую экосистему с партнерами, которые являются лидерами в той или иной отрасли, и считаем это правильным подходом. Клиент всегда должен иметь выбор, он не должен жить только в пространстве ВТБ».

Банк разработал платформу открытых программных интерфейсов (API), которая помогает развивать услуги и отношения с компаниями из совершенно разных сфер. В планах запустить портал для разработчиков, через который партнеры смогут подключиться к API-платформе ВТБ. Партнеры смогут самостоятельно подписываться на сервисы ВТБ и публиковать свои для обмена информацией.

Альфа-банк крупнейший российский частный банк тоже концентрируется на построении так называемого финансового суперсервиса и в его планы не входит цель приобретать участников рынка, которые подходят интересные для кредитной организации сервисы, а продолжит идти по пути партнерств. «Мы хотим сделать так, чтобы наши клиенты получали лучший сервис, были максимально удовлетворены, получали удовольствие от работы с банком в то время, как остальные банки рассеивают свое внимание на непрофильные направления» - говорит главный управляющий директор Альфа-банка Владимир Верхошинский.

Цифровой банк и партнерство для расширения небанковских сервисов, как возможность увеличить дополнительный неорганический доход кредитных организаций, такой взгляд в будущее бросают участники банковского рынка выбирающие открытую экосистему.

В своей книге «Человек цифровой. Четвертая революция в истории человечества, которая затронет каждого» Крис Скинер не устает повторять, что если банки не будут гибкими и не обновят свои АБС используя все инновации финтех, то проиграют и просто исчезнут.

Российские банки используют два вида экосистем открытую и закрытую (рис.1).



Рисунок 1 - Какой тип экосистемы лучше?

С одной стороны, закрытая экосистема в Сбере имеет свои преимущества, т.к. бюджет компании позволяет приобретать компании партнеров за небольшие средства, и получать дополнительную прибыль, которая будет принадлежать одной цифровой компании. С другой

стороны, гордое название Банк и прибыль от реализации небанковских продуктов разделенная с партнером.

При этом важно отметить, небанковский бизнес «Сбера» за девять месяцев 2021 г был убыточен. Так в 2020 году прибыль составила 11 млрд руб., а за 9 месяцев 2021 убыток был зафиксирован в размере 32,2 млрд руб. [4].

В апреле 2021 года Центробанк сообщил о рассмотрении вопроса регулирования экосистемы. Регулятор пояснил свою позицию и опасения о неконтролируемом развитии экосистем на базе банков. Сделал акцент на возникновении угрозы для кредиторов и вкладчиков, финансовой стабильности и стимулирования роста высокой доли банковских активов, не имеющих требований по возврату на капитал.

ЦБ были предложены несколько направлений по регулированию экосистем. Одним из акцентов предлагается внедрить требование для крупных игроков экосистем переходить на открытую модель. Данная модель позволит нишевым участникам реализовывать свой товар и услуги через платформы лидеров.

Важными пунктами Центробанк выделяет следующее.

1. Поддержание национальных платформ при допуске иностранных экосистем на российский рынок. Установка обязательного условия функционирования международных экосистем на национальном рынке - включение в состав российских компаний.

2. Ограничение доли рынка для крупных игроков, формирование конкуренции между компаниями на российском рынке. Закрепить за ФАС согласование сделок приобретения лидерами экосистем нишевых участников и мелких платформ для исключения поглощения маленьких компаний.

3. Уделить внимание кибербезопасности и управление данными.

4. Центробанк предлагает запретить использование цифровых валют в качестве платежного средства в экосистемах, средства накопления и заемных средств.

5. Запретить экосистемам предлагать клиентам обязательные пакеты услуг, что позволит снизить барьеры перехода между экосистемами для пользователей.

6. Создание государственной экосистемы, которое позволит развивать конкуренцию и поддержать более мелких игроков. Государство таким образом будет активно участвовать в развитии продуктов финансовых технологий Системы быстрых платежей, Биометрической системы, цифровой российской валюты, платформенной системы «Знай своего клиента».

7. Предложение регулировать кредитные организации, которые создают экосистемы. Меры по регулированию были представлены ЦБ РФ в отдельном консультативном докладе Банка России 23 июня 2021 года.

Банк России предложил ввести понятие иммобилизованных активов, в которые войдут и экосистемы. В иммобилизованные активы планируют включать и материальные активы, вложения в недвижимое имущество, информационно-технологическую инфраструктуру, транспортные средства; и нематериальную собственность – интеллектуальные права, бренды, дата-сети.

Регулятор планирует установить риск-чувствительный лимит (РЧЛ) вложений в иммобилизованные активы, который будет зависеть от совокупного капитала и ограничиваться 30%. Иммобилизованные активы предлагается группировать по назначению, возрасту и риску. К активам, разделенным по разным группам будет присваиваться коэффициент иммобилизации от 1 до 5 на который умножат их стоимость, в последствии активы, превышающие риск-чувствительный лимит вычтут из совокупного капитал. Превышение лимита означает, что активы «лишние» и их нужно будет покрыть капиталом, либо продать.

Руководители крупных игроков банковского сектора выдвигают предположение, что через пять лет на рынке будет всего 3-4 банка. В какой экосистеме они будут работать, время покажет. Точно можно уже с уверенностью сказать, что прежними, стационарными российские банки однозначно не останутся.

Список использованных источников:

1. Доклад «Экосистемы_июнь_2021» – Текст : электронный// Банк России [официальный сайт]. – URL: https://arb.ru/site/docs/2021-06-07_OD/CBRF--Ekosistemy.pdf (дата обращения 28.11.2021)
2. Доклад «Экосистемы: подходы к регулированию». – Текст : электронный// Банк России [официальный сайт]. – URL: http://www.cbr.ru/content/document/file/119960/consultation_paper_02042021.pdf (дата обращения 28.11.2021)
3. Доклад «Регулирование рисков участия банков в экосистемах и вложений в имобилизованные активы». - Текст : электронный// Банк России [официальный сайт]. – URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/123688/Consultation_Paper_23062021.pdf
4. Экосистема «Сбера» наращивает убытки третий квартал подряд» – Текст : электронный// Ведомости [официальный сайт]. – URL: <https://www.vedomosti.ru/business/news/2021/10/28/893454-ekosistema-sbera-naraschivaet-ubitki-tretii-kvartal-podryad> (дата обращения 29.11.2021)
5. Википедия [сайт]. – Текст : электронный. – URL: <https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%91%D0%B8%D0%B7%D0%BD%D0%B5%D1%81-%D1%8D%D0%BA%D0%BE%D1%81%D0%B8%D1%81%D1%82%D0%B5%D0%BC%D0%B0> (дата обращения 29.11.2021)
6. Ли Кайфу Сверхдержавы искусственного интеллекта. Китай, Кремниевая долина и новый мировой порядок/Кайфу Ли ; пер. с англ. Нины Константиновой. — Москва : Манн, Иванов и Фербер, 2019. - ISBN 978-5-00146-163-0;
7. Андрей Костин о рисках санкций, "омикроне", ставке ЦБР, экосистемах и результатах ВТБ. - Текст : электронный//ВТБ «Капитал» [форум]. – URL: <https://www.rusagrotrans.ru/press/novosti/andrey-kostin-o-riskakh-sanktsiy-omikrone-stavke-tsbr-ekosistemakh-i-rezultatakh-vtb-/>(дата обращения 29.11.2021)
8. Старовойтов О. Экосистемы. Сложить пазл (пока) не получается?» - Текст : электронный// Finversia.ru. [сайт]. – URL: <https://www.finversia.ru/publication/ekosistemy-slozhit-pازل-po-ka-ne-poluchaetsya-69079> (дата обращения 29.11.2021)
9. Седашов Н. Как российские компании развивают экосистемы - 2022». - Текст : электронный. – URL: <https://vc.ru/u/163530-nikolay-sedashov/349623-kak-rossiyskie-kompanii-razvivayut-ekosistemy-2022>;
10. Скиннер, Крис Человек цифровой. Четвертая революция в истории человечества, которая затронет каждого/Крис Скиннер; пер. с англ. О. Сивченко; [науч. ред. К. Щеглова]. — Москва : Манн, Иванов и Фербер, 2019. - ISBN 978-5-00117-732-6;
11. Смирнов В.Д. Банковские экосистемы: специфика развития - Текст : электронный. – URL: <https://orcid.org/0000-0002-1243-5349>

Информация об авторе:

Середа Анастасия Викторовна, Региональный операционный офис «Брянский» банка ВТБ (ПАО), управляющий директор – руководитель группы обслуживания юридических лиц, аспирант Брянского государственного университета имени акад. И.Г. Петровского, направление подготовки «Экономика», профиль «Финансы, денежное обращение и кредит», 2 курс. E-mail: nastjena82@mail.ru

Sereda Anastasia Viktorovna, Regional operational office "Bryansky" of VTB Bank (PJSC), Managing director - head of the legal entities service group, postgraduate student of Bryansk state university named after academician I.G. Petrovsky, direction of training "Economics", profile "Finance, money circulation and credit", 2 course. E-mail: nastjena82@mail.ru

УДК 338.2

НАПРАВЛЕНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ БАНКОВ И СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ НА РЫНКЕ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

Щеглова Ю.В., Зверев А.В.

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

Аннотация: В статье даётся оценка эффективности взаимодействия между страховыми и банковскими организациями, выявляются проблемы и перспективы развития сотрудничества между ними.

Ключевые слова: взаимодействие, банки, страховые компании, банкострахование, страховые продукты.

THE DIRECTION AND PROSPECTS OF INTERACTION BETWEEN BANKS AND INSURANCE COMPANIES IN THE FINANCIAL SERVICES MARKET

Shcheglova Y.V., Zverev A.V.

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

Abstract: The article assesses the effectiveness of interaction between insurance and banking organizations, identifies problems and prospects for the development of cooperation between them.

Keywords: interaction, banks, insurance companies, bank insurance, insurance products.

Развитие современной экономики невозможно представить без плодотворного взаимодействия между банковским и страховым секторами. Активное сотрудничество между ними позволяет обеспечить стабильность на национальном финансовом рынке и оказывает положительное влияние на равномерность распределения финансовых потоков в экономике.

Если посмотреть статистическую отчетность Банка России за 9 месяцев 2021 г., то можно увидеть, что размер страховых премий по договорам, заключенным при участии посредников – кредитных организаций, составил 507457,62 млн. руб. Это на 25% больше аналогичного показателя в 2020 г. и на 29%, чем в 2019 году [1]. Основной причиной таких изменений явился рост продаж «кредитных» страховых продуктов, т.к. антикризисные меры, принятые в 2020 г. и продолжающие свое действие в 2021 году, а именно: снижение ключевой ставки и программы льготного ипотечного кредитования, повлекли за собой увеличение объема сделок по кредитованию населения.

Следует отметить, что история взаимодействия банков и страховых организаций началась еще в 1920-х годах XX века. А сам термин «банкострахование», характеризующий это взаимодействие, появился в 1970-х годах XX века во Франции. Изначально он применялся исключительно как характеристика продажи страховых полисов через банковскую сеть. В настоящее время, понятие «банкострахование» включает в себя гораздо более широкий спектр взаимодействий между банковским и страховым секторами экономики. В России первые шаги сотрудничества между данными финансовыми и институтами начинались еще в 1990-х годах. На сегодняшний день, чтобы оценить объем взаимодействия между банками и страховыми компаниями, достаточно обратить внимание на то, что почти у каждого крупного и даже небольшого банка в группе есть страховая компания.

Основой сотрудничества между этими финансовыми институтами стала общность их интересов, которые заключаются в расширении клиентской базы, увеличении кросс-продаж страховых и банковских продуктов. Банковское страхование по своей сути является результатом объединения усилий страховых фирм и банков для того, чтобы координировать общие продажи, расширять пути их реализации клиентам, повышать доступность внутренних финансовых ресурсов партнеров [2, с.14].

В настоящее время можно выделить два основных вида взаимодействия между страховыми и банковскими организациями:

- рыночное сотрудничество;
- взаимодействие в рамках одной группы компаний.

Как в рамках рыночного, так и в рамках кэптивного взаимодействия внутри одной группы компаний, банковским организациям выгодно сотрудничество со страховыми организациями, так как они:

1. получают комиссионное вознаграждение от продаж страховых продуктов;
2. увеличивают число потенциальных и реальных клиентов;
3. развивают взаимодействие с клиентами;

В свою очередь, сотрудничество с банком выгодно для страховой компании в силу того, что:

1. «возрастает надежность финансовых операций;
2. банк и страховая компания получают совместный доступ к новым каналам сбыта; а также происходит:
3. увеличение объемов депозитов за счет размещения свободных денежных средств страховых компаний на счетах банков;
4. улучшение качества обслуживания клиентов, за счет получения консультаций от сотрудников» [3].

Кроме того, в рамках сотрудничества возможно кредитование банком страховой компании, страховые организации могут страховать финансовые риски банков и пользоваться обслуживанием расчетного счета.

Следует отметить, что в начале развития банкострахование в России было представлено по большей части продажей банками страховых полисов, связанных с кредитными сделками (страхование жизни и здоровья заемщика, страхование залогового недвижимого имущества, автострахование), но в последние десять лет они также активно продают «некредитные» страховые продукты. Развивается сотрудничество и в рамках зарплатных проектов, расчетно-кассовое обслуживание и другие.

Несмотря на взаимовыгодное взаимодействие между банковским и страховым бизнесом, между ними существуют противоречия и проблемы, которые заключаются в:

1. высоком уровне комиссионного вознаграждения банкам за продажу страховых - полисов (по некоторым страховым продуктам уровень может достигать до 75% и даже до 90%);
2. скрытой монополизации финансовой отрасли, так как застраховать жизнь или здоровье, а также объект залога можно только в тех страховых компаниях, которые аккредитованы банком;
3. «ужесточении требований банка к страховым компаниям при заключении договоров об агентских услугах» [4].
4. принудительном навязывании «кредитных» полисов или создании таких условий кредитования, что отказ от покупки страхового продукта финансово не выгоден клиенту банка;
5. недостатке в линейке страховых продуктов, связанных с развитием цифровых технологий;
6. низкой популярности «некредитных» страховых полисов у населения из-за снижения реальных доходов и низкого уровня знаний в сфере страхования.

Соответственно, среди мер, необходимых для дальнейшего развития взаимовыгодного сотрудничества между страховым и банковским секторами экономики можно назвать следующие:

1. разработка и закрепление единых требований к страховым компаниям, что позволит обеспечить прозрачность в системе аккредитации;
2. разработка и внедрение новых, качественных и высоко технологичных банкостраховых продуктов, которые будут способствовать привлечению большего количества заинтересованных клиентов;
3. повышение уровня знаний населения в сфере страхования.

Дополнительным стимулом для взаимодействия между банками и страховыми организациями может выступить цифровизация, связанная с трансформацией банковской и страховой системы продаж, внедрением новейших технологий в процесс урегулирования убытков и сопровождения договоров страхования.

Активное взаимодействие между страховыми компаниями и банками положительно повлияет на экономическое развитие, так как будет способствовать повышению уровня страховой защиты общества, привлечению дополнительных инвестиционных ресурсов в экономику, а также позволит более эффективно перераспределять денежные потоки.

Список использованных источников:

1. Официальный сайт банка России. - Текст: электронный. – URL: https://cbr.ru/insurance/reporting_stat/ (дата обращения: 24.12.2021)
2. Раимбакова З. Ф. Основы взаимодействия банков и страховых компаний // Молодой ученый. — 2017. — № 33 (167). — С. 14-16
3. Кузовцов Н.И., Каваджа А.Н. Состояние и перспективы развития банковского сектора и страховых компаний // Economics. - 2019. - № 1 (39). - С. 23-26.
4. Ануфриева С.С., Косых В.С., Сопунов В.С. Проблемы взаимодействия страховых компаний и банков, пути их решения, перспективы развития рынка банкострахования // Экономика, бизнес, инновации: сборник статей X Международной научно-практической конференции. - 2019. - С. 31-33.

Информация об авторах:

Щеглова Юлия Валериевна, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, аспирант направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы, денежное обращение и кредит», 2 курс. E-mail: yulva@yandex.ru

Shcheglova Yulia Valerievna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, graduate student of the direction of training «Economics» profile «Finance, money circulation, credit», 2 course. E-mail: yulva@yandex.ru.

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

UDC 336.7

ICT AND HRM IN BANKS

Saleh Y.H.

Belarusian state university of economics (Minsk, Belarus)

Abstract: The banking industry, as in any other country, is crucial for the economic progress of the country. As a result, the efficiency of banks plays a crucial role in determining the pace of development of the country's economy. The effectiveness of banks, in turn, is determined by the effectiveness of their human resources (HR), which are the most dynamic and sensitive of all the resources of the organization. For the survival and expansion of banks, effective personnel management, as well as the proper adoption and use of technological advances, especially in the field of information and communication technologies (ICT), has become a prerequisite.

Keywords: Banks, competitiveness, customers, empirical, management, productivity, service, study, technology.

ИКТ И HRM В БАНКАХ

Салех Ю.Х.

Белорусский государственный экономический университет (г. Минск, Беларусь)

Аннотация: Банковская индустрия, как и в любой другой стране, имеет решающее значение для экономического прогресса страны. В результате эффективность работы банков играет решающую роль в определении темпов развития экономики страны. Эффективность банков, в свою очередь, определяется эффективностью их человеческих ресурсов (HR), которые являются наиболее динамичными и чувствительными из всех ресурсов организации. Для выживания и расширения банков эффективное управление персоналом, а также надлежащее принятие и использование технологических достижений, особенно в области информационно-коммуникационных технологий (ИКТ), стало обязательным условием.

Ключевые слова: Банки, конкурентоспособность, клиенты, эмпирический, менеджмент, производительность, услуги, исследование, технологии

Introduction

The banking industry, like that of any other nation, is critical to the country's economic progress. As a result, the performance of banks plays a critical role in determining the rate at which the country's economy develops. The performance of banks, in turn, is determined by the performance of their human resources (HR), which are the most dynamic and sensitive of all an organization's resources. For banks' survival and expansion, effective HR management, as well as appropriate acceptance and usage of technology breakthroughs, especially those in the area of Information and Communication Technology (ICT), has become a must. Traditional approaches like Customer Relationship Management (CRM) have already given way to its ICT counterpart, Electronic Customer Relationship Management (ECRM), as a result of the fast growth of ICT in all aspects of banking (e-CRM). As a result, a focus on promoting bank goods utilizing current principles such as e-CRM and offering outstanding customer service is essential. HR is, in reality, the fundamental aspect that determines final success. The success of banks in today's VUCA-affected banking industry in India depends on well-trained and tech-savvy personnel who can deliver services that meet the expectations of today's demanding clients (Volatility, Uncertainty, Complexity, Ambiguity). The growing demand for ICT-based goods and services adds to the complexity.

Overview on empirical background

In their work "Relevance of E-Banking in the Rural Area – An Empirical Investigation" published in Journal of Management and Science, Neeraja James and Manoj P K (2014) looked at the importance of E-banking services in a typical village in Kerala. There were suggestions for expanding the reach of banking in rural regions, such as enhancing rural people's e-literacy.

Manoj P K, Jacob Joju, and Vasantha (2014) published a paper in International Journal of Applied Services Marketing Perspectives titled "Impact of E-CRM on Commercial Banking: An Empirical Investigation with Reference to Private Sector Banks in Kerala," which empirically studied the e-CRM services provided by four Kerala-based Old Private Sector Banks (KOPBs) using feedback from 80 customers and 20 bank employees. Customer segmentation, product creation, and process innovation, among other things, were offered as strategies for making effective use of E-CRM to improve bank performance and competitiveness.

Manoj P. K. (2015) published a paper in International Journal of Information Technology and Computer Sciences Perspectives titled "Customer Relationship Management (CRM) in Banks in the ICT Era: An Empirical Study of Customer Acceptance," which conducted an empirical study on customer acceptance of CRM in its current form, namely electronic CRM (e-CRM). There was no significant association between gender and e-CRM usage, and no significant relationship

between educational level and e-CRM use, according to the author. Suggestions for more effective usage of e-CRM were offered based on the study's results.

