минисперство намки и высшего образования РФ

Б<mark>РЯНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМПЕНИ АКАЛГЕМИКА И.Г. ПЕТРОВСКОГО</mark>

Инстику экономики, истории и права Финансово экономический факультет Кафедра финансов и статистики

ПЛАВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ ПЕНОРАЛЬНОГО БАНКА РФ

по Пениральному федеральному округу Отделение по Брянской области



























ТЕПЕДИНИ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ВАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В СОВРЕМЕННЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ УСЛОВИЯХ







МАТЕРИАЛЫ IVМЕЖДУНАРОДНОЙ НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКОЙ КОНФЕРЕНЦИИ

8 декабря 2022 года

Том 1

Брянск-2023

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

«Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского»

ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ

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

Tom 1

Материалы международной научно-практической конференции г. Брянск, 8 декабря 2022 года

научное электронное издание сетевого распространения

Брянск, 2023 г.

УДК 336.71 ББК 65.262.5 Т - 33

Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Т.1: материалы IV международной научно-практической конференции (8 декабря 2022 года). — Брянск: РИСО БГУ, 2023. — 229 с. — Системные требования: ПК не ниже класса Pentium II; Windows 95/98/XP; мышь.

- Загл.с экрана

Первый том электронного сборника IV 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.

Рецензенты:

Жиленкова Елена Петровна, - к.э.н., доцент, заместитель директора инженерно-экономического института по учебной работе Брянского государственного инженерно-технологического университета Рябых Елена Сергеевна, - директор дополнительного офиса «Брянское региональное управление» АО «МИнБанк»

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

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

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

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

Рекомендовано к печати на заседании кафедры финансов и статистики ФГБОУ ВО «Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского» (протокол № 1 от 13.01.2023 г.)

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

- © РИСО БГУ, 2023
- © Коллектив авторов, 2023

СОДЕРЖАНИЕ

І. ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК КАК ОРГАН ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ			
Выборова Е.Н.			
ОЦЕНКА ОСНОВНЫХ ПАРАМЕТРОВ КРЕДИТНОГО РЫНКА РОССИИ В			
	8		
Елисеенко В.А.			
Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского			
ФОРМИРОВАНИЕ СОВРЕМЕННОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА РОССИИ ПО			
	13		
Кусакин Л.А.			
Омский государственный университет имени Ф.М. Достоевского			
РОЛЬ И МЕСТО ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА В СИСТЕМЕ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОГО			
РЕГУЛИРОВАНИЯ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ	16		
Мандрон В.В., Дудина А.Г.			
Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского			
ВЛИЯНИЕ ИНСТРУМЕНТОВ МОНЕТАРНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ НА РАЗВИТИЕ			
БАНКОВСКОГО БИЗНЕСА В КРИЗИСНЫЙ ПЕРИОД	20		
Караченко А.С., Олешкевич Д.В., Мороз А.И.			
Гродненский государственный университет имени Янки Купалы			
ОЦЕНКА СТРУКТУРЫ ДЕНЕЖНОЙ МАССЫ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ И			
ПРЕДЛОЖЕНИЯ ПО ЕЕ УРЕГУЛИРОВАНИЮ	26		
Роговская В.В., Мандрон В.В.			
Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского			
ОЦЕНКА НОВЫХ ТРЕБОВАНИЙ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РФ К РАСЧЕТУ			
КРЕДИТНОГО РЕЙТИНГА ЗАЕМЩИКАюю			
Сидорина Т. Н., Мандрон В.В.			
Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского			
НОВЫЕ МЕРЫ В РЕГУЛЯТОРНОЙ ПОЛИТИКЕ БАНКА РОССИИ В УСЛОВИЯХ			
АНТИРОССИЙСКИХ САНКЦИЙ	36		
Чернов В.А.			
Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет			
имени Н.И. Лобачевского			
БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА В УСЛОВИЯХ КРИЗИСА МЕЖДУНАРОДНЫХ	40		
ФИНАНСОВ	40		
II. СОВРЕМЕННЫЕ ЦИФРОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ И ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Αδόας Φ.	_		
Дамасский университет, Сирийская Арабская Республика (г. Дамаск, Сирия) Караваева Ю.С.			
Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского			
ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ СИРИИ	46		
Бердникова А. Д., Ковалева Н.Н.			
Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского			
СОВРЕМЕННЫЕ МЕХАНИЗМЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКОВСКОЙ			
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ	<i>50</i>		

Берестовой А.А., Мишина М.Ю.		
Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского		
СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ СОВРЕМЕННЫХ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ	5 2	
БАНКОВ	53	
Голенда Л.К., Говядинова Н.Н.		
Белорусский государственный экономический университет	- 0	
ПЕРСПЕКТИВЫ ЦИФРОВИЗАЦИИ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	59	
Давыденко К.Д., Забродская К.А. Белорусский государственный экономический университет		
ПРАКТИЧЕСКИЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОЦЕНКИ РАЗВИТИЯ И НАПРАВЛЕНИЯ		
СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ НЕОБАНКИНГА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ	63	
Егоров Н.А., Янкина И.А.	0.5	
Сибирский федеральный университет		
ЦИФРОВАЯ ВАЛЮТА ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА: МОТИВЫ, ВЫБОР		
ОПТИМАЛЬНОЙ МОДЕЛИ И РИСКИ ВНЕДРЕНИЯ	72	
Захаров Р.Е.		
Отделение по Брянской области Главного управления Банка России по Центральному		
федеральному округу		
ВІС DATA В ОЦЕНКЕ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ БАНКА	<i>79</i>	
Зенюкова Е. В., Кузнецова О.Н.		
Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского		
ОСОБЕННОСТИ РАЗВИТИЯ ЦИФРОВОГО БАНКИНГА	84	
Марченкова Е. Р., Дворецкая Ю.А.		
Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского	0.7	
Цифровизация банковской системы российской федерации	87	
Милош Д.В.		
Белорусский государственный экономический университет ИССЛЕДОВАНИЕ ФАКТОРОВ РАЗВИТИЯ РЫНКА ЦИФРОВЫХ ФИНАНСОВЫХ		
АКТИВОВ	91	
Мурзакова С.М.	/1	
Елецкий государственный университет имени И.А. Бунина		
ОСОБЕННОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ И ОБРАЩЕНИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕЖНЫХ		
СРЕДСТВ.	95	
Орешечко А.Р., Мельгуй А.Э.		
Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского		
СОВРЕМЕННЫЕ ЦИФРОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В ФИНАНСОВОЙ СФЕРЕ:		
ПЕРСПЕКТИВЫ И ОСНОВНЫЕ ТРЕНДЫ РАЗВИТИЯ	102	
Петракова Ю.О., Ермакова Л.В.		
Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского	100	
ЦИФРОВИЗАЦИЯ КАК ФАКТОР ТРАНСФОРМАЦИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА	106	
Погонышева Д.А. Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского		
Погонышев В.А.		
Брянский государственный аграрный университет		
ЦИФРОВЫЕ ДВОЙНИКИ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ	110	
Подвойская М.М., Захарченко А.Е.		
Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского		
ПРОВЕРКА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТЬЮ БАНКОВ ДВИЖЕНИЯ		
СРЕДСТВ ПО СЧЕТАМ КЛИЕНТА	114	
Попова М. Е., Кузнецова О.Н.		
Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского		
ТЕНДЕНЦИИ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ		
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ	<i>120</i>	

Разумова А.В., Процкая А.П.					
Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского					
БЛОКЧЕЙН И ИСКУССТВЕННЫЙ ИНТЕЛЛЕКТ КАК ИНСТРУМЕНТЫ					
ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКОВСКОЙ					
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	123				
Ребрина Т.Г., Купреенко А.А.					
Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского					
обеспечение безопасности банковской деятельности по					
СРЕДСТВАМ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ	127				
Сентяй А.П., Дворецкая Ю.А.					
Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского					
ВАЛЮТНЫЙ РИСК БАНКА – ОСОБЕННОСТИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВАЛЮТНЫХ					
ОПЕРАЦИЙ В КРИЗИСНЫХ УСЛОВИЯХ	131				
Титова А.С.					
Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского					
МОБИЛЬНЫЙ БАНКИНГ В РОССИИ	136				
Филатова Е.М., Дедова О.В.					
Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского					
МЕХАНИЗМЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ БЕЗОПАСНОСТИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ					
КЛИЕНТОВ БАНКОВ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ	140				
III. ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА					
НАЦИОНАЛЬНОМ И РЕГИОНАЛЬНОМ УРОВНЕ					
Есина Ю.Л., Ядыкина М.И.					
Елецкий государственный университет имени И.А. Бунина БАНКОВСКИЙ КРЕДИТ КАК ИНСТРУМЕНТ СНИЖЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ					
РИСКОВ КОМПАНИЙ	145				
Карпицкая М.Е., Чуянова Е.А.					
Гродненский государственный университет имени Янки Купалы					
РОЛЬ ЗАЛОГОВОГО МЕХАНИЗМА В ОБЕСПЕЧЕНИИ ВЫПОЛНЕНИЯ КРЕДИТНЫХ					
ОБЯЗАТЕЛЬСТВ БЕЛОРУССКИМ АГРОПРОМЫШЛЕННЫМ СЕКТОРОМ	149				
Зверев А.В., Корчебный В.В.					
Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского					
ОПТИМИЗАЦИЯ РИСКОВ ИПОТЕЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ					
РАСПРЕДЕЛЕННОГО РЕЕСТРА «БЛОКЧЕЙН»	<i>157</i>				
Лузгин П.А., Касаева Т.В.					
Витебский государственный технологический университет					
ДИФФЕРЕНЦИАЦИЯ МЕТОДОВ ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ БИЗНЕСА В					
ЗАВИСИМОСТИ ОТ ЕГО РАЗМЕРОВ					
Мишина М.Ю., Настасин Н.И.					
Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского					
ПЕРСПЕКТИВЫ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КРИПТОВАЛЮТЫ В ИНВЕСТИЦИОННОЙ					
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	165				
Петрова А.В.					
Витебский государственный технологический университет					
ОСОБЕННОСТИ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНОЙ ПОДДЕРЖКИ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ					
ПРЕДПРИЯТИЙ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ	169				
Рабыко И.Н.					
Белорусский государственный экономический университет					
ПРОБЛЕМЫ КАПИТАЛИЗАЦИИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В УСЛОВИЯХ РОСТА					
EVHKUBCKAX BACKUB	173				

Сабирова 3.3.	
Башкирский кооперативный институт (филиал) Российского университета кооперации	
ОСОБЕННОСТИ РАЗВИТИЯ КРЕДИТНОЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КООПЕРАЦИИ	
РОССИИ	<i>177</i>
Севрюкова С.В.	
Брянский филиал Российского экономического университета имени Г. В. Плеханова	
ОЦЕНКА ТЕНДЕНЦИЙ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ В	
УСЛОВИЯХ УГРОЗ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ	180
	100
Середа А.В., Зверев А.В.	
Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского	
МАРКЕТПЛЕЙС ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ В РОССИИ - ТРЕНД РАЗВИТИЯ	
ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ	<i>184</i>
Тарханова Е.А., Фрицлер А.В., Тарханова А.В.	
Тюменский государственный университет	
ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ БАНКОВ И СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА	
В РОССИИ: ОСОБЕННОСТИ РАЗВИТИЯ И РЕАЛИИ НОРМАТИВНО-ПРАВОВОГО	
РЕГУЛИРОВАНИЯ	189
Шулятьева Г.М.	
Вятский государственный агротехнологический университет	
АКТУАЛЬНОСТЬ НАПОЛНЕНИЯ ЛИЧНОГО КАБИНЕТА КЛИЕНТА ОНЛАЙН-	
	193
DARKA HPYIDJIEKA I EJIDRIDIIVI KUR I ERI I UIVI	173
IV. МАРКЕТИНГОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ И ЦИФРОВЫЕ	
КОММУНИКАЦИИ В БАНКОВСКОЙ И ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ РОССИИ	
Бурьянова Г.Е., Давыдова Н.Л.	
Полесский государственный университет	
ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОАО «АСБ БЕЛАРУСБАНК» ПО	
ПРИВЛЕЧЕНИЮ СРЕДСТВ КЛИЕНТОВ	197
Голосенко О.Г., Беспалов Р.А.	177
Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского	
ВЛИЯНИЕ БАНКОВСКИХ РИСКОВ НА УСТОЙЧИВОСТЬ БАНКОВСКОГО	
	201
СЕКТОРА В УСЛОВИЯХ РАЗВИТИЯ ЦИФРОВЫХ КОММУНИКАЦИЙ	<i>201</i>
Мэн Ипин	
Шаньдунский гидротехнический институт	
Демидов П.С.	
Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского	
ОСНОВНЫЕ МЕТОДЫ АНАЛИЗА ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ В УСЛОВИЯХ	
ЦИФРОВИЗАЦИИ	<i>206</i>
ЦИФРОВИЗАЦИИ	
Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского МАРКЕТИНГОВЫЕ	
ТЕХНОЛОГИИ И ЦИФРОВЫЕ КОММУНИКАЦИИ В БАНКОВСКОЙ И	
ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ РОССИИ	211
Осеи Ламберт	211
Сибирский Федеральный университет	
РАСШИРЕНИЕ ДОСТУПА К ФИНАНСОВЫМ УСЛУГАМ С ПОМОЩЬЮ	217
ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖЕЙ	216
Резник И.А.	
Оренбургский государственный университет	
	222
Родина Т.Е., Гуессе Е.П.	
Брянский государственный инженерно-технологический университет	
СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ НАЛОГОВОГО КОНТРОЛЯ В СИСТЕМЕ	
ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ	225

І. ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК КАК ОРГАН ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ

УДК 336.7

ОЦЕНКА ОСНОВНЫХ ПАРАМЕТРОВ КРЕДИТНОГО РЫНКА РОССИИ В УСЛОВИЯХ САНКЦИОННОГО ВОЗДЕЙСТВИЯ

Выборова Е.Н.

г. Волгоград, Россия

Аннотация: В статье представлены результаты оценки основных параметров кредитного рынка России в текущем году с детализацией показателей на дату прохождения плато. Проведена оценка объемов кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, физических лиц, ипотечного кредитования.

Ключевые слова: кредитный рынок, анализ сегментов кредитования, денежнокредитная политика.

THE ASSESSMENT OF THE MAIN PARAMETERS OF THE CREDIT MARKET OF RUSSIA IN THE CONDITIONS OF SANCTIONS IMPACT

Vyborova E.N.

Volgograd, Russia

Abstract: The article presents the results of the assessment of the main parameters of the credit market of Russia in the current year with detailed indicators for the date of the plateau. An assessment of the volume of lending to legal entities and individual entrepreneurs, the individuals, the mortgage lending was carried out.

Keywords: the credit market, the analysis of lending segments, the monetary policy.

1. Общие положения.

На современном этапе российская экономика в условиях беспрецедентного санкционного давления, рецессии мировой экономики, высоких инфляционных ожиданий, роста бюджетного дефицита находится на стадии ускоренной адаптации, структурной перестройки, включая сферу использования технологий, логистических цепочек, рынков сбыта, ценовую политику, потребительские предпочтений и т.д.

Дополним, что в апреле текущего года зафиксирован наибольший уровень инфляции $(17.8\%\,\Gamma/\Gamma)$. Ужесточение денежно-кредитной политики Регулятором и меры государственного регулирования, позволили стабилизировать инфляционные процессы до уровня 13.7% (Γ/Γ) в сентябре. Ценовая конъюнктура мировых товарных рынков по-прежнему создает принфляционные риски и в 2022 году Банк России прогнозирует годовую инфляцию на уровне 12%-13%. В 2023 году Регулятор улучшает прогноз до 5%-7%, в 2024 году -4%.

Структураной перестройке подвержен и денежно-кредитный рынок. Динамика наличных денег в Росси в июле — первой половине сентября текущего года денег близка к сезонным колебаниям. В конце сентября зафиксирован прилив наличных денег в обращение порядка 1 трлн. рублей. Широкая денежная масса по состоянию на 01.10.2022 зафиксирована в размере 86,1 трлн. рублей, что на 10% больше по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

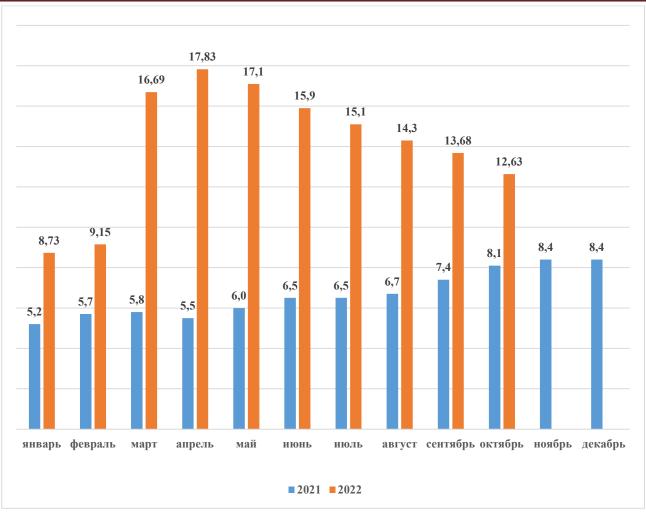


Рисунок 1 - Динамика инфляции в Российской Федерации, % г/г.

Ужесточение денежно-кредитной политики [2-5] наблюдается не только в России, но и в основных экономиках развитых стран. Несмотря на это, резких изменений в объемах, привлекаемых в банковский сектор ресурсов, не зафиксировано. Депозиты юридических лиц (без учета индивидуальных предпринимателей) за сентябрь увеличились на 2,2% до 23,5 трлн. рублей (по состоянию на 01.10.2022). По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прирост составляет 0,6%. Существенными дезинфляционными факторами является сохранение высокой склонности населения к росту сбережений в условиях всеобщей неопределенности и девалютизация банковских операций. Зафиксировано возвращение капитала во вклады физических лиц, которые по состоянию на 01.10.2022 года составили 37,3 трлн. рублей, что на 4,5% больше по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Снижение ключевой ставки до 7,5% и последовательное снижение кредитнодепозитных ставок усилили восстановительные процессы на кредитном рынке России в последние месяцы, включая активизацию на рынке розничного [1] и корпоративного кредитования, несмотря на проблемы, с которыми сталкиваются предприятия. Сюда относятся рост издержек, экспортных органичений, снижение спроса, вызванное усилением экономической неопределенности, неблагоприятные изменения бизнес-климата в ряде отраслей, включая строительство, торговлю, сельское хозяйство. Как показывают исследования Регулятора, в октябре текущего года зафиксировано снижение объемов деятельности у каждого 4 респондента в сфере розничной торговли, обрабатывающих производств. Приостановилось восстановление производственной активности компаний, наблюдаемой с мая текущего года. 2. Оценка основных индикаторов кредитного рынка на современном этапе.

По данным ЦБ РФ, за сентябрь текущего года юридическим и физическим лица выдано 7,56 трлн.рублей, что составляет 80,5% к аналогичному периоду прошлого года. Задолженность по состоянию на 01.10.2022 сосавила 72,7 трлн.рублей, включая 5,2% просроченной задолженности.

Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям предоставлено кредитов на сумму 5,8 трлн.рублей, что на 0,5% меньше по сравнению с августом текущего года, и на 23,2% меньше по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Плато по данному показателю кредитный рынок миновал в апреле текущего года, когда объем выданных кредитов за месяц составил 62% к соответствующему уровню прошлого года. Задолженность по кредитам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, по состоянию на 01.10.2022 года соствила 46,7 трл.рублей, что на 13,8% больше по сравлению с аналогичным периодом прошлого года.

Таблица 1 - Оценка основных индикаторов кредитного рынка Российской Федерации

	апрель 2022 к	сентябрь 2022
Показатель	апрелю 2021,	к сентябрю
	%	2021, %
1. Объем кредитов, предоставленных юридическим	62,0	76,8
лицам и индивидуальным предпринимателям		
2. Объем кредитов, выданных субъектам МСП	86,6	116,1
3. Объем кредитов, выданных ИП	75,6	105,1
4. Объем кредитов, предоставленных физическим лицам	48,0	95,9
5. Объем ипотечных жилищных кредитов	29,3	108,6

Объем кредитов, выданных субъектам МСП в сентябре текущего года, увеличился на 13,9% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составил 1,1 трлн. рублей, включая 79,4 млрд. рублей кредитов, предоставленных индивидуальным предпринимателям. Объем задолженности по состоянию на 01.10.2022 года зафиксирован на уровне 8,7 трлн. рублей, включая 10,9% просроченной задолженности.

Объем кредитов, предоставленных физическим лицам в сентябре 2022 года, составил 1,7 трлн. рублей, что на 1,3% больше по сравнению с августом и на 4,1% меньше по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. За 9 месяцев текущего года объем кредитов, выданных физическим лицам, составил 12,8 трлн. рублей или 84,5% к аналогичному периоду прошлого года. Плато по данному индикатору кредитный рынок России прошел в апреле текущего года — 48% (к апрелю 2021 года). Задолженность по кредитам физических лиц по состоянию на 01.10.2022 года сложилась на уровне 26 млрд. рублей, что на 10,3% больше по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Объем просроченной задолженности составил 5,8%.

Объем ипотечного кредитования в сентябре 2022 года составил 518 млрд. рублей, что на 8,6% больше по сравнению с аналогичным периодом прошлого года¹. Плато по данному индикатору на кредитном рынке зафиксировано в апреле текущего года – 29,3% (к апрелю 2021 г.). Уточним, что 46,8% от общего объема предоставлены по в рамках программ государственной поддержки. Объем задолженности по ипотечному жилищному кредитованию по состоянию на 01.10.2022 года зафиксирован в размере 13,1%, что на 16,8% больше по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Доля просроченной задолженности составила 0,4% от общего объема задолженности.

10

¹ За 9 месяцев текущего года выдано 3,2 трлн.рублей, что составляет 79,1% к соответствующему периоду прошлого года.

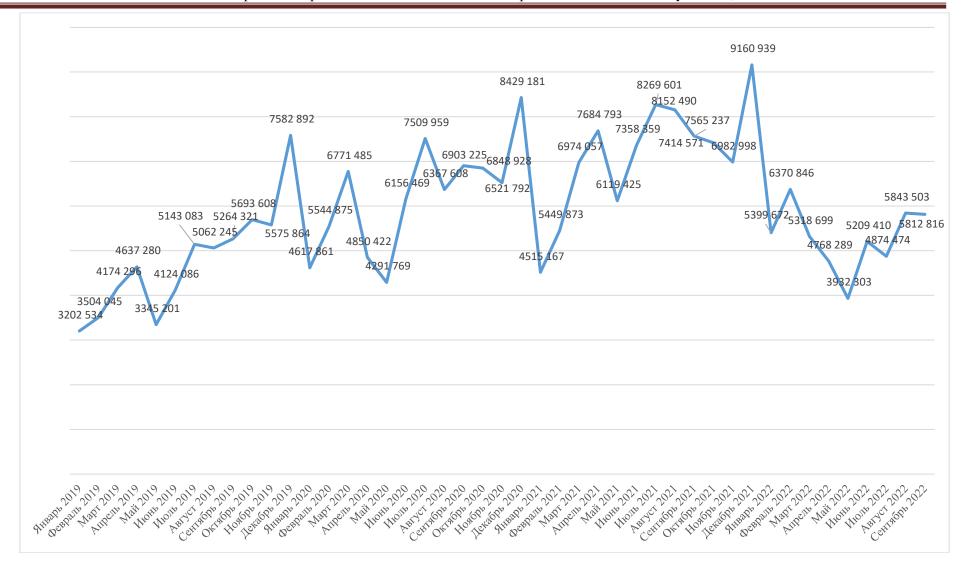


Рисунок 2 - Динамика кредитов, предоставленных юридическим лицам (резидентам) и индивидуальным предпринимателям в Российской Федерации, млн.рублей.

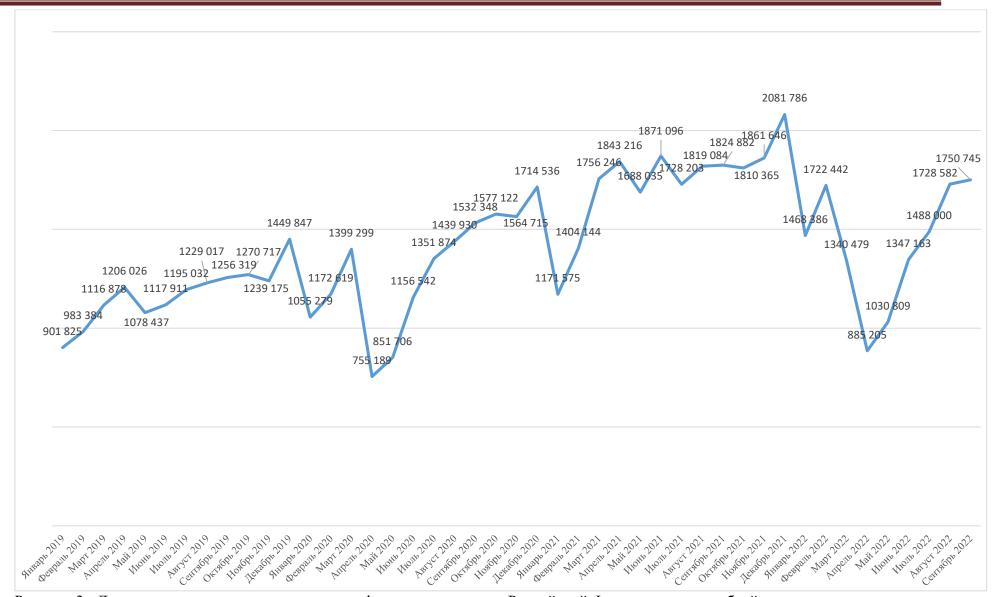


Рисунок 3 - Динамика кредитов, предоставленных физическим лицам в Российской Федерации, млн. рублей.

Таким образом, достижению стабилизации на кредитном рынке в условиях санкционного воздействия способствовала оптимальная денежно-кредитная политика, проводимая Банком России, включая:

- своевременное смягчение/ужесточение денежно-кредитной политики, что позволило стабилизировать инфляцию и вернуть экономику на траекторию сбалансированного развития в условиях низкой деловой и потребительской активности;
- регулирование лимитами по абсорбированию/ предоставлению ликвидности привело к нивелированию колебаний на валютном рынке;
- ограничения по свободному движению каптала, временное закрытие рынков и другие меры стабилизировали финансовый рынок и т.д.

Список использованных источников:

- 1. Анализ тенденций в сегменте розничного кредитования на основе данных Бюро кредитных историй (1 полугодие 2022 года). Москва: Банк России, 2022. –18 с.
- 2. Денежно-кредитные условия и трансмиссионный механизм денежно-кредитной политики (сентябрь). Информационно-аналитический комментарий. Москва: Банк России, 2022. 22 с.
- 3. Доклад о денежно-кредитной политике № 4 (октябрь). Москва: Банк России, 2022. 59 с.
- 4. Мониторинг предприятий (октябрь). Информационно-аналитический комментарий. Москва: Банк России, 2022. 22 с.
- 5. Основные направления единой денежно-кредитной политики на 2022 год и период 2023 и 2025 годов. Москва: Банк России, 2022. 178 с.
- 6. Центральный банк Российской Федерации [официальный сайт]. Статистика: электронный. URS.: https://cbr.ru/ (дата обращения: 11.11.2022)

Информация об авторе:

Выборова Елена Николаевна, доктор экономических наук, профессор, г. Волгоград, Российская Федерация. E-mail: envyborova@mail.ru

Vyborova Elena Nikolaevna, doctor of economic sciences, professor, Volgograd, Russian Federation. E-mail: envyborova@mail.ru

УДК 336.7

ФОРМИРОВАНИЕ СОВРЕМЕННОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА РОССИИ ПО РЕГУЛИРОВАНИЮ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

Елисеенко В.А.

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

Аннотация: Финансовый рынок столкнулся с рядом проблем и глобальных вызовов, связанных с санкционным давлением на экономику страны. Оперативные действия мегарегулятора способствуют минимизировать кризисной ситуации. И в нынешних реалиях стоят новые задачи восстановления, внедрения, развития и регулирования финансового рынка страны.

Ключевые слова: банковский сектор, контроль, надзор, регулирование, санкции, финансовый мегарегулятор, финансовый рынок.

SHAPING THE BANK OF RUSSIA'S MODERN FINANCIAL MARKET REGULATION POLICY

Eliseenko V.A.

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

Abstract: The financial market has faced a number of problems and global challenges related to sanctions pressure on the country's economy. The operational actions of the mega-regulator help to minimize the crisis situation. And in the current realities, there are new tasks of restoring, introducing, developing and regulating the country's financial market. Key words: banking sector, financial market instruments, monitoring, supervision, regulation, sanctions, financial market participants, financial mega-regulator, financial market.

Key words: banking sector, control, supervision, regulation, sanctions, financial mega-regulator, financial market.

В связи со сложившейся мировой обстановкой и давлением на экономику страны финансовыми санкциями и торговыми ограничениями, российская экономика в 2022 году вошла в период структурной перестройки. На данном этапе основными задачами государства становятся – контроль за эффективностью проведения перестройки экономики и не допущение сильного спада экономической активности.