Jacob Joju, Vasantha S., and Manoj P. K. (2015) published an empirical study in *International Journal of Recent Advances in Multidisciplinary Research* titled "E-CRM: A Perspective of Urban and Rural Banks in Kerala." The authors compared the acceptance of e-CRM among urban and rural customers in Kerala. It was noted that metropolitan consumers were more accepting of e-CRM than their rural counterparts, and that rural customers showed a stronger preference for the "personal aspect" in services.

In a paper published in the *International Journal of Advance Research in Computer Science and Management Studies* by Manoj P. K. (2016) titled "Bank Marketing in India in the Current ICT Era: Strategies for Effective Promotion of Bank Products," the need for effective ICT adoption for smooth service delivery was noted. For successful bank marketing, six techniques were developed.

Jacob Joju, Vasantha S., and Sony Joseph (2016) published "Leveraging e-CRM for Future," an empirical study on e-CRM in the Indian context in the *Indian Journal of Science and Technology*. The study looked into the critical need for leveraging e-CRM for the purpose of improving efficiency and competitiveness of Indian banks in today's context of fierce competition.

According to the writers, in today's environment, e-CRM has become a need for banks' survival and development. In a study published in the *International Journal of Advance Research in Computer Science and Management Studies* by Manoj P. K. (2016), titled "Human Resource Productivity and Financial Performance of Old Private Sector Banks (OPBs) in India: A Study of Kerala-based OPBs (KOPBs)," the author sought to investigate the productivity of human resources (HR) with respect to the four Kerala-based Old Private sector Banks (KOPBs) over a ten-year period, from FY2005 to FY

Federal Bank's (FB) HR productivity was observed to be the highest and to be improving, while South Indian Bank's (SIB) HR productivity was the second highest and to be rising as well. The third bank was the Catholic Syrian Bank (CSB), where the development was quite flat. Finally, there was a downward tendency in productivity at Dhanalakshmi Bank (DB)

Lakshmi., & Manoj, P. K. (2017), "Service quality in rural banking in north Kerala: A comparative study of Kannur district cooperative bank and Kerala Gramin Bank," published in *International Journal of Applied Business and Economic Research*, sought to compare the service quality performance of one Co-operative bank on the one hand and a Regional Rural Bank (RRB) (or, Gramin Bank) on the other. The RRB's service quality was acknowledged to be much superior than that of the Co-operative Bank.

Lakshmi and Manoj, P. K. (2017) "Rural customers and ICT-based bank products: A study with a focus on Kannur district co-operative bank and Kerala Gramin Bank" in *International Journal of Economic Research* sought to investigate the attitudes of rural customers toward ICT-based products and services. Based on the results of their research, the authors proposed recommendations for the efficient use of ICT for improved customer service and better operational efficiency of the two banks.

An empirical study published in the *International Journal of Economic Research* by Joju, J., Vasantha, S., and Manoj, P. K. (2017), "Electronic CRM & ICT-based banking services: An empirical study of the attitude of customers in Kerala, India," sought to investigate the attitudes of customers, both rural and urban, toward e-CRM and other ICT-based banking products and services. The authors proposed measures for enhancing customer service and bank competitiveness based on the attitudinal elements they discovered. In another empirical study by the same authors, Joju, J., Vasantha, S., and Manoj, P. K. (2017) in *International Journal of Applied Business and Economic Research*, "Financial technology and service quality in banks: Some empirical evidence from the old private sector banks based in Kerala, India," the authors looked at how financial technology (or ICT-based products and services in financial services, or "Fintech" in short) influenced the service quality of Kerala-based banks. The authors proposed ways for successful use of "Fintech" for improved customer service and, as a result, bank competitiveness and profitability, based on the study's results. In another study published in the *International Journal of Civil*

Engineering and Technology by the authors, Joju, J., Vasantha, S., and Manoj, P. K. (2017), "Future of brick-and-mortar banking in Kerala: Relevance of branch banking in the digital era," an attempt was made to critically examine the relevance of traditional brick and mortar banking (physical branches with the ability for customers to deal directly with bank staff) versus virtual banking or ICT-based delivery channels. The "human touch" (as in conventional banking) was acknowledged as still being vital in this period.

In a macro level conceptual paper published in International Journal of Advance and Innovative Research by Joju, J., and Manoj P. K. (2018), "Indian banking in the digital era and the relevance of information security risk management systems: A macro perspective," the authors looked at the critical importance of proper management of information security (IS) risks by banks, as such risks were on the rise with the proliferation of ICT in banking and financial services. It was advised that effective strategies for managing IS risks be developed. The authors studied the relevance and strategic benefits of data mining technology in another paper, Joju, J., & Manoj P. K. (2018), "Banking in the era of digital transformation and the relevance of data mining technology for enhanced competitiveness: An Analysis" in International Journal of Research in Management & Social Science, and concluded that data mining technology, if implemented effectively, could improve operational efficiency and competitiveness. In an article published in the Journal of Advanced Research in Dynamical and Control Systems by Manoj, P. K. (2018), the author examined the CRM efficiency of two main categories of banks, OPBs (Old Private Sector Banks) and NPBs (New Generation Private Sector Banks) in Kerala (New generation Private sector Banks). NPBs were found to be ahead of OPBs in CRM implementation, and customers with NPBs were happier with their CRM experience. Based on the study's results, strategies for successful CRM implementation by banks were proposed.

Many studies have been done on banks profitability, the impact of ICT on commercial banking, the effectiveness of ICT-based products and services, modern approaches such as CRM and e-CRM, bank marketing efforts, including CRM and e-CRM initiatives, and their impact on bank profitability, among other topics. However, research on the productivity of bank human resources (HR) are few and far between, with the exception of Manoj P K's article (2016). As a result, this article aims to fill this knowledge vacuum by examining HR productivity with an emphasis on KOPBs.

References

1. Das, S. P., & Mishra, P. S. (2014). Antecedents and consequences of employee engagement: A critical analysis of literature review. *International Journal of Human Resources Management*, 3(2), 73-86.
2. Jacob Joju, Vasantha S., & Manoj P. K. (2015), "E-CRM: A Perspective of Urban and Rural Banks in Kerala", *International Journal of Recent Advances in Multidisciplinary Research*, 02(09), 0786-0791. [13] Manoj P. K. (2016), "Bank Marketing in India in the Current ICT Era: Strategies for Effective Promotion of Bank Products", *International Journal of Advance Research in Computer Science and Management Studies*, 4(3), March, 103-113.
3. Jacob Joju, Vasantha S., & Sony Joseph (2016), "E-Leveraging e-CRM for Future", *Indian Journal of Science and Technology*, 09(32), Aug.
4. Joju, J., Vasantha, S., & Manoj, P. K. (2017), "Electronic CRM & ICT-based banking services: An empirical study of the attitude of customers in Kerala, India", *International Journal of Economic Research*, 14(9), 413-423.
5. Kudachimath, B.S., & rotti, A.A Study of awareness of work life balance among employees of sugar industry-a case study on renuka sugars, belagavi.
6. Kumar, A. A., Poornashri, M., Priyanka, A. K., Arun, G., & Gowrishankar, D. (2016). Opinion of Customers Towards the Promotion Schemes Offered for Credit Cards With Special Reference to Icici Bank, Dharmapuri, Tamil Nadu. *International Journal of Business and General Management (IJBGM)*, 5(3), 21-28.

7. Lakshmi, & Manoj, P. K. (2017), "Rural customers and ICT-based bank products: A study with a focus on Kannur district co-operative bank and Kerala Gramin Bank", *International Journal of Economic Research*, 14(14), 423-434.
8. Lakshmi., & Manoj, P. K. (2017), "Service quality in rural banking in North Kerala: A comparative study of Kannur district co-operative bank and Kerala Gramin Bank", *International Journal of Applied Business and Economic Research*, 15(18), 209-220.
9. Manoj P. K. (2015), "Customer Relationship Management (CRM) in Banks in the ICT Era: An Empirical Study of Customer Acceptance", *International Journal of Information Technology and Computer Sciences Perspectives*, 4(3), July-Sept., 1545-1550.
10. Manoj P. K. (2016), "Human Resource Productivity and Financial Performance of Old Private sector Banks (OPBs) in India: A Study of Kerala-based OPBs (KOPBs)", *International Journal of Advance Research in Computer Science and Management Studies*, 4(5), May, 142-154.
11. Manoj P. K., Jacob Joju, and Vasantha (2014), "Impact of E-CRM on Commercial Banking: An Empirical Investigation with Reference to Private Sector Banks in Kerala", *International Journal of Applied Services Marketing Perspectives*, 3(3), July-Sept., 1120-1124.
12. Manoj, P. K. (2010), "Determinants of profitability and efficiency of old private sector banks in India with focus on banks in Kerala state: An econometric study", *International Research Journal of Finance and Economics*, 47, 7-21.
13. Nayak, S. A comparative study on Octapac culture of HDFC & axis bank.
14. Neeraja James & Manoj P K (2014), "Relevance of E-Banking Services in Rural Area – An Empirical Investigation", *Journal of Management and Science*, 5 (XIV) (Special), pp.1-14.
15. William George A J and Manoj P K (2013), "Customer Relationship Management in Banks: A Comparative Study of Public and Private Sector Banks in Kerala", *International Journal of Scientific Research*, 2 (9), Sept., 246-249.

Информация об авторе:

Салех Юссеф Хуссеин, Белорусский государственный экономический университет, аспирант кафедры национальной экономики и государственного управления. Email: saleh540@hotmail.com

Saleh Youssef Hussein, Belarusian state university of economics, postgraduate student of the department of national economy and public administration. Email: saleh540@hotmail.com

IV. МАРКЕТИНГОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ И ЦИФРОВЫЕ КОММУНИКАЦИИ В БАНКОВСКОЙ И ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ РОССИИ

УДК 336.71

МОШЕННИЧЕСТВО В БАНКОВСКОЙ И ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ

Кашиникова В.В., Дьяченко О.Н.

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

Аннотация: В статье затрагивается тема банковского и платежного мошенничества. Автор обозначает, что из себя представляет банковское и платежное мошенничество, каковы его признаки. Также автор рассматривает виды банковского мошенничества, механизмы хищения денег и обобщает в четыре группы наиболее часто используемую мошенниками тактику действий. В статье раскрываются специфические признаки банковского мошенничества.

Ключевые слова: банки, банковская сфера, денежные средства, мошенничество, мошенник, преступление, хищение

FRAUD IN THE BANKING AND PAYMENT SYSTEM

Kashnikova V.V., Dyachenko O.N.

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

Abstract: The article touches on the topic of banking and payment fraud. The author indicates what banking and payment fraud is, what are its signs. The author also examines the types of bank fraud, the mechanisms of money theft and the four main groups of the most common types of fraud. The article reveals the specific signs of bank fraud.

Keywords: banks, banking sector, money, fraud, fraudster, crime, embezzlement

Мошенничество - это правонарушение, которое с давних пор известно во всем мире. Мошенничество в истории того или иного общества существует в виде хищения, которое часто происходит в торговых обменах. На нашей родине мошенничество начало активно набирать обороты в эпоху расцвета единого государства. Именно в это время в России начало свое распространение банковское дело, развиваются рыночные отношения как внутри страны, так и за ее пределами.

Банковские системы в Российской империи возникли и получили своё развитие в период правления Александра II, стимулом этого развития стал переход к рыночной экономике. В то же время осуществлялось создание банковского законодательства. Все эти переустройства не оказались незамеченными со стороны преступности.

Мошенничество –это действие, за совершение которого, человек попадает под уголовную ответственность и которое представляет собой хищение чужого имущества или приобретение прав на него путем обмана или злоупотребления доверием [1]. Данное деяние занимает лидирующие позиции в сфере преступности, связанной с банковским делом.

На данный момент нет четко сформированного единого мнения по поводу того, что представляет собой преступная деятельность по отношению к банкам, однако, по мнению, Р.О. Рогалева, работника Межрегиональной инспекции, преступлением считается деяние, в процессе которого создается угроза обществу, наносящие урон клиентам банка, а именно, вкладчикам и владельцев организаций к ключевой деятельности которых относится кредитование.

Таблица 1 - Число выявленных мошеннических операций в России на 2020 год (на 100 тыс. граждан) [2]

Город	Показатели
Москва	232,1
Мурманская область	226,3
Удмуртия	224
Санкт-Петербург	2,8

В экономической сфере термин «мошенничество» подразумевает под собой поведение человека, главной целью которого является поиск возможных вариантов обойти установленные законодательством нормы, правила и законы в отношении экономической деятельности.

Перед определением сущности мошенничества необходимо четкое понимание понятия «банковская сфера»

Банковская сфера – это составляющая экономической системы, субъектами которой являются организации для предоставления кредитов, рынки и бизнесы, постоянно взаимодействующие между собой.

Ключевые понятия, отражающие принципы работы банковской сферы, в которой мошенник осуществляет преступление, находят свое отражение в Федеральных законах «О банках и банковской деятельности», «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)», а также в нормативной документации ЦБ РФ.

Существуют также и другие формулировки различных авторов термина «мошенничество»:

- незаконное присвоение какого-либо имущества или узаконенных действий по отношению к нему;
- личной собственности банка, а также других кредитных организаций:
 - деяние, для совершения которого применялась документация, находящаяся в личной собственности банка
 - соделанное, с использованием своего служебного положения;
 - соделанное с применением подставных банков и иных ненастоящих организаций.

К основным видам мошенничества в банковском секторе относят:

1. Мошенничество с банковскими картами – преступники применяют методы умелых «рыбаков», закидывая собственникам банковских карт приманку, которая обязательно заинтересует клиента. Такому методу дали название «фишинг».
2. Фишинг – при использовании его происходит кража денежных средств у невнимательных граждан, и мошенники используют два основных механизма хищения денег:



Рисунок 1 – Механизмы хищения денег

- В первом случае, на личный телефон гражданина (в ряде случаев телефон может даже быть не привязан к банковскому счету) поступает звонок якобы сотрудника банковской сферы. Пользователя картой заботливо информируют о вызывающих вопросы движениях на его карте и деликатно просят предоставить CVV-код.

- Во втором случае, на почтовый адрес пользователя банковской карты приходит письмо, которое при визуальном контакте не вызывает подозрений в подлинности подписи его банковским служащим. В данном письме прилагается ссылка, при переходе на которую, вас перекидывает в личный кабинет, где предлагается ввести логин и пароль.

3. Фарминг похож на фишинг. Этот способ более сложный и работает только с небольшими банками, так как заменить официальный сайт банка фальшивым и получить доступ к интернет-банку граждан невозможно.

4. Телефоны и другие мобильные устройства – если на телефоне установлен мобильный банк, следует внимательно относиться к любым изменениям в интерфейсе, так как мошеннические программы могут запустить вирусную программу в устройство и заменить окно интернет-банка на свой собственный дизайн; при этом происходит блокировка приема СМС - сообщения и средства списываются со счета.

5. Интернет - при оплате товаров или услуг, приобретенных в Интернете, вас чаще просят ввести номер карты. Деньги за покупку списаны, и счастливый обладатель не верит, что номер его карты может быть раскрыт мошенникам. Перехват осуществляется программами, установленными на сайте продавца, а деньги списываются с карты.

6. Новый метод кражи - получение сообщения с номера 900 (Сбербанк) с предложением отправить ответное SMS для подтверждения или отмены денежного перевода. Затем клиенту звонят с номера 8-800-555-5550 и якобы служащий банка подтверждает, что ему необходимо отправить текстовое сообщение для отмены перевода. В этом случае происходит хищение денежных средств с пластиковых карт.

7. Мошенничество с банкоматами – это новый вирус, поражающий устройство. Затем в него вводится определенная последовательность чисел и злоумышленникам выдаются деньги.

8. Скимминг - это небольшое устройство, которое устанавливается в банкомат и «ловит сливки», т.е. крадет всю информацию с магнитной линии банковской карты.

9. Мошенничество в сфере кредитования –представляет собой заключение кредитного соглашения или получение средств без намерения их возврата [4].

Из-за того, что банковские отношения многообразны по своим видам, мошенничества в этой области могут совершаться всякими способами.

Таблица 2 – Классификация способов мошенничества в банковской сфере [8]

Вид	Суть
Мошенничество с помощью банковских карт:	– хищение персональных данных; –Интернет мошенничество; – создание похожей карты.
Депозитное мошенничество:	– снижение фиксированной суммы депозита в официальных документах; – кража денег со счёта потребителя.
Кредитное мошенничество:	– регистрация кредита по чужому паспорту; – противозаконные переводы денежных средств на зарубежные счета.
Мошенничество в расчетно-кассовом обслуживании:	– фальшивые денежные средства; –любые списания со счёта.

На сегодняшний день свое распространение получило большое количество вариантов банковского мошенничества. Все они были сформированы в четыре основные группы:

1. Использование в незаконном присвоении денежных средств фальшивые бумаги, имеющие ценность и банковские документы. К ним можно отнести: эмиссионные ценные бумаги (примером таких бумаг может послужить облигации, опционы и т.д.) и неэмиссионные (в данную категорию бумаг входят векселя, различные сертификаты, банковские чеки и т.п.)

2. Ко второй группе относятся кража, главным объектом которой становятся средства граждан категории: вкладчики и инвесторы, средства которых получены с обязательством выплаты больших процентов.

3. Мошенничество, связанное с кредитами- принципом работы данного способа является использование фальшивой документации. Предоставляя ее, мошенники обманным путем получают кредит. Свою деятельность они реализуют через оснащение сотрудников банка умышленно недостоверной и ложной информацией.

Такой вид получения легких денег получил самое большое распространение.

4. Мошенничество главным объектом которого являются банковские кредитные карты. Данный вид один из самых молодых, однако, очень эффективный, это связано с тем фактом, что кредитные карты получили свое масштабное распространение в нашей стране не столь давно.

На данный момент перед жителями нашей страны открыты большие возможности использования банковских услуг, однако недобросовестные граждане находят все больше и больше способов разбогатеть за счет средств других людей.

Так же мошенничество характеризуется конкретными особенностями:

1. сторонняя собственность;
2. изъятие или обращение в пользу виновного, или других лиц;
3. противоправность;
4. безвозмездность;
5. причинение ущерба собственнику или иному владельцу;
6. корыстная цель.

Помимо обычных особенностей банковского мошенничества, есть еще специфические признаки, сдерживающие опасные посягательства:

Мошенничества в банковской сфере также обладает рядом специфических качеств.

Первая особенность - это сама сфера преступности, то есть банковское дело, от которого зависит размер ущерба. Эта сфера считается самой прибыльной для мошенников. Кредитное мошенничество и мошенническое использование поддельных кредитных карт, платежных карт или других платежных карт следует считать особенно опасными для банков.

Вторая особенность – в одном из способов реализации своих преступных деяний мошенники используют банковскую документацию, которая в данном сегменте используется достаточно масштабно. Причиной их успеха становятся как банальное упущение банковским работником подлога документов при отсутствии надлежащей проверки, так и мошенничество самих работников банка.

Махинации в банковском деле отличается следующими признаками:

- 1) часто участниками мошенничества становятся физические лица, которые связаны с криминалом;
- 2) популярны махинации с хищением средств граждан;
- 3) обычно махинации происходят в организационных формах;
- 4) популярны махинации в интернете.

Получается, что махинации в банковском деле могут стать глобальной угрозой и нести вред экономике России. Наиболее популярными махинациями являются деятельность, в которой задействованы мошенничества в банковском деле.

Опираясь на вышеперечисленное, можно сделать вывод, что вопрос мошенничества остаётся открытым и в данный момент, чтобы не попасть на «крючок» нужно знать некоторый «регламент», но, если же подобное случилось, нужно незамедлительно обратиться в соответствующие органы.

Безусловно, так глобально вошедшее в нашу жизнь использование карт и электронных денег, в значительной мере упрощает нашу жизнь, однако и увеличивают риск потери своих сбережений.