Денежно-кредитная политика Банка России смогла показать, в условиях большой волатильности денежных потоков, способность в полной мере обеспечить потребности банков в ликвидности и минимизировать воздействия внешних обстоятельств [1]. Существующая система продемонстрировала свою состоятельность и гибкость, что позволило в короткие сроки стабилизировать экономическое положение в стране. Меры, принятые Центральным банком РФ, способствовали бесперебойной работе банковской системы и содействовали постепенному восстановлению оборотов денежного рынка до уровня начала 2022 года.

Прогнозные сценарии Банка России на 2023 год предполагают существенные изменения внутренних и внешних условий для российской экономики. При адаптации к изменениям внутренних условий стабильность её будет обеспечиваться тем, в какой степени благополучно и быстро участники внутреннего рынка привыкнут к новым правилам. Если рассматривать внешние условия, то основными проблемами становятся трудности в мировых цепочках поставок, непостоянство на мировых энергетических и продовольственных рынках и устойчивость инфляции [2].

Одной из основных задач денежно-кредитной политики Центрального банка $P\Phi$ является обеспечение стабильного и крепкого курса национальной валюты, что является важнейшим условием для качественного роста национальной экономики. Ценовая стабильность позволяет поддерживать низкий уровень инфляции и делает экономические условия для граждан и компаний более понятными и предсказуемыми, тем самым защищая сбережения и доходы населения.

Банк России в статусе мегарегулятора последовательно проводит политику по оздоровлению и укреплению банковского сектора, посредством зачистки рынка от банков, осуществляющих незаконные финансовые операции и освобождение их от токсичных активов. К таким операциям можно отнести вывод денежных средств через банковскую систему за рубеж, покупка и последующая перепродажа иностранной валюты и ценных бумаг. Данный порядок действий обусловлен защитой интересов участников финансового рынка и становится препятствием на пути перехода подобных операций в небанковский сектор [3].

В ближайшие годы одним из важных проблем для Центрального банка будет являться растущая долговая нагрузка населения. В связи с этим, Банк России будет продолжать улучшать порядок расчета показателя долговой нагрузки, осуществляя меры, предусмотренные дорожной картой. Например, предполагается предоставить более широкий

доступ финансовых организаций к актуализированным данным о заемщике, в том числе из проверенных кредитных историй и государственных сервисов [4].

В условиях предстоящей структурной трансформации национальной экономики важная роль в её развитии отводится финансовому рынку. Центральный банк РФ в августе 2022 года обнародовал документ для обсуждения «Финансовый рынок: новые задачи в современных условиях». В нем Банк России поставил 14 важных задач и определил ряд возможных действий для их решения. Основные положения данного документа лягут в основу при планировании главных направлений совершенствования финансового рынка страны на период с 2023 по 2025 годы [5].

В планах реализации программы развития финансового рынка значится: формирование системы регулирования, направленной на расширение информационной базы о финансовых операциях и их участниках, а также её актуализации; увеличение количества финансовых организаций, использующих платформу Цифрового профиля [6].

Кроме того, планируется работа по расширению доступа Центрального банка к государственным информационным системам с целью снижения административной нагрузки на участников рынка, а также для улучшения эффективности выполнения им рабочих функций.

В этой связи, требуется разработка и внедрение закона, создающего правовую среду для электронного хранения документов, направленного на минимизацию издержек организаций на хранение и обработку бумажных носителей [7].

Достижение основных задач по совершенствованию финансового рынка в ближайшие годы будет ознаменовано структурной модернизацией экономики, формированием макроэкономической стабильности и развитием финансовой инфраструктуры и цифровых финансовых инструментов. Открытость и прозрачность политики преобразования финансового рынка будет способствовать свободным частным инициативам в финансовой сфере.

Список использованных источников:

- 1. Новиков, А. В. Анализ денежно-кредитной политики банка России в межкризисный период / А. В. Новиков, А. В. Зверев, М. Ю. Мишина // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях: Материалы III международной научно-практической конференции, Брянск, 23 декабря 2021 года. Том 1. Брянск: Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2022.
- 2. Берестовой, А. А. Проблемы и перспективы развития конкурентной политики России на международном рынке / А. А. Берестовой, В. А. Малютин, А. В. Зверев // Конкурентная политика в РФ. Реализация конкурентной политики в брянской области : Материалы национальной конференции с международным участием, Брянск, 15 апреля 2022 года / Под редакцией Н.Н. Ковалевой. Брянск: Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2022. С. 224-228.
- 3. Никонец, О. Е. Центральный банк РФ как орган регулирования и надзора: вопросы теории и практики / О. Е. Никонец, А. В. Зверев, М. Ю. Мишина. Москва : Общество с ограниченной ответственностью "Интернаука", 2019.-272 с. ISBN 978-5-6042527-6-5.
- 4. Центральный банк Российской Федерации [официальный сайт]. Текст : электронный. URL: https://cbr.ru/
- 5. Зверев, А. В. Тенденции развития банковского сектора РФ / А. В. Зверев, Т. Р. Киреева // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях : Материалы III международной научно-практической конференции, Брянск, 23 декабря 2021 года. Том 2. Брянск: Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2022.
- 6. Евсин, М. Ю. Оценка влияния санкций на финансовый рынок России / М. Ю. Евсин // ЭФО: Экономика. Финансы. Общество. -2022. -№ 2(2). С. 14-21. DOI 10.24412/2782-4845-2022-2-14-21.

7. Зверев, А. В. Направления и перспективы внедрения инноваций в банковский сектор РФ / А. В. Зверев, В. В. Роговская // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях : Материалы II международной научно-практической конференции, Брянск, 17–18 декабря 2019 года. Том 1. — Брянск: Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2020. — С. 152-158.

Информация об авторе:

Елисеенко Владимир Андреевич, Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского, аспирант, научная специальность 5.2.4. «Финансы», 1 курс. E-mail: vovaeliseenko13@gmail.com

Eliseenko Vladimir Andreevich, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, post-graduate student, scientific specialty 5.2.4. «Finance», 1 course. E-mail: vovaeliseenko13@gmail.com

УДК 336.711:347.73

ПРАВОВОЙ СТАТУС И ФУНКЦИИ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РФ

Кусакин Л.А.

Омский государственный университет имени Ф.М. Достоевского (г. Омск, Россия)

Аннотация: В данной статье определён правовой статус и функции Центрального Банка РФ. Подробным образом рассматриваются теоретико-практические аспекты деятельности: полномочия Центрального Банка, обязательства, возникающие перед различными субъектами. Обозначен правовой статус и ключевые принципы, влияющие на цели деятельности и функции, рассмотрение которых занимает в данной статье центральное место.

Ключевые слова: обязательства, полномочия, правовой статус, принципы, функции, цели деятельности, Центральный Банк Российской Федерации.

LEGAL STATUS AND FUNCTIONS CENTRAL BANK OF THE RUSSIAN FEDERATION

Kusakin L.A.

Omsk state university named after F.M. Dostoevsky (Omsk, Russia)

Abstract: This article defines the legal status and functions of the Central Bank of the Russian Federation. The theoretical and practical aspects of the activity are considered in detail: the powers of the Central Bank, obligations arising to various entities. The legal status and key principles affecting the objectives of the activity and functions are outlined, the consideration of which occupies a central place in this article.

Keywords: obligations, powers, legal status, principles, functions, objectives of activity, the Central Bank of the Russian Federation.

Особый конституционно-правовой статус устанавливается Центральному Банку РФ Конституцией РФ, а именно статьёй 75, где определяется исключительное право на осуществлении эмиссии денежных средств, а также обозначена ключевая функция — защита и обеспечение устойчивости рубля.

Кроме Конституции РФ, статус, цели деятельности, а также полномочия определены в Федеральном Законе № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и иными федеральными законами.

Обозначим ключевые цели деятельности Центрального Банка РФ:

- защита и обеспечение устойчивости рубля;
- укрепление и развитие банковской системы страны;
- создание условий, способствующих развитию финансового рынка РФ [1].

Одним из главных элементов правового статуса Центрального Банка РФ можно считать принцип независимости. Важно отметить, что Центральный Банк РФ не является органом государственной власти, при этом можно отметить, что его полномочия можно отнести к функциям государственной власти — так как осуществление данных функций рассчитано на применение мер государственного принуждения [2].

Необходимо отметить, что Центральный Банк РФ является юридическим лицом, при этом уставный капитал и другое имущество, которым обладает Центральный Банк РФ, является федеральной собственностью. Вместе с тем, он обладает имущественной и финансовой самостоятельностью. Центральный Банк РФ самостоятельно осуществляет все процессы, связанные с пользованием, владением, распоряжением своим имуществом.

По обязательствам Центрального Банка РФ государство не отвечает, ответственности не несёт, и наоборот. Кроме того, Центральный Банк РФ не отвечает по обязательствам кредитных организаций (КО) и некредитных финансовых организаций (НКФО). Тем не менее, в качестве исключения можно обозначить случаи, когда Центральный Банк РФ берёт на себя такие обязательства, а КО и НКФО не отвечают по его обязательствам, за исключением случаев, когда КО и НКФО принимают на себя такие обязательства [3].

Деятельность Центрального Банка РФ подотчётна Государственной Думе Федерального Собрания РФ (ГД), которая назначает на должность и освобождает от должности Председателя Центрального Банка РФ. Кроме того, Центральный Банк РФ обладает возможностью рассматривать основные направления единой государственной денежно-кредитной политики и свой годовой отчёт, по которому принимает соответствующие решения. Интересен следующий факт: ГД может принять решение о проверке Счётной палатой РФ финансово-хозяйственной деятельности Центрального Банка РФ, а также его структурных подразделений и учреждений [4].

Прежде, чем перейти к рассмотрению функций, необходимо обозначить организационную структуру Центрального Банка РФ в том числе и для того, чтобы более полно и ёмко отразить особенности правил функционирования его деятельности, внутренние взаимодействия, соподчинения и подчинения, а также линейные зависимости, возникающие во время и при реализации ключевых и второстепенных функциональных обязанностей, возложенных на Центральный Банк РФ (см. рисунок 1).

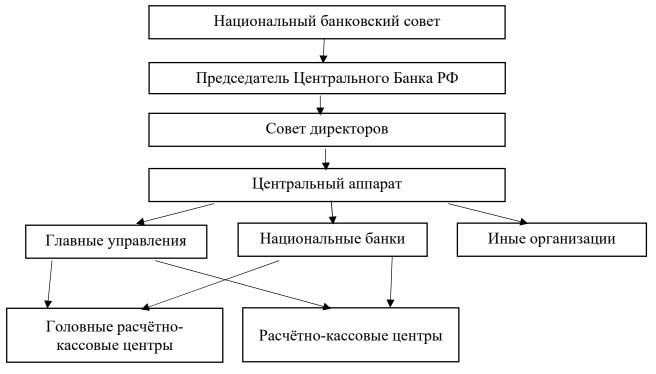


Рисунок 1 – Организационная структура Центрального Банка РФ

Необходимо дать небольшой поясняющий комментарий по составным элементам (блокам), обозначенных в составе организационной структуры, чтобы понять специфику деятельности, примерный перечень функциональных задач и обязанностей, которые в совокупности позволяют реализовывать общие целевые ориентиры в деятельности Центрального Банка РФ.

В первую очередь, мы видим, что организационная структура представлена в виде вертикальной системы, на вершине которой находится Национальный банковский совет (НБС). НБС является коллегиальным органов управления. К ключевым функциональным обязанностям можно отнести рассмотрение годового отчёта, формирование статей доходов и расходов Центрального Банка $P\Phi$.

Если «спускаться ниже» по организационной структуре, то далее нашему вниманию представлены блоки Председателя Центрального Банка и Совета директоров. Наибольший интерес вызывает следующий блок под названием Центральный аппарат, который в свою очередь подразделяется на управления, Национальные банки и прочие организации, прямо или косвенно взаимодействующие с Центральным аппаратом и находящиеся в зависимости подчинения по отношению к нему.

Необходимо отметить, что у Главные управления и Национальные банки обладают общими элементами, такими как Головные расчётно-кассовые центры (ГРКЦ) и расчётно-кассовые центры (РКЦ). С целью их визуального отражения и указания на то, что данные элементы характерны как для Главного управления, так и для Национальных банков, было использовано перекрёстное графическое изображение связи между ними. Появляется вопрос: идентичны ли ГРКС и РКЦ, входящие в состав Главного управления и Национальных банков? На этот вопрос есть один конкретный ответ. Несмотря на аналогичные названия, внутренняя структура, функциональные обязанности, направления деятельности, состав сотрудников ГРКЦ и РКЦ, которые входят в состав Главного управления, и ГРКЦ и РКЦ, находящиеся в Национальных банках, абсолютно различны и не имеют между собой принципиальных общих моментов, за исключением общих базовых структурных элементов, которые позволяют идентифицировать их строго по названиям и элементам построения внутренних связей внутри этих подразделений, но не более того.

Таким образом, рассмотрев организационную структуру Центрального Банка РФ и обозначив особенности её построения можно заключить, что она уникальна и сложна по своей структуре и количеству элементов, входящих в её состав. Каждый блок обладает рядом уникальных характеристик и принципов, позволяющих реализовывать целый спектр функциональных задач, в совокупности с возложенными на них конкретными полномочиями, направленными на реализацию целей деятельности Центрального Банка.

Перейдём к рассмотрению функций Центрального Банка РФ, которые обозначены в Статье 4 Федерального закона «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» [1]:

- разработка и проведение единой государственной денежно-кредитной политики;
- реализация политики развития, обеспечения стабильности функционирования финансового рынка РФ (взаимодействуя с Правительством РФ);
 - осуществление эмиссии наличных денежных средств;
 - утверждение графического обозначения рубля в виде знака;
 - кредитор последней инстанции для кредитных организаций (КО);
 - управление золотовалютными резервами;
 - обладает правом принятия решений, связанных с государственной регистрацией КО;
 - обладает правом выдачи КО лицензии на осуществление банковских операций;
- обладает правом приостановления действий лицензий на осуществление банковских операций, а также правом отзыва соответствующих лицензий;
- обладает правом принятия решения о государственной регистрации негосударственных пенсионных фондов;
 - проводит надзорные мероприятия в части деятельности КО и банковских групп;

- самостоятельно или по поручению Правительства РФ проводит все или большую часть банковских операций, которые играют первостепенную роль для реализации функциональных задач Центрального Банка РФ;
 - организация и реализация валютного регулирования;
- разработка и утверждение специальных отраслевых стандартов бухгалтерского учёта не только для самого Центрального Банка Р Φ , но и для КО, НК Φ О, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств;
- разработка и утверждение плана счетов бухгалтерского учёта, обозначение порядка его применения не только для самого Центрального Банка РФ, но и для КО, НКФО;
 - публикация официального курса иностранных валют по отношению к рублю;
 - участие в разработке прогноза по платёжному балансу страны;
- участие в разработке методологии составления финансового счёта страны в системе национальных счетов;
 - организация составления финансового счёта страны;
- формирование статистической методологии, перечня респондентов, а также формы федерального статистического наблюдения, порядок составления и предоставления данных по обозначенным формам;
- выплаты по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, которые не участвуют в системе обязательного страхования вкладов в банках РФ;
- выступает депозитарием средств Международного валютного фонда (МВ Φ) в валюте Р Φ ;
- способствует оказанию услуг по передаче электронных сообщений по финансовым операциям;
- при взаимодействии с Правительством РФ занимается реализацией мероприятий, способствующих повышению уровня финансовой грамотности населения страны, а также субъектов малого и среднего предпринимательства;
- принимает участие в разработке политики, которая направлена на обеспечение доступности финансовых услуг для населения страны, а также субъектов малого и среднего бизнеса;
- оценивает уровень риска по совершению специфических (подозрительных) операций KO, а также их клиентами;
 - реализует иные функции в рамках действующих федеральных законов.

Таким образом, широкий перечень функций Центрального Банка РФ свидетельствует о том, что его правовой статус позволяет реализовать совокупность различных аспектов деятельности во взаимодействии с множеством субъектов, функциональные обязанности которых находятся прямо или косвенно в плоскости функциональных операций Центрального Банка РФ.

Представляется возможным заключить, что теоретико-практические аспекты деятельности Центрального Банка РФ позволяют реализовывать множество различных задач, решение которых входит в полномочия Центрального Банка РФ, а также оперативно отвечать по своим обязательствам. Ключевые принципы не только влияют на цели деятельности и функции Центрального Банка РФ, но и являются своеобразными акторами в системе функционирования Центрального Банка РФ, которые выражают его особый правовой статус.

Список использованных источников:

- 1. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 30.12.2021). Текст : электронный// КонсультантПлюс : правовая справочная система [сайт]. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/ (дата обращения: 10.12.2022)
- 2. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020). -

Текст : электронный// КонсультантПлюс : правовая справочная система [сайт]. — URL : https://www.consultant.ru/document/cons doc LAW 28399/ (дата обращения: 12.12.2022)

- 3. Центральный Банк Российской Федерации [официальный сайт]. Текст : электронный. URL: https://cbr.ru/ (дата обращения: 11.12.2022).
- 4. Царегородцева, Е. И. К вопросу о правовом статусе Центрального Банка / Е. И. Царегородцева // Международный научный журнал «Вестник науки». -2018. − № 9. − C. 204-207.

Информация об авторе:

Кусакин Леонид Алексеевич, Омский государственный университет имени Ф.М.Достоевского, магистрант направления подготовки «Экономика», профиль «Экономика фирмы», 2 курс. E-mail: leonid.kusakin@mail.ru

Kusakin Leonid Alexeyevich, Omsk state university named after F.M. Dostoevsky, master student of the direction of training «Economics», profile «Firm Economics», 2 course. E-mail: leonid.kusakin@mail.ru

УДК 339.9

ВЛИЯНИЕ ИНСТРУМЕНТОВ МОНЕТАРНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ НА РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОГО БИЗНЕСА В КРИЗИСНЫЙ ПЕРИОД

Мандрон В.В., Дудина А.Г.

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

Аннотация: экономическое положение Российской Федерации на современном этапе определяет особую востребованность деятельности финансового регулятора по обеспечению экономической безопасности страны и эффективности банковской системы. В развитии и функционировании национальной экономики, особенно в период трансформации деятельности многих отраслей под влиянием санкций европейских стран и США, ключевую роль приобретают системные решения Банка России по стабилизации денежно-кредитной сферы.

Ключевые слова: банковский сектор, регулятор финансового рынка, монетарная политика, ключевая ставка, экономический кризис, таргетирование инфляции.

THE IMPACT OF MONETARY REGULATION INSTRUMENTS ON THE DEVELOPMENT OF BANKING BUSINESS DURING THE CRISIS PERIOD

Mandron V.V., Dudina A.G.

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

Abstract: the economic situation of Russia at the present stage determines the special demand for the activities of the financial regulator to ensure the economic security of the country and the effectiveness of the banking system. In the development and functioning of the national economy, especially during the transformation of the activities of many industries under the influence of sanctions of European countries and the United States, the Bank of Russia's system solutions for the stabilization of the monetary sphere play a key role.

Key word: banking sector, financial market regulator, monetary policy, key rate, economic crisis, inflation targeting.

Применяя инструменты денежно-кредитного регулирования, Центральный банк РФ управляет процентными ставками, воздействует на объемы совершаемых банками активных операций, на ресурсы и экономическую безопасность банковской деятельности.

Финансовая устойчивость национальной банковской системы зависит от состояния экономики и денежно-кредитной политики.

Благодаря реализации эффективных мероприятий монетарными властями российский банковский сектор после жесткой стагнации экономической системы, которая была вызвана пандемией «Covid-19» начал постепенно адаптироваться к изменившимся условиям. Исходя их официальных данных Банка России, большая доля кредитных организаций стабилизировала свое финансовое положение, продемонстрировав позитивные результаты своей деятельности. Умеренная стабилизация банковского сектора произошла с помощью эффективной денежно-кредитной политики Банка России, государственных вливаний, а также благодаря самостоятельным мерам развития. При помощи программы господдержки и отсутствия потрясений на финансовых рынках банковский сектор улучшает показатели деятельности.

Банковская система Российской Федерации, является одним из главных элементов экономической системы, и включает в себя национальный банк, кредитные организации, также представительства иностранных банков.

Для реализации ключевой цели направленной на стабильность национальной экономики Банк России применяет различные инструменты монетарного регулирования. Все доступные регулятору инструменты воздействия на национальную экономическую и денежно-кредитную сферу систематизированы и определены в статье 35 ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)». В финансовом законодательстве приводится цель и задачи Банка России, дается формулировка денежно-кредитной политики и приводится обоснование инструментов монетарной политики, которые доступны регулятору финансового рынка в рамках реализации денежно-кредитной политики (рис. 1).



Рисунок 1 — Система инструментов государственного макроэкономического регулирования денежно-кредитной сферы

Так, инструменты монетарного регулирования, которые применяются Банком России, представлены: процентными ставками по операциям Центрального банка России, нормами обязательного резервирования коммерческими банками в Банке России, операциями финансового регулятора на открытом рынке, путем купли-продажи государственных ценных бумаг, валютными интервенциями, рефинансирование кредитных институтов, прямыми количественными ограничениями, установление ориентиров монетарного регулирования, эмиссией Банком России облигаций от своего имени.

В зависимости от стадии экономического цикла финансовый регулятор применяет одну из двух моделей денежно-кредитной политики — экспансионистская, политика «дешевых» денег и рестрикционная, политика «дорогих» денег.

Политика «дешевых» денег стабилизирует банковский бизнес и направлена на снижение ключевой ставки, что приводит к росту денежной массы, увеличению производства и насыщению экономики деньгами. В результате роста спроса происходит увеличение уровня инфляции. Стабилизация банковского бизнеса достигается путем расширения кредитных операций, что дает возможность финансовым институтам сгенерировать процентный доход [8, с. 62].

Политика «дорогих» денег предполагает повышение ключевой ставки, увеличением норм обязательного резервирования коммерческими банками, активизации продажи Банком России государственных ценных бумаг. Комплекс мер применяемых Банком России для реализации политики «дорогих» денег снижает темпы инфляции и спрос на иностранную валюту, стабилизирует курс национальной валюты [7, с. 32].

Основным инструментом монетарной политики является ключевая ставка. Ключевую ставку регулятор использует как инструмент при формировании стоимости кредитов предоставляемым коммерческим банкам и применяет для наращения доходов по вкладам и депозитам. Также, данная ставка показывает, минимальный процент кредитования Банком России коммерческих банков для предоставления заемных средств бизнесу и ипотечных займов населению. Ключевую ставку Банк России использует преимущественно для таргетирования инфляции [6, с. 48].

Рост ключевой ставки подавляет темпы инфляции, так как коммерческие банки повторяют тенденцию Банка России и повышают свои ставки по кредитам, вкладам и депозитам [3, с. 167].

Понижение ключевой ставки происходит, если ситуация в экономике благоприятная, инфляция не имеет высоких значений, а также у населения и корпоративного сектора низкие инфляционные ожидания. Кредитные организации при мягкой и нейтральной политике стабилизируют свою деятельность и увеличивают объемы своих кредитных портфелей, так как ставки кредитных продуктов имеют относительно низкий уровень [9, с. 21].

На рисунке 2 представлена динамика важнейшего инструмента монетарного регулирования.



Рисунок 2 – Динамика ключевой ставки Банка России за 2014-2022 гг., %

Ключевая ставка влияет на стоимость и доходность многих банковских продуктов и услуг. Так, в частности от размера ключевой ставки зависит стоимость кредитов и доходность банковских депозитов. Величина ключевой ставки определяет спрос населения и корпоративного сектора на банковские заемные источники. Процентная политика регулятора влияет на процесс ценообразования на все формы и виды банковских кредитов.

За всю историю ключевой ставки она характеризуется высокой волатильностью, что определяет активную работу Банка России по сохранению экономической стабильности. Рекордно высокий уровень ключевой ставки был с 28.02.2022 г. по 08.04.2022 г., она составляла 20%. В 2022 году ключевая ставка имела достаточно высокую волатильность. При этом наблюдалась с февраля повышательная, а с апреля понижательная динамика. В мае 2021 года ключевая ставка дважды корректировалась, ее значения были 14% и 11%. С апреля 2022 года Совет директоров Банка России принимал решение о постепенном понижении ключевой ставки, и 16 декабря 2022 года она составила 7,5%, что характеризуется сохранением Банка России нейтральной монетарной политики. Достаточно высокие значения ключевая ставка достигала и в кризисный 2014 год, ее уровень достиг 17%. Минимальное значение ключевая ставка была в период пандемийного кризиса, в 2021 году ее значение составило 4,25% [5, с. 16].

Радикальные меры Совета директоров Банка России по увеличению ключевой ставки связаны с высокими темпами инфляции и инфляционными ожиданиями, которые были вызваны санкционными мерами США и западных стран против России. С 11 апреля 2022 г. Банк России стал смягчать монетарную политику, и снизил ключевую ставку до 17%. 04 апреля 2022 г. Банк России для поддержания перехода к нейтральной политике, продолжил тенденцию снижения, и ключевая ставка была снижена на 3 п.п., и составила 14%.

Кредитные организации достаточно быстро реагировали на изменение ключевой ставки. Так, в соответствии изменением ключевой ставки в кратчайшие сроки происходила корректировка процентных ставок по кредитам и депозитам. В целом российский банковский сектор имеет хороший запас финансовой прочности, однако, не исключено, что нарастание геополитических проблем может способствовать усилению финансовых рисков, из-за чего банкам придется увеличить объемы резервирования на возможные потери по кредитам.

В ближайшей перспективе финансовый регулятор планирует придерживаться нейтральной ДКП, что окажет положительное влияние на общее развитие национального банковского сектора. Гибкость монетарной политики позволяет своевременно корректировать спрос на ссудные операции на рынке капиталов и на денежном рынке. Монетарная политика влияет на все сегменты финансового рынка: фондовый рынок, валютный рынок, рынок ссудных капиталов.

Все решения об изменении ключевой ставки выносятся публично на пресс-релизах. При публичном объявлении решения Совета директоров Банка России, относительно сохранении или изменении ключевой ставки приводятся достаточно подробно предпосылки.

Принимая решения о изменении ключевой ставки Совет директоров Банка России принимает во внимание много факторов, разрабатываются сценарии развития национальной экономики, проводится анализ влияния изменения или сохранения ключевой ставки на уровень инфляции и состояние банковской отрасли [4, с. 153]. Самыми важными показателями, которые влияют на принятие решения о сохранении или изменении ключевой ставки являются: уровень инфляции, объем ВВП, волатильность рубля на торгах на валютной бирже, а также биржевые цены на нефть и газ.

Между уровнем инфляции и величиной ключевой ставки существует прямая связь. При снижении ключевой ставки происходит снижение объема денежной массы, что приводит к понижению темпов инфляции, и позволяет ее удерживать в пределах 4%. И, наоборот, при повышении ключевой ставки, происходит расширение денежной массы, и, следовательно, ведет к росту инфляции. Однако, при нейтральной и мягкой денежной политике происходит оживление экономики, что положительно влияет на доходную часть бюджета и развитие

банковского бизнеса. Повышается спрос за кредитные инструменты банковского сектора [2, с. 152].

Процентная политика банка России оказывает существенное влияние на ценовую стабильность. Однако, на темпы инфляции оказывает также деловая активность производителей товаров и услуг, конкурентоспособность товарного рынка, поведение покупателей и др.

На рисунке 3 представлена динамика важнейшего макроэкономического показателя. Банк России в 2015 году публично объявил, что ключевой целью его деятельности является сохранение ценовой стабильности. Так, уровень инфляции в России должен постоянно находиться в пределах 4% [10]. Предсказуемый уровень инфляции дает возможность планировать бизнесу и населению свою деятельность на перспективу, защищать инвестиции и накопления от обесценения, возможность использовать «дешевые» кредитные деньги и др.

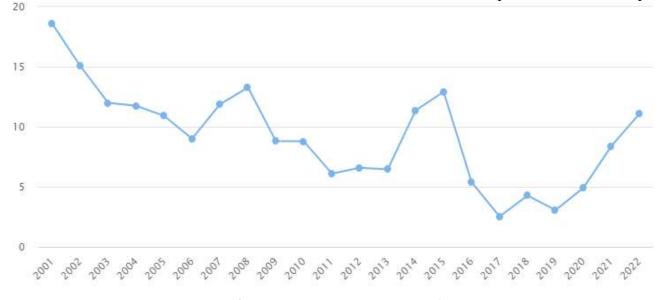


Рисунок 3 – Динамика инфляции в России за 2001-ноябрь 2022 гг.

В период 2017-2020 гг. уровень инфляции находился в пределах официально установленного таргета — 4%. Так, в 2020 году уровень инфляции составил 4,91%. Официальный уровень инфляции в 2021 году составил 8,39%, это было максимальное значение начиная с 2015 года [1, с. 22]. Кроме того, на инфляцию оказывают влияние высокие инфляционные ожидания со стороны населения, а также состояние платежного баланса и процентная политика регулятора.

В 2022 году уровень инфляции имел рекордное значение, однако в ноябре темпы инфляции замедлились, и ее уровень составил 11,98%. Главным условием ценовой стабильности в ближайшей перспективе должны стать положительное сольдо платежного баланса и стабильность рубля по отношению к ключевым валютам.

В 2023 году инфляция в Российской Федерации превысит третируемый уровень. Однако, в 2024 году в соответствии с прогнозными данными Банка России и Министерства экономического развития она окажется в пределах 4%.

В ходе анализа влияния денежно-кредитной политики Банка России на банковский сектор, установлено, что инструменты монетарной политики влияют на ликвидность, прибыльность и безопасность банковской деятельности. Финансовый регулятор воздействует на банковский сектор и экономику через ключевую ставку, нормы резервирования, операции на открытом рынке. Банк России принимает решения по изменению ключевой ставки, нормативов ликвидности, что влияет на экономическую устойчивость и финансовую стабильность. Ценовая стабильность является залогом экономического равновесия и развивает все отрасли национальной экономики, при этом оказывает значительное влияние на банковский бизнес. Состояние банковского сектора напрямую зависит от направлений монетарной политики.

Главными инструментами воздействия на ликвидность и стабильность коммерческих банков являются нормы обязательного резервирования в Центральном банке, ключевая ставка и открытые операции финансового регулятора по покупке и продаже ОФЗ.

Банк России проводит постоянный мониторинг уровня инфляции, общего ВВП, индикаторов фондового рынка, цен на энергоресурсы, конкуренции в банковской отрасли. Анализ макроэкономических показателей позволяет разработать концепцию равновесия в экономике и банковской отрасли.

Список использованных источников:

- 1. Беспалов Р. А. Влияние санкций на поступление прямых иностранных инвестиций в Россию / Р.А. Беспалов, В.А. Плотников // Финансовая экономика. 2022. № 1. С. 21-24.
- 2. Голышева В.С., Мандрон В.В. Оценка эффективности инструментов денежнокредитной политики в условиях нестабильности национальной экономики // Научнометодический журнал «Концепт». – 2017. – № 4 (апрель). – С. 147-153.
- 3. Мандрон В.В., Башлакова М. Ликвидация кредитных организаций: количественный и качественный анализ // Бюллетень науки и практики. 2018. Т. 4. № 8. С. 162-168.
- 4. Мандрон В.В., Дудина А.Г. Денежно-кредитная политика и таргетирование инфляции в России // Вопросы региональной экономики. 2022. № 2 (26). С. 147-154.
- 5. Мандрон В.В., Дудина А.Г. Политика таргетирования инфляции как инструмент монетарной политики национального банка // Экономика. Социология. Право. -2022.-2 (26). -C. 14-18.
- 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 научнопрактической конференции, 17 декабря 2019 г. Брянск: Издательство БГУ им. акад. И.Г. Петровского, 2020. С. 47-52.
- 7. Мандрон В.В. Система функционирования единого регулятора на финансовом рынке россии // Вестник Брянского государственного университета. 2008. № 3. С. 29-33.
- 8. Мандрон В.В., Никонец О.Е. Финансовые рынки. Брянск: ООО «Новый проект», $2016.-102~\mathrm{c}.$
- 9. Савинова Е.А., Ковалерова Л.А., Мандрон В.В. Тенденции развития банковской системы России. Курск: ЗАО «Университетская книга», 2022. 98 с.
- 10. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://cbr.ru/ (дата обращения: 04.09.2022).

Информация об авторах:

Мандрон Виктория Валериевна, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и статистики. E-mail: mandron.v@yandex.ru

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

Дудина Анна Геннадьевна, Брянский государственный университет имени академика И.Г.Петровского, магистрант направления подготовки «Экономика», профиль «Национальная экономика». E-mail: dudina.ania2011@yandex.ru

Dudina Anna Gennadievna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, master student of the direction of training «Economics», profile «National Economy». E-mail: dudina.ania2011@yandex.ru

УДК 336.74

ОЦЕНКА СТРУКТУРЫ ДЕНЕЖНОЙ МАССЫ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ ПО ЕЕ УРЕГУЛИРОВАНИЮ

Караченко А.С., Олешкевич Д.В., Мороз А.И.

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

Аннотация: Рассмотрена динамика показателей денежных агрегатов, посчитана структура денежной массы Республики Беларусь в период с 2021 по 2022 год. Проведен ее анализ на основе посчитанных значений и предложены меры по регулированию широкой денежной массы

Ключевые слова: Государственный кредит, денежные агрегаты, динамика денежной массы, иностранные инвестиции, регулирование денежной массы, экономика Республики Беларусь.

ASSESSMENT OF THE STRUCTURE OF THE MONEY SUPPLY OF THE REPUBLIC OF BELARUS AND PROPOSALS FOR ITS SETTLEMENT

Karachanko A.S., Oleshkevich D. V., Moroz A.I.

Grodno state university named after Yanka Kupala (Grodno, Belarus)

Abstract: The dynamics of indicators of monetary aggregates is considered, the structure of the money supply of the Republic of Belarus in the period from 2021 to 2022 is calculated. Its analysis was carried out on the basis of the calculated values and measures were proposed to regulate the broad money supply.

Keywords: Government credit, monetary aggregates, money supply dynamics, foreign investment, money supply regulation, economy of the Republic of Belarus.

Денежные агрегаты – это общие наименование различных категорий наличных и безналичных денег. Сумма всех денежных агрегатов является денежной массой. Она является совокупностью всех денежных средств, которые необходимы для оплаты товаров, работ и услуг. Денежная масса – это самый важный показатель объема денег в обращении страны. На деле денежная масса – это совокупный объем всех денежных средств, то есть наличных и безналичных денежных средств, который на момент изучаемого времени находятся в обращении страны. Их особенность в том, что эти денежные средства могут принадлежать различным экономическим субъектам, а не находится у одного из них. В денежные средства входят не только деньги, но и другие высоколиквидные финансовые активы, которые обращаются в деньги с наименьшими затратами времени и средств. [1] Для анализа денежной массы используем данные за 2021 и 2022 гг. (табл. 1)

Таблица 1 - Изменение показателей широкой денежной массы в Республике Беларусь

на начало ноября 2021-2022 гг., в млн. руб.

14 114 1410 110NOPN 2021 2022 11., B Milli. Py 0.						
Показатели	01.11.2021г.	01.11.2022г.				
1. Наличные деньги в обороте – М0	3708,3	4124,0				
2.Переводные депозиты	6566,6	6159,3				
Денежные агрегаты - М1	10274,9	10283,3				
3. Другие депозиты	9878,0	9180,7				
Денежная масса в национальном определении – М2	20152,9	19464				
4. Ценные бумаги, выпущенные другими депозитными	1370,4	1352,1				
организациями в национальной валюте	1270,1	1552,1				
Рублевая денежная масса – М2*	21523,3	20816,1				
5 Депозиты в иностранной валюте	25336,8	28357,3				
5.2 Другие депозиты	17907,3	18779,8				
6. Ценные бумаги, выпущенные другими депозитными	1541,1	1509,3				
организациями в иностранной валюте	· ·	1509,5				
7. Депозиты драгоценных металлов	108,5	99,8				
8. Широкая денежная масса – М3	48509,7	50800,5				

Источник: собственная разработка на основании [2]

Все агрегаты и их элементы представляют собой моментные показатели, которые вычисляются на начало или конец периода.

Вычисленные абсолютные изменения агрегатов широкой денежной массы Республики Беларусь за исследуемый период по методике [3] приведены в таблице 2.

Из таблицы следует, что по состоянию на начало 2022 г., наибольший удельный вес в структуре широкой денежной массы составляли средства в иностранной валюте (55,8%).

Наименьший удельный вес в структуре агрегата М3 составили срочные депозиты, причем в за анализируемый период намечается тенденция не только к снижению их стоимости в текущих ценах (показатель снизился с 2021 г. на 7% или на 697,3 млн. руб.), но и доли в составе денежной массы – с 20,4% или 9878 млн. руб. до 18,1% или 9180,7 млн. руб.

Таблица 2 – состав и структура денежной массы Республики Беларусь в 2021-2022 гг.

Tuomi	Абсол	ютное млн. руб.	Изменения показателя		Структура широкой денежной массы, %		Структура широкой
Показатель	На 01.11. 2021г.	На 01.11. 2022г	В абсолютном выражении, млн. руб.	%	На 01.11. 2021г.	На 01.11. 2022г.	денежной массы (с использованием средних показателей), %
M0 – наличные деньги в обороте	3708,3	4124	+415,7	+11,2	7,6	8,1	7,9
Переводные депозиты	6566,6	6159,3	-407,3	-6,2	13,5	12,1	12,8
Денежные агрегаты М1	10274,9	10283,3	+8,4	+8,2	21,2	20,2	20,7
Срочные депозиты	9878	9180,7	-697,3	-7,0	20,4	18,1	19,2
Денежный агрегат M2	20152,9	19464	-688,9	-3,4	41,5	38,3	39,9
Средства в цен. Бумагах в нац. валюте	1370,4	1352,1	-18,3	-1,4	2,8	2,7	2,7
Рублевая денежная масса M2*	21523,3	20816,1	-707,2	-3,2	44,4	41	42,6
Средства в ино. валюте	25336,8	28357,3	+3020,5	+11,9	52,2	55,8	51,4
Широкая денежная массаМ3	48509,7	50800,5	+2290,8	+4,7	100	100	100

Источник: собственная разработка на основании [3]

Среди факторов, которые так или иначе воздействуют на развитие и нарастание денежной массы, находящейся в движении внутри страны, можно выделить:

- 1. Сумма товара, пребывающего на рынке. Если изделий, находящихся в реализации, будет больше, тем больше будет и объем денег, который нужен субъектам страны для их покупки. Как мы можем увидеть, данный фактор будет воздействовать на величину денежной массы напрямую. То есть, если товаров в обороте меньше требуемый объем денег в обращении тоже сократится. Таким способом мы можем регулировать денежную массу, увеличивать и уменьшать ее, по мере потребностей страны.
- 2. Цены на товары. Принцип одинаков, как и с 1 факторов. Таким образом, чем выше будут вводится цены на товар или услугу, которую возможный (потенциальный) покупатель хочет приобрести, тем больше будет и объем денег, которые нужны ему для совершения данной покупки. Именно поэтому в государстве существует банковская система. Когда субъект хочет приобрести товар, цена которого выше его платежных возможностей, потребитель направляется в банк. Банк выдает населению кредиты, а сам при помощи этого

увеличивает не только свой доход (за счет процентов по кредиту), но и денежную массу, которая находится в обороте.

3. Ускорение обращения денег тоже является немаловажным фактором развития денежной массы. В случае, когда время обращаемости денежных средств начнет уменьшаться, то, при всех всевозможных обстоятельствах, это начнет воздействовать и на объем массы денег в обороте, т.к. каждая денежная единица будет применяться огромное количество раз за отчетный период. А значит объем денежной массы в стране начнет сокращаться. Аналогичному ускорению содействует переход наличных денежных единиц и форм расчета на безналичные деньги и расчеты.

Повысить денежную массу возможно несколькими способами. Во-первых, взять кредиты от Международного валютного фонда. В таком случае государство приобретет нужный размер денежной массы для экономики и сможет выйти из упадка. Однако в некоторый момент придет время отдавать государственный кредит и проценты по нему, что повлечет к уменьшению объема денежной массы, и положение государства может повториться. Это негативно скажется на экономике в целом и может появиться потребность вновь применить данный способ и взять государственный кредит. Таким образом все перейдет в зависимый кругооборот, из которого государству-должнику будет сложно выпутаться

Второй метод заключается в том, чтобы содействовать поступлению иностранных инвестиций. Иностранные инвесторы, вкладывая средства в национальную экономику, открывают новые заводы, которые содействуют созданию рабочих мест, что также помогает бороться с безработицей в стране (что в свою очередь благоприятно для экономики). В результате на внутреннем рынке возникают товары, которые могут конкурировать по качеству с любым прочим продуктом. Такие товары будут являться более выгодными для населения, так как они будут обходиться дешевле продуктов конкурентов. Помимо этого, бюджет государства будет приобретать дополнительные средства в виде налогов. Однако вся прибыль достается инвестору. Нельзя отменять того факта, что возможен риск, при котором вкладчик сможет неожиданно вывести свои средства из денежной системы государства.

Следующий метод — выпустить нужный объем денег, который в нашей ситуации признан «необходимым количеством». Данный процесс называется эмиссией, то есть выпуск дополнительных наличных денег. Если применить данный метод, то количество денежной массы в стране увеличивается, однако через определенный промежуток времени, с помощью инфляции эти деньги потеряют свою платежную способность, снабжая нулевую результативность инициированных действий. Для того, чтобы этого не случилось, необходимо правильно использовать денежно-кредитную политику, тогда денежная эмиссия может поддержать сложившуюся ситуацию или даже улучшить ее [5].

Следует отметить, что способствовать притоку иностранных инвестиций в разные сферы жизни представляется наилучшим методом регулировать денежную массу. Например, так как в нашей стране множество привлекательных архитектурных строений и лесов, можно было бы шире развивать туризма, за счёт облагораживание и строений мест отдыха в стране, проведение отдыха на озерах, которые в РБ чистые и красивые. Например, можно облагородить озеро Свитязь, которое находится в Гродненской области вблизи города Новогрудка. Оно имеет чистую воду и плавный спуск, находится у леса, что придает прекрасную атмосферу воссоединения с природой, что привлекает иностранцев. Можно было бы построить у берегов не только санаторий, но и отель/курортные домики, которые бы во время лета имели бы достаточно высокий спрос, а в зимнее время, в случае холодной хорошей зимы, можно было бы открыть каток прямо на озере, рассчитав все риски и предоставив максимальную безопасность отдыхающих. Это позволило бы привлечь иностранные инвестиции в проекты, так как туризм в такие места довольно-таки перспективный. Однако, сейчас будут затруднения с реализацией таких проектов из-за политической ситуации в стране и санкционного давления на экономику Республики Беларусь.

Можно развивать не только коммерческий туризм, но и медицинский. Данный туризм обозначает практику предоставления плановых медицинских услуг иностранным студентам и

получением высококвалифицированной медицинской помощи и отдыха. Следует отметить, что в нашу страну приезжает довольно много иностранных граждан для обучения в медицинском университете, сочетание практики и туризма будет проходить с интересом.

Для повышения иностранных инвестиций можно развивать инновационную отрасль, однако тут тоже есть ряд проблем и барьеров. Такими можно назвать инновации развитых стран, которые в данный момент стремительно расширяются. Для привлечения иностранных инвестиций, нужны новые инвестиционные проекты, которые нужно реализовывать в стране.

Еще один метод — развитие своих приоритетных отраслей производства, чтобы продукт, произведенный предприятием, был полностью или по большей части произведен в Республике Беларусь. Это нужно для того, чтобы добавочная стоимость росла, а валюта использовалась бы внутри страны. В результате мы сможем больше аккумулировать денежных ресурсов непосредственно в стране.

В заключение следует отметить, что на данный момент, как и иностранные вложения, так и государственный кредит, практически заблокированы, из-за санкционного положения. Из-за высоких рисков вероятность того, что в нашу республики иностранные инвесторы вложат денежные средства очень мала, а получение государственного кредита будет сопровождаться высокими процентными ставками по той же причине. Для построения эффективной политики на данный момент важно определить золотую середину между политикой монетизации денег (т.е. степени насыщенности национальной валютой) и правительственным изъятием части денежной массы для того, чтобы избежать стремительной инфляции.

Список использованных источников:

- 1. Studme.org [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://studme.org/1016052010504/bankovskoe_delo/sovremennaya_denezhnaya_sistema_podhody izmereniyu denezhnoy massy. Дата доступа: 10.11.2022.
- 2. Национальный банк Республики Беларусь. Широкая денежная масса [Электронный ресурс] Режим доступа: https://www.nbrb.by/statistics/monetarystat/broadmoney дата доступа: 10.11.2022
- 3. Бондаренко, Н. Н. Финансово-банковская статистика: практикум: учебное пособие / Н. Н. Бондаренко, А. Г. Кулак, Н. Э. Пекарская Минск: ГИУСТ БГУ, 2012 264 с.
- 4. Елисеева, И. И. Статистика: учебник для вузов / И. И. Елисеева Москва: Издательство Юрайт, 2022. 619 с.
- 5. Справочник от Автор24 [Электронный ресурс] Режим доступа: https://spravochnick.ru/dengi/denezhnyy_oborot_v_rf/uvelichenie_denezhnoy_massy_v_obrascheni i/ дата доступа: 11.11.2022

Информация об авторах:

Караченко Ангелина Сергеевна, Гродненский государственный университет имени Янки Купалы, студент направления подготовки «Экономика и управление», профиль «Финансы и кредит». E-mail: gelia7797@mail.ru

Karachanko Angelina Sergeevna, Grodno state university named after Yanka Kupala, student of the direction of training "Economics and management", profile "Finance and credit". E-mail: gelia7797@mail.ru

Олешкевич Дарья Витальевна, Гродненский государственный университет имени Янки Купалы, студент направления подготовки «Экономика и управление», профиль «Финансы и кредит». E-mail: d oleshkevich64@mail.ru

Oleshkevich Daria Vitalievna, Grodno state university named after Yanka Kupala, student of the direction of training "Economics and management", profile "Finance and credit".E-mail: d oleshkevich64@mail.ru

Мороз Аркадий Иосифович, Гродненский государственный университет имени Янки Купалы, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Экономика и управление на предприятии». E-mail: moroz ai@grsu.by

Moroz Arkady Iosifovich, Grodno state university named after Yanka Kupala, candidate of economic sciences, associate professor of the department of Economics and enterprise management. E-mail: moroz_ai@grsu.by опав

УДК 339.9

ОЦЕНКА НОВЫХ ТРЕБОВАНИЙ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РФ К РАСЧЕТУ КРЕДИТНОГО РЕЙТИНГА ЗАЕМЩИКА

Роговская В.В., Мандрон В.В.

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

Аннотация: По причине кредитной экспансии особое значение в деятельности коммерческих банков является кредитный риск. Поскольку он оказывает большое влияние на абсолютные и относительные показатели прибыльности кредитной организации. В статье подробно раскрываются новые требования Банка России к расчету кредитного рейтинга заемщика.

Ключевые слова: Банк России, бюро кредитных историй, кредитный риск, персональный кредитный рейтинг.

ASSESSMENT OF THE NEW REQUIREMENTS OF THE CENTRAL BANK OF THE RUSSIAN FEDERATION FOR CALCULATING THE BORROWER'S CREDIT RATING

Rogovskaya V.V., Mandron V.V.

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

Abstract: Due to credit expansion, credit risk is of particular importance in the activities of commercial banks. Because it has a great impact on the absolute and relative profitability indicators of a credit institution. The article details the new requirements of the Bank of Russia for calculating the borrower's credit rating.

Keywords: Bank of Russia, credit History Bureau, credit risk, personal credit rating.

Деятельность коммерческих банков связана с реализацией функций, возложенных Центральным банком РФ в рамках действующего законодательства и специфики организационной структуры кредитного учреждения. Посредническая роль коммерческих банков в экономике государства выражается, с одной стороны, в аккумулировании временно свободных денежных средств, с другой стороны, в предоставлении полученных денежных средства под определенный процент разным экономическим агентам [3, с. 29]. Таким образом, осуществляя кредитные, депозитные, расчетные и иные операции, банки выполняют необходимые для общества функции. В частности, рациональная организация кредитного процесса в банке позволяет получить крупный финансовый результат в виде прибыли, что является основной целью деятельности коммерческого банка. Важно чтобы кредитные организации и Центральный банк РФ не только поддерживали ключевые тенденции развития банковского сектора, но и внимательно относились ко всем рискам, особенно кредитному, и соблюдали принцип баланса между доступностью кредитов для населения и бизнеса, и гарантией их возвратности [1, с. 226].

В банковской практике существует множество мероприятий, направленных на снижение влияния кредитного риска, наиболее широкое применение получили скоринговые системы оценки кредитоспособности заемщика [2, с. 147].

Развитие потребительского кредитования приводит к необходимости разработки требований и методов оценки каждого заёмщика в разных условиях. Оценка кредитоспособности заёмщика в банке происходит с учетом законодательных актов, указаний Центрального банка РФ и методик, которые позволяют провести анализ заёмщика и получить результат о целесообразности возложения обязательства [4, c. 41].

Для проведения анализа необходима консолидация сведений о кредитной нагрузке и финансовом поведении каждого заёмщика. В целях осуществления мероприятий по обобщению кредитной истории клиентов в России функционируют БКИ (бюро кредитных историй), которые взаимодействуют с финансовыми институтами в части запросов информации об исполнении гражданином своих долговых финансовых обязательств, а также хронология его обращений в банки и МФО. Иными словами, организация формирует кредитную историю заёмщика, а также присваивает рейтинг в соответствии с заданными параметрами. Регламентирует организацию работы с кредитными историями, их содержание, структуру и порядок хранения, вводит понятие кредитного рейтинга Федеральный закон «О кредитных историях» от 30.12.2004 № 218-Ф3.

При оценке кредитного рейтинга заёмщика необходимо учитывать множество факторов, которые находят своё отражение в трактовке понятия персональный (индивидуальный) кредитный рейтинг, приведенного на рисунке 1.



Рисунок 1 — Дефиниции понятия «персональный (индивидуальный) кредитный рейтинг»

Наглядно представим действующие БКИ по данным официального реестра Центрального Банка РФ в таблице 1.

Таблица 2 – Государственный реестр бюро кредитных историй Центрального Банка РФ

по состоянию на 02.12.2022 и их цели деятельности

№	Полное фирменное	Дата внесения	Дата признания	Цели деятельности
J1⊻	наименование бюро	Банком России	Банком России бюро	бюро кредитных
	кредитных историй	записи о	кредитных историй	историй
	кредитных истории		кредитных истории квалифицированным	истории
		юридическом лице в	(при наличии)	
		государственный	(при наличии)	
		реестр бюро		
		кредитных историй*		
1	АО «Национальное бюро	21.02.2007	11.05.2021	- принятие,
1	кредитных историй»	21.02.2006	11.05.2021	формирование,
	•			хранение и
2	АО «Объединенное	03.03.2006	10.06.2021	предоставление
2	Кредитное Бюро»	03.03.2000	10.00.2021	информации о
				заёмщиках;
	ООО «Кредитное Бюро	00.00		
3	Русский Стандарт»	03.03.2006	09.03.2022	- разработка и
	1 y comme o rame, ap 1 m			представление в Банк
4	ООО Бюро кредитных	16.02.2006	02.07.2021	России плана
4	историй «Скоринг Бюро»	16.03.2006	03.06.2021	обеспечения
	ООО «Восточно –			непрерывности
5	Европейское бюро	27.11.2007	_	деятельности бюро
	кредитных историй»			кредитных историй;
	1 ,,			
	OOO «Столичное	• 4 • 4 • • • •		- осуществлять
6	Кредитное Бюро»	24.01.2008	-	взаимодействие с
	1 "			Банком России
				посредством
	ООО «Межрегиональное			информационных
7	Бюро кредитных историй	25.02.2009		ресурсов,
'		23.02.2009	-	размещенных на
	«Кредо»			официальном сайте
				Банка России

Для того, чтобы присвоить кредитный рейтинг заёмщику, БКИ необходимо провести оценку кредитоспособности клиента с учетом требований Центрального Банка РФ. БКИ вправе разработать собственную методику анализа кредитоспособности заёмщика и критерии их рейтинга, которые не противоречат законодательству и соответствуют нормативам Банка России, поэтому порядок расчета кредитного рейтинга и баллов имели отличия при одинаковых исходных данных о кредитной истории. В целях предупреждения противоречий при оценке и присвоении персонального кредитного рейтинга возникает необходимость унифицировать подход к рейтинговой шкале, используемой БКИ [5, с. 22].

С 01.01.2022 г. стали действовать новые изменения, внесенные в ФЗ №302-ФЗ от 31.07.2020 г. Данные нововведения направлены на совершенствование процесса формирования и ведения кредитных историй.

В частности, квалифицированные бюро кредитных историй с 1 января 2022 г. рассчитывают индивидуальный (персональный) рейтинг гражданина на основе единых подходов. Установлены стандартная шкала рейтинга (от 1 до 999 пунктов) и состав информации, которая будет предоставляться гражданину.

Теперь заемщики получат возможность благодаря разработанным критериям оценивать кредитную историю, сравнивать персональный кредитный рейтинг и приводить в соответствие со шкалой оценки [5, с. 37].

В качестве шкалы вводится четыре цветовых индикатора, за каждым из которых закреплен диапазон рейтинговой шкалы. Рассмотрим их на рисунке 2.

«Красный» цвет (от 1 до 179 баллов) характеризует уровень низкого качества кредитоспособности клиента. «Желтый» цвет (от 180 до 623 баллов) – определяет среднее

качество кредитоспособности. «Светло-зеленый» (от 624 до 912 баллов) — это высокое качество кредитоспособности. «Ярко-зеленый» цвет (от 912 до 999 баллов) — очень высокое качество кредитоспособности (см. рис. 2).



Рисунок 2 — Цветовые диапазоны для определения качественной категории Персонального кредитного рейтинга

При этом изменения в алгоритме расчета кредитного рейтинга не повлияют на скорость получения ПКР субъектами кредитных историй и на стоимость услуги. Персональный кредитный рейтинг по-прежнему будет рассчитываться для заемщиков бесплатно неограниченное число раз. Также новая шкала не повлияет на одобряемость заявок со стороны кредиторов. Более того, за счет улучшения алгоритма оценить свои шансы на получение кредита можно с большей достоверностью и точностью. Проанализируем зависимость одобрения кредитных заявок от присвоенного рейтинга заёмщику на рисунке 3.

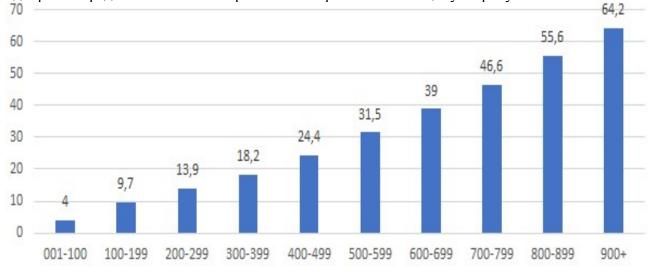


Рисунок 3 — Доля одобренных кредитных заявок в зависимости от персонального кредитного рейтинга заявителя, %

Исходя из результата проведенного исследования на рисунке 3 отметим, что существует прямая зависимость вероятности одобрения от рейтинга заёмщика. При внедрении новых параметров к оценке кредитоспособности заёмщика необходимо отслеживать эффективность их применения. В январе 2022 среднее значение ПКР составило 246 баллов, в январе оказался выше на 2 балла и достиг 248 баллов. В марте 2022 г. отмечалось самое низкое значение ПКР (233 балла). Далее, в релизах Банка России указано о повышении ПКР (апрель – 248 балла, май – 253 балла, июнь – 255 балла). Динамика среднего значения ПКР представлено на рисунке 4.

Таким образом, необходимо отметить, что снижение среднего значения Персонального кредитного рейтинга в первом квартале 2022 года объясняется уменьшением активности подачи заявок клиентов с высоким уровнем кредитного рейтинга в виду сложившейся нестабильной ситуацией с процентными ставками по кредитным продуктам в условиях неопределенности.

При улучшении ситуации в следующем квартале среднее значение персонального кредитного рейтинга возрастает в динамике [5, с. 25].

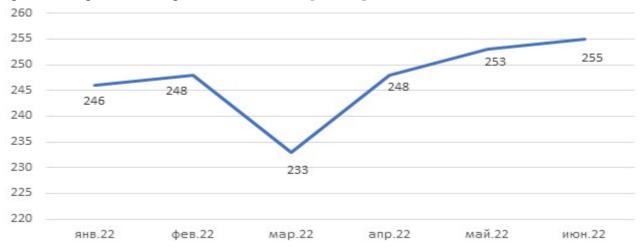


Рисунок 4 — Динамика среднего значения Персонального кредитного рейтинга (ПКР) заявителей на получение кредита по итогам 1 полугодия 2022 года согласно новой методике

Банк России классифицировал средний персональный кредитный рейтинг по видам действующих кредитов у заёмщиков в релизе за 1 полугодие 2022 года, который представлен на рисунке 5.

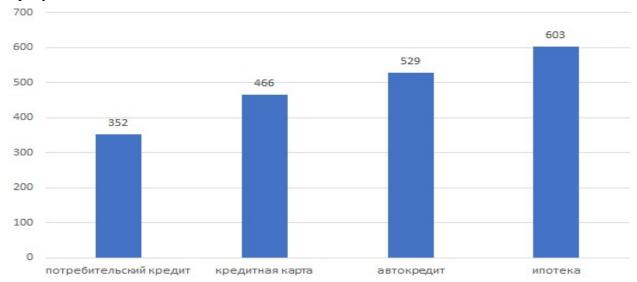


Рисунок 5 — Среднее значение ПКР заемщиков с действующими кредитными продуктами в зависимости от их видов по состоянию за 1 полугодие 2022 года

Отметим, что согласно данным рисунка 4, заёмщики по ипотечному кредитованию имеют существенно выше персональный кредитный рейтинг, что объясняется большими суммами кредитных обязательств по данному виду. Однако коммерческие банки стараются не ограничивать клиентов с низким или средним ПКР в возможности пользоваться кредитными продуктами, так как в дальнейшем они могут переместиться по шкале выше при качественном выполнении всех условий кредитных обязательств. Для коммерческого банка рейтинговая

шкала помогает подобрать кредитные продукты для клиентам с оптимальными условиями для каждой стороны сделки.