Среди служащих банка тоже бывают мошенники, которые хотят разбогатеть за счет других и обращаются к старым методам обмана с использованием новых схем.

Необходимо соблюдать некоторые правила, чтобы не попасть на «крючок» мошенникам: надо быть более осторожным при мониторинге карт, не следует покупать товары на сомнительных веб-сайтах и не передавать свои личные данные посторонним и подозрительным личностям, и это единственный способ защитить себя и свой «кошелёк».

Список используемых источников:

1. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 N 63-ФЗ (ред. от 01.07.2021) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.12.2021) [официальный сайт]. – Текст : электронный. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10699/8012ecdf64b7c9cfd62e90d7f55f9b5b7b72b755/ (дата обращения: 06.12.2021).
2. Москва, Мурманская область и Удмуртия стали лидерами по числу мошенничеств. – Текст : электронный // Общество ТАСС[сайт]. –URL:<https://tass.ru/obschestvo/9634959>(дата обращения: 06.12.2021).
3. Институциональная структура банковской сферы: понятие и элементы. – Текст : электронный // Макроэкономический анализ банковской сферы [сайт]. - URL:https://bstudy.net/711839/ekonomika/institutsionalnaya_struktura_bankovskoy_sfery_ponyati_e_elementy(дата обращения: 06.12.2021).
4. Виды банковского мошенничества. – Текст : электронный //SearchInform[сайт]. - URL:<https://searchinform.ru/resheniya/otraslevye-resheniya/informatsionnaya-bezopasnost-bankov/bankovskoe-moshennichestvo/vidy-bankovskogo-moshennichestva/>(дата обращения: 06.12.2021).
5. Риски мошенничества в банковской сфере и пути их устранения. – Текст : электронный // Киберленинка[сайт]. - URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/riski-moshennichestva-v-bankovskoy-sfere-i-puti-ih-ustraneniya>(дата обращения: 06.12.2021).

Информация об авторах:

Кашникова Валерия Владимировна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского, студент направления подготовки «Сервис», профиль «Управление в сфере ЖКХ», 3 курс. E-mail: lera.kashnikova@inbox.ru.

Kashnikova Valeria Vladimirovna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, student of the training direction «Service», profile «Management in the field of housing and communal services», 3 course. E-mail: lera.kashnikova@inbox.ru.

Дьяченко Ольга Николаевна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Экономика и управление». E-mail: dyachenko.oly@yandex.ru

Dyachenko Olga Nikolaevna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, candidate of economic sciences, associate professor of the department of Economics and management. E-mail: dyachenko.oly@yandex.ru

УДК 336.71

ЦИФРОВЫЕ КОММУНИКАЦИИ В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ РОССИИ

Клименко А.Д., Малеева А.А.

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

Аннотация: Данная статья посвящена изучению цифровой составляющей банковской сферы России. Банковская сфера является одной из ключевых в развитии национальной экономики и социально-экономического развития. Важность темы обусловлена технологическим развитием и внедрением цифровых технологий в деятельность системообразующих и наименее развитых банков, потому что на данный момент это направление модернизации является практически главным ориентиром в совершенствовании предоставления услуг банковского обслуживания.

Ключевые слова: цифровизация, банки, модернизация, технологии.

DIGITAL COMMUNICATIONS IN THE RUSSIAN BANKING SECTOR

Klimenko A.D., Maleyeva A.A.

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

Abstract: This article examines the digital component of Russia's banking sector. The banking sector is one of the key areas in the development of the national economy and socio-economic development. The importance of the topic is due to technological development and the introduction of digital technologies in the activities of backbone and least developed banks, because at the moment, this area of modernization is practically the main reference point for improving the provision of banking services.

Keywords: digitalization, banks, modernization, technology

Конкуренция между коммерческими банками усиливается, что приводит к возрастанию потребности в рекламе и пересмотру концепции маркетинга банковского учреждения в целом. Стимулирование продаж с использованием цифровых технологий позволяет банкам привлекать новых клиентов, а также повышать лояльность уже действующих клиентов банка.

Цифровая экономика не ограничивается интернет-маркетингом и включает особый вид электронной коммерции для торговли нематериальными активами, удаленными услугами и удаленными операциями.

Инновационные продукты банка наиболее часто создаются командами, сочетающими элементы маркетинга и информационных технологий. Невзирая на масштабы роста интереса к цифровизации, на отечественном рынке по-прежнему мало полностью цифровых банков. Основным примером на сегодняшний день может служить банк Тинькофф, представляющий собой полное цифровое взаимодействие, не предоставляя услуги физического обслуживания клиентам. Причинами конкретного замедления является большое количество внутренних систем, которые определяются не только строгими правилами, но и особенностями каждого конкретного банка, которые изначально создавались под физическое обслуживание и непосредственный контакт.

Еще одной серьезной проблемой в финансовом секторе является сложность управления техническими активами в цифровую эпоху разнообразия, технологических платформ и программного обеспечения, многие из которых уже устарели и требуют ресурсов и капитала для правильной работы.

Маркетинг цифровой среды в банковском секторе, как и в большинстве других продуктах можно разделить на классический и инновационный тип продвижения в массы банковских продуктов и услуг. Классический тип продвижения заключается в привычной рекламе, располагающейся в сети Интернет. Сегодняшний тип рекламы несёт в себе не только контекстную рекламу, но и продвижение через медийных личностей, что в значительной степени привлекает преимущественно молодое поколение. Цифровизация вносит существенные изменения в реализацию определенных процессов в банках, которые в настоящее время претерпевают преобразования по всему миру. Инновационный тип продвижения безусловно является преимущественным в деятельности банков: расширение возможностей бесконтактных платежей, функциональные мобильные приложения, услуги P2P и цифровые валюты. Также банк заинтересован в использовании технологии блокчейн и взаимодействия с криптовалютами в будущем.

Российские банки в данном плане находятся на разном уровне. Несмотря на заинтересованность и планы банков, существует ощутимая разница в технологическом развитии. Банк, располагающий достаточным количеством средств и необходимыми специалистами, обладает серьезным преимуществом в вопросе развития цифровых продуктов. Например, известный большинству Сбербанк увеличивает размер инвестиций в технологическое развитие не только в модернизацию информационно-технологических

платформ, но и в развитие инновационных разработок и продуктов с ожидаемым оборотом в 65 триллионов рублей к наступлению 2025 года.

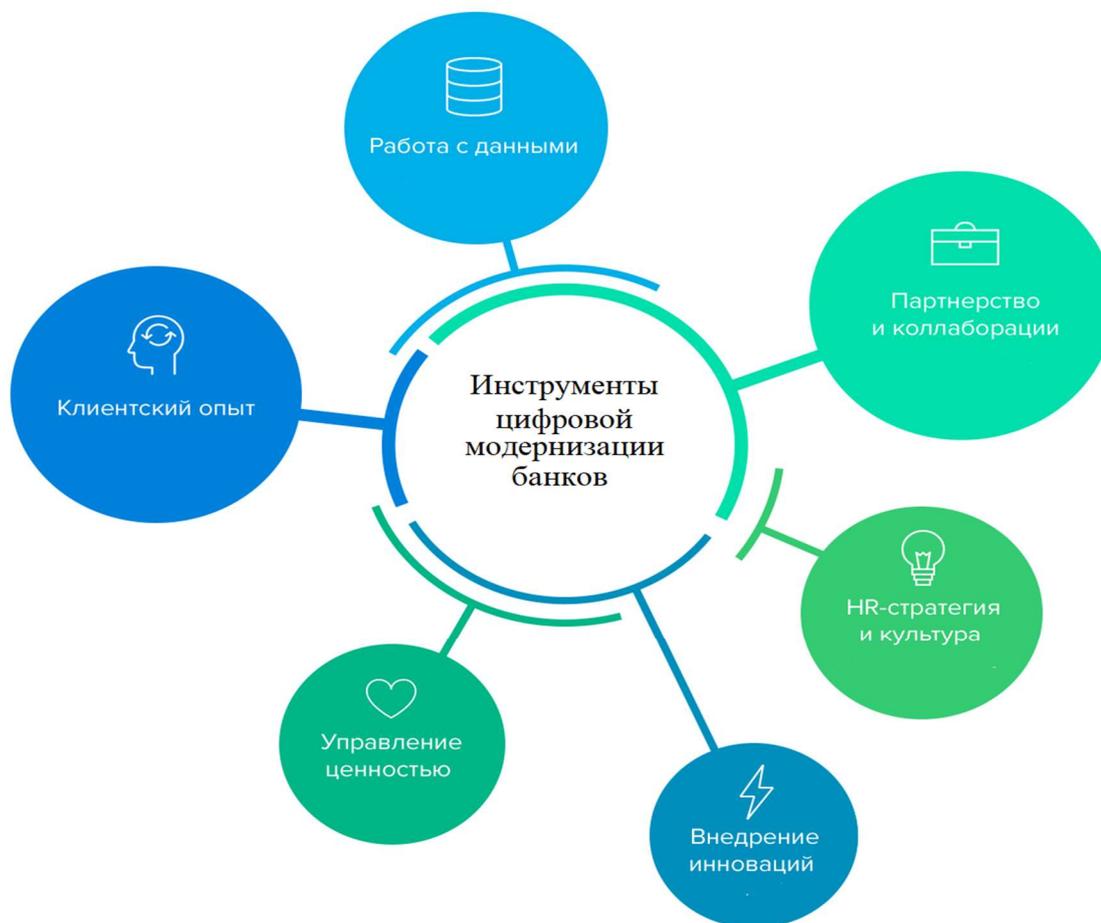


Рисунок 1 – Элементы цифровизации банковской сферы

Все больше и больше банков предлагают услуги кэшбэка, давая возможность самостоятельного выбора категории покупок. Таким образом, банк максимально персонализирует пользование продуктом банка клиентом. Это более эффективно при меньшем количестве взаимодействий с клиентами. В дополнение к персонализации предложений банки должны развивать взаимную интеграцию различных каналов связи в единую систему обслуживания [1, с. 79].

Безусловно, для запуска инновационных решений необходимо создавать новые идеи и подходы к привычным сервисам.

Чтобы запускать инновационные продукты, вам нужно постоянно создавать новые идеи. Сильными сторонами цифровой трансформации банковской системы являются многократная экономия средств и быстрые банковские операции. Невзирая на популяризацию темы цифровизации и принятия её как основного ориентира, в России крайне малое количество цифровых банков. Это обуславливается особенностями банка в традиционном понимании и его неготовности перейти преимущественно в цифровое пространство.

Тем не менее, коммерческие банки и бизнес-подразделения принимают «цифровые» решения, внедряя экономические и финансовые секторы в цифровую тенденцию, продолжая работать в структуре классического банка.

Главенствующим условием освоения цифровизации банковской системы является тесное сотрудничество банков с технологическими разработчиками для создания инноваций.

Таковыми помощниками во многом служат накопители данных о пользователях и клиентах. [2, с. 30]. Такого рода информация не нарушает личные границы потенциального или действующего клиента, а накапливает информацию о его интересах, анализах категорий покупок и т.п.

Таким образом, Центральный банк России формирует сотрудничество для внедрения разработок и инноваций в цифровом пространстве, а также дополняет нормативно-правовые формы в данной области. Подобным примером может служить создание в 2016 году Системы быстрых платежей, которая открыла возможность делать банковские переводы моментально, по номеру телефона и без комиссий [3, с. 150].

Список использованных источников:

1. Ревенко, Н. С. Цифровая экономика США в эпоху информационной глобализации. Актуальные тенденции // США и Канада. Экономика, политика, культура. – 2017. – № 8. – С. 78–100.
2. Орехин, П.А. Цифровизация идет пунктиром / П.А. Орехин, Н. А. Ульянов // Эксперт. – 2019. – № 22 (1121). – С. 28–31.
3. Магомаева, Л. Р. Вызовы цифровой экономики: новые направления совершенствования банковского бизнеса на основе создания интеллектуальных кросс-канальных информационных систем / Л.Р. Магомаева // Бизнес. Образование. Право. – 2018. – № 2 (43). – С. 148–155.].

Информация об авторах:

Клименко Александр Дмитриевич, Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского, студент специальности «Таможенное дело», профиль «Таможенные платежи», 5 курс. E-mail: investment.aleks@gmail.com

Klimentko Alexandr Dmitrievich, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, student of specialty «Customs», profile «Customs payments», 5 course. E-mail: investment.aleks@gmail.com

Малеева Анастасия Андреевна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского, студент специальности «Таможенное дело», профиль «Таможенные платежи», 5 курс. E-mail: maleevichking@mail.ru

Maleeva Anastasia Andreevna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, student of specialty «Customs», profile «Customs payments», 5 course. E-mail: maleevichking@mail.ru

УДК 336.71

ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ ЦИФРОВИЗАЦИИ БАНКОВСКОЙ И ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМ РОССИИ

Крыловская В.Н., Матюшкина И.А.

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

Аннотация: В статье автор затрагивает понятия банковской и платёжной системы, из чего они состоят. Автор обозначает проблемы и перспективы банковской и платёжной системы, затрагивает преимущества данных систем. В статье раскрывается понятие цифровизации банковской сферы.

Ключевые слова: банковская система, платёжная система, электронные платёжные системы, цифровизация, экосистема, банкинг.

PROBLEMS AND PROSPECTS OF DIGITALIZATION OF BANKING AND PAYMENT SYSTEMS OF RUSSIA

Krylovskaya V.N., Matyushkina I.A.

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

Abstract: In the article the author touches on the concepts of banking and payment systems, what they consist of. The author identifies the problems and prospects of the banking and payment system, touches on the advantages of these systems. The article reveals the concept of digitalization of the banking sector.

Keywords: banking system, payment system, electronic payment systems, digitalization, ecosystem, banking.

Начнем с того, что вообще такое банковская и платёжная системы и из чего они состоят.

Банковская система — комплекс разнообразных групп национальных банков и кредитных организаций, функционирующих в масштабах единого денежно-кредитного механизма [1].

Банковская система состоит из центрального банка, сети коммерческих банков и других кредитно-расчётных центров.

В банковскую систему не входят небанковские кредитно-финансовые учреждения (инвестиционные фирмы, инвестиционные фонды, страховые фирмы, пенсионные фонды, ломбарды, паевые инвестиционные фонды). Представленные учреждения считаются частью более полного типа — финансовые институты.

Платёжная система – это комплекс правил и технологий для обмена средств, их обменивающих (чеки, сертификаты, ценные бумаги), в электронной или материально-вещественной форме.

Как правило, имеется ввиду, что через платёжные системы происходит обмен средств. С правового аспекта во многих ситуациях происходит делегация: деньги, которые платёжная система должна одному из потребителей, она становится обязана второму потребителю. Когда первый потребитель передаёт свои средства структуре, то укрепляется некоторое количество средств данной передачи, то есть средства делегации перед первым потребителем. Собственным решением первый потребитель имеет возможность сообщить структуре, что она обязана не ему, а второму потребителю. При обращении второго потребителя к структуре у него есть шанс получить деньги такой делегации. В большинстве ситуациях расчётными способами выступают не деньги, а относительные платёжные единицы или же ценные бумаги [2].

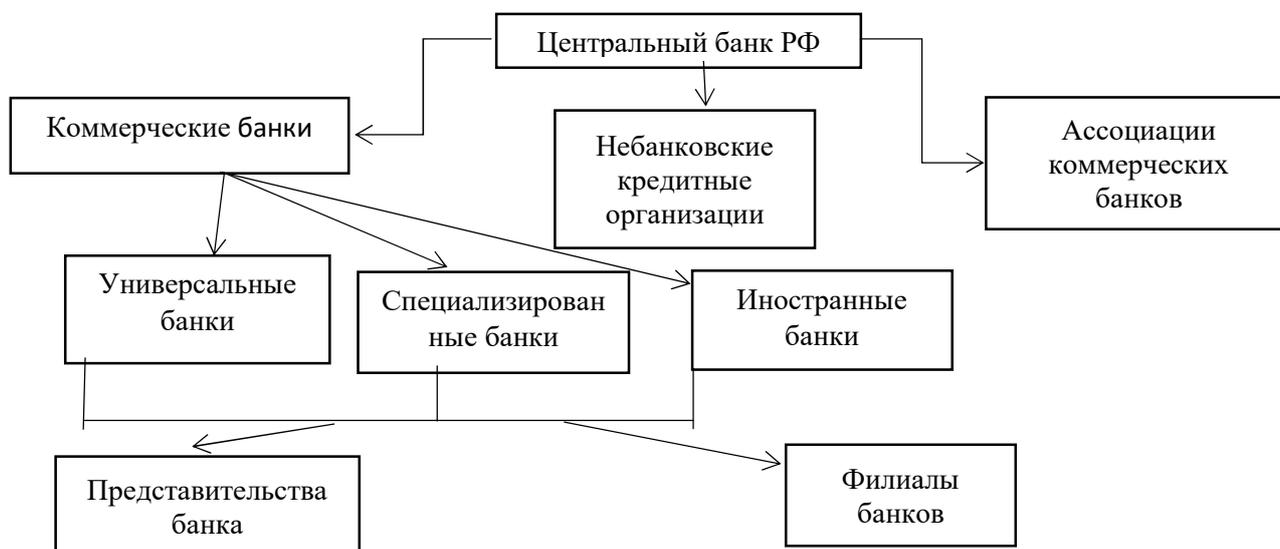


Рисунок 1 – Структура банковской системы России

Электронные платёжные системы считаются определённой категорией платёжных систем, которые дают осуществлять перевод электронных платежей через Интернет.

При помощи электронных платёжных систем в современном мире люди оплачивают коммунальные услуги, услуги связи, TV, переводят средства другим лицам, как в пределах страны, так и за границу.

Для осуществления данных операций используют определённую денежную валюту – электронные деньги. Находятся электронные деньги в специальных электронных кошельках (банковские счета, вклады, карты) [1].

Электронная платёжная система хороша тем, что оплату можно произвести прямо из дома, из офиса или другой точки мира; вся эта структура защищена и обеспечивает конфиденциальность; электронные деньги не имеют срока действия и не могут просрочиться.

В России самыми популярными электронными платёжными системами являются Qiwi, ЮMoney или Яндекс Деньги, WebMoney, RoboKassa, PayMaster и другие.

Наступают изменения в банковской сфере. К 2022 году намечается «оцифровать» связи всех финансовых компаний. Эти изменения могут привести к более открытым отношениям как среди банков, так и с потребителями [3].

Некоторые приверженцы изменений считают, что это пойдёт на благо банковскому делу.

В числе возможных изменений:

- организация совместного реестра, где будет содержаться информация о банках и потребителях банковских услуг;

- способы узнать информацию об имуществе, которое может попасть в распоряжение банка, а также узнать стоимость покупаемых активов компании.

- сокращение трат на «диагностику» сведений о потребителе и другое.

Также важным аспектом является, что после проведенных изменений никто из участников: ни банки, ни потребители банковских услуг не смогут осуществлять незаконную деятельность. Кроме того, после изменений сократится уровень коррупции. В результате введения нового реестра можно будет легко выявить незаконный бизнес – фирмы, в которых для галочки управляет одно лицо, а фирма принадлежит совсем другому человеку.

Для потребителей тоже существует ряд преимуществ: договора осуществляются в электронном виде, что существенно экономит время, также документы подтверждаются электронными печатями и подписями.

Такой метод даст расти новым банкам [4].

Также существуют и противники изменений, они считают, что перенос банковского дела в Интернет пространство создаст большие проблемы.

Сомнения у них порождают:

- если возникнет ситуация, которая потребует обращения в суд, правоохранительные органы будут требовать не электронный вид документов, а бумажный со всеми опознавательными знаками: печатью и подписью;

- трудности в заверки документов – если электронный вид документов будет признан дубликатом, то заверить его будет сложно;

- повышение безработицы – если банковская деятельность перейдет в Интернет пространство, то большинство сотрудников потеряют свою работу [4].

На данный момент цифровой трансформации банковского дела в России мешает вопрос защиты личных данных потребителя банковских услуг. Эта проблема решаема, и сейчас сотрудники банковских организаций переместились в этом вопросе с «мертвой точки».

Общедистанционные средства обслуживания влились в нашу обыденную жизнь без проблем, так же как и другие виртуальные приложения. Для потребителей банковских услуг такой формат намного проще и удобен в использовании.

Невзирая на быстрое развитие информационных технологий, введение общедистанционных средств ещё не очень распространено среди общества. Банковские фирмы в электронном формате предлагают классический набор услуг. Используют их конечно не все: в нашей стране большое количество людей снимают все свои накопления с карты.

В данный момент стоит менять мысли людей, обеспечивая конфиденциальность и защищенность в продуктах банков, которые потребители используют [3].

2020 год доказал необходимость цифровой трансформации банковского дела. Из-за пандемии большинство сотрудников ушли на удалённую работу, возросли операции онлайн, всё это привело к быстрой перестройке работы банка. Были упрощены доступы к услугам банков, стали развиваться интернет продажи. Электронный канал позволяет банкам создавать контакт общения с потребителями услуг. Сейчас банки разрабатывают такую стратегию, чтобы их клиенты переходили в интернет пространство [5].

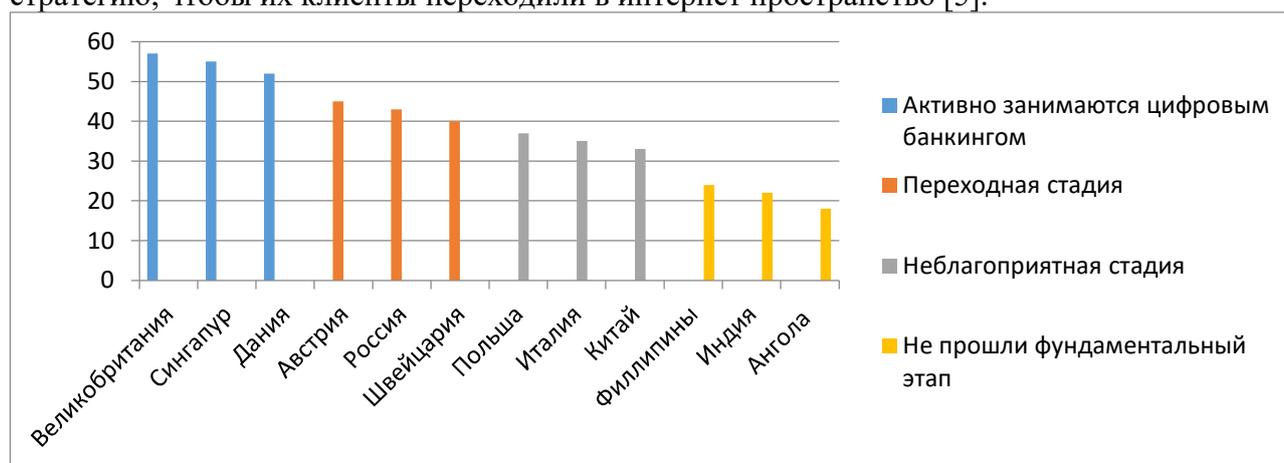


Рисунок 2 – Индекс цифрового банкинга

Большую роль в переходе на цифровизацию банков будут играть и уже играют действия государства - интенсивное становление инфраструктуры NFC-платежей, система быстрых платежей, запуск финансового маркетплейса Мосбиржи, возможности внедрения электронных денег и другое [5].

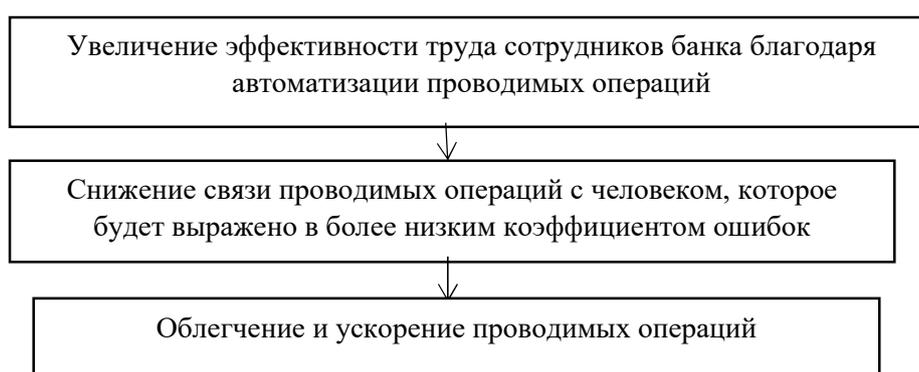


Рисунок 2 – Преимущества перехода к цифровизации банковского дела

Трансформация банковского дела предполагает высокое количество вложений, которые временами по средствам маленьким региональным финансовым организациям. Большие фирмы данной сферы могут позволить себе приглашать отличных IT-специалистов, приобретать и вводить прогрессивные технологии. Таким образом, большие банковские организации могут начать еще сильнее выживать маленькие фирмы.

Российская платежная система идёт «в ногу» вместе с цифровизацией всех областей. Когда-то в одно время было актуальным использование наличных денег (наличные деньги и

сейчас пользуются спросом, но не так сильно, как было раньше), то в данный момент общество всё больше стало пользоваться кредитными картами.

За прошедшие годы платежная система сделала огромный рывок. Относительно недавно появилось несколько «молодых» направлений:

- цифровизация страны и народа;
- применение современных способов для введения процесса платежа в другие услуги;
- увеличение значимости «молодых» компаний в платежной области в замен устаревшим платежным учреждениям;
- увеличение возможностей господства огромных, что способствует необходимому созданию положений для поддержки борьбы в платежной области [6].

Сейчас многие банки строят свою стратегию и начинают работать как экосистемы. Экосистема – это комплекс разнообразных услуг, которые предложены под одной очень большой маркой. Банки начали внедрять экосистемы, потому что обострилась конкуренция (всё больше появляется новых банков), также банки хотят увеличить свою прибыль; экосистемы помогают многим банкам защищать свой продукт, так как экосистемы создают большие препятствия новым банкам [5].

Банковская сфера – это комплекс введения новейших идей и «импортер» сотрудников в иные области. Банки, которые уже сейчас используют новейшие технологии и совершают цифровую трансформацию, могут стать «единоличниками» в услугах, которые они предоставляют в условиях созданной ими экосистемы. Небольшие банки будут участниками за пределами созданных экосистем. Потребители услуг будут приобретать новые услуги, которые будет оказывать банк (розничная торговля, TV, услуги связи, образование и т.д) [6].

Список используемых источников:

1. Цифровизация банковского сектора: перспективы и проблемы [официальный сайт]. – Текст: электронный. – URL: https://долг.рф/news/economy/tsifrovizatsiya_bankovskogo_sektora_perspektivy_i_problemy/ (дата обращения 05.12.2021).
2. Абдрахманова, Г. И. Что такое цифровая экономика? Тренды, компетенции, измерение / Г. И. Абдрахманова, К. О. Вишневецкий, Л. М. Гохберг и др. // XX Апр. междунар. науч. конф. по проблемам развития экономики и общества, Москва, 9–12 апр. 2019 г. М.: Издательский дом НИУ ВШЭ, 2019. - 82 с.
3. Аптекман, А.Н. Цифровая Россия: новая реальность / А.Н. Аптекман, В.К. Калабин, В.А. Клинов и др. // Digital McKinsey, 2017. - 133 с.
4. Оганесян, Т.К. Цифровая экономика: глобальные тренды и практика российского бизнеса : Монография / Т.К. Оганесян, Е.М. Стырин, Г.И. Абдрахманова и др. – Москва : НИУ ВШЭ, 2018. - 121 с.
5. Чайкина, Е. В. Цифровая экономика: новые возможности для банков / Е.В. Чайкина // Экономика и управление: теория и практика. - 2018. - Т. 4. - № 4-1. - С. 43–49.
6. Цифровизация банковского сектора: причины, проблемы и кейсы [сайт]. – Текст : электронный. – URL: <https://plusworld.ru/professionals/tsifrovizatsiya-bankovskogo-sektora-prichiny-problemy-i-kejsy/> (дата обращения 06.12.2021).

Информация об авторах:

Крыловская Виктория Николаевна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского, студент направления подготовки «Сервис», профиль «Управление в сфере ЖКХ», 3 курс. E-mail: vika.krylovskaya.02@mail.ru.

Krylovskaya Victoria Nikolaevna, Bryansk State University named after academician I.G.Petrovsky, student of the training direction «Service», profile «Management in the field of housing and communal services», 3 course. E-mail: vika.krylovskaya.02@mail.ru

Матюшкина Ирина Алексеевна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Экономика и управление». E-mail: vuyakova@yandex.ru

Matyushkina Irina Alekseevna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, candidate of economic sciences, associate professor of the department of Economics and management. E-mail: vuyakova@yandex.ru

УДК: 339.138

МАРКЕТИНГОВЫЕ КОММУНИКАЦИИ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ РОССИИ

Лукашевич А.С., Скалпешкина Т.А.

Белорусский государственный экономический университет (г. Минск, Беларусь)

Аннотация: В представленной работе рассмотрены особенности маркетинговых коммуникаций в банковской системе России. Приведены примеры и проанализированы маркетинговые коммуникации в банковской системе России на примере компаний: «СберБанк», «Альфа-Банк», «Открытие».

Ключевые слова: Банковские коммуникации, Бренд банковской сферы, Маркетинг в банках, Маркетинговые коммуникации, Политика продвижения, Продвижение банков.

MARKETING COMMUNICATIONS IN THE BANKING SYSTEM OF RUSSIA

Lukashevich A.S., Skalpeshkina T.A.

Belarusian state economic university (Minsk, Belarus)

Abstract: This paper examines the features of marketing communications in the banking system of Russia. Examples are given and marketing communications in the banking system of Russia are analyzed on the example of companies: "SberBank", "Alfa-Bank", "Otkrytie".

Keywords: Banking communications, Brand of the banking sector, Marketing in banks, Marketing communications, Promotion policy, Promotion of banks.

На развитие маркетинга в банковской сфере оказывает влияние множество факторов: инновационные технологии, экономические ситуации в стране и в мире, изменения и адаптации к новым известным личностям, рекламам, отношение к окружающей среде. И это только первое, что приходит в голову.

РФ находится на 32-м месте из 141 по способности к инновационным внедрениям и скорости приспособления к новым методам и идеям.

Передовые банки систематически внедряют и реализуют инновационные технологии: чат-боты, которые помогают улучшить коммуникацию с клиентами, искусственный интеллект, который повышает скорость анализа информации и качества проанализированных данных. И поэтому, внедрение и реализация инновационных технологий повысили долю расходов банков на IT [1].

Инновации - это, естественно, неотъемлемая и важная составляющая часть в банковской сфере, но в настоящее время очень важным моментом является лицо бренда, личность и адаптации маркетинга к современным трендам.

Рассмотрим некоторые примеры- удачные и неудачные:

«СберБанк»

«СберБанк» - имеет четкую и взаимосвязанную экосистему, которая помогает постоянно анализировать и совершенствовать маркетинговые мероприятия по коммуникациям. Исследование Adindex показало, что Сбербанк является одним из 3 самых крупных рекламодателей 2019 года в сфере online-рекламы. Одной из основополагающих целей «СберБанка» является привлечение молодежи, для этого банк реализует множество мероприятий, направленных на эту таргетированную аудиторию. Начиная с конца 2017 года,

Сбербанк запустил собственный чат-бот под названием “Сберкот” в социальной медиа - “ВКонтакте”. Этот молодежный проект нацелен на аудиторию от 14 до 25 лет. Он повествует пользователям социальной сети о финансовой грамотности, при этом стимулируя их стикерпаками, которые завоевали положительное отношение пользователей в социальных медиа. Также необходимо подчеркнуть, что коммуникация ведется на понятном для целевой аудитории языке. При объяснении непростых финансовых тем не используются специализированный финансовый словарь, “СберБанк” доступен и прост для понимания. Также для реализации привлечения молодежи в “СберБанк” активно ведутся одни из самых популярных социальные медиа: Instagram и TikTok.

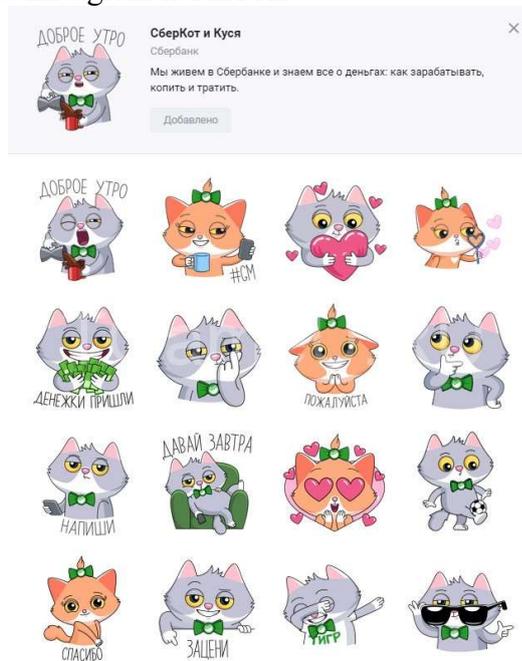


Рисунок 1 - Стикеры “Сберкот” в социальной сети “ВКонтакте”

Главная цель коммуникаций в социальных медиа - привлечь целевую аудиторию использовать молодежную карту, а также повысить количество и частоту операций через приложение “Сбербанк Онлайн”. Для продвижения и распространения “Молодежной карты” банк пригласил блогеров и инфлюенсеров, с которыми они разобрали понятные для молодежи ситуации реальными и жизненными уроками, в которых “Сбербанк” помогал своим клиентам. Для построения имиджа “Сбербанка” как модерн бренда начали использовать коммуникации в формате видеороликов. Создатели видеороликов следовали трендам самых популярных социальных медиа и коммуницировали со своей аудиторией на одном языке. Одним из примеров является интеграция с исполнителем NILETTO. В ходе данного сотрудничества “СберБанк” вместе с Visa запустили акцию “#Любимка”

Также “Сбербанк” активно внедряет формат геймификации. В процессе реализации программы потребительской лояльности “Спасибо от Сбербанка”, организация разработала ряд игр, среди которых: “Лабиринт”, “Числомания” и “Гипербросок”. Геймификация является достаточно сильным инструментом, что, однозначно, укрепляет лояльность к компании. Принимая участие, пользователи получают различные бонусы на карту, промокоды на товары и услуги партнерской сети “Сбербанка”. Также был реализован важный социальный проект путем создания приложения “Вклад в будущее”. Это финансовый симулятор, единственное приложение, которое выделяется среди конкурентов, так как одновременно выполняет несколько важных задач и целей: повышает узнаваемость “СберБанк”, а также способствует финансовому образованию и грамотности аудитории. Игра включает в себя возможность пользователям провести 10 лет, в течение которых им нужно заработать так много денег, насколько это возможно, используя современные и традиционные инструменты. “Вклад в будущее” учит планировать свои доходы и расходы, помогает развить критическое мышление, помогает здраво оценивать рентабельность инвестиций в условиях, приближенных к реалиям. Именно из-за этих возможностей, проект

от Сбербанка полезен для детей и для взрослых пользователей. Геймификация используется и внедряется банком не только в развлекательных целях, но и в целях образования.

Банк использует инфоповоды для того, чтобы привлечь целевую аудиторию к играм. Она часто запускает игры в честь профессиональных праздников. Так и было в день фрилансеров. Банк запустил игру “День Ф”, цель которой является показать возможности продуктивного труда и заработка, будучи фрилансером, как можно реализовать самые интересные проекты и стать успешным. Ключевым элементом игры - зависимость поворота сюжета от определенного выбора, который делает пользователь. В конце игры появляется уведомление, о бесплатном предоставлении пакета сервисов “Свое дело”, если пользователь является клиентом “СберБанк”. В них входят: бесплатные консультации юриста и бухгалтера, конструкторы сайтов и лендингов, обучающая платформа с вебинарами и семинарами и пр.



Рисунок 2 - Игра “День Ф” от “СберБанк”

Также банк внедряет новые технологии, в том числе реализуя использование программ VR. Так, например, в апреле 2020 года в связи с коронавирусом банк создал приложение, в котором у пользователей была возможность измерить расстояние до ближайшего человека и выяснить, соблюдается ли необходимая норма в 1,5 метра. Приложение изначально не было нацелено на долгосрочную перспективу, однако ситуативный маркетинг принес свои результаты и помог упрочить позицию банка [2].

АЛЬФА-БАНК

В последнее время Альфа-банк часто удивляет своей маркетинговой стратегией.

Основным инструментом привлечения молодой аудитории стало партнерство с Моргенштерном. Рэпер получил собственную должность директора по работе с молодежью, эту должность сделали специально для Моргенштерна.

Алишеру была поставлена четкая цель — привлечь более 100 тыс. новых клиентов. В “Альфа-банке” отметили, что его первое видео в социальных сетях для банка привлек 25 тыс. новых клиентов.

Несмотря на то, что данное сотрудничество просуществовало недолго, так как банк выбрал лидера мнений, который не соответствует его ценностям и ожиданиям клиентов, все же компания заставила говорить о себе и тем более привлекла новых клиентов [3].

Можно долго рассуждать, правильный ли шаг сделал Альфа-банк, выбрав для продвижения Моргенштерна. Но на подстраховку у них остался Иван Ургант с замечательной репутацией.

ОТКРЫТИЕ

Банк «Открытие» в своих маркетинговых мероприятиях использовал амбассадора Басту. Этот рэпер не влияет негативно на имидж компании, так как, в прошлом является ярким представителем андерграунда, прошедший весь путь от попаме исполнителя до судьи в шоу «Голос» рекламирует государственный банк. Эта маркетинговая стратегия была выигрышной, так как Басту знает как молодое, так и зрелое поколение.

По результатам 2019 года выбор Басты банком «Открытие» признали одним из самых значимых инфоповодов 2019 года в финансовой сфере. Узнаваемость бренда в 2019 году возрасла на 33%, восприятие банка «Открытие» как надежной кредитной организации увеличилось на 147%, а индекс потребительской лояльности достиг 183% [4].

Таким образом, особое внимание стоит уделять маркетинговой составляющей. Особенно важно учитывать лицо бренда, которое имеет свою репутацию и историю. А, учитывая, кризисную ситуацию с появлением коронавируса, когда большинство банков сократили свои расходы на рекламу в несколько раз, то нужно внимательно выбирать правильную стратегию продвижения. И использование в качестве амбассадоров и лиц банков медийных личностей и звезд - это один из самых эффективных способов повысить узнаваемость бренда, привлечь новых клиентов, пробить баннерную слепоту у них, а главное, увеличить свой доход.

Список использованных источников:

1. Маркетинговые коммуникации в банке [сайт]. – Текст : электронный. - URL: <https://s.siteapi.org/e8b7766e0f729d6/docs/ar7ditz7o2gccggc0804o4ockwk8c0> (дата обращения: 10.12.2021).
2. Сбербанк [официальный сайт]. – Текст : электронный. - URL: <https://www.sberbank.ru/ru/person> (дата обращения: 13.12.2021).
3. Альфабанк [официальный сайт]. – Текст : электронный. - URL: <https://alfabank.ru/sme/> (дата обращения: 17.12.2021).
4. Банк Открытие [официальный сайт]. – Текст : электронный. - URL: <https://www.open.ru/> (дата обращения: 18.12.2021).