При оценке новых требований Центрального банка к рейтинговой шкале заёмщика необходимо учитывать, что в их состав входят параметры эффективности выполнения предыдущих и действующих финансовых обязательств, сведения о запросах кредитной истории, продолжительности кредитного стажа. К примеру, узнать ПКР через сайт АО «НБКИ» можно бесплатно любое количество раз, пройдя авторизацию через сайт Госуслуг или личный кабинет.

Примечательно, что системно значимым кредитным организациям, имеющим кредитный портфель свыше 100 млрд. руб., обозначили новую обязанность в предоставлении данных о заёмщика не менее, чем в ДВА БКИ для формирования полного досье клиента из разных источников и поддержания конкуренции на рынке БКИ. При этом для постоянного обновления данных новая информация о заёмщике должна быть направлена в БКИ в течение 3 рабочих дней. Клиент может два раза в год бесплатно воспользоваться возможностью получить свою кредитную истории в БКИ, представленных в государственном реестре от Центрального Банка РФ, согласно 218-ФЗ от 30.12.2004 через сайт БКИ, зарегистрировав учетную запись на портале или через Госуслуги, а также получить ее в бумажном формате один раз по запросу в соответствующий орган.

Ряд нововведений коснулся срока хранения кредитной истории — его уменьшили с 10 лет до 7 лет — теперь по новым требованиям он будет рассчитываться по каждому новому заключенному кредитному договору. Заёмщики могут оспаривать информацию, содержащуюся в кредитной истории, через кредитора, который предоставил данные в БКИ, что сокращает время клиента.

Стоит отметить, что персональный кредитный рейтинг носит информационный характер, при подаче кредитной заявке будут также учитываться размер кредита, объём первоначального взноса, подтвержденные доходы. Высокий рейтинг служит ориентиром для заёмщика и банка, показывает, насколько выгодными и целесообразными будут новые условия. Поэтому перед подачей кредитной заявки в банке, любой пользователь может проверить свой кредитный рейтинг, где дополнительно будут указаны предложения кредиторов по выбранным продуктам, на которые он может ориентироваться при выборе.

Таким образом, усовершенствование схемы расчета кредитного рейтинга и его составляющих с 1 января 2022 года, разработанное АО «НБКИ» совместно с Центральным Банком РФ, позволило упростить систему кредитных оценок заёмщиков на этапе подаче заявки, что в свою очередь дает возможность привлечения оптимального кредитного предложения, условия по котором в большей степени смогут подойти клиенту. С точки зрения проникновения нововведения за 1 полугодие 2022 года есть позитивные стороны — среднее значение персонального кредитного рейтинга имеет положительную динамику в сегменте «высокой» и «очень высокой» шкалы. Это указывает на открытость, доступность и максимальную адаптированность ПКР к гражданам, которые могут воспользоваться услугой и самостоятельно оценить свои кредитные возможности. С учетом уменьшения срока хранения кредитной истории, портрет заёмщика может улучшиться и обновиться в изменяющихся условиях. Благодаря нововведенной шкале оценки кредитного рейтинга каждый заёмщик может начать следить за своей финансовой дисциплиной, при необходимости направить усилия на ее улучшение юридически грамотно и с учетом всех изменений в законодательстве.

Список использованных источников:

- 1. 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.
- 2. Мандрон В.В., Дудина А.Г. Денежно-кредитная политика и таргетирование инфляции в России // Вопросы региональной экономики. 2022. № 2 (26). С. 147-154.

- 3. Мандрон В.В. Система функционирования единого регулятора на финансовом рынке россии // Вестник Брянского государственного университета. 2008. № 3. С. 29-33.
- 4. Мандрон В.В., Никонец О.Е. Финансовые рынки. Брянск: ООО «Новый проект», $2016.-102~\mathrm{c}.$
- 5. Савинова Е.А., Ковалерова Л.А., Мандрон В.В. Тенденции развития банковской системы России. Курск: ЗАО «Университетская книга», 2022. 98 с.

Информация об авторах:

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

Мандрон Виктория Валериевна, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и статистики. E-mail: mandron.v@yandex.ru

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

УДК 339.7

НОВЫЕ МЕРЫ В РЕГУЛЯТОРНОЙ ПОЛИТИКЕ БАНКА РОССИИ В УСЛОВИЯХ АНТИРОССИЙСКИХ САНКЦИЙ

Сидорина Т. Н., Мандрон В.В.

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

Аннотация: Национальная экономическая система в 2022 году столкнулась с нетипичными событиями, в частности — с многочисленными санкционными мерами против градообразующих предприятий и организаций, финансовых институтов, граждан. Большая опасность возникла в связи с ограничительными мерами в работе банков, которые входят в состав финансовой системы России и влияют на состояние национальной экономики. Тем самым, Центральный Банк Российской Федерации начал проводить активную политику по поддержанию экономической обстановки, некоторые из которых рассмотрены в статье.

Ключевые слова: банковская система, Банк России, денежно-кредитная политика, регуляторные меры, санкции, экономический кризис, экономика России.

NEW MEASURES IN THE REGULATORY POLICY OF THE BANK OF RUSSIA UNDER THE CONDITIONS OF ANTI-RUSSIAN SANCTIONS

Sidorina T.N., Mandron V.V.

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

Abstract: In 2022, the national economic system faced atypical events, in particular, numerous sanctions measures against city–forming enterprises and organizations, financial institutions, and citizens. A great danger has arisen in connection with restrictive measures in the work of banks that are part of the financial system of Russia and affect the state of the national economy. Thus, the Central Bank of the Russian Federation began to pursue an active policy to maintain the economic situation, some of which are discussed in the article.

Keyword: banking system, Bank of Russia, monetary policy, regulatory measures, sanctions, economic crisis, Russian economy.

Финансовая система является важнейшей сферой национальной экономики, но неблагоприятные события 2022 года внесли свои коррективы и оказали на нее существенное влияние. Тем самым, перед Центральным Банком Российской Федерации встала важнейшая миссия — удержать необходимый уровень экономики страны и адаптировать ее под постоянно изменяющиеся условия на мировой арене.

Национальная экономика и банковский сектор не первый раз сталкиваются санкционными мерами, которые вводятся западными странами и оказывают чаще всего негативное воздействие. Регулятор финансового рынка выступает ключевым звеном в оперативном решении подобных проблем и в поиске выхода из таких ситуаций, направляя все силы на их устранение и адаптацию экономики к новым условиям.

Волна санкций, вводимых западными странами с 28 февраля 2022 года против Российской Федерации, направлены в первую очередь на институты национального финансового рынка, компании находящиеся на балансе у государства, заводы, деятельность которых связана с добычей и переработки нефти и газа, организации выпускающие военную технику, а резервы Банка России номинированные в иностранной валюте. 2022 год стал рекордным по числу вводимых ограничений, выдвигаемых нашей стране. В связи с этим большая часть российских компаний осталась без основных ресурсов, ввозимых из других стран, в том числе под угрозой оказались новые технологии, глобальные рынки денег, капиталов [1, с. 3].

Центральный банк Российской Федерации разработал меры, направленные на восстановление национальной экономики и продолжает разрабатывать направления по антикризисному регулированию фондового и валютного рынков, что стабилизирует финансовую систему. Работа мегарегулятора финансового рынка нацелена на проведение рестрикционной денежно-кредитной политики и мероприятий на поддержание ценовой стабильности, что является главным фактором стабильности производственной деятельности российских предприятий. Совет директоров Банка России полагает, что данные вынужденные меры позволят насытить национальную экономику новыми товарами и услугами в краткосрочной перспективе, а также достичь сбалансированных изменений относительных цен, успешного поиска новых бизнес-моделей и т. д. [3, с. 15].

Одним из первых оперативных мер, которые были введены Банком России и Правительством РФ, связаны с работой фондовых рынков. Так, в срочном порядке, была приостановлены торги на Мосбирже. Возобновление организации торгов произошло лишь 18 марта 2022 года. Цель закрытия отделов по торговле ценными бумагами была связана с предотвращением импульсивных необдуманных действий инвесторов. Так как, результатом импульсивных сделок могут быть неоправданные финансовые потери. Данное мероприятие являлось спасением для резкого снижения индикаторов фондового рынка.

На рисунке 1 представлена динамика главного индикатора национального фондового рынка в 2022 году.

На рисунке видна самая низкая точка российского фондового кризиса и уже осенью 2022 года индекс стал постепенно переходить в зону роста. 24 февраля 2022 года индекс Мосбиржи имел самое рекордное снижение за всю историю расчета индикатора. Снижение индекса произошло на 45,7%, и достиг самого минимального значения с 1998 г., снижение произошло до 1683 п. Максимальное значение биржевого индикатора по итогам торгов биржевой сессии было зафиксировано 14 февраля 2021 года — 4 293 п. За весь 2022 год индекс Мосбиржи снизился на 36,5%. Причинами резкого снижения индикатора фондового рынка являются внешние факторы, вводимыми ограничениями для российских компаний, которые входят в состав корзины индекса Московской биржи. Российский фондовый рынок постепенно адаптируется к меняющимся условиям. Очевидно, что значения биржевого индекса восстановится и достигнет значений докризисного периода, в тот период, когда российские компании, которые входят в уровень биржевого индикатора смогут публично размещать свою финансовую отчетность, корзина это произойдет не ранее 2 квартала 2023 года. Банк России предлагает перейти к транспарентности годовой финансовой отчетности в самой ближайшей перспективе [2, с. 48].

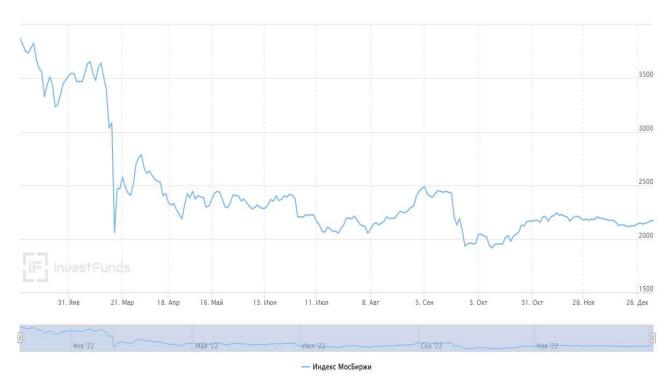


Рисунок 1 – Динамика индекса Мосбиржи за 2022 год

На рисунке 2 представлена структура индекса Московской биржи в 2022 году.

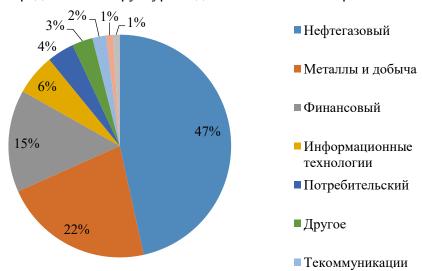


Рисунок 2 – Структура индекса Московской биржи в 2022 году

Из рисунка 2 видно, какие отрасли оказывают большое влияние на волатильность индекса Московской биржи. Наибольший удельный вес в структуре индекса принадлежит нефтегазовому сектору — 47%, металлы и добыча занимают 22%, финансовый сектор и- 15%. Меньшее влияние на динамику индикатора оказывают компании из потребительского сектора и телекоммуникационные компании. Все акции входящие в корзину индекса в 2022 году показали снижение. Самое сильное снижение показали компании входящие сектор информационных технологий, они потеряли 66,5%. Рост в 2022 году имели только обыкновенные и привилегированные акции компании «ФосАгро», они входят в состав «другое». Акции ПАО Сбербанк с ноября 2021 г. по ноябрь 2022 г. снизились на 56%. Акции Банка ВТБ снизились за аналогичный период на 65%.

28 февраля 2022 года Банк России официально опубликовал предписание № 018-34-3/1202 «О ценных бумагах», согласно которому приостановили все операции по списанию ценных бумаг российских эмитентов с лицевых счетов и счетов депо, которые открыты иностранными юридическими и физическими лицами (за исключением отдельных операций), а также передачу выплат по ценным бумагам российских эмитентов иностранным физическим и юридическим лицами.

Одним из важных изменений, произошедших в марте 2022 года, можно считать регулирование операций с иностранной валютой и валютными ценностями. 2 марта текущего года в соответствии с Указом Президента был введен запрет на вывоз из России наличной иностранной валюты в размере более 10 тыс. долл. США. Однако, 15 октября вышел Указ Президента, согласно которому Центральный Банк РФ будет выдавать разрешения на вывоз из страны иностранной валюты в размере более 10 тыс. долл. США. Вместе с этим Центральный банк РФ ввел ограничение, которое первоначально было введено на период с 9 марта по 9 сентября, но затем продлится и до 9 марта 2023 года, на снятие иностранной валюты со счетов. Оно заключалось в том, что граждане имеют возможность снять со «старых» счетов иностранную валюту лишь до 10 тыс. долл. США, а остальную сумму – только в национальной валюте по рыночному курсу на день выдачи. При этом можно открывать новые счета, но снятие иностранной валюты с них возможно лишь в рублях. В тот же период приобрети наличную иностранную валюту, и валютные ценности было невозможно [4].

К важному дополнению регулирования операций с иностранной валютой являются требования Банка России об обязательной продаже российскими экспортерами 80% валютной выручки по внешнеторговым контрактам не позднее 3 рабочих дней со дня ее зачисления. Однако, 18 марта 2022 года были разработаны меры по ослаблению вводимых ограничений, которые заключались в возможности сохранения части валютной выручки, часть которых направляется на погашение кредитов номинированных в иностранной валюте выдаваемых российскими банками, с позволения Центрального Банка РФ.

6 марта 2022 главный регулятор финансового рынка обнародовал информацию, в которой отражено, что средства по имеющимся долговым обязательствам резидентов РФ могут быть получены кредиторами-резидентами РФ и кредиторами из стран, которые не присоединились к санкциям против России, в сроки, которые установлены долговыми обязательствами в рублях в объеме рублевого эквивалента по обменному курсу на момент выплаты, а при наличии специального разрешения — в валюте долга.

С 18 апреля текущего года Банком России было осуществлено послабление правил для операций и сделок проводимых в иностранной валюте, а именно возможность продажи иностранной валюты гражданам-резидентам страны, но лишь ту валюту, которая начала поступать в кассы российских банков после 9 апреля 2022 года. Но с 20 мая текущего года и вовсе осталось только ограничение на продажу иностранной валюты, номинированной в долларах и евро.

Стоит также отметить, что происходило изменение относительно курса валют. Так, с 11 марта 2022 года Банк России устанавливал официальный курс доллара на основе торгов Мосбиржи о средневзвешенном курсе доллара к рублю по сделкам, которые были заключены с 10:00 до 16:30 по московскому времени. Но с 18 апреля текущего года время, в которое были совершены сделки, сократили на 1 час – до 15:30.

Важным фактом также является ограничение Банка России на раскрытие информации российскими кредитными организациями, которое продлено до конца 2022 года. Данное ограничительное мероприятие касается, в частности, финансовой отчетности, публикуемой и размещаемой регулярно на соответствующих официальных сайтах банковскими институтами. На наш взгляд, это позволит ограничить влияние антироссийских санкций в отношении работы коммерческих банков, так как не будет известно влияние каждой отдельной финансовой организации на экономику Российской Федерации и не будет возможности определить системно значимые банки.

Таким образом, можно сделать вывод, что мегарегулятор в лице Центрального Банка Российской Федерации справляется успешно с возникающими проблемными ситуациями, в которых необходимо исключительно оперативное реагирование. Он своевременно вводит необходимые меры и ограничения, которые благоприятно сказываются в настоящее время и положительно повлияют в ближайшей перспективе на экономику нашей страны.

Список использованных источников:

- 1. Беспалов Р. А. Перспективы развития цифровых банковских услуг в условиях санкций 2022 года // Финансовая экономика. 2022. №3. С. 3-5.
- 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. Савинова Е.А., Ковалерова Л.А., Мандрон В.В. Тенденции развития банковской системы России. Курск: ЗАО «Университетская книга», 2022. 98 с.
- 4. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://cbr.ru/ (дата обращения: 04.12.2022).

Информация об авторах:

Сидорина Татьяна Николаевна, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, магистрант направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы в банковской сфере», 3 курс. E-mail: s.tanechka98@mail.ru

Sidorina Tatiana Nikolaevna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, master student of the direction of training «Economics», profile «Finance in the banking sector». E-mail: s.tanechka98@mail.ru

Мандрон Виктория Валериевна, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и статистики. E-mail: mandron.v@yandex.ru

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

УДК: 336.711; 336.02

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА В УСЛОВИЯХ КРИЗИСА МЕЖДУНАРОДНЫХ ФИНАНСОВ

Чернов В.А.

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

Аннотация: В статье рассмотрены движущие силы международной банковской системы, образующей формацию финансиализма с гегемонией банковского эмиссионного капитала. Раскрыт механизм реализации политики финансиализма, а также противоречия между интересами транснационального банковского капитала и интересами национальной экономики. Предложены законодательные меры государственного участия в разрешении этих противоречий, предупреждения недостатков, свойственных ФРС США, противодействия глобальным рискам и угрозам.

Ключевые слова: банковский эмиссионный капитала, эмиссия, сбалансированность спроса и предложения, моноцентричная валюта, финансовая гегемония, финансиализм, ключевая ставка, таргетирование, финансовые интересы, инструменты финансовой политики, полномочия ЦБ.

THE BANKING SYSTEM IN THE CONTEXT OF THE CRISIS OF INTERNATIONAL FINANCE

Chernov V.A.

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

Abstract: The article examines the driving forces of the international banking system, which makes the formation of financialism with the hegemony of bank issue capital. The mechanism of the implementation of the policy of financialism, as well as the contradictions between the interests of transnational banking capital and the interests of the national economy are revealed. Legislative measures of state participation in resolving these contradictions, preventing the shortcomings inherent in the US Federal Reserve, countering global risks and threats are proposed.

Keyword: bank issue capital, issue, balance of supply and demand, monocentric currency, financial hegemony, financialism, key rate, targeting, financial interests, financial policy instruments, powers of the Central Bank.

Состояние финансов предопределяет возможности существования и развития государства. Банковская система имеет решающее значение в финансовых отношениях, которое усиливается цифровизацией платежных систем [1, с. 292-299; 2, с. 355-359] и введением цифровой валюты [3, с. 373-377]. Условия санкционного давления усиливают проблемы и угрозы банковской системе в её следовании национальным интересам [4; 5]. Степень влияния банковского капитала на состояние экономики и политическую систему страны зависит от полномочий, предоставляемых Центральному Банку (ЦБ) в государстве.

Банковская система во главе с ЦБ заинтересованы, прежде всего, в росте доходов от банковских услуг независимо от того, кто возглавляет ЦБ. Такому росту доходов способствует увеличение ставки кредитования. Увеличение ключевой ставки Банка России – прямой путь к увеличению доходов банковской системы, в чем и заключается её интерес. Следовать вопреки собственным коммерческим интересам противоестественно независимо от личности руководителя назначенного во главе банковской системы. В этой связи уместно классическое высказывание: «Люди всегда были и всегда будут глупенькими жертвами обмана и самообмана в политике, пока они не научатся за любыми нравственными, религиозными, политическими, социальными фразами, заявлениями, обещаниями разыскивать интересы тех или иных классов» [6, с. 40-48].

Обычно ключевая ставка подлежит увеличению как результат таргетирования. Чаще это происходит в периоды кризисных явлений для удержания курса рубля от падения и с целью сокращения инфляции. В результате увеличения ставок кредитование становится все менее доступным для отечественных производителей несырьевого сектора, препятствуя его развитию. Так кредитование смещается от производителей к потребителям, повышая спрос на товары и увеличивая продажи. Такие явления ещё называют стимулированием спроса. Однако при стимулировании спроса необходимо следовать принципу сбалансированности спроса и предложения. Любые отклонения от оптимального соотношения между ними приводят либо к росту инфляции, либо — недостатку финансирования производств.

С этой точки зрения стимулирование спроса увеличением потребительских кредитов оправданно тогда, когда оно способствует росту производства и предложения. А это значит, что кредитование производства должно расти пропорционально кредитованию физических лиц. В табл. мы видим, что этого не происходит. Удельный вес кредитования физических лиц

относительно кредитования юридических растет ускоренными темпами. Рост удельного веса кредитования потребления сопровождается снижением удельного веса кредитования производства. В результате кредитование производства сократилось до минимальной исторической величины в 69%, в 2020 г. И в 2021 г. осталось на том же историческом минимуме.

Таблица 1 – Структура кредитования юридических и физических лиц [7, с. 523]

Ope over a reportation possesse	Удельный вес кредитования по годам					
Объекты кредитования	2001	2011	2019	2020	2021	
корпоративные клиенты	0,96	0,78	0,72	0,69	0,69	
физические лица	0,04	0,22	0,28	0,31	0,31	
Итого	1	1	1	1	1	

Ещё одно условие — низкая инвестиционная привлекательность отечественного несыревого производства лишает обладателей банковского капитала мотивации инвестировать несырьевые производства в России [8]. Поэтому сокращать ключевую ставку с целью снижения стоимости кредитов для производителей не в интересах ЦБ. Вследствие этого наиболее значимым источником прибыли банковской системы остается ставка кредитования, что и стимулирует банковскую систему к её увеличению.

Так возникают противоречия между интересами банковского эмиссионного капитала и интересами экономики государства и благосостояния его граждан. Для урегулирования противоречий между корпоративными интересами ЦБ и нуждами экономики страны необходимо участие государства.

Инвестиционная привлекательность экономики США существенно выше, чем в России. Поэтому банковский капитал более мотивирован во вкладах в реальный сектор экономики США, чем в России. Следовательно, повышение ключевой ставки США не в интересах инвесторов в реальный сектор экономики, доля которых существенно выше, чем в России. И в случае увеличения ключевой ставки, инвесторы в экономику США, в том числе обладатели банковского капитала, несут существенные потери. Это обстоятельство является сдерживающим фактором в увеличении ключевой ставки ФРС США.

Экономика США всегда стремилась к минимизации ключевой ставки кредитования. Это способствовало укреплению репутации США как страны с устойчивой валютой и надежными вкладами для инвесторов. Америка всячески поддерживала имидж «тихой гавани» для инвесторов в условиях экономической нестабильности в других странах. И это на протяжении десятилетий позволяет ФРС США проводить безудержную эмиссию американской валюты. На доллары, выпущенные сверх меры, страны мира продают свои национальные богатства, пополняют долларами собственные золотовалютные резервы. Это приводит к ослаблению их национальных валют, подрыву финансового суверенитета, укрепляя доллар качестве моноцентричной валюты И усиливая гегемонию ФРС транснационального банковского эмиссионного капитала США. Ослабление финансового суверенитета приводит государства к ослаблению политического суверенитета.

Вместе с тем последние международные события вынудили США изменить вековым принципам монетарной политики. До 26.02.2022 ставка ФРС США годами сохранялась на уровне 0,25%. Но, начиная с 04.05.2022, ставка стала расти ускоренными темпами (рис. 1).

Увеличение ключевой ставки США обусловлено резким повышением инфляции (рис. 2). В течение двух лет Правительство США прилагает максимум усилий по сдерживанию финансовых потерь, оказывая помощь американским субъектам хозяйствования и обеспечивая экономику ресурсами. Эти меры способствуют деловой активности и сохранению спроса и предложения. И все же на фоне кризисных явлений и мер антикризисной поддержки доллар США на данном этапе становится невыгодной валютой [10].

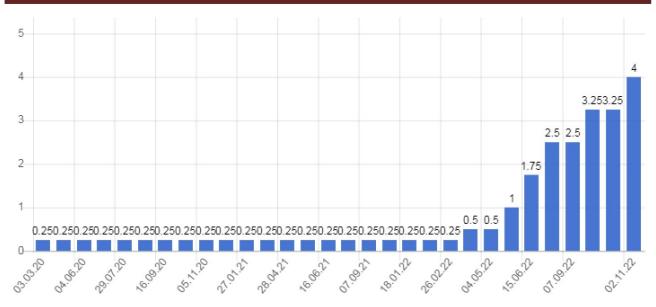


Рисунок 1 – Динамика ключевой процентной ставки ФРС США [9]

Выпуск вооружений для стран НАТО, сокративших свой военный арсенал в результате поставок на Украину, становится важным фактором укрепления экономики США за счет активизации военно-промышленного комплекса с размещением заказов, финансируемых странами НАТО. Страны члены НАТО поставлены в условия, при которых они будут вынуждены покупать оружие американских производителей, и тем самым способствовать росту экономики США. Подобная схема подъема экономики США и выведения её из великой депрессии была использована Америкой во время Второй Мировой войны.

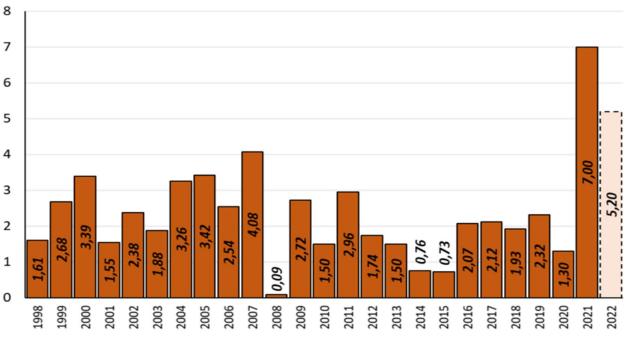


Рисунок 2 – Данные об инфляции США по годам (%) [10]

И так, мы видим, как банковский эмиссионный капитал становится доминирующем в международной финансовой политике. Инструменты монетарной политики управления финансовыми потоками становятся надстройкой для текущей социально-экономической формации финансиализма, базирующегося на банковском эмиссионном капитале. Каков механизм реализации политики финансиализма?

Федеральная резервная система (ФРС) США, выполняя функции Центрального Банка, контролирует финансовые потоки не только Соединенных Штатов, но и входящей в неё

транснациональной банковской системы, разветвленной по всему миру, охватывая МВФ. Эмиссия доллара США, являющегося моноцентричной валютой, относится к функциям ФРС. Так образуется транснациональный банковский капитал, интересы которого обособлены от национальных интересов любой из стран мира с претензиями на мировую гегемонию. В Европе подобную роль играет Центральный банк ЕС, ограничивая суверенитет финансовых систем стран — членов ЕС, а также других стран, которые используют евро валюту в международных расчетах и включают её в национальные золотовалютные резервы.

ФРС является независимым органом в правительстве США. Капитал ФРС США имеет частную (акционерную) форму собственности с особым статусом акций. Независимость в управлении достигается тем, что принимаемые ФРС решения в монетарной политике не подлежат обязательному согласованию с президентом США или органами исполнительной и законодательной власти. ФРС не получает финансирования от Конгресса США, который наделяет Центральный банк, ФРС полномочиями.

Управление финансовыми потоками становится фактором доминирования над президентской властью и СМИ, что наиболее отчетливо проявилось в период президентского правления Д. Трампа. Политика Трампа, преследующая национальные интересы США, вошла в противоречие с транснациональными интересами банковского эмиссионного капитала, выразителями которого явилась демократическая партия в Конгрессе США. И это обернулось для Президента США политическими, правовыми, информационными потерями, ограничением доступа к СМИ т. д.

Подобно ФРС США Банк России в соответствии Конституцией РФ и ст. 1 Федерального Закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ о Центральном Банке РФ функции и полномочия осуществляет независимо от других Федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления. Таким образом, в финансовую систему России заложен механизм повторения ошибок свойственных ФРС США с потенциальными негативными последствиями для Российской экономики, которые раскрыты в публикациях [11, с. 89-95; 12, с. 127-154].

Руководством КНР учтен негативный опыт ФРС США, что позволило Китаю преодолеть недостатки глобального доминирования ФРС в финансовой сфере. В соответствии со ст. 2 закона Китая о Народном банке, Народный банк КНР должен формировать и проводить в жизнь монетарную политику... под руководством Госсовета. Согласно ст. 3 закона целью монетарной политики Центрального банка КНР является поддержание стабильности денежного обращения и содействие экономическому росту.

В ст. 3 Федерального закона о Центральном банке РФ среди целей первой строкой записана защита и обеспечение устойчивости рубля, а среди прочих целей нет прямых указаний о содействии экономическому росту. Это позволяет банку в качестве одной из основных функций проводить таргетирование инфляции в интересах банковского эмиссионного капитала без достаточного учета интересов стратегического развития экономики России. С помощью таргетирования банковский эмиссионный капитал получает возможность влиять на предвыборные процессы. На Банк Росси необходимо законодательно возложить обязанности содействовать экономическому росту и стратегическому развитию экономики России. Необходимо законодательно, в том числе и в Конституции РФ установить подконтрольность Банка России государству для достижения целей стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года, утвержденной Указом Президента РФ от 13 мая 2017 г. № 208.