Информация об авторах:

Лукашевич Анастасия Сергеевна, Белорусский государственный экономический университет, студент специальности “Международный маркетинг”, 4 курс. E-mail: lukashevichanastasiya@mail.ru

Lukashevich Anastasiya Sergeevna, Belarusian state economic university, student of the direction of “International marketing”, 4 course. E-mail: lukashevichanastasiya@mail.ru

Скалпешкина Татьяна Александровна, Белорусский государственный экономический университет, студент специальности “Международный маркетинг”, 4 курс. E-mail: tatianaskalpeshkina@gmail.com

Skalpeshkina Tatiana Alexandrovna, Belarusian state economic university, student of the direction of “International marketing”, 4 course. E-mail: tatianaskalpeshkina@gmail.com

УДК 336

МАРКЕТИНГОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ КАК ИНСТРУМЕНТ РАЗВИТИЯ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ БАНКОВСКИХ УСЛУГ

Лупоок Е.О., Баранова И.А.

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

Аннотация: в статье рассматривается проблема конкурентоспособности современных банковских услуг. Автор показывает, как маркетинговые технологии влияют на результаты деятельности банка. Приводит результаты исследования, подтверждающие эффективное влияние маркетинговых технологий на деятельность банков, формируя уникальную банковскую услугу.

Ключевые слова: маркетинговая деятельность, банковский маркетинг, маркетинговые инструменты, реклама, паблик рилейшнз, позиционирование, уникальное торговое предложение, информационные технологии, финансовый PR.

MARKETING TECHNOLOGIES AS A TOOL FOR DEVELOPING THE COMPETITIVENESS OF BANKING SERVICES

Lupook E.O., Baranova I.A.

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

Abstract: the article deals with the problem of competitiveness of modern banking services. The author shows how marketing technologies affect the bank's performance. Cites the results of the study confirming the effective influence of marketing technologies on the activities of banks, forming a unique banking service.

Keywords: marketing activity, banking marketing, marketing tools, advertising, public relations, positioning, unique trade offer, information technology, financial PR.

Маркетинговые технологии – это перспективный и популярный инструмент развития банков и многих других организаций. Проблемой конкурентоспособного развития организаций занимаются отечественные и зарубежные ученые: Голубков Е.П., Ядов Н., Котлер Ф., Портер М., Штраус Л., Старч Д. и др. Маркетинговые технологии весьма эффективно воздействуют на результаты деятельности организаций как в краткосрочном периоде, так и в долгосрочном. Согласно известному определению, маркетинг – это вид деятельности по обеспечению потребностей и запросов людей посредством обмена. Главными ресурсами маркетинга выступают: товар (услуга), цена, товародвижение, средства продвижения.

Банковский маркетинг представляет собой особую долю маркетинга из-за своей специфики. Это внешняя и внутренняя идеология, стратегия, тактика и политика деятельности банка, определяемая конкретной общественно-политической и экономической ситуацией.

В организации банковских услуг для развития конкурентоспособного положения на рынке могут быть применимы все традиционные маркетинговые технологии:

- 1) технологии позиционирования банковской услуги;
- 2) формирование конкурентоспособной цены;
- 3) технологии продвижения банковской услуги до клиента и др.

Главная задача маркетинговой деятельности – это получение максимального денежного результата является приоритетом каждой кредитной организации. Для выполнения данной задачи высшее руководство организации группирует силы организации, полагаясь на рыночные инструменты.

Так, часты случаи выбора такого направления маркетинга как продвижение клиентоориентированного продукта. Банк активно занимается поиском сложных и требовательных клиентов. Довольно эффективными считаются технологии прямого маркетинга, создания уникального торгового и эмоционального предложений. Здесь действенными будут исследования целевого портреты банковских клиентов.

При обращении в банк клиент стремится максимально быстро и полно удовлетворить свои потребности, учитывая специфику банковского бизнеса. Таким образом, для того, чтобы формировать благоприятное представление клиента банком, необходимо создать клиентоориентированную систему сервиса клиентов, в которой будут учитываться все главные факторы влияния потребительского поведения клиентов [5 стр.481].

Клиентоориентированная система сервиса клиента представляет собой комплекс услуг банка: персональное предложение для клиента, с четко определенными свойствами; сформированной ценой, пакетом гарантий. Подобная система невозможно без технологий продвижения. Согласно положениям, Ф. Котлера и другим маркетинговым мыслителям и практикам, средства продвижения в маркетинге – это реклама и паблик рилейшнз (PR). Чтобы клиентоориентированная система работала ей необходима некая движущая сила. Реклама и PR становятся таковыми, становясь инструментами, привлекающими внимание клиентов.

Потребитель на современном рынке изощёрён широким выбором и предложением, интересными ценовыми предложениями, увлекательными рекламными и PR-коммуникациями. Рекламные и PR-коммуникации позволяют банкам привлекать новых клиентов и развивать преданность уже имеющихся. Кузьмин А.В. в своей статье «Цели банковского маркетинга, управление процентной политикой банка» в пример такой деятельности приводит «организацию пунктов приема батареек от населения для последующей их переработки коммерческим банком «Лето Банк». Предпосылкой данного проекта стала забота представителей коммерческой деятельности об экологии в рамках социального маркетинга». По подсчетам службы маркетинга, эффективность от таких коммуникаций очевидная: увеличение интереса лояльных клиентов и привлечение новых [7, 3].

Так называемый финансовый PR – распространяемая информация, которая оказывает влияние на понимание клиентов банка финансового положения и перспектив как организации-акционера и /или инвестора, так и частного клиента. Финансовый PR на сегодняшний день не новая технология, которую применяют банки в целях повышения своей конкурентоспособности на финансовом рынке. Однако, современный рынок быстро изменяется, поэтому требует постоянного пересмотра маркетинговых стратегий, в том числе и в области PR-коммуникаций. Специалисты по связям с общественностью (клиентами, инвесторами) издают пресс-релизы, составляют тексты устных выступлений, проводят ежегодные собрания и т.д., обеспечивают предоставлением адекватной и точной информации.

Самые популярные средства коммуникаций и рекламы для финансовых услуг и продуктов видеореклама и реклама в Интернет, таргетированная реклама. Статистика показывает, что видеоформаты усиливают свои темпы роста применения как средства продвижения финансовых услуг [7].

Не стоит забывать об еще одном инструменте банковского маркетинга. Кузьмин А.В. указывает на «информационные технологии». И приводит следующий пример: кредитный калькулятор, который размещается на сайтах коммерческих банков. Это специальный инструмент для проведения предварительных расчетов по кредиту: вычисление ежемесячного платежа, суммы процентов. Данная технология облегчает для клиента систему кредитных расчетов. Кроме того, информация, полученная с калькуляторов, отправляется в отдел продаж или маркетинговый отдел банка для проведения анализа востребованных услуг». По подсчетам службы маркетинга, количество людей, обращающихся к сайту возросло на 23%.

Внедрение современных информационных технологий в банковскую сферу тесно связано с таким инструментом банковского маркетинга как мобильный банкинг, или Интернет-банкинг. Интернет-банкинг облегчает жизнь клиентам банковских услуг. При помощи данного сервиса можно сделать выписки по своим счетам, получить актуальную информацию по банковских продуктам, произвести переводы на счета любых банков. [2 стр.487].

Также особое влияние на привлечение клиента оказывают социальные сети, где потребители могут получить необходимую информацию о выгодных предложениях и особых условиях предоставления банковских услуг. В таблице 1 представлен рейтинг лидирующих банков по количеству подписчиков в социальных сетях.

Таблица 1 – ТОП-10 банков России по количеству подписчиков на 2020 год.

Банк	Количество подписчиков
Сбербанк	6013000
Хоум Кредит Банк	2039000
Тинькофф Банк	1002000
Альфа-Банк	409000
Газпромбанк	319000
ВТБ	297000
Райффайзенбанк	279000
МТС Банк	270000
Почта Банк	190000
Банк «ФК Открытие»	166000

По количеству подписчиков с большим отрывом лидирует Сбербанк, основная аудитория приходится на такие социальные сети как «ВКонтакте» и «Одноклассники». Второе место занимает Хоум Кредит Банк, на который только в Facebook подписано 2 236 тыс. человек.

По данным таблицы 1 можно сделать вывод, что социальные сети в современном мире оказывают большое влияние на банковский маркетинг, ведь социальные площадки являются важным способом коммуникации с большинством клиентов. Большую часть времени потенциальные покупатели проводят в Интернете и это самый эффективный способ привлечения клиента к услуге (с помощью поста ВКонтакте или рекламы в Instagram).

Итак, маркетинговые технологии – это инструмент развития конкурентоспособности банковских услуг, приносящий финансовую прибыль и хорошую деловую репутацию. Рассмотрим ряд исследований, подтверждающих эти выводы. По подсчетам службы маркетинга банка Хоум Кредит Банк (Брянский филиал), зафиксировано повышение прибыли, в первом квартале 2020 г. повышение на 5%, во втором квартале – 4%. Также зафиксировано увеличение количества клиентов банка на 12%: 3% - банковские клиенты, оформляющие дебетовые счета, 9% - кредитные карты и микрозаймы.

Список используемых источников:

1. Веселова М.Ю. Особенности маркетинга в банковской сфере // Молодой ученый. 2014. №18. С. 341-345.
2. Лыткина А.Ю., Пастухова К.И. Интернет-банкинг и мобильный-банкинг как форма дистанционного банковского обслуживания // Science Time, 2015, с. 486-493.
3. Кузьмин А.В. Цели банковского маркетинга. Управление процентной политикой банка // Электронная наука, 2021, с. 40-48.
4. Руднева Н.М., Кулакова Ю.В., Лобковская О.З. Маркетинговые аспекты в банковской деятельности // Известия Тульского государственного университета. Экономические и юридические науки, 2014, с. 40-46.
5. Намысов С.В., Бадаев Д.Б., Турдалиева Р.К., Ушанова Н.С., Эрдниева А.Б. Маркетинговые технологии в банковской сфере // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2019. Том 9. № 1А. С. 479-486.
6. Цатхланова Т.Т. и др. Банковский маркетинг и его применение в российских коммерческих банках // Экономика и предпринимательство. 2018. № 6 (95). С. 998-1000.
7. Якубенко Е.Н., Якубенко Ю.В. Финансовая реклама: особенности и перспективы. // Актуальные проблемы современной гуманитарной науки: Материалы VII Региональной научно-практической конференции. - Брянск: РИСО БГУ, 2021 г. – С. 45-47.

Информация об авторах:

Лупоок Екатерина Олеговна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского, студент направления подготовки «Сервис», профиль «Управление в сфере ЖКХ», 3 курс. E-mail: lupook.katerina@mail.ru

Lupook Ekaterina Olegovna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, student of the training direction «Service», profile «Management in the field of housing and communal services», 3 course. E-mail: lupook.katerina@mail.ru

Баранова Ирина Анатольевна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Экономика и управление». E-mail: ira-bar@yandex.ru

Baranova Irina Anatolyevna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, candidate of economic sciences, associate professor of the department of Economics and management. E-mail: ira-bar@yandex.ru

УДК 336.71

МАРКЕТИНГОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ БАНКОВСКОЙ СФЕРЫ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ

Разгонова А.С., Матюшкина И.А.

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

Аннотация: В статье автор затрагивает понятия цифровизации экономики и ее влияние на развитие и изменение структуры банковского маркетинга, рассматривается вопрос влияния пандемии на деятельность банков, проблемы и трудности с которыми они столкнулись.

Ключевые слова: цифровизация экономики, банковский маркетинг, банковская сфера, цифровой банк, пандемия.

MARKETING TECHNOLOGIES OF THE BANKING SECTOR IN THE CONDITIONS OF DIGITALIZATION OF THE ECONOMY

Razgonova A.S., Matyushkina I.A.

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

Abstract: In the article, the author touches on the concepts of digitalization of the economy and its impact on the development and change of the structure of banking marketing, Examines the impact of the pandemic on the activities of banks, the problems and difficulties they faced .

Keywords: digitalization of the economy, banking marketing, banking, digital banking, pandemic.

Одним из ключевых факторов успеха коммерческих банков, в своем сегменте являются финансовые инновации. Они незаменимы в банковской деятельности для достижения и закрепления устойчивых позиций в своем развитии, способствуя улучшению качества обслуживания клиентов финансовые инновации обеспечивают конкурентоспособность, а также дают возможность для достижения главных целей любого банка таких как максимизация прибыли и стремление занять лидирующие позиции в своей сфере.

Цифровизация экономики - это процесс, основной задачей которого является производство базирующееся на представлении данных в цифровом формате. В банковской сфере она существенно повышает эффективность работы, открывает долгосрочные перспективы в виде создания новых услуг, для удовлетворения потребностей имеющих клиентов и привлечения новых.

Экономическое определение термина «маркетинг» звучит следующим образом (от англ. marketing – продажа), торговля на рынке подразумевает процесс выявления, предугадывания потребностей клиентов, организации соответствующей ожиданиям рекламы и производства с целью повышения количества продаж и максимизации прибыли [1].

В процессе предоставления своих услуг перед банками встают препятствия, связанные с нестандартностью данной сферы обслуживания, включающие такие факторы как отсутствие постоянства качества, невозможность сохранения для дальнейшего пользования, неотъемлемость от источника, неосвязаемость. Все эти качества банковских услуг определенно точно указывают на эффективность применения маркетинга как способа оптимизации в изменяющихся условиях рыночной среды.

Банковский маркетинг складывается в соответствии по опыту фирмы рекламной работы торговых и промышленных организаций. Развитие отношений банков с потребителями услуг с ключевой мотивацией- удовлетворение потребностей является базой банковского маркетинга.

Для преодоления постоянно растущей конкуренции, а также сохранения своих позиций и расширения их границ коммерческие банки вынуждены не только оптимально использовать в своей деятельности рекламу как инструмента достижения своих целей, но и ключевым образом пересматривать свою концепцию маркетинга. От возможности и умения применения современных способов стимулирования продаж при помощи цифровизации экономики зависит степень преданности стабильных клиентов и обретение новых.

Конечно же, в банковском маркетинге используют инструменты, условно их делят на три группы: проекты, IT, мобильный банкинг.[3]

Всё чаще в банковской сфере осуществляется проектная деятельность. Разработка проектов помогает банкам заполучить новых потребителей услуг.

Другой инструмент – IT. Одним из нововведений является внедрение на сайты банков специальных калькуляторов, которые облегчают расчёт, если, например, потребитель захотел взять кредит на машину или ипотеку.

Введение IT тесно связано с мобильным банкингом. Сейчас многие люди пользуются интернетом, все покупки и оплату услуг они производят через мобильное приложение. Это говорит о том, что в скором времени все пользователи, возможно, перейдут в интернет пространство.

В современном мире большим спросом пользуются социальные сети. С их помощи потребители банковских услуг могут получать спецпредложения от банков.

В таблице 1 опубликован список 10 банков с лидирующим количеством пользователей социальных сетей.[4]

Таблица 1 - Список 10 банков с лидирующим количеством пользователей социальных сетей

Банк	Количество подписчиков	Социальная сеть			
		ВКонтакте	Фейсбук	Твиттер	Одноклассники
Сбербанк России	1402498	1402498	306348	306804	1315825
ВТБ	164430	-	164430	18582	-
УБРР	157221	157221	2539	192	2259
ЮниКредит Банк	164032	164032	27185	2006	-
Хоум Кредит Банк	39445	39445	5117	4805	84692
Национальный банк «ТРАСТ»	80323	38334	80323	24752	35902
Тинькофф Банк	40304	40304	21876	23365	10087
Промсвязьбанк	37108	16499	37108	1350	-
Альфа-Банк	31546	31546	12146	24977	16756
ВТБ24	29431	4677	29431	10275	-

Сейчас стратегия банков направлена на удовлетворение потребностей потребителя, а не на свои услуги.

Использование новейшего опыта в банковском маркетинге даёт следующие положительные качества:

- развитие и поддержка лояльности потребителей услуг;
- способ досконального изучения потребностей потребителя;
- вовлечение потенциальных потребителей услуг при работе со «старыми» клиентами;
- формирование экосистем.

Совершенствование в сфере информационных технологий и выбор банком какого-либо из способов концепции маркетинга неразрывно связаны. Именно этот фактор является ключевым для определения и составления дальнейшей маркетинговой концепции.

Применение цифровых технологий в банковском маркетинге заключается в продвижении услуг банка. К обычным формам подходит популярная реклама, которая осуществляется через интернет. Популярная реклама является одной из самых

распространённых способов продвижения информации, так как её продуктивность можно проверить: сколько кликов было произведено.

Цифровизация несёт крупные изменения на проведение тех или иных дел в банковской сфере, которые в данный момент происходят во всем мире. Увеличивается размер рынка мобильных и быстрых платежей, электронных денег. Банки изучат способности использования технологий блокчейн и другое.

В истории цифровизации экономики можно проследить несколько этапов в течении которых в жизнь потребителей были внедрены банкоматы, способы бесконтактной оплаты, внедрение «цифрового мозга» и создание «цифрой ДНК».

В условиях цифровой трансформации неизбежно появляются новые бизнес-идеи, которые становятся основным фактором успеха в работе в банковской сфере через координальное изменение способов привлечения новых клиентов, повышения уровня и качества обслуживания.

Очередная ступень совершенствования финансовой индустрии определенно точно ведет к цифровой трансформации, банковское обслуживание переводится в цифровую среду.

Из главных IT- технологий, которые применяются в рамках проекта «Цифровая экономика Российской Федерации», самыми популярными способами трансформации банковской сферы являются: искусственный интеллект, инструменты анализа огромных данных, внедрение роботов, чат-ботов и другое.

Искусственный интеллект динамично применяется для оценки кредитоспособности потребителей банковских услуг. В том числе, искусственный интеллект способен выявить мошенничество (оптическое распознавание, отпечатки и многое другое). Также он намного облегчает жизнь потребителей услуг: искусственный интеллект помогает получить доступ к своим счетам или, например, получить доступ услугам независимо от нахождения потребителя.

Также стоит отметить, что потребители услуг всё чаще стали проводить операции через интернет: оплачивать услуги связи, мобильный интернет, телевидение, покупка продуктов, оплата услуг ЖКХ и многое другое.

Начиная с 2015 года, прослеживается постоянное увеличение использования клиентом дистанционного формата работы с банковскими счетами. На протяжении пяти лет процентная составляющая увеличилась на 30 процентов (с 20 до 50 %). В процессе цифровизации банки используют и планируют внедрять в свою различные инструменты, позволяющих упростить сбор и анализ глобальных данных, оптимизировать работу с клиентами.

На диаграмме представлены пять самых передовых технологий, которые банки рассчитывают внедрить в свою деятельность.



Рисунок 1 – Новые технологии в деятельности банков в условиях цифровизации деятельности

Одним из первых цифровых банков, начавших свою деятельность, является FirstDirect, который внедрил телефонный банкинг в 1989г в Великобритании. Он впервые внедрил практику круглосуточного обслуживания обеспечивающееся при помощи колл-центров и отказ от работы филиалов. За 30 лет своей работы банк наработал клиентскую базу

размером более чем 1,3 млн. человек. В дальнейшем цифровые банки начали появляться в США и Западной Европе (таблица 2).

Таблица 2 - Крупнейшие необанки мира [2]

Цифровой банк	Страна
AllyBank	США
NationwideBank	Великобритания
Альфа-банк	Россия
Тинькоф-банк	Россия
CIT Bank	США
BankofInternet USA	США
SynchronyBank	США
BarclaysBankDelaware	США
DiscoverBank	США
SallieMaeBank	США

Одним из примеров маркетинговых технологий банковской сферы может послужить пример разработанного проекта Банка России - «Маркетплейс». Основной идеей этого проекта стало создание онлайн-сервиса, при помощи которого покупатель может выбрать и приобрести товар или услугу любой категории в удобное для него время суток. Что касается банковской сферы, «Маркетплейс» предоставляет возможность иметь доступ к банковским депозитам и долгосрочным кредитам под залог недвижимости. Данная платформа повышает скорость и безопасность обслуживания клиентов, что в свою очередь способствует расширению клиентской базы и уменьшения расходов на обслуживание.

Однако, все более набирающая свои масштабы цифровизация, все же не смогла на сегодняшний день создать большое количество цифровых банков на отечественном рынке, на данный момент их всего лишь единицы.

Основным препятствием продвижения данного процесса является наличие большого числа систем, которые обладают индивидуальными особенностями определенного банка, в том числе и четким режимом.

Также еще одной значимой причиной препятствия расширения цифровизации банковской сферы является проблемы работы с технологическими ресурсами. Отсутствие должного контроля и своевременных действий, обеспечивающих непрерывную работу программ, заключающихся в предоставлении резервов и капитала.

Одним из важных факторов, повлиявших на процесс цифровизации банков, является пандемия. Летом этого года аналитическое агентство TAdviser провело опрос крупных отечественных банков и выяснили как менялось направление их деятельности в области цифровизации в этот период времени и какие трудности встали на их пути.[4]

По словам руководителя «Газпромбанка» в период пандемии основной акцент банк делал на достижении предельного уровня обслуживания клиента и осуществления операций на удаленные каналы. К 2020 году банк полностью перевел своих клиентов на дистанционный формат обслуживания многих операций.

В «Почта банке» для своих клиентов разработали и ввели в эксплуатацию такие новшества как личные чат-комнаты, оповещения через сообщения, упрощение процесса заполнения заявок, а также заботливые руководители банка предоставили возможность получить банковский продукт не выходя из дома при помощи курьера.

Одной из основных проблем стоящих на пути цифровизации является деятельность мошенников, активизировавшаяся за счет распространения цифровых каналов продаж. В своей преступной деятельности нарушители закона используют способы социальной инженерии, предотвращение которых не всегда удается банкам по причине низкого финансового уровня знаний граждан и отсутствием должного уровня ликвидации этого недостатка.

Также банки столкнулись с такими трудностями как обеспечение безопасной транспортировки необходимого оборудования на дом к специалистам, а также предоставление дистанционного доступа к банковским системам с индивидуальных устройств работников.

Конечно же так же всех тревожил вопрос неуверенности в завтрашнем дне, что обязывало каждого работника к быстрому переходу с одного типа деятельности на другой, в связи с изменяющимися запросами клиентов.

Однако, несмотря на все трудности, с которыми столкнулись российские банки, исследования консалтинговой компании Boston Consulting Group показали, что именно они являются наиболее приспособленными к изменениям вызванными короновирусной инфекцией.

Список используемых источников:

1. Ибадуллаева, Г. С. Банковский маркетинг — новый шаг в современном банковском секторе / Г.С. Абдуллаева // Молодой ученый. - 2017. - №18. - С. 306-310.
2. Цединов, О.А. Развитие банковского маркетинга в условиях цифровой трансформации / О.А. Цединов // Вестник Алтайской академии экономики и права [официальный сайт]. – Текст : электронный. – URL:<https://vael.ru/ru/article/view?id=308> (дата обращения 06.12.2021)
3. Крылов, В.К. Сущность банковского маркетинга / В.К. Крылов // Концепт. - 2016. - Т. 45. - С. 33-37.
4. Намысов, С.В. Маркетинговые технологии в банковской сфере / С.В. Намысов, Д.Б. Бадаев, Р.К. Турдалиева и др. // Экономика: вчера, сегодня, завтра. - 2019. - Том 9. - № 1А. - С. 479-486. [официальный сайт]. – Текст : электронный. – URL: <http://www.publishing-vak.ru/file/archive-economy-2019-1/47-namysov.pdf> (дата обращения 06.12.2021).

Информация об авторах:

Разгонова Анна Сергеевна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г.Петровского, студент направления подготовки «Сервис», профиль «Управление в сфере ЖКХ», 3 курс. E-mail: razgonova.anna@bk.ru

Razgonova Anna Sergeevna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, student of the training direction «Service», profile «Management in the field of housing and communal services», 3 course. E-mail: razgonova.anna@bk.ru

Матюшкина Ирина Алексеевна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Экономика и управление». E-mail: vuyakova@yandex.ru

Matyushkina Irina Alekseevna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, candidate of economic sciences, associate professor of the department of Economics and management. E-mail: vuyakova@yandex.ru

УДК 336.71

МАРКЕТИНГОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ И ЦИФРОВЫЕ КОММУНИКАЦИИ В БАНКОВСКОЙ И ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ РОССИИ

Русакова А.А.

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

Аннотация: В статье автор подтверждает, что развитие маркетинговых технологий и инноваций в современных аспектах бесконтактных электронных платежных систем впоследствии укрепило статус альтернативных электронных платежных услуг и закрепило новые платежные модели. Необходимо внедрять активные маркетинговые стратегии, чтобы стать активными, чтобы полностью укрепить свои позиции на рынке в быстрорастущем платежном секторе.

Ключевые слова: Маркетинг, инновации в области финансовых технологий, маркетинговая стратегия, структура цифровых платежей, платежная индустрия.

MARKETING TECHNOLOGIES AND DIGITAL COMMUNICATIONS IN THE BANKING AND PAYMENT SYSTEM OF RUSSIA

Rusakova A.A.

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

Abstract: In the article, the author confirms the development of financial technology innovation in the modern landscape of contactless payment systems. A posteriori has strengthened the position of alternative payment services and consolidated new payment models. In this case, banks must implement proactive marketing strategies in order to fully consolidate their market position in the rapidly updating payment industry.

Keywords: Marketing, financial technology innovation, marketing strategy, mobile payment system, payment industry.

Согласно "Закону о государственной современной платежной системе", электронными платежными средствами являются "компьютерные технологии и электронные, в том числе платежные карты и другое техническое оборудование, клиентов операторов денежных переводов". В контексте современных реалий электронные платежные средства часто называют электронными кошельками. Среди электронных кошельков, анонсированных на российском рынке, Robokassa, IntellectMoney, PayPal, PayU, Деньги@mail.ru, Кошелёк, деньги РБК, Ubank, Yandex.Кошелёк и Qiwi кошелёк. Многие из них используют для транзакций самостоятельно выпущенные электронные деньги [3, с.54].

Согласно текущему состоянию финансовых инструментов, к электронным валютам относятся RBC, Webmoney, Qiwi, PayPal, Yandex Деньги, Деньги@mail.ru И другие [4, с.32].

Мессенджер VK - это огромная социальная сеть, которая не производит контент и в то же время имеет огромную лояльную аудиторию. VK уже имеет положительный опыт создания внутренней валюты для решения локальных проблем внутренних пользователей. В 2018 году в сети был запущен виртуальный оператор на базе Megafona. Развитие электронных платежных платформ - прекрасная возможность для социальных сетей, которые еще не решили проблему создания надежного источника монетизации общего трафика.

Онлайн-сервис Сбербанка является лидером на розничном рынке кредитных организаций (выпущено более 2 миллиарда 3000 миллионов карт) и имеет самую большую акваторию, охватываемую населением.

Таким образом, развитие структуры мгновенных P2P-переводов позволило сформировать важную клиентскую базу для онлайн-сервисов сберегательных и кредитных учреждений - обладает обширной инфраструктурой и маркетинговыми возможностями для разработки 30 миллионов мобильных электронных платежных приложений [2, с.23].

"Yandex. Yandex деньги "электронный кошелек". Деньги" формирует огромную базу пользователей - 2320200 человек. Жилищно-коммунальные услуги, оплата штрафов, погашение кредитов, коды покупок в онлайн-магазине (App store) и онлайн-магазине музыки (iTunes) [4, с.22].

Приложение telegram уже имеет огромную базу в 100 миллионов активных пользователей, а также широкий спектр развитой географии (Россия, Южная Корея, Бразилия). Постоянное расширение разных функций платформы создало условия для появления лояльных торговых операторов с расширением услуг и электронных платежных разных функций. Позорная история безопасности приложений, которая активно освещается в средствах массовой информации, оказывает положительное влияние на развитие электронных платежных разных функций [2, с.12].

Поэтому развитие онлайн -это сейчас огромная база операторов беспроводной связи, социальных сетей или приложений, а также постоянных клиентов с возможно бюджетами оплаты, а также множество других сервисов.,

Итак, операторы беспроводной связи "Megafon" располагают огромной клиентской базой в 78,5 миллиона пользователей. В 2018 году "Megafon" запустил новый уникальный финансовый продукт -дебетовую карту "Megafon". Карточный счет полностью интегрирован с учетной записью мобильного телефона пользователя, и его функциональность позволяет сохранять часть стоимости покупки (кэшбэк) и часть учетной записи мобильного телефона.

Почта, Yandex. Зарубежные страны: Google, Facebook, Apple, приложения для обмена мгновенными сообщениями имеют максимальный доступ к информации о клиентах, и их максимальная близость станет решающим преимуществом в будущем Yandex в России, а Google во всех частях света станет одним из крупнейших кредитных учреждений в своем регионе (Россия, вес мира) в случае сегментации кредитов и транзакций

Онлайн и цифровые сервисы стали новаторскими технологиями, которые создают новые цепочки создания стоимости для потребителей на совершенно разных монетизациях и позволяют им фактически воспроизводить их здесь.

Формирование современной платежной платформы с лояльной аудиторией и дополнительными сервисами может существенно заменить кредитные учреждения. Например, перераспределение более лояльной части аудитории молодых финтехов на операторов мобильной беспроводной связи и системы электронных платежей расширит их присутствие в индустрии электронных платежей [2, с.22].

Все это заставляет нас полагать, что изучение будущего совершенствования кредитных организаций в современной платежной индустрии приведет к более детальному учету и маркетингу рыночной ситуации, в которой в настоящее время находится Российская Федерация.

В сфере платежей мы наблюдали аналогичную ситуацию, при которой кредитные учреждения находятся в относительно невыгодных конкурентных условиях, что снижает их привлекательность на рынке [2, с.32].

Например, операторы беспроводной связи развиваются в рамках традиционной бизнес-модели, но в то же время они могут разрабатывать дополнительные платежные сервисы, когда они им не нужны.

Совершенно другой (сотовый) формируется в рамках базовых скидок, тем самым информируя клиентов и расширяя возможно бюджету дополнительной монетизации основных услуг операторов, другими словами, операторы могут монетизировать бизнес-модель, расширяя возможности взимания платы, увеличивая прибыльность основного бизнеса, но также существуют виды недорогих комбинаций монетизации [4, с.12].

Примеры теперь можно будет увидеть на различных монетизациях.

Розничные продавцы обуви и одежды могут использовать существующую инфраструктуру продаж для приема различных платежей (коммунальные услуги, штрафы), получения дополнительных комиссий и повышения лояльности клиентов.

Развитие бесконтактной мобильной платформы способствует более динамичному распространению виртуальных карт, в том числе платежей в Yandexe. Валюта" в настоящее время производится 72% пользователей, и для оплаты таким способом выпускаются виртуальные карты [1, с.12].

В мире современных бесконтактных электронных платежных систем развитие инноваций в области финансовых технологий укрепляет позиции альтернативных электронных платежных услуг за счет интеграции новых электронных платежных моделей, в этой ситуации финансовые учреждения должны стать активными, чтобы полностью интегрировать текущую ситуацию на рынке в быстрорастущую платежную индустрию, используя конкретные примеры активных маркеров-носителей, повысить привлекательность

технологического развития объективное конкурентное преимущество. Есть вероятность, что кредитная организация ничего не имеет против [2, с.22].

В результате все это показывает, что существуют более широкие факторы и условия, которые определенным образом определяют характеристики производительности и будущего технологического развития.

Уровень финансовых знаний населения и степень доверия к различным способам оплаты; маркетинг [3, с.21].

Таким образом, в беспроводной связи с широким распространением мобильных телефонов, которые все чаще используются для оплаты, и более широким предоставлением альтернативных электронных платежных решений, особенно для постоянных клиентов операторов беспроводной связи Российской Федерации, сформировались стабильные предпосылки (инфраструктура и маркетинг) для увеличения доли технологического развития альтернативных электронных платежных платформ, что очень увеличит конкурентное давление традиционных кредитных учреждений.

Список использованных источников:

1. Бесолов, З.М. Прорыв в маркетинге // Торговля. -учебное пособие / З. Бесолов. 2019. - № 7 (61). -С. 16-18.
2. Долженков, А.С. Действие руки//Эксперт. - 2019. - № 15
3. Финансы [Электронные ресурсы]. Правовая справочная система [сайт]. – URL: <http://www.anews.com> (дата обращения: 09.12.2021);
4. Кобзева, О. Конкуренты // Экономика. -2018. -№ 2. - С. 84-89.
5. Федеральный закон «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ - Текст : электронный// КонсультантПлюс : правовая справочная система [сайт]. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842 (дата обращения: 09.12.2021);

Информация об авторе:

Русакова Алина Анатольевна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г.Петровского, студент специальности «Таможенные дело», профиль «Таможенные платежи, 5 курс. E-mail: rusakovaalinka@bk.ru

Rusakova Alinka Anatolievna, Bryansk State University named after academician I.G.Petrovsky, student of specialty «Customs», profile «Customs payments», 5 course. E-mail: rusakovaalinka@bk.ru

УДК 336.717

БАНКОВСКИЕ ПЛАСТИКОВЫЕ КАРТЫ: РАЗВИТИЕ И БЕЗОПАСНОСТЬ ИХ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

Хохлова И.А., Игольникова И.В.

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

Аннотация: Использование банковских карт является самым распространенным примером использования информационных технологий в банковском секторе. Внедрение банковских карт значительно облегчает проведение ряда финансовых операций. Банковские пластиковые карты - это способ получения прибыли и создания эффективной системы безналичных платежей. Данная статья посвящена развитию системы расчетов при помощи банковской карты и рассмотрению основных вопросов по безопасному ее использованию.

Ключевые слова: банковская карта, PIN-код, Visa, Mastercard, карта «Мир», держатели карт.

BANK PLASTIC CARDS: DEVELOPMENT AND SECURITY OF THEIR USE

Khokhlova I.A., Igolnikova I.V.

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

Abstract: The use of bank cards is the most common example of the use of information technology in the banking sector. The introduction of bank cards greatly facilitates a number of financial transactions. Bank plastic cards are a way to make a profit and create an effective system of cashless payments. This article is devoted to the development of a payment system using a bank card and consideration of the main issues on its safe use.

Keywords: bank card, PIN-code, Visa, Mastercard, Mir card, cardholders

Пластиковая карта является универсальным платежным инструментом, ключом для получения доступа к банковскому счету, позволяет ее владельцу оплачивать товары и услуги в различных торговых и сервисных компаниях, получать наличные деньги, а также пользоваться дополнительными услугами. [1, с. 6].

Правовое регулирование использования банковских карт:

1) Положение об эмиссии банковских карт и об операциях, совершенных с использованием платежных карт, утвержденное ЦБ России от 24 декабря 2004 г. № 266-П;

2) Положение ЦБ России от 19 июня 2012 г. № 383-П «О правилах осуществления денежных средств»;

3) Письмо Банка России от 10 июня 2005 г. № 85-Т «О применении нормативных актов Банка России, регулирующих операции с использованием банковских карт».

Различают следующие виды банковских карт:

-дебетовые и кредитные (в первом случае можно расплачиваться только в пределах той суммы, которая находится на специальном счете владельца, а во втором допускаются расходования, выделенные банком в долг на определенный срок);

-предоплаченные (отсутствует наличие специального счета; выпуск осуществляют магазины, заправочные, косметические компании в качестве использования подарочных карт);

-корпоративные (используется в хозяйственной или экономической деятельностью компании; привязанная к лицевому счету юридического лица);

-мультивалютные (привязана к нескольким счетам в разной валюте).

В России первые банковские карты, выпущенные Кредо Банком появились в конце 1991 года. Эта карта была доступна всем, но получить ее мог тот, кто внес первый взнос и поместил в банк страховой депозит. Со временем банковские карты становились популярными при безналичном способе оплаты. Сегодня они активно используются во всем мире.

Наибольшее распространение в России получили банковские карты платежных систем Visa и Mastercard. Платежная карта «Мир» стала применяться с 01.04.2015 года. Была создана для обеспечения финансовой безопасности и независимости банковских услуг [2].

На рисунке 1 представлен внешний вид платежной карты Visa.

Преимущества банковских карт:

1. Удобство использования. С картой не нужно носить много наличных денег, при этом можно совершать необходимые покупки в удобное время. Большинство розничных торговцев, которые сосредоточены на предоставлении качественного обслуживания клиентов, уже принимают карты.

2. С помощью банковской карты можно оплачивать товары и услуги в Интернете. Через Интернет можно купить авиабилеты или забронировать номер в гостинице.

3. В случае утери пластиковой карты не означает потерю всех денежных средств. Денежные средства на счету банковской карты могут храниться, если владелец вовремя обратился в банк и заблокировал карту.

4. Банковская карта позволяет повысить уровень финансового комфорта при нестабильном заработке, частично использовать кредитный лимит при уменьшении дохода и погашать долги при восстановлении уровня дохода.

5. Многие банки включают дополнительные функции в пакет услуг, в том числе: страхование путешествий, страхование от потери карты и мошенничества; скидки в компаниях, сотрудничающих с банком; применение дисконтных систем; оплата проезда в общественном транспорте.



Рисунок 1- Образцы банковских карт

Согласно статистике Банка России, в 2020 году держателями карт стали 19,2 млн. Это самый высокий показатель с 2014 года, когда Центральный банк начал вести статистику в соответствии с текущей методологией. По итогам 2020 года общее количество карт, выпущенных банками за весь период, превысило 300 миллионов [3].

Рассмотрим динамику количества банковских карт, эмитированных кредитными организациями в России (таблица).

Таблица 1 – Количество платежных карт, эмитированных кредитными организациями и Банком России, по типам карт

1	Всего банковских карт 2	В том числе:		
		расчетные карты 3	из них:	
			расчетные карты с «овердрафтом» [*] 4	кредитные карты 5
2021				
на 1.10.20	325 080	286 086	-	38 994
на 1.07.21	319 744	279 416	-	40 328
на 1.04.21	312 429	272 664	-	39 764
на 1.01.21	305 623	266 479	-	39 143
2020				
на 1.10.20	297 368	258 535	-	38 833
на 1.07.20	288 908	250 742	-	38 166
на 1.04.20	288 415	250 021	-	38 394
на 1.01.20	285 832	248 648	-	37 184
2019				
на 1.10.19	280 284	243 393	-	36 891
на 1.07.19	275 566	239 353	-	36 213
на 1.04.19	272 904	237 265	-	35 638
на 1.01.19	272 604	237 521	-	35 082
2018				
на 1.10.18	270 634	236 572	-	34 062
на 1.07.18	268 463	235 314	-	33 150
на 1.04.18 ^{**}	266 952	234 462	-	32 491
на 1.01.18	271 677	239 522	-	32 155
2017				
на 1.10.17	267 251	235 988	-	31 263
на 1.07.17	259 702	229 216	-	30 486
на 1.04.17	253 534	223 738	-	29 796
на 1.01.17	254 763	224 619	34 230	30 144

При этом использование банковских карт связано с различными рисками для их собственников. Они связаны с кибермошенничеством, когда злоумышленники пытаются похитить личные данные держателей пластиковых карт с целью хищения их средств со специальных карточных счетов. При возникновении подобных ситуаций, владельцы банковских карт должны принять следующие меры для их безопасного использования:

1. Правильно обращаться с PIN-кодом (хранить его необходимо отдельно от карты, не записывать на посторонних носителях, не передавать сведения другим лицам; не отвечать на звонки и электронные письма, требующие сведения номера карты или PIN-кода; набирать PIN-код так, чтобы его не видели люди, находящиеся в непосредственной близости).

2. Ни в коем случае нельзя раскрывать код безопасности карты, даже сотрудникам банка. Необходимо лично пользоваться картой и не передавать иным лицам. Следует бережно хранить карту, чтобы не повредить магнитную полосу.

3. Во время операции с банкоматом не нужно подпускать посторонних лиц. Если при снятии наличных, банкомат долгое время задерживает карту, следует немедленно связаться с банковским учреждением.

4. При потере карты или смене номера телефона, необходимо позвонить в банк и «отвязать» старый телефон [4].

Платежи пластиковой картой становятся все более популярными с каждым днем. Это очень удобно. Не нужно носить большую сумму денег, потому что все необходимые ресурсы находятся на одной карте. Можно использовать ее для оплаты в интернет -магазине, а также для погашения кредитов и много другого.