В результате проведенного исследования мы рассмотрели роль и значение банковской системы в решении возникших международных проблем, рисков и угроз. Выявили противоречие интересов банковского транснационального эмиссионного капитала и национальной экономики, предложили законодательные меры, необходимые для установления приоритета национальных интересов над транснациональными интересами Центрального Банка, противодействия глобальным рискам и угрозам, укрепления национального финансового суверенитета.

Статья рекомендуется научным, педагогическим работникам и практикам в области финансов, экономки и управления, мировой экономики, политических научных специальностей, государственной службы и для широкого круга читателей.

Список использованных источников:

- 1. Дворецкая Ю. А. Современное состояние и перспективы развития национальной платежной системы // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Т.2: материалы ІІ международной научно-практической конференции. Брянск: Издательство БГУ им. акад. И.Г. Петровского, 2020. С. 292-299.
- 2. Севрюкова С.В. Тенденции становления национальной платежной системы России // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Т.2: материалы II международной научно-практической конференции. Брянск: Издательство БГУ им. акад. И.Г. Петровского, 2020. С. 355-359.
- 3. Чернов В.А. Банковские расчёты в эпоху цифровизации и структурных изменений в международных валютных операциях // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Т.2: материалы II международной научнопрактической конференции. Брянск: Издательство БГУ им. акад. И.Г. Петровского, 2020. 373-377. URL: https://www.elibrary.ru/download/elibrary 49549266 83884103.pdf
- 4. Алиев О.М. Банковская система России: проблемы и перспективы развития в условиях санкционного давления // Финансы и кредит. 2022. Т. 28, вып. 9. С. 2052–2080. https://doi.org/10.24891/fc.28.9.2052
- 5. Пеникас Г. И. Обзор вызовов для современной банковской системы России // Финансы и бизнес. 2022. Т. 18. № 2. URL: https://finbiz.spb.ru/2022/2-2022-god-t-18/
- 6. Ленин В.И. Три источника и три составных части марксизма // Полн. собр. соч. В 55 томах. Т. 23. М.: Политиздат, 1958–1983. С. 40–48.
 - 7. Российский статистический ежегодник. 2021: Cтат.cб./Росстат. M., 2021 692 с.
- 8. Чернов В. А. Инвестиционный анализ: учеб. пособие. 2-е изд., перераб. и доп./под ред. М. И. Баканова. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. EDN: WHEBOV.
- 9. Take-profit.org Биржевой портал № 1. URL: https://take-profit.org/statistics/interest-rate/united-states/
- 10. Индекс потребительских цен и инфляция в США в 2022 году ставят новые рекорды: что дорожает и к чему это приведет. Банки сегодня. Информационно-аналитическое финансовое издание. URL: https://bankstoday.net/last-articles/inflyatsiya-v-ssha-v-2022-godu
- 11. Чернов В.А. Проблемы международных валютных отношений и способы их решения. Экономика. Налоги. Право. 2022;15(4):86-95. Doi: 10.26794/1999-849x-2022-15-4-86-95
- 12. Экономическая безопасность в условиях цифровой трансформации России: монография / М. Ю. Малкина, В. Я. Захаров, Н. А. Безрукова [и др.]; под ред. М. Ю. Малкиной, В. Я. Захарова. М.: Русайнс, 2022. 268 с.

Информация об авторе:

Чернов Владимир Анатольевич, Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет имени Н.И. Лобачевского, доктор экономических наук, профессор кафедры финансов и кредита, член финансовой академии «Элита». E-mail: chernovva@rambler.ru

Chernov Vladimir Anatolyevich, National research nizhny novgorod state university named after N.I. Lobachevsky, doctor of teonomics, professor of Finance and credit, member of the financial academy «Elite». E-mail: chernovva@rambler.ru

II. СОВРЕМЕННЫЕ ЦИФРОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ И ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

УДК: 336.71

ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ СИРИИ

Аббас Ферас

Дамасский Университет, Сирийская Арабская Республика (г. Дамаск, Сирия)

Караваева Ю.С.

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

Аннотация: Развитие информационных технологий оказывает большое влияние на экономику, поведение людей и общество в целом. Именно мировой банковский сектор за несколько лет претерпел существенные изменения, в большинстве своем за счет цифровизации как среды, так и бизнеса. Сирийский банковский сектор движется в том же направлении, что и мировой. Разнообразие доступных технологий позволяет людям переходить на новые способы взаимодействия друг с другом и с бизнесом. Клиенты используют все больше каналов получения банковских услуг, пользуясь новыми платформами для взаимодействия с банками. Параллельно происходит адаптация технологий к изменениям в поведении людей, в результате чего появляются все более эффективные и низкозатратные решения для развития бизнеса. В результате цифровизации банковских процессов расширяется клиентский опыт.

Сегодня в большей степени на экономику оказывают влияние информационные технологии. Цифровизация существенно изменила банковский сектор, а Сирия также следует новым мировым укладам. Возникновение новых платформ и услуг позволяют клиентам с удобством осуществить необходимую им операцию. С развитием технологий появляются удобные, бюджетные и эффективные решения, которые позволяют развивать бизнес.

Ключевые слова: реформы в финансовом секторе Сирийской Республики, трансформация, цифровые технологии, цифровизация банковских процессов.

DIGITAL TRANSFORMATION OF THE SYRIAN BANKING SYSTEM

Abbas Feras

Damascus University, Syrian Arab Republic (Damascus, Syria)

Karavaeva Yu.S.

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

Abstract: The development of information technology has a great impact on the economy, people's behavior and society as a whole. It is the global banking sector that has undergone significant changes in a few years, mostly due to the digitalization of both the environment and business. The Syrian banking sector is moving in the same direction as the global one. The variety of available technologies allows people to switch to new ways of interacting with each other and with business. Customers are using more and more channels for receiving banking services, using new platforms for interacting with banks. In parallel, technology adapts to changes in people's behavior, resulting in more and more effective and low-cost solutions for business development. As a result of digitalization of banking processes, the customer experience is expanding.

Keywords: reforms in the financial sector of the Syrian Republic, transformation, digital technologies, digitalization of banking processes.

The Middle East is a region with a rich history. Despite the different prerequisites and circumstances of the past, all countries have come to a two-tier banking system. Even the most conservative countries have abandoned the state monopoly on banking activity, which indicates the effectiveness of market mechanisms and the advantage of a competitive environment for the development of the banking sector.

Reforms in the financial sector of the Syrian Republic began in the 2000s and included the creation of private banks, the issuance of licenses to foreign banks. Nevertheless, the Syrian economy is still tightly regulated. For example, foreign banks must be joint ventures, and foreigners are allowed to own up to 49% of shares [1].

A distinctive feature of the countries of the Middle East today is the widespread spread of Islamic banking, which originates in Egypt. The Islamic banking system differs from the traditional one by prohibiting interest (usury), so Islamic banks do not pay interest on deposits and do not take them for loans issued. The bank receives profit by distributing the profits of the company to which the loan was issued. Individuals can benefit from a deposit to a certain bank in three ways:

- 1. Mudaraba is a special partnership. Roughly speaking, this is an investment account. The bank invests the client's money in the direction chosen by him, and gives part of the profit to the depositor.
- 2. "Mushakara" regular interest. The share of profit is greater than in mudarab, but losses are borne with the bank in equal parts.
 - 3. "Murabaha" financing of commercial operations by the bank.

In the countries of the Middle East, Islamic banking is a serious competitor to traditional banking and, despite its religious basis, is constantly developing, and banks offer more and more improved products. Thus, the share of Islamic finance in the Economy of Saudi Arabia is 43%, in the UAE - 15%, in Qatar - 9% [2].

The Central Bank of Syria is responsible for banking in Syria, as well as for all currency and trade activities. It prioritizes lending to the public sector, but the private sector often provides banks abroad, which is a more expensive procedure and, therefore, a poor solution for industrial financing needs. Many businessmen travel to foreign countries to make a deposit or borrow money. The main objectives of the Central Bank are the following: achieving and maintaining low stable inflation, guaranteeing the stability of the banking sector, achieving a real and effective exchange rate to increase macro-economic competitiveness, conducting monetary and financial policy.

The activities of the Central Bank are aimed at: maintaining banking and financial institutions, setting the key rate, developing the national payment system, ensuring its stability, licensing financial structures, issuing money and securities, informing the government on financial issues, managing the country's foreign exchange reserves and public debt, regulating the exchange rate.

Among the largest banks in Syria are Arab Bank-Syria, Bank Audi Syria, Iternational Bank For Trade & Finance, Syria International Islamic Bank, Bank Of Jordan Syria, Syria Gulf Bank, Cham Bank AI Baraka Bank - Syria, Banque Bemo Saudi Fransi, Bank of Syria and Overseas, Byblos Bank Syria, Qatar National Bank - Syria, Bank Alsharq, Fransabank Syria, etc. The most reliable banks in Syria are:

Arab Bank-Syria – has been operating since 1930, was founded by seven investors. Interacts with private and corporate clients, offers a standard set of banking services.

Bank Of Jordan Syria – established in 1960. Develops its own products and services for various categories of customers. It offers housing loans and savings programs, works with corporate clients, and is engaged in business financing.

Bank Audi Syria – has been operating since 2005. He has repeatedly received prestigious medals as the best deposit of Syria. There are a number of economic products for both non-state clients and businesses, and an abundance of other credit services [3].

With the formation of the Internet network and the emergence of the latest technologies, economic services. Any deposit should strive to introduce the latest technologies to maintain competitiveness.

However, Libyan borrowers for today's month for a number of root causes cannot use the new technological aviation group in the field of bank payments. The pace of reforming fax machines, computers, terminals and systems of analog settlements on Libyan loans is much faster from the sublevel of developed principalities and even from medium-sized tenants in the Middle Eastern Yamalo-Nenets Autonomous District. However, the process of computerization still occurs, but at low rates [3].

The achievement is the introduction of credit cards in the Commercial Deposit and Mortgage Bank. The transition to the use of automatic ticket machines is underway in the country. Computerization of bank payments for psychophysiological and legal entities was discovered, as well as automation of providing buyers with large car dealerships of these deposits. The photographic equipment that exists in car dealerships of deposits has become much dilapidated and is required in revival. This is facilitated by the insufficiency of trained experts for the application of the latest nanotechnology.

The low cost of automation also plays its function. Spending on getting the latest automation is comparable to the annual dividend of the deposits themselves. For this reason, as well as due to the obedience of deposits to Decree No. 195, which regulates the manufacture and pricing, the borrower is forced to choose the cheapest modifications of analog electrical equipment, despite their lower property.

The digital counter-revolution in the banking field was already in full swing, and the coronavirus epidemic, self-isolation and the leap to universal "remoteness" pushed financial corporations to even less rapid modifications. However, despite the active development of technologies, contactless bank payments are still sufficiently implemented among the population. According to the Digital Banking Report survey, only 6 out of 10 surveyed economic organizations believe that the digital metamorphosis of banking processers was only fully deployed, and more than half of them felt the benefits of such a leap [4].

The reform of automated hospital systems involves an increase in the number of medical staff. But state-owned banks cannot reduce the number of employees or transfer them to other places, because the introduction of new technologies does not increase, but increases income.

But it would be wrong to describe the situation in Libya's credit system only in gloomy palettes. An important modification of the last hectodars was the increase in the number of non-state banks closed in the country, including foreign ones. Their disappearance became probable thanks to the law on deposits. The newest law did not exclude the state institution of deposits in the configuration of a mutual company with a fraction of the khanate of no more than 25% of the capital. It was also noted the appearance of deposits during the removal of foreigners, which it was decided to have up to 49% of the capital. Due to the non-acceptance of the above-mentioned statute, 11 deposits with the removal of foreign capital are working in Syria tomorrow - Syrian, Iraqi, Italian, Bahraini.

Creators from Iraq, Pakistan and the Emirates, together with their Libyan partners, also plan to open a number of Muslim fossils in the country. Non-state loans still play a third-rate function in the Libyan banking system. There is no suspicion that with the passage of time, the growing competitiveness from their side of the border will push for the liberalization of not only Libyan deposits, but also the entire system of state self-regulation of the Libyan industry.

Digitalization in business discourse is understood as two or three types of modification of operational modifications. The first is the transfer of infrastructures to digital TV channels, and the second is the computerization of routine special operations. These changes are tightly interconnected. The use of digital nanotechnology and the analysis of huge amounts of information allows the formation of fundamentally new banking products. Software models are changing significantly under

the influence of analog technologies (diesel learning, artificial intelligence, neurointerface, P2P lending, roboadvising), as well as as a result of the development of the incorporated network industry [5].

The largest companies in the world, the so-called digital elite, are in the process of a cardinal restructuring of business based on innovation. KPMG experts named artificial intelligence (72%), Big Data and predictive analytics (61%), robotics (56%), machine learning and chatbots (56%), as well as optical recognition (44%) as the most demanded technologies in the banking sector [5].

The banking sector is a typical example of the consumer archetype. The demand for innovations here is mainly dictated by consumers. Their main requirements are to reduce the time for banking transactions, the possibility of their implementation in 24x7 mode, more convenient use of banking products and services, the ability to receive other services along with banking using a single interface.

A study conducted by Digital Banking Report showed that financial institutions this year rated themselves worse in terms of digital transformation than in 2020. This suggests that customers' expectations regarding the quality of service are growing faster than most financial institutions can satisfy them. For the same reason, the level of development in the field of big data and analytics in the banking sector also declined in 2021.

Effective work with process innovations is impossible without a plan to digitalize internal processes. The central bank can contribute to this process by continuing to create a favorable climate for banks to work with innovations and actively supporting the financial infrastructure.

Список использованных источников:

- 1. 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_L AW_5842 (дата обращения: 30.11.2022)
- 2. Ежеквартальный отчет Центрального банка Сирии, 1-2-3-4 кварталы, 2021 [официальный сайт]. Текст : электронный. URL: http://www.banki.ru/news/lenta/?id=10944988
- 3. Фондовая биржа Дамаска [официальный сайт]. Текст : электронный. URL: http://www.dse.sy (дата обращения: 27.11.2022)
- 4. Директория банков, работающих в Сирийской Арабской Республике. Текст : электронный // Центральный банк Сирии [официальный сайт]. URL: http://www.banki.ru/news/lenta/?id=10944988 (дата обращения: 29.11.2022)э
- 5. Аль-Маидани, М.Э. Производительность и расположение частных банков в банковской системе Сирии, Ассоциация Сирийских Экономических наук. Дамаск : Симпозиум Экономического вторника, 2021.

Информация об авторах:

Аббас Ферас, Дамасский Университет, Сирийская Арабская Республика, г. Дамаск. Е-mail: feras.ab1990@gmail.com

Abbas Feras, Damascus university, Syrian Arab Republic (Damascus, Syria). E-mail: feras.ab1990@gmail.com

Караваева Юлия Сергеевна, Брянский государственный университет имени академика 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

УДК 336.7

СОВРЕМЕННЫЕ МЕХАНИЗМЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ

Бердникова А. Д., Ковалева Н.Н.

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

Аннотация: В данной статье представлена информация о тенденциях развития мошеннических атак на банковские организации в настоящее время. Приведены данные о современных механизмах обеспечения безопасности банковской деятельности в условиях цифровизации.

Ключевые слова: информационная безопасность, банки, цифровизация, хакеры, банковская деятельность, программное обеспечение, банковская система, взлом, клиенты, цифровые продукты.

MODERN MECHANISMS FOR ENSURING BANKING ACTIVITY IN THE CONTEXT OF DIGITALIZATION

Berdnikova A.D., Kovaleva N.N.

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

Abstract: This article provides information about the trends in the development of fraudulent attacks on banking organizations at the present time. The data on modern mechanisms for ensuring the security of banking activities in the conditions of digitalization are presented

Keywords: information security, banks, digitalization, hackers, banking, software, banking system, hacking, customers, digital products.

Ежегодно банки уменьшают число банковских отделений, отдавая свое предпочтение развитию взаимодействия клиентов через цифровые каналы. Цифровизация банковского сектора имеет два больших преимущества. Это удобство, как для самого банка, так и для клиентов, а также экономия. Появление риска информационной безопасности является основным недостатком. К ним также относятся киберугрозы, которые сопровождают ІТ-компании.

Для того, чтобы осуществить кражу или взломать банковскую систему, правонарушителю не обязательно нужно проникнуть в банковское помещение. Выполнение взлома возможно с помощью своего ноутбука или компьютера. Поэтому вопрос безопасности банковской деятельности стал открытым [1, с. 353].

Так, безопасность банковской деятельности - это совокупность мероприятий, а также инструментов по обеспечению сохранности деятельности финансовых учреждений. В базах данных и банковских системах хранится конфиденциальная информация о клиентах, информация о том, какие осуществляются финансовые операции, состояние счетов. Это очевидно, что безопасность такого рода данных должна быть на высшем уровне. Стоит отметить, что произойдет сбой данных банковской системы при отсутствии незамедлительного обмена и обработки информации.

Причиной преобразования банков является конкурентоспособность. В настоящее время клиенты большое количество времени проводят в своих смартфонах. И поэтому нет смысла вести борьбу за то, чтобы все банковские операции осуществлялись в офлайн-режиме. Банки, которые входят в ТОП-50, все операции, кроме банковских ячеек, выполняют повторно

онлайн. Например, процесс приобретения кредита, как потребительского, так и ипотечного, максимально упрощен. Причиной не является облегчение банком жизни клиентов. В настоящее время банки находят в открытом доступе полную информацию о клиентах, начиная от кредитной истории и заканчивая анкетой органов охраны правопорядка [2, с. 87].

Потребность в разработке персональных цифровых продуктов, таких как мобильные приложения, механизм дистанционного обслуживания банка, инструменты для сбора и анализа большого размера данных и накопления статистики, создание веб-сайтов, являются еще одной из главных причин банковской цифровизации и финансовых вложений в нее. Важной чертой, как и в IT - сфере, стала высокая скорость выхода новой продукции на рынок.

По данным сведениям ФинЦЕРТ, в 2021 году было произведено около 700 кибератак, из которых 180 - атака с целью получения финансовой выгоды. Более того, на клиенты и банки было наведено 70 кампаний по передаче вредоносных программных обеспечений. ФинЦЕРТ зарегистрировал 550 интернет — ресурсов, разносящие вредоносные программы. Убыток российских банков от нападения кибервзломщиков составил 58 миллионов рублей [3, с. 106].

Основной метод хакеров — социальная инженерия. Клиентам звонят мошенники, представляясь сотрудниками банка, с целью получить одноразовый ПИН — код, номер карты. Еще одним популярным инструментом мошенников является ВПО. Это программа, которая нацелена на тайное проникновение на компьютер через электронные письма или загруженные файлы. Данная программа обыкновенно способствует нарушению работы компьютера, а еще имеет возможность передавать необходимые данные с информационного носителя основателю вредоносного сервиса.

Большое место в социальной инженерии имеют слив персональных данных клиентов. Так, в 2018 году в открытый доступ поступила информация о 420 тысяч регистраций с ФИО представителей «Сбербанка», а также логинами для того, чтобы войти в операционную систему [4, с. 81].

По сведениям ФинЦЕРТ, основная масса ситуаций действительного вреда для банка осуществляется по следующим причинам:

- большое количество нарушений федеральных законов и нормативных актов в отношении обеспечения сохранности информации;
- недостаток необходимого внутреннего контроля в банках и остальных финансовых организациях по делу необходимой информационной безопасности;
- неполная компетентность сотрудников банков об опасностях информационной безопасности, в которую также входят инструменты социальной инженерии.

Банком в полной мере может осуществляться деятельность только в том случае, когда присутствует структурированный обмен внутренней информации, существует исправная защитная система.

При выборе определенной защитной формы необходимо уяснить следующий момент: следует обдумать всевозможные ситуации взлома, утечки информации. Работа всех банков будет упорядоченной при правильном и квалифицированном подходе к предоставлению безопасности. А из этого следует, что финансовые механизмы будут работать беспрерывно [5, с. 128].

Совокупность всех защитных мер, которые направлены на сохранение конфиденциальности информации, состоят из следующих определенных действий:

- необходимо контролировать обмен данных, так как они точно регламентированы;
- сервера, каналы следует подвергать требовательному учету;
- банковские работники должны освоить подготовку и следовать всем необходимым требованиям безопасности;
 - следует анализировать эффективность применяемых мероприятий [6, с. 99].

Идентификационная система защищает доступ ко всем банковским данным с помощью электронных ключей и паролей. Для того, чтобы проанализировать эффективность принятых

мер, нужно вести учет либо записи, в результате которых будет фиксироваться эффективность средств защиты данных, которые используются в банковской организации.

Невзирая на то, что существует множество способов взлома компьютерного устройства для изъятия необходимых данных, вполне осуществимо обеспечить безопасность банковской информации. Это возможно сделать благодаря модернизированной системы криптографии, также благодаря наличию электронной цифровой подписи. Она является аналогом, а еще заменяет написанную собственной рукой подпись. Также она привязана к электронному ключу, который хранится у собственника подписи. У данного ключа имеются две части: закрытая и открытая. Также присутствует специальный код, выполняющий функцию защиты [7].

К основным положениям, благодаря которым осуществляется информационная безопасность банковской организации, относятся следующие:

- проблемы необходимо в положенное время заметить и установить;
- есть возможность спрогнозировать процесс;
- осуществленные меры обязательно должны быть действенными и актуальными.

Отдельное внимание стоит уделить основательной и постоянной работе с сотрудниками организации. Обеспечение информационной безопасности в большинстве случаев зависит именно от того, как ими реализуются условия службы безопасности.

Основной угрозой безопасности данных банков является человеческий фактор, непосредственно зависящий от отношения человека к выполняемой им работе. Утечка сведений в большинстве случаев возникают из-за халатности банковского персонала, из-за тех сотрудников, которые имеют доступ ко всем данным [8, с. 272].

Таким образом, стоит сказать, что информационная безопасность необходимо обеспечить на высшем уровне, так как банковские системы имеют большую важность в экономическом направлении. Если пренебрегать условиями безопасности информации, последствия будут печальными, а именно: банки будут нести финансовые убытки, а также пострадает их репутация, потому что данные, которые хранят банки, имеют действительную материальную оценку. В настоящее время банковские организации имеют возможность внедрить в свою практику инновационные способы защиты банковских данных, которые равным образом повысят уровень безопасности и надежности от взломщиков, а также поспособствуют увеличению авторитета и конкурентоспособности банков.

Отличительные черты и возможности обеспечения безопасности банковских секторов имеют частный характер для любого банка. Исходя из этих обстоятельств, обязательным правилом работы всей банковской структуры является совокупное и высококвалифицированное снабжение защитной системы.

Список использованных источников:

- 1. Тимофеева И.А., Ковалева Н.Н. Электронно-платежные системы: проблемы и перспективы развития / В сборнике: Финансовая грамотность в условиях цифровой экономики. Материалы Межрегиональной научно-практической конференции. Санкт-Петербург, 2022. С. 353-356.
- 2. Кочергина Д.А., Мельгуй А.Э.Информационная безопасность и защита персональной информации клиентов банка / В сборнике: Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Материалы III международной научно-практической конференции. Брянск, 2022. С. 87-91.
- 3. Селиванова О.С., Дедова О.В. Цифровые преступления в банковской сфере / В сборнике: Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Материалы III международной научно-практической конференции. Брянск, 2022. С. 106-111.

- 4. Ковалева Н.Н., Чуков Д.А. Генезис развития национальной платежной системы / В сборнике: Социально-экономическое развитие России и регионов в эпоху цифровизации. Материалы X Межвузовской студенческой научно-практической конференции. Брянск, 2022. С. 81-87.
- 5. Дворецкая Ю.А., Ковалева Н.Н., Кузнецова О.Н. Методы анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности банков в российской и международной практике: сравнительный аспект / Вестник Брянского государственного университета. 2020. № 1 (43). С. 128-136.
- 6. Петракова Ю.О., Ермакова Л.В. Обеспечение защиты банковской информации / В сборнике: Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Материалы III международной научно-практической конференции. Брянск, 2022. С. 99-103.
 - 7. ФинЦЕРТ: Банк России URL: https://cbr.ru/information_security/fincert/
- 8. 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.

Информация об авторах:

Бердникова Анастасия Дмитриевна, Брянский государственный университет имени академика И.Г.Петровского, студентка направления подготовки «Экономика». E-mail: nastyaberdnikova0804@yandex.ru

Berdnikova Anastasia Dmitrievna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, student of the field of study «Economics». E-mail: nastyaberdnikova0804@yandex.ru

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

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

УДК 336.71; 657.1

СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ СОВРЕМЕННЫХ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ БАНКОВ

Берестовой А.А., Мишина М.Ю.

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

Аннотация: Проанализированы финансовые технологии банков становятся, которые неотъемлемой частью жизни общества. Происходит цифровизация традиционных продуктов и создание новых банковских услуг. Проведен сравнительный анализ современных финансовых технологий банков.

Ключевые слова: Финансовые технологии, банк, стартапы, конкуренция, цифровизация, финансовые услуги, искусственный интеллект, большие данные, робототехника.

PROBLEMS AND PROSPECTS FOR THE DEVELOPMENT OF RUSSIAN COMPETITION POLICY IN THE INTERNATIONAL MARKET

Berestovoi A.A., Mishina M.Yu.

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

Abstract: The financial technologies of banks are analyzed, which become an integral part of society. There is a digitalization of traditional products and the creation of new banking services. A comparative analysis of modern financial technologies of banks has been carried out.

Keywords: Financial technologies, banking, startups, competition, digitalization, financial services, artificial intelligence, big data, robotics.

Финансовые технологии (финтех) — это технологии или продукты, которые помогают управлять финансовыми аспектами бизнеса с помощью инновационных технологий. Компании применяют новые финтех и решения, для соперничества между собой, в пример можно привести банки, которые с помощью приложений, программного обеспечения и бизнес идей удовлетворяют желания клиентов в удобстве и своевременности всех процессов. Уже сейчас финансовые технологии улучшают такие сферы, как: кредиты, платежи и переводы, безопасность, инвестиции, страхование и другие [1].

Кредитование или предоставление займов физическим лицами и компаниям, может быть выполнено без участия кредитных организаций. Существует множество платформ помогающие взаимодействовать кредиторам и дебиторам напрямую, обсудив дальнейшие детали кредитования. Такая программа связывает заёмщиков с инвесторами, устанавливая условия или ставки и разрешает какие-либо транзакции. Диапазон процентных ставок зависит от кредитоспособности заявителя или от требований регуляторов, которые предоставляют кредиты. Для осуществления данного вида деятельности нужна лицензия, чаще всего такие платформы создаются кредитными организациями или с помощью соглашения с ними [2].

Финтех приложения широко используются для личных финансов, платежей или переводов, в целях проведения транзакций с помощью виртуальных карт, кошельков или счетов внутри платежных систем. Значительным преимуществом данной сферы является быстрый и бесплатный денежный перевод, как между пользователями данной системы, так и других систем.

Безопасность является основополагающим фактором, в котором используют финансовые технологии, для повышения защищенности клиентов от мошенников, списании денежных средств у граждан или компаний, блокировки спама поступающих от обманщиков. Банк России в рамках своих полномочий напрямую воздействует на финансовых мошенников, как посредством выявления мошеннических схем и публикации информации о них, так и с помощью повышения финансовой грамотности населения [3]. В этой связи, большое значение имеет и подготовка высококвалифицированных специалистов по информационной безопасности цифровой экономики.

Реклама инвестиционных предложений в акции или облигации, с помощью приложений или соответствующих сайтов. Также применяются специальные роботысоветники по созданию и управлением инвестиционным портфелем, предоставлению данных или советов основываясь на результатах прошлых периодов, процессы базируются на математических алгоритмах, что приводит к полному автоматическим процессам.

Основными технологиями, можно назвать искусственный интеллект, машинное обучение, облачное хранение, биометрия, большие данные (Big Data) и так далее. Все они непосредственно используются в финансовых технологиях для улучшения сфер банков. Например, ИИ повторяющий поведение человека для решения определенных задач, его основная цель получение информации о предпочтениях клиента. Машинное обучение,

которое дает ответы на вопросы за счет решения похожих задач, при этом не решая ее напрямую. Роботизации бизнес-процессов (Robotic Process Automation, RPA) является одним из самых мощных инструментов их оптимизации [4]. Технология биометрии усиливающая безопасность финансов, вложенных клиентом в банк или облачное хранение данных защищающее данные от внезапной атаки хакеров или мошенников на сервера банков, созданием дополнительного места хранения информации. Большие данные, применяющиеся с целью хранения огромного количества электронных сведений, обработки, хранения и проведения анализа. Данные технологии направлены на развитие конкуренции среди финансовых технологий банков, увеличение качества, повышение доступности для выбора нужной финансовой услуги, снижение рисков неправомерных действий со средствами физических и юридических лиц, безопасность и открытие новых технологий для достижения эффективной конкурентоспособности.

Из всего вышесказанного, можно сделать вывод, что финтех повышает эффективность, комфортность, своевременность и безопасность оказания финансовых услуг физическим и юридическим лицам. Его технологии создают продуктивное функционирование конкуренции на рынке, усиливая интерес банков к инновационным технологиям и удовлетворения интересов клиентов. Примером служит использование финтеха, крупнейшим универсальным банком России, решение заменить места сотрудников искусственным интеллектом, позволяющий увеличить точность и быстроту выполнения финансовых услуг. Приложения и сайты, увеличили удобство использования финансовых технологий, что позволило сэкономить время и деньги клиентов, а решение замены рабочих мест сократило издержки на зарплаты [5].