С уверенностью можно сказать, что за последние несколько лет четко прослеживается тенденция к развитию неденежных форм финансовых расчетов. Этот способ оплаты позволяет ускорить оборот средств и повысить прозрачность платежей [5, с. 37].

Список использованных источников:

1. Ковтун, А. О. Банковские платежные карты как перспективный инструмент безналичных расчетов / А. О. Ковтун [сайт]. – URL : <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=490406> . – Текст : электронный (дата обращения: 01.12.2021).

2. Береснева, А.С. Карта «Мир» как инструмент развития национальной платежной системы РФ / А.С. Береснева // Современные научные исследования и инновации. - 2016. - № 6. - URL: <https://web.snauka.ru/issues/2016/06/68953>. – Текст электронный (дата обращения: 01.12.2021).

3. Банки в год пандемии увеличили выдачи карт до рекорда за семь лет / РБК [сайт]. – URL: <https://www.rbc.ru/finances/06/03/2021/60422c739a79471a763211a7>. – Текст : электронный (дата обращения: 01.12.2021).

4. Правила безопасного использования банковской карты / Управление Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека [Официальный сайт]. – URL: <http://13.rospotrebnadzor.ru/content/pravila-bezopasnogo-ispolzovaniya-bankovskoy-karty>. – Текст : электронный (дата обращения: 02.12.2021).

5. Борзилова, Ю. С. Развитие рынка банковских карт в России: проблемы и перспективы : выпускная квалификационная работа / Ю. С. Борзилова. – Новосибирск , 2018. – 39 с. : ил., табл., схем. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=491261>. – Текст : электронный.

Информация об авторах:

Хохлова Ирина Алексеевна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г.Петровского, студент направления подготовки «Сервис», профиль «Управление в сфере ЖКХ», 3 курс. E-mail: mogewelnik56@gmail.com.

Khokhlova Irina Alekseevna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, student of the training direction «Service», profile «Management in the field of housing and communal services», 3 course. E-mail: mogewelnik56@gmail.com.

Игольникова Инна Владимировна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Экономика и управление». E-mail: inna-gukova@mail.ru

Igolnikova Inna Vladimirovna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, candidate of economic sciences, associate professor of the department of Economics and management. E-mail: inna-gukova@mail.ru

УДК 336.71

ТЕКУЩЕЕ СОСТОЯНИЕ И НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЁЖНЫХ СИСТЕМ РОССИИ

Черных О.А., Дьяченко О.Н.

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

Аннотация: В статье затрагивается тема электронных платёжных систем России. Автор обозначает, что из себя представляет электронная платёжная система, каковы её преимущества и недостатки. Также автор рассматривает типы безналичной оплаты, структуру платёжной системы и три самые популярные платёжные платформы. В статье раскрываются направления развития электронных платёжных систем.

Ключевые слова: онлайн-платежи, переводы, пользователь, электронная платёжная система, электронный кошелёк.

CURRENT STATE AND DIRECTIONS OF DEVELOPMENT OF ELECTRONIC PAYMENT SYSTEMS IN RUSSIA

Chernykh O.A., Dyachenko O.N.

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

Abstract: The article touches upon the topic of electronic payment systems in Russia. The author denotes what an electronic payment system is, what are its advantages and disadvantages. The author also examines the types of cashless payments, the structure of the payment system and the three most popular payment platforms. The article reveals the directions of development of electronic payment systems.

Keyword: online payments, transfers, user, electronic payment system, electronic wallet

В настоящее время, в связи с коронавирусной инфекцией, мир находится в достаточно сложном положении. Пандемия повлияла как на здоровье общества, так и на сферу экономики. В связи со сложившейся ситуацией многие предприниматели приняли решение перейти на онлайн-формат.

На сегодняшний день в России существует множество различных электронных платёжных систем (ЭПС), которые пользуются большой популярностью и с каждым годом их количество продолжает расти. Сейчас практически все финансовые вопросы можно решить, используя ЭПС, не прилагая значительных усилий.

Электронные платёжные системы – это специальные технологии, позволяющие покупать и продавать, а также оплачивать услуги через интернет. Электронная версия традиционных расчётов вошла в жизнь современного человека повсеместно. Виртуальные деньги уверенно вытесняют обычную наличность из повседневного обращения [1].

ЭПС по сравнению с оплатой офлайн имеет массу достоинств:

- Экономия времени;
- Осуществление моментальных переводов и платежей;

- Использование современных и надёжных систем защиты данных;
- Сохранение данных об операциях в истории платежей;
- Получение кэшбэка с покупок;
- Простота осуществления оплаты (не требуется заполнение бумаг).

В большинстве случаев ЭПС применяют для:

- Оплаты товаров и услуг;
- Переводов между компаниями и частными лицами;
- Платежей за коммунальные услуги, интернет, мобильную связь и др.;
- Переводов физических лиц.

Также стоит принять во внимание, что если Вы хотите пользоваться всем спектром услуг, предоставляемых ЭПС, то следует осуществить подтверждение персональных данных.

Несмотря на то, что онлайн-платежи достаточно стремительно вошли в нашу жизнь и стали очень популярны, они, к сожалению, имеют и некоторые недостатки. К ним относятся:

- Большие комиссии, взимаемые с крупных платежей;
- Некоторые организации до сих пор не работают с цифровыми деньгами.

За последние десять лет появление ЭПС полностью изменило жизнь людей. Возникновение ЭПС уменьшило расходы на обработку наличных денег, к которым все так привыкли. Таким образом, произошло увеличение скорости денежного обращения и при этом обеспечивается безопасность всех платежей и переводов.

На сегодняшний день существует несколько типов безналичной оплаты:

- оплата с помощью электронного кошелька;
- оплата с помощью банковской карты и её индивидуального кода;
- оплата с помощью счёта в мобильном операторе;
- оплата с помощью счёта с использованием интернет-браузера;
- оплата с помощью мобильного банкинга.

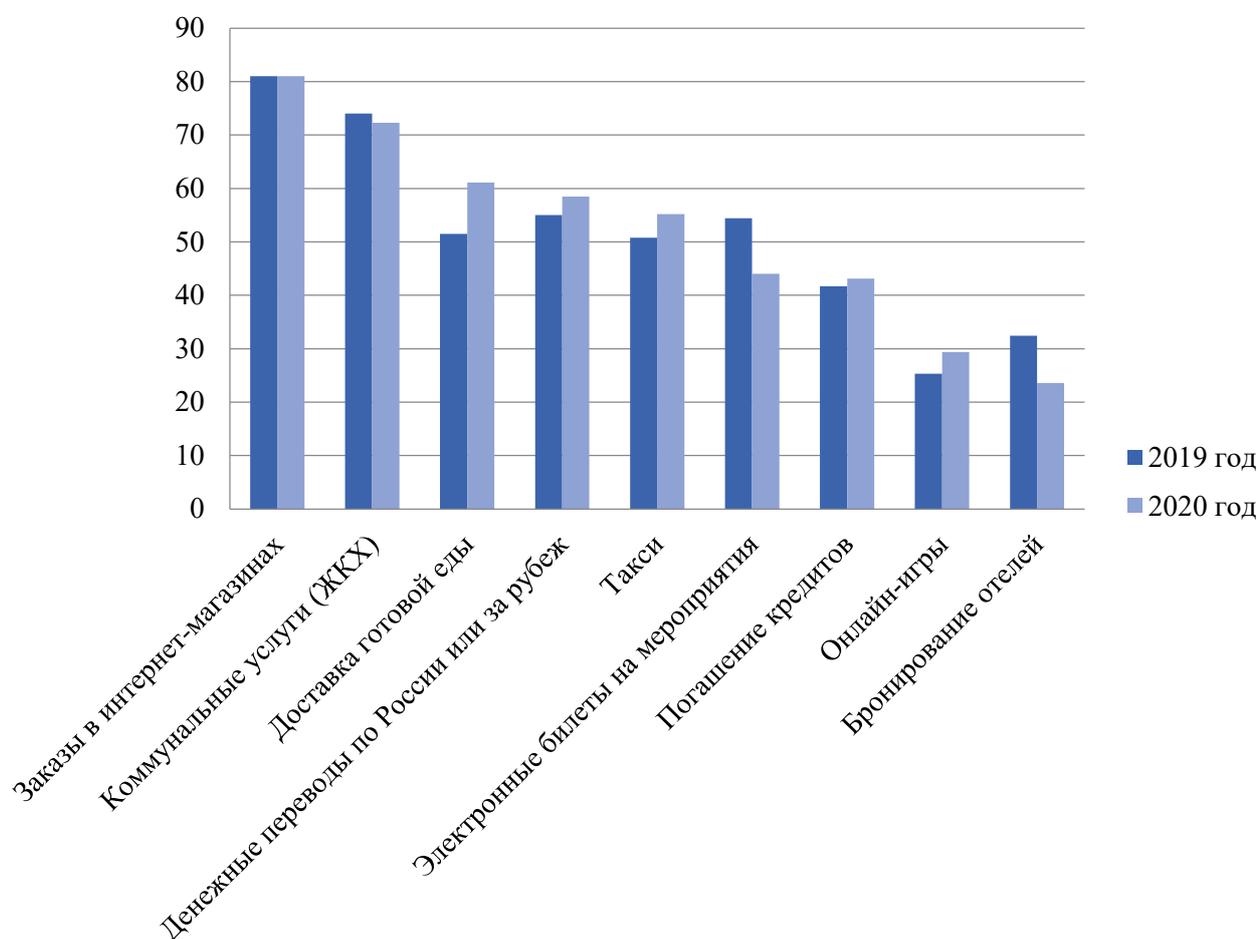


Рисунок 1 – Что оплачивают через интернет в России, в % [2]

В 2020 году по сравнению с 2019 годом граждане России стали чаще использовать онлайн-оплату доставки готовой еды. Также увеличился процент тех, кто осуществляет через интернет денежные переводы, оплачивает онлайн-игры. Помимо этого люди стали чаще использовать бесконтактный способ оплаты при погашении кредитов и при оплате такси. Некоторые показатели, такие как онлайн-оплата коммунальных услуг (ЖКХ), электронных билетов на мероприятия, бронирование отелей, напротив, уменьшились. Это связано со стремительным распространением коронавирусной инфекции.

Структура работы любой платёжной системы, независимо от различных внешних факторов, включает в себя следующие этапы:

1 этап: потребителю необходимо осуществить выбор нужной ему операции, будь то оплата товаров в интернет-магазине, перевод средств другому пользователю и т.п.;

2 этап: затем информация об операции отправляется на терминал, а затем в банк;

3 этап: далее банк связывается с ЭПС, которая также связывается с банком-эмитентом, в котором ранее был открыт счёт;

4 этап: в случае, если на счету у потребителя есть денежные средства, то банк позволяет их списать и в ту же секунду посылает в процессинговый центр соответствующее указание;

5 этап: осуществляется оплата.

В действительности вся эта процедура занимает лишь пару секунд. Все данные передаются как закодированный числовой код, который не может попасть в руки мошенников. Таким образом, подобные расчёты с каждым годом всё больше пользуются спросом и вытесняют офлайн-платежи.

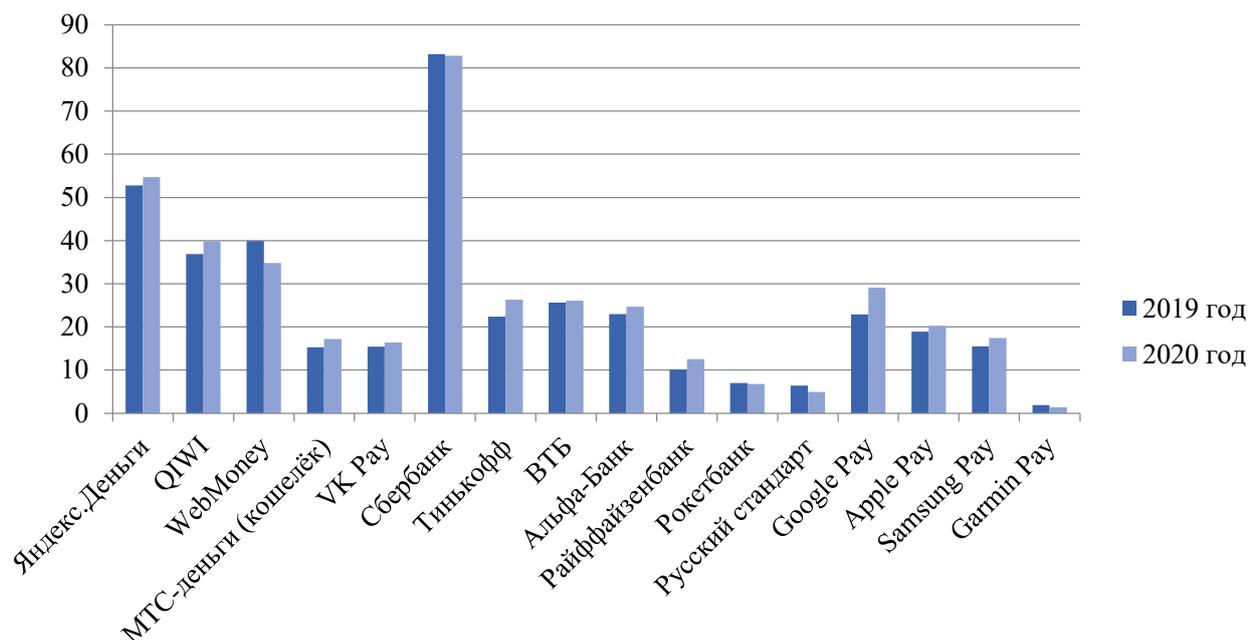


Рисунок 2 – Популярность платёжных сервисов у пользователей в 2020 году, в % [2]

Исходя из данных 2 рисунка, на сегодняшний день самыми распространёнными электронными платёжными сервисами после Сбербанка являются: WebMoney, QIWI, и Яндекс.Деньги.

Яндекс.Деньги – это платёжная система, созданная в 2002 году и рассчитанная на жителей России, потому она поддерживает лишь одну денежную единицу – российский рубль. Несмотря на это, Яндекс.Деньги широко распространены в странах СНГ и ближнего зарубежья. В настоящее время количество пользователей этой платёжной системы исчисляется семизначной цифрой и неуклонно растёт [3].

Регистрация в данной ЭПС также очень проста, для этого будущему пользователю понадобится всего лишь электронная почта и номер телефона. Также на данной платформе

можно получить три разных статуса: «Анонимный», «Именной» и «Идентифицированный», от которых зависит число функций, которыми можно в дальнейшем воспользоваться.

Яндекс.Деньги может осуществлять выдачу карт, как пластиковых, так и электронных. Срок их действия составляет 3 года. И кошелёк, и карта электронной системы Яндекс.Деньги имеют общий счёт, что очень удобно, так как переводить средства между ними нет необходимости.

Ключевым свойством данной ЭПС является кэшбэк баллами, который начисляется с каждой покупки, а также возможность приобретения цифрового подарочного сертификата. Однако пользоваться электронным кошельком данного сервиса могут исключительно физические лица, у неё нет систем кредитования и достаточно большая комиссия при выводе денег на банковскую карту и при снятии через банкомат.

Qiwi-кошелёк – это российская система платежей, работающая с 2007 года. Система даёт возможность покупать товары и услуги, копить средства, совершать обменные операции и заниматься бизнесом [4].

Qiwi-кошелёк, как и Яндекс.Деньги, осуществляет выдачу своих карт. Для этого всего лишь требуется выполнить верификацию кошелька и отправить запрос на её выпуск. При этом срок службы карты составляет 5 лет, а обслуживание бесплатное. Аккаунт пользователя Qiwi привязан к его номеру телефона и паспортным данным, что позволяет без проблем оплатить штраф или заплатить за интернет.

Данная платформа легка в управлении, безопасна, имеет различные акции и кэшбэки. Однако, несмотря на это, у неё большое количество ограничений, для преодоления которых требуется оформить особый статус, а также большие комиссии (например, при оплате покупок в интернете она составляет 3%).

WebMoney – это современная электронная платёжная система, которая позволяет обмениваться так называемыми «титულными знаками» между разными участниками системы. А WebMoney-кошелёк – это конкретный счёт на этой платёжной системе, привязанный к одному человеку, который может распоряжаться этим счётом с помощью пароля и/или своего мобильного телефона, мгновенно переводя свои деньги тому, кому он пожелает [5].

Платёжная система WebMoney начала свою деятельность ещё в 1998 году. Количество её пользователей во всём мире превысило отметку в 45 миллионов человек. В сервисе можно оплачивать счета, обменивать валюту и осуществлять покупки. Также есть возможность выводить денежные средства на банковскую карту того банка, с которым сотрудничает данная платформа, а оставшиеся средства можно положить под процент.

Платформа WebMoney даёт возможность создать свой счёт, прикрепленный к индивидуальному номеру (WMID). Владелец такого счёта может осуществлять операции с помощью мобильного телефона.

Важным условием для использования кошелька WebMoney является необходимость получения формального аттестата. Оплата товаров и услуг, а также денежные переводы облагаются комиссией в размере 0,8% от суммы перевода.

На основе отзывов, оставленных пользователями ЭПС WebMoney, можно выделить несколько её достоинств. В их числе высокоскоростная обработка данных, безопасность, популярность, бесплатное обслуживание и кэшбэк с покупок.

На сегодняшний день существует несколько факторов, которые замедляют процесс развития ЭПС. К ним относятся:

- слабый интернет в некоторых регионах России;
- отсутствие у пользователя ЭПС возможности страхования рисков;
- отсутствие системы регулирования в сфере электронных платежей;
- безграмотность граждан в данной области.

Сейчас в нашей стране активно развивается рынок онлайн-платежей. Конкуренция в данной сфере невероятно высока. Люди быстро привыкают к различным инновациям, поэтому потребности пользователей ЭПС постоянно растут.

Одним из направлений развития электронных платёжных сервисов является биометрическая идентификация. Люди уже привыкли к сканированию отпечатков пальцев и системам распознавания лиц, однако в этой сфере ещё есть, куда расти. На данный момент малопопулярны распознавание по радужной оболочке глаза и анализ рисунка вен, хотя это необычное и интересное направление для развития. Биометрическая идентификация является безопасной системой, так как она использует неповторимые человеческие характеристики.

Также сейчас всё больше набирают популярность умные колонки, которые могут выполнять различные команды. С помощью такой колонки любой человек может с лёгкостью узнать, например, информацию о пробках или о погоде, однако не все пользователи решаются на перевод денежных средств с помощью этого устройства, так как люди не уверены в безопасности таких операций. Поэтому, поработав в этом направлении, можно создать надёжную систему переводов и платежей, которая найдёт своего пользователя.

Кроме того, интересным решением в области электронных платежей будет переход от карт к индивидуальным цифровым кодам. Это позволит сократить до минимума временные затраты на оплату товаров и услуг.

Подводя итог всему вышесказанному, можно отметить, что, в связи со сложившейся эпидемиологической ситуацией, использование электронных денег стало спасением для человечества. Теперь, не выходя из дома, можно оплатить налоги, заказать билеты на поезд, самолёт, либо же на концерт любимой группы. Всё, что для этого потребуется, это мобильный телефон и хороший интернет.

Список используемых источников:

1. Электронные платёжные системы: Виды, характеристики, преимущества и недостатки [официальный сайт]. – Текст : электронный. – URL: <https://dvayarda.ru/finansy/elektronnye-platezhnye-sistemy/> (дата обращения: 04.12.2021).

2. Как и за что россияне платят онлайн в 2020 году: исследование Mediascope [официальный сайт]. – Текст : электронный. – URL: <https://www.shopolog.ru/metodichka/payments/kak-i-za-chto-rossiyane-platyat-onlayn-v-2020-godu-issledovanie-mediascope/> (дата обращения: 04.12.2021).

3. Платёжный сервис Яндекс.Деньги: плюсы, минусы и место «под солнцем» [официальный сайт]. – Текст : электронный. – URL: <https://www.internet-technologies.ru/articles/newbie/platezhnyu-servis-yandeks-dengi-plyusy-minusy-i-mesto-pod-solncem.html> (дата обращения: 05.12.2021).

4. Qiwi кошелёк – краткий обзор платёжной системы [официальный сайт]. – Текст : электронный. – URL: <https://www.profvest.com/2021/09/qiwi-obzor-i-otzyvy.html?m=1> (дата обращения: 06.12.2021).

5. Вебмани кошелёк – что это? [официальный сайт]. – Текст : электронный. – URL: <https://moytop.com/optimizaciya-raboty/elektronnye-platezhi/vebmani-koshelek-chto-eto>

Информация об авторах:

Черных Ольга Александровна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского, студент направления подготовки «Сервис», профиль «Управление в сфере жилищно-коммунального хозяйства». E-mail: oc6744253@gmail.com

Chernykh Olga Alexandrovna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, student of the direction of training "Service", profile "Management in the field of housing and communal services." E-mail: oc6744253@gmail.com

Дьяченко Ольга Николаевна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Экономика и управление». E-mail: dyachenko.oly@yandex.ru

Dyachenko Olga Nikolaevna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, candidate of economic sciences, associate professor of the department of Economics and management. E-mail: dyachenko.oly@yandex.ru

УДК 336

СОЦИАЛЬНЫЕ СЕТИ И ИНТЕРНЕТ КАК МАРКЕТИНГОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИИ

Якубенко Ю.В., Баранова И.А.

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

Аннотация: в данной статье рассматривается проблема продвижения банковских услуг России. Автор изучает понятие «банковский маркетинг» и «инструменты банковского маркетинга», а также маркетинговые инструменты как ресурсы повышения конкурентоспособности банковских услуг на российском рынке. Приводит примеры основных средств продвижения банковских услуг: финансовой рекламы, телемаркетинга, Интернет-технологий.

Ключевые слова: банковский маркетинг, инструменты банковского маркетинга, клиент, рекламные и PR-технологии, Интернет-технологии, социальные сети, прямой маркетинг, телемаркетинг.

SOCIAL NETWORKS AND THE INTERNET AS MARKETING TOOLS OF THE RUSSIAN BANKING SECTOR

Yakubenko Yu.V., Baranova I.A.

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

Abstract: this article discusses the problem of promoting banking services in Russia. The author studies the concept of "bank marketing" and "bank marketing tools", as well as marketing tools as resources to increase the competitiveness of banking services in the Russian market. Provides examples of the main means of promoting banking services: financial advertising, telemarketing, Internet technologies.

Keywords: bank marketing, bank marketing tools, client, advertising and PR technologies, Internet technologies, social networks, direct marketing, telemarketing

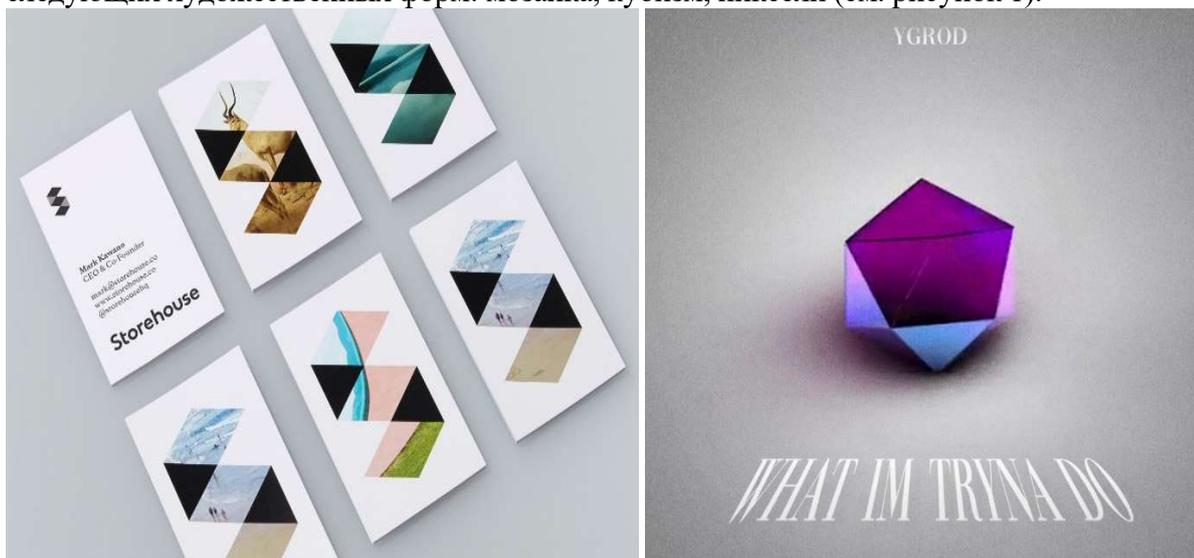
В настоящее время одним из основных элементов системы экономических отношений российского рынка банковских услуг выступает банковский маркетинг. Банковский маркетинг функционирует в роли системы мероприятий по созданию и стимулированию спроса на свою продукцию, оптимизации ее продвижения до конечного потребителя, продвижения и сбыту банковских продуктов. Отечественные ученые в области банковского маркетинга (Николаева Т.П., Вече М., Бакун Т.В., Обуховская И.В., Велисова Т., Алексеев И.В., Захарчук О.В., Балова С. Л., Белоножкина Е. А., Бисенова Р. А., Губина А. В., Конобеева Е. Е., Царев А. В., Чертопруд С. и др.) считают, что маркетинговые технологии весьма необходимы и эффективны в условиях современных рыночных изменений.

Русских А.В. дает следующее определение: «банковский маркетинг – это процесс регулярного совершенствования и повышения эффективности деятельности банка с помощью определенного набора инструментов в рамках концепции маркетинга взаимодействия и с учетом рыночной стратегии, основанной на мнении, предпочтениях и потребностях потребителей» [3]. Маркетинг в переводе с английского marketing означает «рыночелание». На наш взгляд, в данном контексте банковский маркетинг - это инструмент работы на финансовом рынке. Социологи считают, что современные рыночные инструменты как маркетинг повышает рентабельность и производительность работы финансовых организаций на 60%.

Николаева Т.П. в своей книге «Банковский маркетинг» писала, что «инструменты банковского маркетинга – это совокупность приемов и действий, направленных на

удовлетворение потребностей клиентов в банковских продуктах или услугах» [2]. Они призваны обеспечивать реализацию маркетинговой политики банка и способствовать достижению его основных целей. Многие отечественные и зарубежные банки в своей маркетинговой деятельности наиболее активно используют различные виды рекламу, прямой маркетинг, персональную продажу и PR.

Первостепенная маркетинговая задача – создание программы графической идентификации финансовой организации, а именно, фирменного стиля и программы его продвижения. Для этого дизайнеры совместно с маркетологами разрабатывают фирменное название, эмблему, слоган. Критериями эффективности дизайнерских и маркетинговых решений выступают: запоминаемость, информативность, индивидуальность. В связи с развитием информационных компьютерных технологий для разработки фирменного стиля применяются различные специальные программы (графические редакторы) в силу широкого распространения следующих художественных форм: мозаика, кубизм, пиксели (см. рисунок 1).



Художественная форма фирменного стиля «Мозайка» Художественная форма фирменного стиля «Кубизм»



Художественная форма фирменного стиля «Пиксель»

Рисунок 1 – Примеры художественных форм фирменного стиля

В эпоху Интернет-технологий инновации, внедряемые банками, стали неотъемлемой частью в деятельности привлечения потенциальных клиентов. На сегодняшний день трудно представить банк, который бы не привлек в свою деятельность современные технологии обслуживания клиента. Исследования подтверждают данный вывод: порядка 65% прибыли от банковских услуг зависит от внедрения рекламных и PR-технологий с применением информационных и компьютерных технологий.

Рекламные технологии в банковской сфере представлены в виде финансовой рекламы, цель которой информировать население о финансовых, инвестиционных, банковских и страховых услугах. Как в любой разновидности рекламы в финансовой рекламе действуют все законы и принципы создания эффективной финансовой коммуникации: маркетинговая стратегия, креативная задача, выбор медиа-средств, дизайнерские решения. Даже широко применяются психологические особенности воздействия на потенциальных и лояльных клиентов банка. По тем же принципам работают и технологии «прямого маркетинга», «персональных продаж» и «паблик рилейшнз».

Популярным становится использование Интернет-ресурсов, которые предоставляют возможность отслеживать интересы клиентов, чтобы вовремя предложить им уместную банковскую услугу, установить индивидуальный канал коммуникации и т.д. Интернет-ресурсы в период известной глобальной проблемы – пандемия COVID-19 выступают единственно эффективным и надежным средством продвижения банковских услуг. Также работают и технологии «прямого маркетинга» и «персональных продаж». Для наилучшего изучения потребностей клиентов банка, очень важно установить двустороннюю связь между банком и его клиентами. Специалисты банков постоянно занимаются изучением спроса и предложения финансового рынка, особенностей поведения клиентов банков и т.д. С помощью обратной связи менеджеры банка могут выявить недостатки в банковских услугах, которые уже предоставляются, найти новые возможности развития, вовремя адаптироваться к изменениям на рынке и в экономике в целом.

Средства продвижения банковских услуг конечно же определяются в зависимости от поведения и способа принятия решений потенциальных и лояльных клиентов банка. Широко используются такие средства продвижения как: телевидение, пресса, социальные сети, продвижение через создание web-сайта.

Так, например, социальные сети в нынешнее время являются важным инструментом банковского маркетинга. Многие отечественные банки постоянно рассказывают клиентам в социальных сетях о новых продуктах и услугах, а также занимаются финансовым образованием населения. Белоножкина Е.А., Сазонов С.П. предполагают, что: «взаимодействие через социальные сети может оказаться очень выгодным для потребителя, так как о выгодных предложениях порой узнают только оттуда» [1]. Представляем рейтинг официальных страниц банков в социальных сетях (см. диаграмму 1).

На диаграмме 1 представлен рейтинг последователей официальных страниц банков в социальных сетях. Видно, что наибольшее количество подписчиков у банка «Сбербанк» порядка 6130 тыс. человек, банк «Хоум Кредит» - порядка 2390 тыс. человек, банк «Тинькофф Банк» - 1020 тыс. человек. Есть и наименее популярные банки: «Открытие» (166 тыс. человек), Почта Банк (190 тыс. чел.).



Рисунок 2 – 10 банков с наибольшим числом подписчиков в социальных сетях за 2020 год

У каждого из перечисленных банков есть странички в пяти наиболее популярных социальных сервисах в РФ. Почти у всех перечисленных банков подавляющее большинство подписчиков (от 39% до 84%) - это пользователи сети Вконтакте. В Сбербанке и Тинькофф они занимают 48 и 50% соответственно. Следующие по популярности социальные сети - Одноклассники (в Сбербанке) и Instagram (в Тинькофф). На них приходится 26% и 17%.

Можно сделать вывод, что банки активно применяют такой вид финансовой коммуникации, который весьма эффективен для привлечения новых клиентов и взаимодействия с существующими. Тем более такой вид налаживания взаимодействия с большинством клиентов гораздо экономичнее, чем это было раньше. По сравнению с другими средствами продвижения (телевидением, прямым маркетингом) продвижение в социальных сетях менее затратный. Персонал, задействованный в работе с клиентами банка легко обучаем, здесь не требуется особой квалификации.

Интернет-технологии как инструмент маркетинга, наиболее привлекаемый банками, с целью создания эффективного средства продвижения информации банка клиентам. Эффективность данного инструмента состоит в сокращении расходов при осуществлении операций в режиме онлайн по сравнению с расходами по традиционной схеме проведения банковских операций. Но и у этого на первый взгляд эффективного маркетингового инструмента есть свои недостатки:

- низкий уровень безопасности проведения платежей;
- низкий уровень информационной безопасности;
- потери при коммуникациях из-за несогласованности стандартов данных;
- высокие расходы на техническую и информационную поддержку;
- невысокий процент клиентов, готовых к такому виду услуг, по сравнению с традиционным видом обслуживания;
- юридические разногласия между участниками сделок из-за правового несовершенства бизнес-процессов в Интернет.

Можно сделать вывод, что помимо преимуществ использования Интернета в банковском маркетинге присутствуют также и недостатки, но это все связано с нынешним состоянием банковского сектора и со временем эти недочеты будут устранены в процессе его развития. Различные телефонные приложения для банковских клиентов также является эффективным инструментом продвижения банковских услуг и финансовых коммуникаций на современном финансовом рынке. Телефонный маркетинг как маркетинговый инструмент представляет собой общение и выстраивание обратной связи по поводу покупки банковской услуги с помощью телефонной связи. Это разновидность прямого маркетинга, основная цель которого упрощение коммуникации между клиентом и банком. Основные направления телемаркетинга:

- 1) продажи по телефону;
- 2) изучение потребностей клиентов;
- 3) информирование клиентов;
- 4) создание клиентских баз;
- 5) предпродажное и послепродажное обслуживание клиентов.

Нами было проведено исследование, цель которого выяснить как клиенты банка относятся к предлагаемым услугам посредством взаимодействия с web-сайтом Сбербанка России. В исследовании приняли участие жители города Брянска в возрасте от 18 до 65 лет. В качестве инструментария был выбран метод «экспресс-опроса». Способ связи с клиентами банка через электронную почту и web-сайт Сбербанка.

Клиентам банка было предложено ряд вопросов. На вопрос «Как Вы оцениваете работу web-сайтом Сбербанка?» ответили: 78% - «положительно»; 12% - «нейтральное»; 10% - «отрицательное». На вопрос «Чем не нравится web-сайт Сбербанка?» ответили: 50% - «часты случаи «зависания» web-сайта»; 24% - «неудобная структура web-сайта»; 26% - «трудно найти необходимую информацию».

Также в исследовании было изучено телефонное приложение web-сайта Сбербанк. На вопрос «Как Вы оцениваете работу приложения для смартфона Сбербанка?» ответили: 54% -

«положительно»; 26% - «нейтральное»; 20 % - «отрицательное». На вопрос «Чем не нравится приложение для смартфона Сбербанка?» ответили: 51% - «часты случаи «зависания» приложения, выкидывания из сети»; 23% - «неудобная навигация»; 26% - «трудно найти необходимую информацию».

Необходимо пояснить как клиенты банка относятся к sms-рассылке Сбербанк. На вопрос «Как Вы оцениваете качество sms-рассылки Сбербанка?» ответили: 5% - «положительно»; 39% - «нейтральное»; 56 % - «отрицательное». На вопрос «Чем не нравится качество sms-рассылки Сбербанка?» ответили: 51% - «сильно навязывает свою информацию»; 23% - «невыгодные предложения»; 26% - «не нравится, потому что требуется консультация».

В целом можно сделать вывод, что средства коммуникации с банковскими клиентами ими оцениваются положительно. Однако, есть ряд недостатков, которые связаны в основном с качеством связи. Web-специалистам необходимо продумать более удобную структуру Web-сайта и навигация приложения для смартфона. Маркетологам провести глубокое исследование, которое позволит получить ответа «почему?». Также интересным явился вывод о том, что для более зрелых клиентов в возрасте 50 – 65 лет разработать специальное коммуникационное предложение как для Web-сайта, так и для смартфона.

Сравним выше указанные исследования - отношения клиентов банка с финансовыми результатами работы. Финансовая выгода от привлечения клиентов к web-сайту Сбербанк составила 2 млн. руб., от установления приложения в смартфоне клиентов – 3 млн. руб. [4].

В одном из подразделений Сбербанка России в городе Брянск менеджеры после двух месячной работы в холле банка с клиентами привлекли примерно 200 клиентов к обращению за информацией и оплате продуктов, одежды и различных бытовых услуг в том числе коммунальных.

Молодежная аудитория очень успешно применяет в качестве оплаты продуктов, одежды и различных бытовых услуг приложение для смартфона Сбербанка России. Это самая популярная услуга банка. Но не только молодежь активная аудитория покупки банковских услуг в Интернет-формате. К им относятся также деловые люди, офисные работники, частные предприниматели и другие.

В итоге, маркетинговые технологии в банковской сфере эффективный инструмент достижения основных целей. Средства продвижения финансовых услуг в настоящее время выбираются согласно целям финансовой организации и потребностям клиентов. Наиболее популярными выступают те средства, которые связаны с Интернет-технологиями. Правильное применение Интернет-технологий принесет большую финансовую выгоду и увеличение лояльности клиентов. Но не отрицается эффективность личного контакта с клиентами банка. Думаем, что клиентские коммуникации банка требуют интегрированного подхода.

Список используемых источников:

1. Белоножкина Е.А., Сазонов С.П. Анализ применения инструментов маркетинга на современном этапе развития рынка банковских услуг: зарубежный опыт и российская практика // Финансовая аналитика проблемы и решения, 2015, с. 2-11.
2. Вече М. Банковский маркетинг / ред. Фалько А.В., 2014, с. 304.
3. Русских А.В. Типы и особенности маркетинга банковских услуг // Российское предпринимательство. 2013. № 10. С. 35–40.
4. Сазонов С.П., Белоножкина Е.А. Управление инструментами банковского маркетинга на российском рынке банковских услуг // Актуальные проблемы менеджмента в РФ: качественное совершенствование управления экономикой: материалы Междунар. науч.-практ. конф. Санкт-Петербург, 14 ноября 2014 г. СПб: СПбГУ, 2015. С. 207–209.
5. Бакун Т.В., Обуховская И.В. Современные тенденции банковского маркетинга: теория и практика // Вестник Омского государственного университета. Серия «Экономика», 2014, с. 34-40.

6. Фатхутдинов Р.А. Стратегический маркетинг: учебник для вузов. - СПб: Питер, 2007.
7. Федеральный закон РФ “О банках и банковской деятельности в РФ” (с последующими дополнениями и изменениями) // Гарант.
8. Федеральный закон РФ “О Центральном банке РФ (Банке России)” (с последующими дополнениями и изменениями) // Гарант.
9. Царев А. В. Анализ использования банками интернет-ресурсов для продвижения банковских продуктов и услуг / А. В. Царев // Перспективы науки. - 2015. - № 2 (65). - С. 171-173. - То же [Электронный ресурс]. - Режим доступа : <http://elibrary.ru>.
10. Чертопруд С. Маркетинг в новых условиях / С. Чертопруд // Банковское обозрение. - 2015. - № 6. - С. 41-45. - То же [Электронный ресурс]. - Режим доступа: Консультант Плюс.
11. Эриашвили, Н.Д. Маркетинг: Учебник для вузов / Н.Д. Эриашвили. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003. - 340 с.
12. Юдин, В.В. Перспективы дистанционного банковского обслуживания физических лиц / В.В. Юдин // Банковские услуги. - 2006. - № 2. - С. 17-24.
13. Якубенко Е.Н., Якубенко Ю.В. Финансовая реклама: особенности и перспективы // Мат. VIII Национальной научно-практ. конф. «Актуальные вопросы современной гуманитарной науки», РИО БГУ, Брянск, 2021.

Информация об авторах:

Якубенко Юлия Витальевна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г.Петровского, студент направления подготовки «Сервис», профиль «Управление в сфере ЖКХ», 3 курс. E-mail: yakubenko.yulia@icloud.com.

Yakubenko Yulia Vitalievna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, student of the training direction «Service», profile «Management in the field of housing and communal services», 3 course. E-mail: yakubenko.yulia@icloud.com.

Баранова Ирина Анатольевна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Экономика и управление». E-mail: ira-bar@yandex.ru

Baranova Irina Anatolyevna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, candidate of economic sciences, associate professor of the department of Economics and management. E-mail: ira-bar@yandex.ru

Материалы международной научно-практической конференции

23 декабря 2021 года

**«Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных
экономических условиях»**

Том 2

Материалы изданы в авторской редакции

**Электронное научное издание
Брянского государственного университета
имени академика И.Г. Петровского**

Брянск, 2022 г.