В России банки активно сотрудничают с технологическими компаниями и стартапами для потенциальной точки роста. Это дает преимущества над другими участниками конкуренции по внедрению новых финансовых технологий, разрабатывая уникальные решения, которые отвечают потребительским запросам. Взамен стартапы предлагают собственные площадки для проверки идей позволяющие оценить, каким может быть эффект от внедрения конкретной технологии. Также это способ ответить на финтех вызовы, стоящие перед банком, с наименьшими затратами и наибольшей эффективностью [6].

Одним из первых банков, которые начал искать решения среди финтех стартапов был «Альфа-Банк», создавший подразделение «Alfa lab», отвечающее за развитие инновационных решений и технологий. Например, такие финтех сервисы, как: интернет-продажи, интернет-эквайринг и мобильный банк или уникальный проект, как Альфа-Авто с помощью него и партнеров команда смогла собрать все данные о машинах на складах дилерах. Также подразделение может дать пользователю возможность связать логины и пароли от любых личных кабинетов банковских, ЖКХ и так далее, это улучшение позволит держать все счета в одном месте.

Еще одним примером эффективности от совместной работы служит «Sber500», программа, запущенная в 2018 году от команд «Сбера» и «500 Global» [7]. Основные направления, которые изучает программа в финтех области можно выделить такие, как: токенизация недвижимости некое представление записей о правах на недвижимость, рекомендательные и поисковые системы, АІ-системы для структурирования деривативов и алготрейдинг. Данный вектор развития поможет справляться с крупными заявками путем дробления их на более мелкие для автоматизации работы трейдера, процесс, позволяющий сократить время ожидания. За время действия программы, стартапы смогли привлечь более 5 миллиардов рублей от внешних партнеров, что является одним из лучших показателей среди участников.

Дистанционная программа «Фабрика пилотов», которую запустил банк «Открытие» в условиях ковидных ограничений. Цели, которые изучает программа: оптимизация внутренних процессов и обслуживание клиентов, с помощью распознавания эмоций, геймификация, информации из текста, привлечение клиентов и продаж во время удаленного обслуживания.

Стартап запустил IT-проект, который смог привлечь более 20 заказчиков готовых к партнерству и внедрений инноваций в бизнес, а также получить финансирование до 1,5 миллионов рублей на запуск пилота.

Активная работа со стартапами позволяет банкам приспосабливаться к условиям рынка и пожеланиям клиентов, они могут предоставить игрокам банковского сектора продукты готовых финансовых технологий, которые можно быстро встроить в клиентские сервисы для улучшения качества и быстродействия работы отдельных их компонентов или во внутренние процессы. За счет гонки вооружений финансовыми технологиями возрастает эффективность конкуренции и игрокам приходится придумывать все новые технологии или улучшать старые [8].

Банки способны самостоятельно развивать собственные финансовые технологии, если раньше целью являлось сделать прорывную технологию, которая смогла бы удовлетворить потребности клиентов качественно и быстро, то сейчас развитие финансовых технологий сводится к общим правилам. Предпочтения в выстраивании стратегии развития отдают: моментальным переводам (СБП), биометрической идентификации, бездокументарным ценным бумагам, аккредитивам и банковским гарантиям, цифровой информации и финансовому маркетплейсу. Данные технологии направлены на цифровизацию экономики Российской Федерации, а также продвижению других проектов финтеха [9]. На рисунке 2 представлено количество клиентов пользовавшимися банками за последний отчетный период.

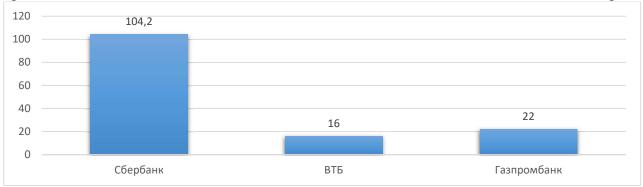


Рисунок 1 - Число клиентов в банках в млн.

Например, Сбербанк благополучно модифицирует свою научно-техническую платформу и создает большую индустриальную IT-систему с помощью современных финансовых технологий. Помимо этого, оживленно формирует инноваторские инструменты, такие как робототехнику, машинное обучение, ИИ и другие. Такие же сферы интенсивно развивают и другие крупнейшие банки России, Альфа Банк, ВТБ и так далее, главными различиями является объем средств способное вложить организация в финтех и количество клиентов.

Из таблицы видно, что самым популярным банком является Сбербанк благодаря своим финансовым технологиям таким, как: СберСпасибо используют более 53,5 млн. человек Сбер ID - 26,8 млн пользователей, виртуальный ассистент Салют - более 5 млн подписчиков. Данные финтех решения являются итогом цифровизации, бонусы от сберспасибо помогают экономить баллы, за которые можно потом покупать какие-либо продукты, данный прием помогает клиентам возвращать часть уплаченной суммы в виде бонусов, что улучшает сферу финансовых технологий платежи и переводы, а также бесплатный для входа на сайты и в приложения Сбер ID, который открывает доступ к возможностям Сбера. Виртуальный ассистент Салют, который может выполнять различные функции, например, переводить деньги, делать запись человека в какие-либо сферы услуг, заказывать товары, отвечать на вопросы. Эти технологии помогают клиентам сделать свою жизнь проще и безопаснее.

Банк ВТБ сотрудничает с Вконтакте в реализации инновационных технологических проектов это ускорит вывод новых финтех-продуктов для пользователей на рынок и позволит улучшить клиентский опыт действующих сервисов. С помощью данного

партнерства будет оказана поддержка IT-разработкам, а также улучшит доступность и качество Российских цифровых продуктов. Подобное сотрудничество повысит вовлеченность обычных пользователей в банковскую инфраструктуру, поднимет их грамотность, повысит количество клиентов двух компаний и окажет положительное влияние на цифровую экономику страны. Также существенно прокачивается сфера бизнеса и инвестиций. Число активных клиентов, пользующихся интернет банком и мобильным приложением составило около 12 млн. от всего числа пользователей 16 млн.

Альфа-Банк ведет совместную деятельность с Физтехом в поддержку образования России, что позволяет улучшать подходы в этих процессах, внедрять новые форматы и привлекать молодых амбициозных специалистов, что, безусловно, позитивно сказывается на развитии банковской индустрии, ІТ-сфере и образовании в целом. Также осуществляется улучшение базовых функций интернет-банков для малого и среднего бизнеса и безопасности финансовых технологий. Число активных пользователей составляет 22 млн. человек.

В развитии финансовых технологий принимает участие и Центральный Банк России самым успешным проектом которого является система быстрых платежей к ее преимуществам относятся оперативное поступление средств и дешевая стоимость операции для клиентов и цифровой профиль, который объединяет 27 типов сведений: паспорт, ИНН, место работы, адрес регистрации и так далее. Инфраструктура цифрового профиля выстроена на базе единой системы идентификации и аутентификации (ЕСИА) [10].

В сравнительном анализе финансовых технологий банков прослеживаются общие тенденции и пути развития, а также индивидуальные уходящие в различные сферы. Они стремятся к улучшенной функциональности системы банковского сектора благодаря использованию робототехники и ИИ, а также его расширению на другие сферы. Непосредственное участие и контроль осуществляет ЦБ, который вводит новые технологии, помогающие клиентам быстро и дешево переводить денежные средства, хранить свои данные в одном месте под надежной защитой. Следуя общим стратегиям развития банки будут совершенствовать имеющиеся технологии и развивать конкуренцию в нужном направлении для извлечения максимальной выгоды как себе, так и клиентам [11].

Россия является одним из мировых лидеров по распространенности финтех услуг среди населения, уровень внедрения сервисов составляет около 80%, оборот крупнейших компаний продолжает увеличиваться, что свидетельствует о положительной тенденции развития финансовых технологий. Из всего вышесказанного можно сделать вывод, что банки сделают упор на развитие следующих сфер, в которых используются технологии: искусственный интеллект, машинное обучение, Big Data, платежей и переводов, кредитования, инвестирования, безопасность и другие. В этом им будут помогать стартапы и конкуренция с другими игроками, что приведет к усовершенствованию имеющихся, а также созданию новых финансовых технологий. Основные цели банков финтеха упрощение жизни каждого человека, развитие конкуренции банков и их продуктов, повышение доступности, снижение рисков и издержек, обеспечение полной безопасности данных клиентов и их средств, нынешние технологии полностью раскрывают эту цель и дают задел на будущее. Цифровизация улучшает традиционные продукты и сферы услуг, что приводит к развитию финансовых технологий на мировом рынке.

Список использованных источников:

1. Зверев, А. В. Использование цифровых технологий и искусственного интеллекта в банках / А. В. Зверев, А. А. Малашенко // Приоритеты новой экономики: энергопереход 4.0 и цифровая трансформация: Сборник тезисов всероссийской научно-практической конференции, Москва, 15 декабря 2021 года / Под редакцией И.М. Степнова, Ю.А. Ковальчук. – Москва: Московский государственный институт международных отношений (университет) Министерства иностранных дел Российской Федерации, 2022. – С. 424-427.

- 2. 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.-T.1, № 6(114).-C.82-95.-DOI 10.36871/ek.up.p.r.2021.06.01.013.
- 3. Зверев, А. В. Психологические аспекты организации мошеннических схем в сфере финансового рынка / А. В. Зверев, М. Ю. Мишина, А. В. Новиков // Экономика и управление: проблемы, решения. 2021. Т. 1, № 12(120). С. 69-77. DOI 10.36871/ek.up.p.r.2021.12.01.009.
- 4. Зверев, А. В. Направления и перспективы внедрения инноваций в банковский сектор РФ / А. В. Зверев, В. В. Роговская // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях : Материалы II международной научно-практической конференции, Брянск, 17–18 декабря 2019 года. Том 1. Брянск: Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2020. С. 152-158.
- 5. Никонец, О. Е. Центральный банк РФ как орган регулирования и надзора: вопросы теории и практики / О. Е. Никонец, А. В. Зверев, М. Ю. Мишина. Москва : Общество с ограниченной ответственностью "Интернаука", 2019. 272 с. ISBN 978-5-6042527-6-5.
- 6. Зверев, А. В. Цифровизация как метод конкурентной борьбы в банковском секторе / А. В. Зверев, О. А. Денисенко // Таможенное администрирование и экономическая безопасность в цифровой экономике : материалы всероссийской научно-практической конференции, Брянск, 14–15 ноября 2019 года. Брянск: Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2019. С. 462-464.
- 7. Зверев, А. В. Оценка стратегических направлений развития интернет-технологий в рамках новой стратегии развития ПАО «Сбербанк России» / А. В. Зверев, И. Д. Фролов // Статистический анализ социально-экономического развития субъектов Российской Федерации: Сборник научных трудов по материалам IX Международной научнопрактической конференции, Брянск, 07–08 апреля 2022 года. Брянск: Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования "Брянский государственный инженерно-технологический университет", 2022. С. 86-92.
- 8. Зверев, А. В. Маркетинг кредитных продуктов / А. В. Зверев // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях : Материалы II международной научно-практической конференции, Брянск, 17 декабря 2019 года. Том 2. Брянск: Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2020. С. 309-312.
- 9. Никонец, О. Е. Современная политика России в области развития банковской инфраструктуры в условиях цифровизации экономики / О. Е. Никонец, А. В. Зверев // Инновационное развитие экономики. Будущее России : материалы и доклады VI Всероссийской (национальной) научно-практической конференции, Княгинино, 18 апреля 2019 года. Том 1. Княгинино: Нижегородский государственный инженерно-экономический институт, 2019. С. 97-102.
- 10. Зверев, А. В. Функционирование системы быстрых платежей в России / А. В. Зверев, В. В. Мандрон, А. В. Середа // Научные исследования и разработки. Экономика. -2021.-T. 9, № 4. -C. 23-28. DOI 10.12737/2587-9111-2021-9-4-23-28.
- 11. Денисова, Н. Н. Роль инноваций в формировании экосистем на базе банковского сектора / Н. Н. Денисова, Р. А. Беспалов // Вестник Алтайской академии экономики и права. 2020. № 8-2. С. 169-174. DOI 10.17513/vaael.1272.

Информация об авторах:

Берестовой Александр Александрович, Брянский государственный университет имени И.Г. Петровского, студент направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы и кредит», 3 курс. E-mail: aleksandr_berestovoy@mail.ru

Berestovoi Alexander Alexandrovich, Bryansk state university named after academician I.G. Petrovsky, student of the direction of preparation «Economics», profile «Finance and Credit», 3 course. E-mail: aleksandr berestovoy@mail.ru

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

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

УДК: 338.001.36: 004: 339.138: 336.7

ПЕРСПЕКТИВЫ ЦИФРОВИЗАЦИИ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Голенда Л.К., Говядинова Н.Н.

Белорусский государственный экономический университет (г. Минск, Республика Беларусь)

Аннотация: Выполнена систематизация основных направлений цифровой трансформации банковской деятельности, рассмотрены вопросы цифровой трансформации банков Республики Беларусь. Определены перспективные направления развития банковского сектора Республики Беларусь в условиях цифровизации.

Ключевые слова: систематизация, банки, цифровзация, цифровая трансформация.

PROSPECTS FOR DIGITALIZATION OF BANKING

Golenda L.K., Govyadinova N.N.

Belarusian state economic university (Minsk, Republic of Belarus)

Abstract: The systematization of the main directions of the digital transformation of banking activities has been carried out, the issues of digital transformation of banks in the Republic of Belarus have been considered. Perspective directions for the development of the banking sector of the Republic of Belarus in the context of digitalization have been identified.

Keywords: systematization, banks, digitalization, digital transformation.

За последние годы мировой банковский сектор претерпел существенные изменения в основном за счет цифровизации, которая связана с переходом клиентов на цифровые каналы связи, персонализацией предоставления услуг, изменением бизнес моделей банковской деятельности, использованием результатов анализа больших массивов данных для формирования новых банковских продуктов и услуг, созданием экосистем крупными банками, появлением новых игроков на финансовом рынке (финтех компаний, компаний, предоставляющих телекоммуникационные услуги и др.), изменением банковской цепочки создания стоимости.

Под влиянием цифровых технологий (искусственного интеллекта, машинного обучения, блокчейна, Big data, сервиса по созданию инвестиционного портфеля клиента и управлению им – робоэдвайзинга, использования онлайн сервиса для взаимного кредитования – P2P-кредитования и других), меняются модели обслуживания и предоставления банковских продуктов и услуг.

Огромное влияние на банковский сектор оказывает появление новой быстроразвивающейся отрасли — финансово-технологической (финтех), возникшей на базе финансовых услуг и новых информационных технологий, участники которой создают и используют ориентированные на потребности современных пользователей инновационные решения для рынка финансовых услуг (банкинга, страхования, оказания посреднических услуг на рынке коммерческой недвижимости, фондовых бирж).

Основными участниками финтех являются технологичные компании, которые быстрее классических финансовых организаций интегрируют инновации, формируют новые продукты, услуги и сервисы, трансформируют бизнес модели и оказывают финансовые услуги. Наблюдающийся рост конкуренции между этими компаниями и финансовыми организациями, проникновение интернет-технологий во все сферы человеческой деятельности, развитие цифровых технологий, стимулирующих процессы цифровизации, определяют направления развития финансовой отрасли, поэтому банкам важно учитывать это в своих стратегиях.

Цифровая трансформация ведущих банков осуществляется под влиянием потребностей клиентов и усиления конкуренции на финансовом рынке в связи с появлением на нем небанковских компаний, которые предоставляют все больше финансовых и дополнительных услуг — телекоммуникации, розничная торговля, образование, страхование, здравоохранение и др.

Под цифровой трансформацией банковской деятельности будем понимать процессы изменения бизнес модели, банковской инфраструктуры, продуктов и услуг, интерфейса взаимодействия с клиентами. Основные цели цифровой трансформации:

- повышение качества клиентского сервиса;
- сокращение времени обслуживания клиентов;
- прирост клиентской базы;
- повышение конкурентоспособности за счет цифровых продуктов и услуг, привлекающих в банк новых клиентов;
 - расширение бизнеса путем использования цифровых каналов связи;
 - уменьшение операционных расходов банка.

На основании данных [1] авторами сделана попытка систематизации основных направлений цифровой трансформации банков (таблица 1).

Таблица 1 – Система основных направлений цифровой трансформации банков

	тиолици т спот	сма основных направлении цифровой трансформации оанков
Г о д	Направления информатизации	Основные результаты информатизации
	платформатизация	создание банками платформ и маркетплейсов с целью продвижения своих финансовых продуктов, а также различных нефинансовых сервисов от аффилированных компаний или компаний-партнеров
1	блокчейн	пробные проекты
	новые направления деятельности	услуги и продукты для малого бизнеса и индивидуального предпринимательства, онлайн-кредитование, использование социальных сетей, автоматизация процессов принятия решений, инвестиционные услуги физическим лицам, превращение банков в сервисные компании
	трансформация офисов обслуживания	сокращение количества отделений и развитие дистанционного обслуживания
2	цифровая модернизация банков	создание «цифрового ядра – разработка типовых моделей цифрового банка, в основе которых лежат CRM, BPM, аналитика и скоринговые модели
$\begin{bmatrix} 0\\1\\8 \end{bmatrix}$	развитие дистан- ционного банковского обслуживания	оказание всего спектра банковских услуг для определенного круга клиентов дистанционно
	развитие систем идентификации	мобильный телефон становится фактически аналогом ЭЦП, идентификация с помощью всех видов биометрии
	обработка больших данных	сбор сведений о каждом «цифровом следе» клиента: коммуникациях с банком, платежной истории, активности в социальных сетях, на форумах и в блогах
	аналитика	использование продвинутых средств для глубокого изучения фактов и выявления скрытых закономерностей
	аутсорсинг	услуги по риск-менеджменту, процессингу, хранение счета и ведение бухгалтерии, выбор поставщика каналов связи с клиентами
	управление данными	недостаточно собрать данные, необходимо сохранить, обеспечить их безопасность, проанализировать и использовать при разработке нового продукта
2 0 1 9	роботизация процессов и использование искусственного интеллекта	роботизация типовых рутинных процессов, использование искусственного интеллекта для поддержки принятия решений

Продолжение таблицы 1

		Продолжение таблицы 1
Г о д	Направления информатизации	Основные результаты информатизации
	open source платформы	использование технологий с открытым кодом для разработки новых платформ
	веб-решения для	разработка новых веб-решений для корпоративных порталов, интегрированных во
	внутренних процессов банка	внутренние контуры автоматизации
	регуляторные технологии	регулирование банковской отрасли требует использования регуляторных технологий RegTech и SupTech, что позволяет банкам экономить ресурсы и время
		на составление отчетности для регулятора, повысить прозрачность деятельности банка в целом
2	новые бизнес модели	выстраивание экосистемы вместе с партнерами
0 1 9	развитие банковского инсорсинга	банки – первопроходцы в области самостоятельного наращивания внутренних цифровых компетенций, часть работ, которые исторически выполнялись подрядчиками, банки теперь делают за счет своих собственных ресурсов.
	рост аутстаффинга	банки располагают сильными командами ИТ-подразделений для разработки и поддержки приложений, иногда целесообразнее привлекать высококвалифицированные кадры только на проект для усиления команд
		собственной разработки
	модель Bank-as-a-Service	встроивание банкинга в ERP-систему
	архитектурные ИТ-	Развитие ИТ-инфраструктуры по цепочке Традиционный банк – MarketPlace –
	решения для банков	Экосистема – Нативная интеграция – Продажи на внешних платформах
	трансформация необанков	Необанки – Универсальные банки – Финтех банки
2	использование	использование системы непрерывной поддержки принятия решений от
0	искусственного интеллекта в	привлечения до обслуживания клиентов с помощью технологий искусственного интеллекта, что позволяет экономить время персональных менеджеров за счет
2		встроенных в СКМ платформы скоринговых решений, персонализированных
0	управлении	рекомендаций и подсказок, коммерческой аналитики
	open banking	использование данных о клиенте для расчета и подбора ипотечного кредита, пониженной ставки рассрочки и т.п.
	банкинга на основе ценностей	выбор банка клиентом с учетом ключевых целей бизнеса (сохранение природных ресурсов, уменьшение выбросов вредных веществ и т.д.)
	изменение роли цифровых валют	появление нового вида валют – токенизированные валюты, эмитированные центральным банком, которые используются как средство расчетов между партнерами
	оптимизация удаленной работы сотрудников банка	во время пандемии банкам пришлось резко перестраивать свою инфраструктуру для создания удаленных рабочих мест и онлайн коммуникаций
	рост операций онлайн	ускорился благодаря переходу на удаленную форму работы
$\begin{vmatrix} 2 \\ 0 \end{vmatrix}$	упрощение доступа к услугам банка	развитие систем «банк-клиент»
2	развитие каналов дистанционных продаж	телемаркетинг, использование цифровых электронных подписей и безбумажного документооборота, систем безопасности и биометрии
	борьба с мошенниками и хакерами	защита от киберпреступлений: за время пандемии резко увеличилось число хакерских атак на банковские системы и мошеннических атак на клиентов банков,
		злоумышленники меняют методы и объекты атаки
	расширение примирения	применение искусственного интеллекта для обработка огромных массивов
	технологий искусствен-	информации и правильное их применение с точки зрения таргетирования
	ного интеллекта	банковских продуктов
	переход к управлению на основе данных	применение хранилищ данных в качестве платформ для цифровой модернизации процессов риск-ориентированного управления прибыльностью и для поддержки датацентричных инициатив регулятора
	программы тотальной	банки предлагают готовые решения (например, автокредит с планом выплат) с
	персонификации	учетом истории взаимодействия с клиентом, его доходов и расходов, что эффективнее однотипной рекламы
	импортозамещение и	переход на использование ПО собственной разработки и создание легких, гибких
	разработка собственного ПО	и быстро адаптируемых систем на базе современной микросервисной архитектуры, лучших практик и облачных вычислений
	развитие экосистем	выход банков за пределы основной деятельности, создание экосистем различного
	рост потребности в	масштаба и интеграция с максимальным количеством внешних сервисов растет потребность в ИТ-специалистах, способных реализовывать
	ИТ-специалистах	информационные системы нового поколения

Окончание таблицы 1

Г о д	Направления информатизации	Основные результаты информатизации
2 0 2 2	крупные банки ускоряют планы по закрытию отделений, оцифровывают опыт и запускают новые продукты повышение роли цифровых банковпретендентов появление новых поколений финансовых технологий, использующих мобильные технологии, открытый доступ к данным, искусственный интеллект и машинное обучение	
	выход на рынок экологических, социальных финтех-компаний	обслуживание клиентов с с определенными предпочтениями

^{*}Банки-претенденты – небольшие банки, которые предлагают услуги через приложение или через свои веб-сайты, позволяя клиенту выполнять все банковские операции в цифровом виде.

Примечание – Источник: собственная разработка на основе [1].

Банковская система Республики Беларусь имеет неиспользованный потенциал для эффективного развития и ориентируется на тенденции мирового и российского цифрового финансового рынка. На рисунке 1 представлены перспективные направления развития

банковского сектора Республики Беларусь в условиях цифровизации.

Банковский	бизнес			Клі	тенты
 цифровизация банковских бизнес процессов использование Big data для оценки кредитоспособности клиентов и рисков получение доходов за счет реализации банковских продуктов и услуг и продажи небанковских продуктов расширение использования искусственного интеллекта внедрение системы мгновенных платежей для юридических и физических лиц обеспечение информационной безопасности на базе современных цифровых технологий использование технологии блокчейн 		Перспективные направления развития банковского сектора Республики Беларусь		 оказание банковских и небанковских услуг по принципу «одного окна» в условиях экосистемы ускорение транзакций персонализация продуктов и услуг повышение безопасности за счет использования единой системы идентификации клиента расширение сферы использования мобильных платежей внедрение системы мгновенных платежей внедрение технологий искусственного интеллекта 	
ИГРГ			ансовый се		Δ
НБРБ				руппа значимости	Финтех компании, в
- переход на	(группа значимо	cmu I)	II) и другис	е банки	том числе, bigtech-
использование системы	- расширение		- расшире	ние линейки	компании
СПФС	возможностей банк	овских	банковских	к продуктов и услуг	
- расширение	экосистем		- внедрение разработок финтех		
исследований в области	- постепенная		компаний		
цифровых технологий, в трансформация в ци		ифровой			
частности, искусственного	банк				
интеллекта					
Нормативно-правовая база и меры государственного регулирования банковской деятельности				й деятельности	

Рисунок 1 — Перспективные направления развития банковского сектора Республики Беларусь в условиях цифровизации

Примечание: собственная разработка на основании [3]

В Беларуси растет база клиентов, использующих дистанционные каналы обслуживания, выполняются переводы P2P между держателями карточек БелКарт, реализованы трансграничные переводы между картами БелКарт и Мир, стала доступна технология безопасных платежей в среде электронной коммерции платежной системы Мир (MirAccept 2.0) банкам-эмитентам платежной системы БелКарт, реализуется инновационный для Беларуси проект мобильных платежей БелКарт Рау.

В республике разработана Национальная стратегия устойчивого развития Республики Беларусь до 2035 года, которая ориентирует на перспективу цифровизации экономики [2].

Основным направлением цифровизации в республике являются мобильные платежи. Сегодня белорусская платежная платформа для принятия платежей для е-commerce Tap2Pay поддерживает оплату по картам, через PayPal, криптовалюты с использованием таких цифровых каналов, как сайты, мессенджеры, социальные сети, QR-коды для оффлайн платежей, работает в 180 странах мира, сотрудничает с крупнейшими банками Европы и Беларуси. В перспективе планируется расширить базу активных клиентов, доступные методы оплаты, совершенствовать продукт и выйти на новые регионы: Латинская Америка, Азия, Африка.

Список использованных источников:

- 1. Тренды банковской информатизации Текст: электронный // TAdviser. Государство. Бизнес. ИТ [сайт]. URL: https://clck.ru/337gYz (дата обращения: 15.12.2022).
- 2. Национальная стратегия устойчивого развития Республики Беларусь до 2035 года. Текст: электронный. URL: https://economy.gov.by/uploads/files/obsugdaemnpa/nsur-2035-1.pdf (дата обращения 10.12.2022).
- 3. Государственная программа «Цифровое развитие Беларуси» на 2021 2025 годы Текст: электронный. URL: https://www.mpt.gov.by/ru/gosudarstvennaya-programma-cifrovoe-razvitie-belarusi-na-2021-2025-gody (дата обращения 16.12.2022).

Информация об авторах:

Голенда Лидия Константиновна, Белорусский государственный экономический университет, доцент, кандидат экономических наук, доцент кафедры информационных технологий. E-mail: 1.golenda@mail.ru

Golenda Lidia Konstantinovna, Belarusian state economic university, associate professor, candidate of economic sciences, associate professor of the department of information technology. E-mail: l.golenda@mail.ru

Говядинова Наталия Николаевна, Белорусский государственный экономический университет, доцент, доцент кафедры информационных технологий. E-mail: dinova_n@mail.ru

Govyadinova Natalia Nikolaevna, Belarusian state economic university, associate professor, associate professor of the department of information technology. E-mail: dinova n@mail.ru

УДК: 338.001.36: 004: 336.717.1

ПРАКТИЧЕСКИЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОЦЕНКИ РАЗВИТИЯ И НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ НЕОБАНКИНГА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Давыденко К.Д., Забродская К.А.

Белорусский государственный экономический университет (г. Минск, Республика Беларусь)

Аннотация: Определены цифровые банки-лидеры на мировом и национальных уровнях, изучен передовой опыт развития необанкинга. Выполнена оценка влияния необанкинга на финансовые результаты белорусских банков. Построена матрица стратегических позиций цифровых банков для рекомендаций по развитию необанкинга.

Ключевые слова: анализ, модель, необанк, необанкинг, оценка развития, передовой опыт, практические результаты, цифровой банк, цифровые технологии.

PRACTICAL RESULTS OF DEVELOPMENT ASSESSMENT AND DIRECTIONS IMPROVEMENT OF NEO-BANKING IN THE REPUBLIC OF BELARUS

Davydenko K.D., Zabrodskaya K.A.

Belarusian state economic university (Minsk, Republic of Belarus)

Abstract: Leading digital banks at the global and national levels have been identified, best practices in the development of neobanking have been studied. The impact of neobanking on the financial results of Belarusian banks has been assessed. A matrix of strategic positions of digital banks has been built for recommendations on the development of neobanking.

Keywords: analysis, model, neobank, neobanking, development assessment, best practices, practical results, digital bank, digital technologies.

Оценка развития необанкинга на мировом и национальном уровнях. В научных публикациях [1; 2] представлены методики и результаты комплексной оценки развития необанкинга, позволяющие построить рейтинг зарубежных, российских, белорусских банков, выполнить анализ, исследовать передовой опыт развития необанкинга на мировом и национальном уровнях для его применения в Республике Беларусь.

Путем сопоставления показателей развития необанков стран Европейского союза, а также необанков Российской Федерации на основании сформированной системы с помощью системы поддержки принятия решений (СППР) были получены следующие результаты (рисунок 1): лидирующие позиции среди зарубежных необанков занимают Starling bank, Мопzo и Revolut, среди российских – Тинькофф, Модульбанк и Talkbank [1; 3].

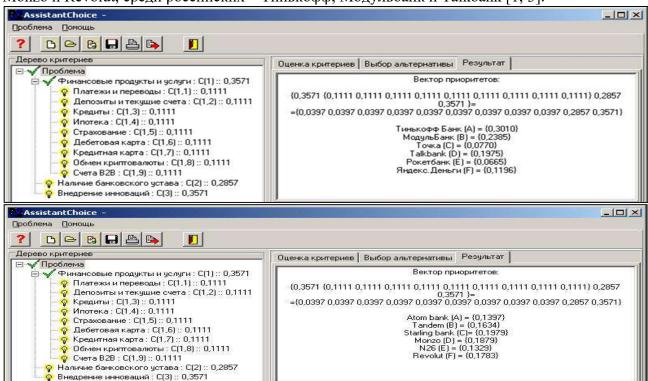


Рисунок 1 — Применение СППР для построения рейтинга необанков Примечание — Источник: [3, с. 161].

По нашим оценкам лидером по развитию необанкинга является Тинькофф Банк, чей опыт развития (создание финансовой онлайн-экосистемы, в том числе предоставление услуг лайфстайл-банкинга; отсутствие отделений и сетевая форма предоставления продуктов и услуг в любой регион страны, доступность всех сервисов через мобильные приложения и сайт, обслуживание клиентов через онлайн-каналы; активное использование технологий искусственного интеллекта и машинного обучения) [4; 5] целесообразно изучить и внедрить в

банковской деятельности Республики Беларусь. Полученный результат согласуется с оценками Global Finance, который в 2020 г. признал Тинькофф Банк лучшим розничным онлайн-банком Центральной и Восточной Европы [6], а по итогам 2021 г. в премии, проводимой финансовой платформой онлайн-сервисов Banki.ru, Тинькофф Банк стал победителем в номинации «Digital-банк» [7].

Применение предложенного в работе [2] методологического подхода позволило определить конкурентные позиции цифровых банков Республики Беларусь на начало 2021 г. и построить их рейтинг на основе балльного метода (таблица 1).

Таблица 1 – Показатели развития цифровых банков Республики Беларусь

,	Прибыль банка за	Индекс предложения	 Индекс	Индекс	Рейтинг
Банк	отчетный период,	банком цифровых	прибыли	развития	
	тыс. руб.	технологий	банка	необанкинга	банка
ОАО «АСБ Беларусбанк»	380 209	0,9333	1,0000	0,9672	1
ЗАО «Альфа-Банк»	199 639	1,0000	0,5251	0,7987	2
ОАО «Сбер Банк»	59 725	1,0000	0,1571	0,7158	3
ОАО «Белгазпромбанк»	44 586	0,9333	0,1173	0,6652	4
ЗАО «МТБанк»	43 388	0,8667	0,1141	0,6181	5
ОАО «Белинвестбанк»	15 231	0,8667	0,0401	0,6135	6
ОАО «Технобанк»	10 654	0,8667	0,0280	0,6131	7
ОАО «Белагропромбанк»	65 432	0,8000	0,1721	0,5786	8
ОАО «Банк Дабрабыт»	27 946	0,7333	0,0735	0,5211	9
ЗАО «Банк Решение»	1 858	0,7333	0,0049	0,5186	10
ОАО «Приорбанк»	108 738	0,7333	0,2860	0,5566	11
ОАО «Банк БелВэб»	30 813	0,6667	0,0810	0,4749	12
ЗАО «Банк ВТБ»	39 480	0,6000	0,1038	0,4306	13
ЗАО «БСБ Банк»	8 015	0,5333	0,0211	0,3774	14
ЗАО «БТА Банк»	1 663	0,5333	0,0044	0,3771	15
ОАО «Паритетбанк	1 151	0,5333	0,0030	0,3771	16
ЗАО «РРБ Банк»	232	0,5333	0,0006	0,3771	17
ОАО «Франсабанк»	1 719	0,4667	0,0045	0,3300	18
ЗАО «Цептер Банк»	38	0,4667	0,0001	0,3300	19
ЗАО «АБСОЛЮТБАНК»	4 915	0,4000	0,0080	0,4000	20
ОАО «СтатусБанк»	3 045	0,4667	0,0045	0,3300	21
ОАО «БНБ-Банк»	7 195	0,4000	0,0129	0,4000	22
ЗАО «ТК Банк»	6 452	0,3333	0,0189	0,3333	23

Примечание – Источник: собственная разработка на основе [2; 8].

Топ-5 по значению индекса прибыли банков составили: ОАО «АСБ Беларусбанк» (1,000), ЗАО «Альфа-Банк» (0,5251), ОАО «Приорбанк» (0,2860), ОАО «Сбер Банк» (0,231), ОАО «Белагропромбанк» (0,1421). Топ-5 по значению индекса предложения цифровых технологий (далее — ЦТ) составили банки ЗАО «Альфа-Банк» (1,000), ОАО «Сбер Банк» (1,000), ОАО «АСБ Беларусбанк (0,9333), ОАО «Белгазпромбанк» (0,9333), ЗАО «МТБанк» (0,8667). В рейтинге банков по индексу развития необанкинга лидируют банки с высоким индексом предложения ЦТ: ОАО «АСБ Беларусбанк» (0,9672), ЗАО «Альфа-Банк» (0,7987) и ОАО «Сбер Банк» (0,7158). Согласно проведенному анализу, в Республике Беларусь лидирующие позиции среди цифровых белорусских банков занимают преимущественно банки с российским капиталом: ЗАО «Альфа-Банк», ОАО «Сбер Банк», ОАО «Белгазпромбанк».

С целью оценки состояния развития необанкинга на национальном уровне была построена регрессионная модель (1):

$$I_{EFF} = 0.0192 + 0.6536 \cdot I_{OF} + 0.3067 \cdot I_{INC}, \tag{1}$$

где I_{EFF} — индекс развития необанкинга, I_{OF} — индекс предложения i-ым банком цифровых технологий, I_{INC} — индекс прибыли i-ого банка.

Модель является достоверной ($R^2 = 0.997$) и адекватной (значение F-статистики =

1632,40), а полученное уравнение регрессии можно использовать для прогнозирования, его коэффициенты значимы и имеют экономический смысл: при увеличении индекса предложения банком цифровых технологий I_{OF} на 1 п.п. индекс развития необанкинга цифрового банка I_{EFF} увеличится на 0,6536 п.п., а при увеличении индекса прибыли банков I_{INC} на 1 п.п. индекс развития необанкинга цифрового банка I_{EFF} возрастет на 0,3067 п.п. [8, 6. 8].

Для оценки динамики развития необанкинга в Республике Беларусь был проведен ретроспективный анализ использования банками ЦТ в своей деятельности. Ввиду того, что данная информация в полном объеме отсутствует в открытом доступе, в том числе по причине того, что не ведется её ежегодный учет, в рассмотрении участвовали показатели на начало 2017 г. и на начало 2019 г.

Проведя аналогичные расчеты индексов предложения банком цифровых технологий и прибыли банков за соответствующие периоды, а также применив построенную экономикоматематическую модель расчета Индекса развития необанкинга методом «векторного развития» [8, с. 396] были получены следующие результаты (таблица 2).

Таблица 2 – Динамика индекса развития необанкинга в Республике Беларусь

тиолици 2 динимики ин	Индекс развития необанкинга,			Темп роста, %		
Банк		на начало	Temii poeta, 70			
	2017 г.	2019 г.	2021 г.	2019/2017	2021/2019	
ОАО «АСБ Беларусбанк»	0,3619	0,8394	0,9672	231,49	115,23	
ЗАО «Альфа-Банк»	0,2661	0,7130	0,7987	267,94	112,02	
ОАО «Сбер Банк»	0,1518	0,5432	0,7158	357,84	131,77	
ОАО «Белгазпромбанк»	0,3682	0,6446	0,6652	175,07	103,20	
ЗАО «МТБанк»	0,2238	0,5667	0,6181	253,22	109,07	
ОАО «Белинвестбанк»	0,2377	0,5458	0,6135	229,62	112,40	
ОАО «Технобанк»	0,1964	0,6228	0,6131	317,11	98,44	
ОАО «Белагропромбанк»	0,3165	0,3322	0,5786	104,96	174,17	
ОАО «Банк Дабрабыт»	0,2408	0,5285	0,5211	219,48	98,60	
ЗАО «Банк Решение»	0,1889	0,5640	0,5186	298,57	91,95	
ОАО «Приорбанк»	0,4122	0,6198	0,5566	150,36	89,80	
ОАО «Банк БелВэб»	0,2018	0,4423	0,4749	219,18	107,37	
ЗАО «Банк ВТБ»	0,1634	0,4356	0,4306	266,59	98,85	
ЗАО «БСБ Банк»	0,2033	0,4072	0,3774	200,30	92,68	
ЗАО «БТА Банк»	0,1542	0,4559	0,3771	295,65	82,72	
ОАО «Паритетбанк	0,2003	0,4039	0,3771	201,65	93,36	
ЗАО «РРБ Банк»	0,2402	0,4556	0,3771	189,68	82,77	
ОАО «Франсабанк»	0,1534	0,3474	0,3300	226,47	94,99	
ЗАО «Цептер Банк»	0,1513	0,4005	0,3300	264,71	82,40	
ЗАО «АБСОЛЮТБАНК»	0,1089	0,2937	0,4000	269,70	136,19	
ОАО «СтатусБанк»	0,1112	0,2965	0,3300	266,64	111,30	
ОАО «БНБ-Банк»	0,1089	0,2979	0,4000	273,55	134,27	
ЗАО «ТК Банк»	0,1015	0,2394	0,3333	235,86	139,22	

Примечание – Источник: собственная разработка.

Исходя из полученных результатов в 2017 г. банки Республики Беларусь только начинали внедрение в свою деятельность ЦТ. Наиболее активная цифровизация банковской деятельности приходится на период 2018-2019 гг., в данный период наблюдается рост индекса развития необанкинга по всем банковским учреждениям.

Динамика индекса развития необанкинга к началу 2021 г. значительно замедлилась, у некоторых банков наблюдалось снижение показателя. Это связано прежде всего с тем, что банки, которые направлены на внедрение инновационных ЦТ обладают индексом внедрения цифровых технологий достаточно близким к 1, в то время как банки, не ставящие перед собой такой цели, не развиваются в данном направлении и, соответственно, теряют позиции относительно своих конкурентов.

Графическая интерпретация данных результатов представлена на рисунке 2.

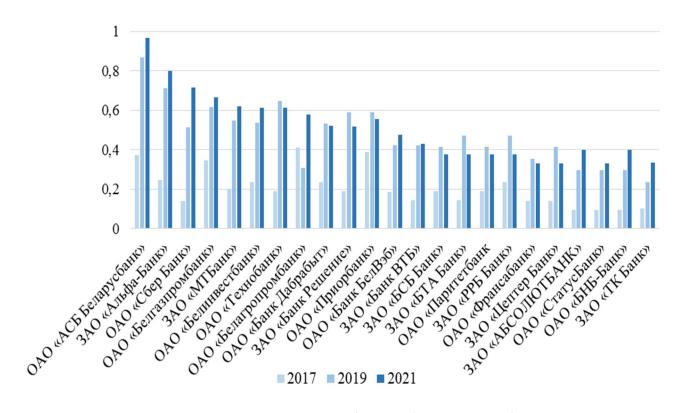


Рисунок 2 — Динамика уровня развития цифровых банков в Республике Беларусь Примечание — Источник: собственная разработка.

Выполненная авторами оценка уровня развития необанкинга в Республике Беларусь показала, что белорусские банки на современном этапе своего развития следуют трендам и активно внедряют в свою деятельность инновационные ЦТ, относящиеся к различным стадиям становления цифрового банка [1-4] для перевода своей деятельности в формат необанкинга и повышения конкурентоспособности.

Оценка влияния внедрения необанкинга на результаты финансовой деятельности белорусских коммерческих банков была проведена на основе показателей ЗАО «Альфа-Банк», который является лидером по количеству внедренных ЦТ, а также занимает вторую позицию по рассчитанному индексу развития необанкинга. Проанализировать успешность деятельности банка можно также по увеличению ежегодной прибыли [9]: по нашим расчетам за период 2015-2020 гг. прибыль выросла на 538,31%, т.е. больше, чем в 6 раз. Отметим, что в основу стратегии развития банка заложен принцип диджитализации. ЗАО «Альфа банк» развивает дистанционное обслуживание: мобильный и интернет банк для физических лиц и бизнеса. Для физических лиц ЗАО «Альфа-банк» активно развивает мобильный банк InSync, с помощью которого можно стать клиентом банка без посещения отделения: в приложении использована авторизация при помощи МСИ (межбанковской системы идентификации), а также реализована доставка карт почтой в защищенном конверте [9].

Так как необанкинг характеризуется, главным образом, сокращением количества отделений путем предоставления дистанционных услуг, проведенный корреляционный анализ (таблица 3) зависимости чистой прибыли от расходов на содержание персонала и количества отделений ЗАО «Альфа-банк» за период 2015—2020 гг. [9] показал прямую зависимость между показателем прибыли и расходами на содержание персонала, что частично объясняется тем, что банк, получая большую прибыль может направлять ее на выплаты своим сотрудникам в виде премий. Между количеством отделений и показателем прибыли банка наблюдается очень сильная зависимость, а отрицательное значение в матрице корреляции свидетельствует о её обратном характере. Между показателями расходов на содержание персонала и количеством отделений наблюдается парная корреляция, что обуславливает необходимость исключения одного из факторов.

Таблица 3 – Корреляционный анализ зависимости чистой прибыли от расходов на содержание персонала и количества отделений ЗАО «Альфа-банк», 2015-2020 гг.

Показатели	Расходы на содержание персонала	Количество отделений	Прибыль
Расходы на содержание персонала	1		
Количество отделений	-0,8846	1	
Прибыль	0,8747	-0,9595	1

Примечание – Источник: собственная разработка.

Выполненный регрессионный анализ влияния количества отделений на прибыль банка показал, что множественный коэффициент корреляции R, характеризующий тесноту связи зависимой переменной Y (прибыль банка) с включенным в модель объясняющим фактором x (количество отделений), составил 0,9595, что говорит о достаточно высокой степени связи между исследуемыми показателями. Долю влияния учтенных факторов, включенных в многофакторную корреляционную модель, на результативный показатель можно установить с помощью коэффициента множественной детерминации $R^2 = 0.9207$ — следовательно, около 92,07 % вариаций зависимых переменных учтены в модели, на неучтенные факторы приходится около 7,83 %. Оценка статистической значимости данного уравнения регрессии показала, что коэффициент детерминации статистически значим, а найденная оценка уравнения регрессии статистически надежна.

Уравнение регрессии имеет вид (2):

$$Y = 371442,9958 - 8407,6125 \cdot x, \tag{2}$$

где Y – прибыль банка, x – количество отделений банка.

Полученные коэффициенты являются значимыми, поэтому уравнение регрессии также можно использовать для прогнозирования значения показателя прибыли банка. Так, за счет сокращении количества отделений на 1 единицу, прибыль увеличится на 8407,61 тыс. рублей при прочих равных условиях. Предположив, что банк продолжит сокращение количества своих отделений с теми же темпами, используя функцию MS Excel ПРЕДСКАЗ, получим новое значение количества отделений – 30. В таком случае, прогнозное значение прибыли на будущий период составит 119214,6 тыс. рублей при прочих равных условиях.

Для прогнозирования вероятности увеличения прибыли под влиянием рассмотренного фактора: количество отделений ЗАО «Альфа-Банк» – с помощью программного продукта Wolfram Mathematica построена логит-модель (3):

$$Y = \frac{1}{1 + e^{-3,427410 + 0,131654 \cdot x}},\tag{3}$$

где Y – прибыль банка, x – количество отделений банка.

Коэффициенты в полученной модели свидетельствуют о том, что количество открытых у банка отделений в большой степени оказывает влияние на его прибыль.

Анализ и применение построенных моделей (2 и 3) на практике доказали, что тенденция к сокращению банком физических отделений не только приближает его деятельность к формату необанкинга, но и положительно сказывается на прибыли банка.

Рекомендации по внедрению и совершенствованию необанкинга в Республике Беларусь. Для визуальной оценки развития необанкинга в Республике Беларусь, определения стратегических позиций белорусских цифровых банков предлагается использовать матрицу (рисунок 3), построенную на основе индекса предложения банком ЦТ и индекса прибыли банков. При классификации банков используется метод сравнения со средним показателем 0,500.

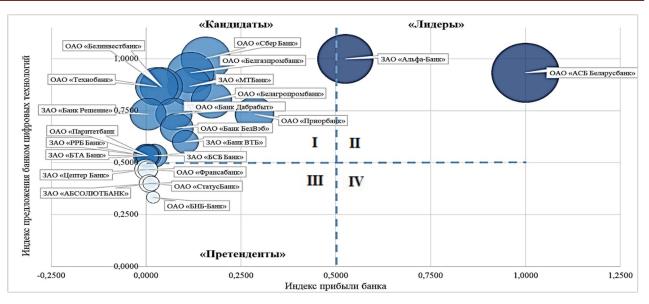


Рисунок 3 — Матрица стратегических позиций цифровых банков Республики Беларусь по уровню развития необанкинга

Примечание – Источник: собственная разработка.

В результате предлагается объединить банки следующим образом (таблица 4). Таблица 4 — Группы банков Республики Беларусь по стратегическим позициям

Группа	Характеристика	Банк
Банки- лидеры	Банки, у которых значения индекса предложения банком ЦТ и индекса прибыли банков превышают средний показатель. В банках-лидерах спрос на ЦТ относительно стабилен, нет дополнительных затрат, что приносит высокую прибыль. Стратегия направлена на длительное поддержание существующего положения и оказание финансовой поддержки новым направлениям бизнеса. На матрице группа представлена во втором квадранте.	ОАО «АСБ Беларусбанк», ЗАО «Альфа-Банк»
Банки- кандидаты	Банки, у которых значение хотя бы одного из индексов превышает их средней показатель. Как правило, получают среднюю прибыль, однако за счет высокого уровня предложения ЦТ занимают немалую долю рынка банковских услуг. Стратегия направлена на привлечение больших инвестиций для увеличения доли рынка за счет улучшения качества, потребительской ценности, снижения цен на внедрение перспективных конкурентоспособных технологий и услуг на их основе. На матрице стратегических позиций данная группа будет занимать первый квадрант.	ОАО «Сбер Банк», ОАО «Белагропромбанк», ОАО «Приорбанк», ОАО «Белгазпромбанк», ЗАО «МТБанк», ОАО «Белинвестбанк», ОАО «Технобанк», ОАО «Банк Дабрабыт», ЗАО «Банк Решение», ОАО «Банк БелВэб», ЗАО «Банк ВТБ», ЗАО «БСБ Банк», ЗАО «БТА Банк», ОАО «Паритетбанк», ЗАО «РРБ Банк».
Банки- претенденты	Банки, значения всех индексов которых не превышают среднее значение 0,500, что означает, что стратегия данных банков либо не направлена на ведение бизнеса в формате необанкинга, либо существует острая необходимость в развитии ЦТ. Позиция таких банков на матрице – третий квадрант.	ОАО «Франсабанк», ЗАО «Цептер Банк», ЗАО «АБСОЛЮТБАНК», ОАО «СтатусБанк», ОАО «БНББанк», ЗАО «ТК Банк».

Примечание – Источник: собственная разработка.

Кроме того, следует отметить, что область четвертого квадранта матрицы стратегических позиций будет всегда пустой, так как внедрение новых ЦТ банковской деятельности будет всегда положительно влиять на прибыль банков. Соответственно, при низком уровне цифровизации деятельности, в современных условиях получение такими банками высокой прибыли невозможно.

В рамках развития инновационных ЦТ и совершенствования необанкинга, рекомендуется внедрение технологии Open Banking на основе использования API, что

позволит сторонним организациям интегрировать банковские услуги с финансовыми и нефинансовыми приложениями и сервисами. Внедрение данной технологии позволит клиентам банков расширить способы получения финансовой информации, а банкам увеличить количество клиентов, снизить расходы на разработку собственных финансовых приложений, повысить конкуренцию и уменьшить стоимость финансовых услуг.

Кроме того, с целью развития цифровых банков Республики Беларусь, необходим не просто переход от формата банка в виде отделений к дистанционному обслуживанию, но активное сотрудничество банков с нефинансовыми организациями для создания цифровой банковской экосистемы. Экосистемность позволит как повысить лояльность уже имеющихся пользователей, так и привлечь новых клиентов, извлекая из этого дополнительную прибыль. Появление экосистем стало следствием развития технологий, позволивших объединять на одной платформе множество сервисов — от маркетплейсов до лайфстайла.

В качестве примеров такого образа предоставления услуг можно представить две наиболее крупных банковских экосистемы в России, которые созданы СберБанком и Тинькофф Банком. Их главные цели — омниканальность, то есть объединение на своих платформах всей информации о своих пользователях со всеми возможными каналами коммуникации с ними, а также создание единого клиентского пути. Для их достижения банки постоянно наращивают количество сервисов, которые позволяют им сопровождать своего клиента в течение всего его жизненного цикла. Альтернативным путем включения нефинансовых услуг в свою деятельность пошел российский Альфа-Банк, который совершенствует свое мобильное приложение, добавляя в него дополнительные сервисы.

В настоящее время в Республике Беларусь тенденции создания экосистем, в том числе банковских, лишь начинают зарождаться: только у 9 из 23 банков Республики Беларусь организовано предоставление услуг небанковского характера. Вследствие нарастающей цифровой трансформации банкам придется конкурировать не только между собой, но и с телекоммуникационными и ИТ-компаниями, которые в поиске новых рынков будут активно внедрять новые клиентские сервисы, интегрироваться с продавцами и поставщиками услуг.

Такие понятия как клиентоориентированность, персонализация предложения услуг являются ключевыми составляющими концепции необанкинга. В связи с этим актуальным является использование банками в своей деятельности технологий искусственного интеллекта при предложении банковских услуг, которые с большей вероятностью заинтересуют конкретного пользователя. Такую персонализацию можно осуществить следующим образом: специальный алгоритм анализирует регулярные операции конкретного пользователя, предскажет дальнейшие действия и предложит рекомендации для платежей и переводов, которые совершаются чаще всего или которые могут быть наиболее интересны в определенный момент. Если в финансовом поведении пользователя происходят какие-либо изменения, то рекомендации также изменяются. Умение анализировать и интерпретировать действия пользователей с учетом конфиденциальности персональных данных позволит банкам создавать качественный индивидуальный сервис, который повысит лояльность клиентов и сделает жизнь потребителя банковских услуг проще и комфортнее.

Однако, кроме внедрения банками сервисов экосистем, необходима разработка нормативно-правовой базы, поскольку кроме преимуществ для своих клиентов, банки могут манипулировать запросами клиентов, поскольку собирают про них огромные массивы данных, что позволяет банкам вводить обязательные подписки или пакеты услуг как для клиентов, так и для поставщиков сервисов.

Важным моментом, обеспечивающим возможность полной цифровизации банковских учреждений, является разработка и внедрение единых стандартов безопасности в области электронного взаимодействия в Республике Беларусь, в том числе применения биометрических стандартов, а также создание единого центра реагирования на инциденты информационной безопасности в финансовой сфере. Это обеспечит повышение доверия

населения к финансовым институтам страны и ее финансовой системе в целом, снижение уровня преступности в банковской деятельности, сокращение затрат банков на покрытие расходов, связанных с мошенничеством.

Список использованных источников:

- 1. Забродская, К.А. Необанкинг как современное направление цифровой трансформации банковских услуг / К.А. Забродская, К.Д. Давыденко // Развитие бизнеса и финансового рынка в условиях цифровизации экономики: мат-лы межд. науч.-практ. конф. (ноябрь 2019 г., Волгоград) / Волгоградский филиал ФГБОУ ВО «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова»; под общ. ред. А.Н. Бурова. Волгоград: Сфера, 2020. С. 48–51
- 2. Давыденко К.Д. Методологический подход к оценке состояния развития необанкинга в Республике Беларусь / К.Д. Давыденко // НИРС БГЭУ: сб. науч. ст. Минск: БГЭУ, 2022. Вып. 11. С. 195—201.
- 3. Давыденко, К.Д. Необанкинг как цифровая технология развития международного банковского бизнеса / К.Д. Давыденко // НИРС БГЭУ: сб. науч. ст. Минск: БГЭУ, 2021. Вып. 10.-C. 159-163.
- 4. Давыденко, К.Д. Необанкинг инновационный формат развития цифровых банков Республики Беларусь / К.Д. Давыденко // сб. науч. работ студентов Республики Беларусь «НИРС 2021» / редкол.: И.А. Старовойтова (пред.) [и др.].— Минск: Изд. центр БГУ, 2022.— С. 279—280.
- 5. Тинькофф Банк самый большой независимый онлайн-банк в мире. Текст: электронный // Ассоциация российских банков [сайт] URL: https://arb.ru/b2b/press/tinkoff_bank_samyy_bolshoy_nezavisimyy_onlayn_bank_v_mire-10052249 (дата обращения: 25.12.2022).
- 6. World's Best Digital Banks. Press release. Текст: электронный ресурс // Global Finance [сайт]. URL: https://d2tyltutevw8th.cloudfront.net/media/document/press-release-worlds-best-digital-banks-2020--1597338674.pdf (дата обращения: 25.12.2022).
- 7. Digital-банк года 2021 Тинькофф Банк: «Наше приложение станет площадкой для lifestyle-сервисов» Текст: электронный // Banki.ru [сайт]. URL: https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=10965230 (дата обращения: 25.12.2022).
- 8. Давыденко, К.Д. Экономико-математическая модель оценки состояния развития необанкинга в Республике Беларусь / К.Д. Давыденко, К.А. Забродская // Экономический рост Республики Беларусь: глобализация, инновационность, устойчивость: мат-лы XV междунар. науч.-практ. конф. Минск: БГЭУ, 2022. С. 394–396.
- 9. Финансовая отчетность ЗАО «Альфа-банк» за 2015–2020 гг. Текст: электронный // Альфа-Банк [сайт]. URL: https://www.alfabank.by/about/reporting (дата обращения: 25.12.2022).

Информация об авторах:

Давыденко Катерина Дмитриевна, Белорусский государственный экономический университет, магистр. E-mail: dkd015@yandex.ru

Davydenko Katerina Dmitrievna, Belarusian state economic university, master. E-mail: dkd015@yandex.ru

Забродская Кристина Адамовна, Белорусский государственный экономический университет, доцент, кандидат экономических наук, доцент кафедры информационных технологий. E-mail: z k@tut.by

Zabrodskaya Kristina Adamovna, Belarusian state economic university, associate professor, candidate of economic sciences, associate professor of the department of information technology. E-mail: z_k@tut.by

УДК 336.74

ЦИФРОВАЯ ВАЛЮТА ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА: МОТИВЫ, ВЫБОР ОПТИМАЛЬНОЙ МОДЕЛИ И РИСКИ ВНЕДРЕНИЯ

Егоров Н.А., Янкина И.А.

Сибирский федеральный университет (г. Красноярск, Россия)

Аннотация: За последние десятилетия, широкомасштабное внедрение современных цифровых технологий в различные сферы жизни общества привело к появлению новой формы денег. Был пройден большой путь от экономики с преобладающей долей наличных к экономике с преобладающей долей безналичных денежных средств. Россия стала не исключением, по данным Банка России доля безналичных платежей в 2021 году достигла 73% от розничного оборота. Для сравнения в доковидный 2019 год эта же доля составляла около 47,3%. Несмотря на положительную динамику безналичных платежей, стремительное развитие цифровой экономики вызывает у участников финансового рынка потребность в повышении скорости, удобства, безопасности и транспарентности денежных оборотов, что возможно осуществить, используя только самые передовые финансовые технологии. Одной из таких технологий является СВDС (Central Bank Digital Currency — цифровая валюта центрального банка). Таким образом, появилась необходимость в изучении вопроса эмиссии СВDС как дополнительной формы денег к двум уже существующим. В статье рассматриваются основные мотивы и оптимальные модели внедрения СВDС, возможные риски для финансового сектора.

Ключевые слова: CBDC, центральный банк, коммерческий банк, цифровая валюта, риски CBDC

CENTRAL BANK DIGITAL CURRENCY: MOTIVES, CHOICE OF THE OPTIMAL MODEL AND RISKS OF IMPLEMENTATION

Egorov N.A, Yankina I.A

Siberian federal university (Krasnoyarsk, Russia)

Abstract: Over the past decades, the large-scale introduction of modern digital technologies in various spheres of society has led to the emergence of a new form of money. There has been a long way from a cash-dominated economy to a cashless economy. Russia has been no exception. According to the Bank of Russia, the share of cashless payments in 2021 reached 73% of retail turnover compared to 47.3% in the pre-Covid 2019. Despite the positive dynamics of cashless payments, the rapid development of the digital economy has led to consumer demand for faster, safer, more convenient and transparent money turnover. This can be done using only the most advanced financial technologies. One such technology is CBDC (Central Bank Digital Currency). Thus, there is a necessity for central banks to study the possibility of issuing CBDC as an additional form of money to the two already existing ones. This article discusses the main motives, optimal CBDC models and possible risks to the financial sector.

Keywords: CBDC, central bank, commercial bank, digital currency, CBDC risks

На сегодняшний день в научной литературе не существует единого мнения, что можно считать цифровой валютой центрального банка. На основании изученных отечественных и зарубежных источников, автором статьи предлагается следующее определение: цифровая валюта центрального банка — это фиатная валюта, которая эмитируется центральным банком в цифровой форме, является его обязательством и обладает всеми необходимыми свойствами для выполнения функций денег [1]. В зависимости от групп конечных пользователей цифровая валюта центрального банка делится на розничную и оптовую. Розничная (R-CBDC) нацелена

на самый широкий круг пользователей, а именно физических и юридических (предприятия торговли и сферы услуг) лиц и предназначена для сбережений и осуществлений платежей. Оптовая (W-CBDC) нацелена на финансовые учреждения и предназначена для расчетов по крупным межбанковским платежам.

Возможности и преимущества внедрения цифровой валюты в экономику изучаются многими центральными банками развитых и развивающихся стран. Правительства, коммерческие банки, финансовые учреждения, юридические лица, телекоммуникационные и ІТ компании являются заинтересованными сторонами. Каждая из них будет играть свою роль в экосистеме цифровой валюты, руководствуясь собственными интересами, которые могут начать противоречить интересам других участников. Поэтому до сих пор остается открытым вопрос о целесообразности ее эмиссии, так как удовлетворить потребности бизнеса и населения в более совершенных финансовых инструментах можно другими способами, которые не требуют столь масштабных преобразований, например, развитием уже существующих платежных систем, сервисов и инфраструктурных проектов.

Рассматривая возможность внедрения CBDC, до принятия окончательного решения, центральным банкам необходимо ответить на ряд вопросов:

- Что является мотивом для внедрения CBDC, следует ли тратить время, усилия, деньги на разработку цифровой валюты и ее платформы?
 - Риски внедрения СВОС для финансовой системы?
- Для каких видов расчетов будет использоваться CBDC: розничных, оптовых, трансграничных?

Несмотря на дискуссионный характер проекта внедрения данного финансового инструмента, недавний опрос, проведенный BIS [3], показал, что более двух третей центральных банков во всем мире собираются эмитировать розничные СВDС в краткосрочной или среднесрочной перспективе. В данном опросе приняли участие более восьмидесяти центральных банков - двадцать пять из которых находятся в странах с развитой экономикой, а пятьдесят шесть в странах с развивающейся. Юрисдикции центральных банков представляют около 76% населения мира и 94% мирового экономического производства.

Первый шаг в разработке оптимального варианта цифровой валюты, это понимание потребностей и приоритетов государственной экономической политики. Существует ряд различных политических задач и стратегических приоритетов, отличающееся от страны к стране, следовательно, у каждой из них будет свой вариант СВDС, который будет удовлетворять их потребностям - выполнять необходимые функции и решать конкретные проблемы.

В этом контексте, мотивы внедрения СВDС могут быть следующими:

- Повышение финансовая стабильности. Недавняя вспышка COVID-19, появление и дальнейший рост криптовалют привели центральные банки к осознанию данной необходимости. Некоторые заявили, что данные события ускорили их работу над цифровой валютой и стимулировали международное сотрудничество с целью мониторинга последствий использования криптоактивов и координации подходов к регулированию рисков для финансовой системы.
- Повышение доступности финансовых услуг внутри страны. Согласно данным Всемирного Банк, у 1,7 миллиардов людей в мире нет банковского счета, а следовательно, и должного доступа к финансовым услугам. Это происходит из-за слабого присутствия или даже полного отсутствия коммерческих банков в конкретных регионах. Данная тенденция особенно характерна для стран с развивающиеся экономикой. Чтобы устранить неравномерное распределение финансовых услуг, центральный банк может взять на себя роль отсутствующих коммерческих банков там, где это необходимо, путем внедрения цифровой валюты и ее платформы, в доступной для населения форме. СВDС удовлетворит их потребность в недорогих, эффективных и стабильных цифровых платежах.
- Снижение доли наличных денежных средств в экономике. На это есть несколько причин:

- Общие издержки использования наличных денег высоки из-за временных и трудовых затрат, комиссий и рисков безопасности. Многие страны хотят снизить их долю с целью повышения транспарентности денежного оборота, что в свою очередь приведет к увеличению налоговой базы, предотвращению мошенничества, отмывания денег и спонсирования терроризма.
- Популярность наличных из года в год снижается, так как сегодняшние потребители финансовых услуг считают это менее удобным и безопасным способом платежа по сравнению с безналичными.
- Сеньораж правительства испытал долгосрочное снижение, связанное с падением мировых реальных процентных ставок. Многие государства могут достигнут такого состояние, в котором выпуск, распределение и прием наличных денег станет неэффективным как для органов денежно-кредитного регулирования, так и для ритейлеров.
- Борьба с возможными последствиями появления стейблкоинов. Криптовалюты эмитируются не центральными банками. Стейблкоины это отдельный вид криптовалюты, стоимость которой привязана к той или иной фиатной валюте, что обеспечивает ей большую устойчивость. Их появление несет в себе потенциальный риск снижения банковской ликвидности, так как сумма средств населения на счетах и вкладах может значительно снизиться, что приведет к падению у банков прибыли и ограничит их возможности в кредитовании. Несмотря на то, что при внедрении CBDC так же существует данный риск, центральные банки могут его контролировать.

Помимо этого, крупные технологические компании, в том числе которые эмитируют стейблкоины, будут вынуждены выступать в качестве поставщиков электронных кошельков для цифровой валюты. Таким образом эти компании также будут задействованы в ее продвижении.

- Стремление к инновациям и разработкам в финансовой области.
- Повышение эффективности трансграничных транзакций. Существующие механизмы межграничных переводов имеют такие недостатки, как высокая стоимость транзакций, задержки в их обработке из-за участия нескольких сторон, каждая из которых имеет свои обязательные процедуры, связанные с требованиями ПОД/ФТ, сложность автоматизации процесса из-за различных трансграничных соглашений и т.д. W-CBDC может облегчить данный вид платежей за счет устранения посредников и обеспечения лучшей функциональной совместимости.

Оптовая цифровая валюта центрального банка сравнима по функциональности с сегодняшней системой валовых расчетов в режиме реального времен (RTGS) и имеет тот же статус, что и резервы центрального банка. Однако, RTGS ограничена только банками внутри страны. Это привело к необходимости иностранным банкам хранить средства в местных финансовых организациях, которые подключены к RTGS. Фактически, иностранные банки не обладают законными платежными средствами, что в свою очередь увеличивает риски, замедляет расчеты и повышает стоимость переводов. Предполагается, что при внедрении цифровой валюты центрального банка, иностранным банкам будет разрешено напрямую владеть W-CBDC, как законным платежным средством, что поспособствует снижению рисков, ускорению расчетов и сокращению затрат.

Из всего вышеперечисленного можно сделать вывод, что основным мотивом внедрения CBDC является усовершенствование национальной финансовой системы и повышение уровня их конкурентоспособности на мировом финансовом рынке.

После того как определены мотивы, следует приступить к выбору оптимальной модели реализации цифровой валюты центрального банка. На сегодняшний день основными моделями являются:

1) Оптовая одноуровневая модель (Модель А). Центральный Банк осуществляет эмиссию W-CBDC и открывает цифровые кошельки только финансовым организациям для осуществления межбанковских расчетов и операций по ценным бумагам. Так как конечные

пользователи данного вида цифровой валюты – финансовые учреждения, то граждане и бизнес не получают от нее никаких преимуществ.

2) Розничная одноуровневая модель (Модель В). Центральный Банк осуществляет эмиссию R-CBDC и напрямую открывает кошельки и осуществляет расчеты с клиентами. Данная модель не предполагает привлечение участия коммерческих банков, так как Центральный Банк берет на себя их традиционную функцию клиентского обслуживания, и, следовательно, приводит к тому, что двухуровневая финансовая система переходит в одноуровневую.

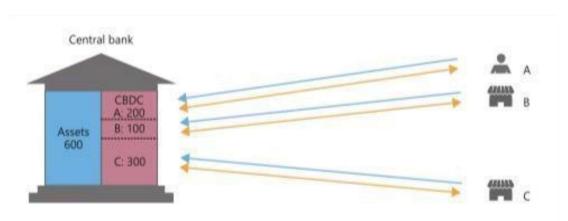


Рисунок 1 – Розничная одноуровневая модель (Модель В) [5]

3) Розничная двухуровневая модель с ролью финансовых организаций как транзитных агентов (Модель С). Центральный Банк осуществляет эмиссию R-CBDC и использует финансовые организации в качестве транзитных агентов. Их инфраструктура обеспечивает взаимодействие с клиентами, но сами финансовые учереждения не могут открывать цифровые кошельки и проводить операции с CBDC.

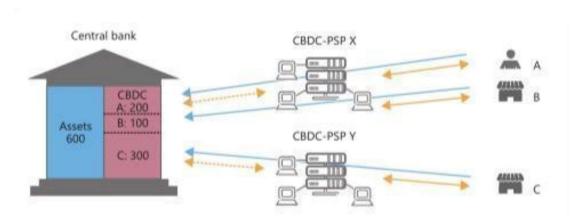


Рисунок 2 - Розничная двухуровневая модель с ролью финансовых организаций как транзитных агентов (Модель C) [5]

4) Розничная двухуровневая модель с ролью финансовых организаций как полноценных участников расчетов (Модель D). Центральный Банк осуществляет эмиссию R-CBDC и открывает кошельки финансовым организациям и Федеральному казначейству. В свою очередь, финансовые организации открывают кошельки клиентам и осуществляют их обслуживание. Данная модель в полной мере сохраняет уже существующую двухуровневую финансовую систему, позволяет использовать все ее преимущества и в полной мере задействует инфраструктуру финансовых организаций.

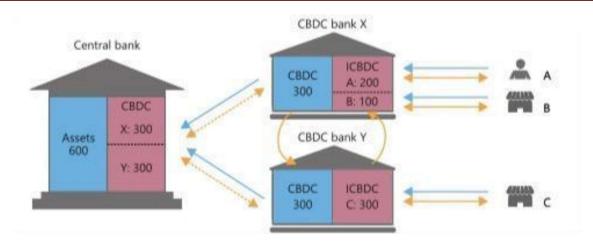


Рисунок 3 - Розничная двухуровневая модель с ролью финансовых организаций как полноценных участников расчетов (Модель D) [5]

У всех четырех моделей общее только то, что эмитентом цифровой валюты и разработчиком ее платформы выступает центральный банк. Более наглядные аспекты каждой модели приведены в таблице 1.

Таблица 1 – Сравнительные характеристики моделей CBDC

Ключевые характеристики	Модель А	Модель В	Модель С	Модель D
Финансовые организации открывают	Х	Х	Х	✓
кошельки и проводят операции с			·	
цифровой валютой				
Используется инфраструктура	X	X	✓	✓
финансовых организаций для				
взаимодействия с клиентами				
Обеспечивает снижение затрат в	X	✓	✓	✓
экономике	·			
Сохраняется двухуровневая банковская	✓	X	✓	✓
система		•		
Финансовые организации являются	√	X	✓	✓
участниками расчетов		•		
Физические и юридические лица	X	✓	✓	✓
получают пользу от цифровой валюты	<u> </u>			
Эмитентом цифровой валюты и	√	√	√	√
разработчиком ее платформы является				
Центральный Банк				

При разработке CBDC центральные банки должны также учитывать и риски ее внедрения в финансовую систему страны. В зависимости от мотивов и выбранной модели внедрения риски могут быть следующие:

1. Риск оттока ликвидности. Внедрение CBDC может привести к оттоку ликвидности, что в свою очередь негативно скажется на прибыльности коммерческих банков и ограничит их возможности кредитования. Если новая форма денег будет не только соответствовать стоимости наличной и безналичной валюты, но и приносить процентных доход своему держателю, велика вероятность оттока денежных средств с банковских депозитов, что приведет к значительному уменьшению прибыли и заставит финансовые организации повышать процентные ставки. Но даже если, цифровая валюта не будет приносить процентный доход, все равно это повлияет на банковскую ликвидность, так как новый платежный инструмент будет хранится на счетах регулятора, а не финансовых организаций.

Центральные банки должны будут выработать подходы к минимизации данного риска. Например, Банк России решил проводить внедрение цифрового рубля поэтапно, что позволит коммерческим банкам лучше адаптироваться и скорректировать структуру своих балансов. Более того, регулятор планирует полностью компенсировать отток ликвидности за счет существующих инструментов денежно-кредитной политики, а также рассмотрит возможность использования банками лимитных механизмов при операциях с цифровым рублем.

2. Технологические риски, связанные с недостаточной производительностью и/или технологии распределенных реестров. Технология безопасностью распределенных реестров лежит в основе, как криптовалют, так и СВDС и представляет собой подход к обмену и хранению информации, при котором каждый участник может обладать полноценной копией реестра. синхронизация происходит на основе соглашения среди на добавление новой информации. Для обеспечения безопасности системы распределенных реестров используется управление криптографическими ключами и данными доступа. В случае их потери или раскрытия возникают риски крупных экономических убытков.

Для минимизации данного вида риска при разработке платформы цифровой валюты центрального банка может быть использована гибридная архитектура, которая сочетает в себе компоненты централизованной системы и распределенных реестров.

- 3. Риски, связанные с обеспечением должного уровня конфиденциальности транзакций. Принятие нового платежного инструмента физическими и юридическими лицами будет зависеть в том числе от их уверенности в обеспечении должного уровня нераскрытия личной информации. Цифровая валюта напрямую конкурирует с наличными денежными средствами, которые не имеет себе равных в способности обеспечивать высокий уровень анонимности своих пользователей. Понятие конфиденциальности, также как политика и законы, связанные с ней, различаются от государства к государству. Во многих юрисдикциях права на неприкосновенность частной жизни необходимо рассматривать в свете требований о раскрытии информации в соответствии с политикой, направленной на борьбу с отмыванием денег и финансированию терроризма. Поэтому здесь, стоит подумать о балансе между требованиями граждан и бизнеса и требованиями законодательства связанного с ПОД/ФТ, а также провести исследования в области обеспечения конфиденциальности в технологии распределённых реестров.
- 4. Риски, связанные с недостаточной развитостью инфраструктуры торговых предприятий и финансовых организаций и риски, связанные со сложностью массового производства аппаратного и программного обеспечения для реализации СВDС. С внедрением и дальнейшим развитием нового платежного инструмента понадобятся более совершенные, а в каких-то случаях и абсолютно новые, аппаратные и программные обеспечения. Поэтому внедрение цифровой валюты следует проводит последовательно и поэтапно, чтобы торговые предприятия и финансовые организации могли адаптировать свои инфраструктуры для проведения расчетов с ее использованием. В противном случае, неразвитость платежных инфраструктур может привести к слабой интеграции СВDС из за устаревшего программного и/или аппаратного обеспечением, к сбою работы системы и к подорванному доверию пользователей к цифровой валюте. Риск недостаточной развитости инфраструктуры также введет к риску сложности массового производства аппаратного и программного обеспечения. Здесь следует исследовать с производителями аппаратного и программного обеспечения внутренние возможности страны для его массового производства.
- 5. Риски, связанные с неоптимальными тратами ресурсов центрального банка на реализацию цифровой валюты. Стоит отметить, что банковские системы в разных странах отличаются друг от друга по количеству банковских продуктов и услуг, доступности их для населения, уровню их технологичности и т.д. Соответственно, охват граждан банковскими технологиями также отличается. Если нет общественного спроса на дополнительные финансовые продукты и услуги, то цифровая валюта центрального банка может оказаться

просто не востребованной. С одной стороны, в странах с развитыми банковскими системами, где население уже привыкло к новым финансовым технологиям, CBDC может не создавать дополнительных видимых преимуществ по сравнению с уже существующими продуктами. С другой, в странах с низким процентом пользования банковскими услугами, новый финансовый инструмент может оказаться довольно сложным для населения. И первый и второй случай приводит к невостребованности цифровой валюты. Для минимизации данного риска центральным банкам следует разработать стратегию ее продвижения.

Таким образом, проведённое исследование позволяет сделать следующие выводы.

Перед принятием окончательного решения об эмиссии CBDC центральные банки должны понимать какие потребности финансового рынка они удовлетворяют и какие его проблемы решают. Выбор модели CBDC будет зависеть от потребностей конкретной страны. Они различаются по многим характеристикам, но имеют одну общую, а именно эмитентом цифровой валюты во всех моделях выступает центральный банк. Также центральным банкам стоит предвидеть возможные риски и заранее продумать план их минимизации.

Список использованных источников:

- 1. Егоров, Н. А. Цифровая валюта Центрального банка, риски и основные модели внедрения / Н. А. Егоров // Новая экономика, бизнес и общество: Сборник материалов Апрельской научно-практической конференции молодых исследователей, Владивосток, 11 апреля 19 мая 2022 года. Владивосток: Дальневосточный федеральный университет, 2022. С. 806-810. EDN QUORFU.
- 2. Концепция цифрового рубля [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.cbr.ru/content/document/file/120075/concept_08042021.pdfc (дата обращения: 02.12.2022).
- 3. Anneke Kosse, Ilaria Mattei. Gaining momentum Results of the 2021 BIS survey on central bank digital currencies / Anneke Kosse, Ilaria Mattei // BIS Papers. May 2022. №125 23 р. Текст электронный. URL: https://www.bis.org/publ/bppdf/bispap125.pdf (дата обращения: 20.12.2021).
- 4. CBDC and its associated motivations and challenges Saudi Central Bank [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://www.bis.org/publ/bppdf/bispap123 u.pdf
- 5. Central Bank Digital Currencies: An Analytical Framework for Arab Central Banks [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://www.amf.org.ae/sites/default/files/publications/2021-12/central-bank-digital-currencies-analytical-framework-arab-central-banks.pdf (дата обращения: 10.12.2022).

Информация об авторах:

Егоров Никита Алексеевич, Сибирский федеральный университет, аспирант базовой кафедры цифровых финансовых технологий Сбербанка России, института экономики, государственного управления и финансов. E-mail: egorovnikita2020@gmail.com

Egorov Nikita Alekseevich, Siberian federal university, the postgraduate student of the chair of digital financial technologies of Sberbank of Russia of the school of economics, Public administration and finance. E-mail: egorovnikita2020@gmail.com

Янкина Ирина Александровна, Сибирский федеральный университет, доктор экономических наук, базовая кафедра цифровых финансовых технологий Сбербанка России, институт экономики, государственного управления и финансов. E-mail: yankina ia@mail.ru

Yankina Irina Alexandrovna, Siberian federal university, the head of the chair of digital financial technologies of Sberbank of Russia of the school of economics, Public administration and finance. E-mail: yankina ia@mail.ru

УДК 519.86

ВІG DATA В ОЦЕНКЕ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ БАНКА

Захаров Р.Е.

Отделение по Брянской области Главного управления Банка России по Центральному федеральному округу (г. Брянск, Россия)

Аннотация: В данной статье рассматривается использование технологии big data для оценки финансовой устойчивости банка. Она указывает на необходимость оценки финансовой устойчивости на макро- и микроуровне. В статье отмечается, что в настоящее время технология big data еще редко применяется для оценки финансовой устойчивости банков. Тем не менее, целесообразно внедрять данную многообещающую технологию.

Ключевые слова: big data, банковский сектор, банки, большие данные, оценка финансовой устойчивости.

BIG DATA IN ASSESSMENT OF THE BANK FINANCIAL STABILITY

Zakharov R.E.

Bryansk Regional Division of the Central Bank of the Russian Federation Main Branch for the Central federal district (Bryansk, Russia)

Abstract: The article examines the features of using big data in the banking sector for financial stability assessment. It reveals the necessity of financial stability assessment at the micro- and macro-levels. It notes that today the big data technology is not often used as an instrument of financial stability assessment at the banks. Nevertheless it is a very promising technology which is needed to be implemented.

Keywords: big data, financial stability assessment, banking sector, banks.

Постоянные изменения внешней среды, последние финансовые кризисы, рост и развитие финансового сектора мировой экономики, политика регуляторов и многих других экзогенных и эндогенных факторов порождают две проблемы: высокая неопределенность внешней среды; проблема финансовой устойчивости банков.

Один из факторов неопределенности представлен большим объемом разнородной поступающей информации, оказывающей влияние на принятие решений, что вынуждает банки применять на практике современные информационные технологии.

Одна из технологий, обеспечивающей не только обработку накопленной и заново поступающей информации, но и применение ее для оценки уровня финансовой устойчивости, является технология big data (большие данные).

Новизна данного исследования сводится к анализу мирового опыта использования больших данных и инструментов работы с ними в оценке финансовой устойчивости банков на макроэкономическом и микроэкономическом уровнях.

Перед тем, как приступить к изучению роли big data в оценке финансовой устойчивости банка, следует определиться с дефинициями.

Наиболее распространенное определение звучит так: big data — это обозначение структурированных и неструктурированных данных больших объемов, обладающих большим многообразием, которые обрабатываются горизонтально с помощью масштабируемых программных инструментов [17], появившихся в конце 2000-х годов как альтернатива решениям Business Intelligence и традиционным системам управления базами данных [15].

Также довольно-таки часто используемое определение таково: big data — это различные инструменты, подходы и методы хранения и обработки структурированных и

неструктурированных данных, позволяющих обрабатывать информацию посредством распределенных вычислений для их использования для конкретных целей и задач.

В широком смысле big data представляют собой социально-экономическом феномен, связанный с появлением технологических возможностей для анализа сверхбольших массивов данных, а в некоторых проблемных областях — это весь мировой объем данных, а также вытекающие из этого трансформационные последствия [8].

Следует отметить, что под определение больших данных подпадают потоки данных объемом более 100 Гб в день [2]. Сам термин появился сравнительно недавно (в 2008 году; хотя само явление появилось раньше) с легкой руки редактора журнала Nature Клиффорда Линча в специальном выпуске, затрагивавшем тему взрывного роста мировых объемов информации. Согласно Google Trends, активный рост употребления этого словосочетания начался около 2011 года.

Таким образом, определение big data включает и информацию (больших объемов), и набор инструментов по ее хранению и обработке, и социально-культурные изменения, связанные с появлением этого явления.

Также для изучения роли big data как рабочего инструмента для оценки финансовой устойчивости банка целесообразно рассмотреть характеристики и виды больших данных.

Итак, Meta Group еще в 2001 году разработала традиционные определяющие характеристики big data, известные под кодовым названием «три V»:

- volume это величина физического объема (обычно речь идет о больших объемах);
- velocity скорость прироста и необходимости сверхбыстрой обработки данных в целях получения результатов;
- variety возможность одновременно обрабатывать разные виды данных (обычно слабо структурированные и разнородные) [2].

Впрочем, некоторые исследователи расширили этот список еще на три V, к которым относятся:

- veracity точность и изменчивость больших данных, включающих большие объемы личной информации;
 - valence взаимосвязанность данных;
- value собранные данные всегда являются побочным продуктом деятельности и могут способствовать появлению денежного вознаграждения, поэтому они обычно не доступны в качестве общественного блага либо по коммерческим соображениям, либо из-за ограничений конфиденциальности [16].

С точки зрения типа хранимой информации базы данных подразделяются на такие группы: структурированные, неструктурированные и слабоструктурированные.

Структурированные базы данных содержат информацию определенной длины и формата (20 % от общего объема данных) [1]. Структурированные данные – это наиболее привычный формат данных. К источникам структурированных данных относятся: данные с датчиков, финансовые данные, данные о посещениях веб-сайтов, любые данные, которые вводит человек на различных сайтах.

Неструктурированные базы данных содержат информацию неопределенного формата (порядка 70% от общего объема данных). Источники неструктурированных данных таковы: спутниковые снимки, фото и видеодокументы, данные социальных сетей, мобильные данные.

Слабоструктурированные данные обладают признаками и структурированных, и неструктурированных данных и не соответствуют четким стандартам. Слабоструктурированной информацией можно считать информацию в форматах стандартов EDI, SWIFT и XML. Информация подобного типа является промежуточным результатом обработки сложных данных [6].

Следует отметить, что для обработки больших объемов неоднородной и быстро поступающей цифровой информации традиционные инструменты бессильны [2].

Ценность технологии big data заключается в том, что она дает возможность организациям хранить большие объемы различной информации, создавая базы данных, а

также обрабатывать их и управлять ими в нужное время с нужной скоростью согласно поставленным задачам [4].

Непосредственно анализ данных дает возможность увидеть определенные и незаметные закономерности, незаметные человеку. Это дает возможность оптимизировать многие сферы человеческой деятельности — от государственного управления до производства и телекоммуникаций. Применения этой данной технологии быть самыми разнообразными. Незаменима она и в банковской сфере — к наиболее крупным пользователям технологии big data в России относятся банки [7].

Открытые данные гласят, что технология big data применяется в таких банках, как ПАО «Сбербанк России», «Банк ВТБ (ПАО)», АО «АЛЬФА-БАНК», АО «Газпромбанк», АО «ОТП Банк», ПАО «БАНК УРАЛСИБ», АО «Райффайзенбанк».

Следует отметить, что только крупнейшим розничным банкам удалось поставить big data на службу маркетингу и продажам — прежде всего, для анализа интересов и поведения потенциальных клиентов в целях предоставления им индивидуальных предложений. Основными же областями применения подобных технологий в банках остаются таргетирование рекламы и извлечение необходимой информации из социальных сетей.

Тем не менее, несмотря на то, что много говорится о важности анализа супермассивов данных для качественного обслуживания клиентов, оптимизации затрат, противодействия мошенничеству, управления рисками, а также оценки финансовой устойчивости [2], российские банки практически не имеют опыта использования big data для подобных целей [5]. В то же время в США, Японии, Германии и Великобритании уже делаются первые шаги в этом направлении.

Целесообразно разобраться в том, что такое финансовая устойчивость, для чего нужна ее оценка в банках, какие данные при этом оцениваются, а также какие инструменты в рамках технологии big data используются в банках.

Итак, финансовая устойчивость — это такое состояние коммерческого банка, при котором он может обеспечить бесперебойную деятельность в долгосрочной перспективе при условии влияния переменчивых внешних и внутренних факторов.

Задача оценки финансовой устойчивости является ключевым элементом для развития и функционирования коммерческого банка, кроме того, показатели финансовой устойчивости банка оказывают мощное влияние на принятие инвестиционных решений со стороны потенциальных инвесторов [3].

Следовательно, при оценке финансовой устойчивости возникает необходимость и потребность в полезных данных. Для того, чтобы считаться полезными, финансовые данные должны соответствовать следующим трем параметрам:

- достаточный объем (детализированные и исчерпывающие данные);
- высокое качество (полные, точные и своевременные данные);
- доступность (общедоступные и защищенные данные) [9].

Сложность современной экономической системы такова, что потенциальных рисков и угроз великое множество и они весьма разнообразны. Они также могут варьироваться в зависимости от временных параметров, экономики и финансовой системы. Поэтому целесообразно рассмотреть финансовую устойчивость на макроэкономическом и микроэкономическом уровнях.

Необходимые для оценки финансовой устойчивости на макроэкономическом уровне, используются в следующих целях:

- мониторинг устойчивости и эффективности финансовой системы (институты и рынки), а также роста кредитной задолженности и суммы долга предприятий нефинансового сектора;
 - обнаружение слабых мест внутри финансовой системы;
- оценка устойчивости и уязвимости уровня задолженности предприятий нефинансового сектора;

- потенциальное влияние, оказываемое ростом цен активов на оценку финансовой устойчивости;
- финансовые связи внутри и между экономиками, способные спровоцировать экономический шок во внутренней экономике;
 - тестирование для потенциальных угроз в системе посредством тестов на стресс.

Ключевые данные, используемые для оценки финансовой устойчивости финансовых институтов на макроэкономическом уровне, таковы:

- данные о депозитариях;
- данные о небанковских финансовых институтах.

Эти данные используются для комплексного обзора финансовой системы, что является общей чертой отчетов о финансовой устойчивости. Для депозитариев собранные и структурированные данные для пруденциального контроля над отдельными банковскими институтами являются вопросом первостепенной важности [14].

Оценка финансовой устойчивости на макроэкономическом уровне влияет и на микроэкономический уровень. Тем не менее, на микроэкономическом уровне (уровне отдельно взятого банка) используются свои инструменты технологии big data для оценки финансовой устойчивости.

Как уже отмечалось ранее, в России эти инструменты практически не используются и пока это прерогатива продвинутых стран Европы, Азии и Америки.

Тем не менее, целесообразно изучить, какие большие данные и инструменты работы с ними используются, более детально, в целях дальнейшего применения этого передового опыта в банках нашей страны.

В Великобритании для оценки финансовой устойчивости используются большие данные, касающиеся производных финансовых инструментов. Кроме того, ключом к успеху считается создание массивов данных. В случае супермассивов данных перемены начинаются в области платежных систем, в которых этот вид данных легкодоступен, и можно сопоставить информацию, поступающую от платежных систем, с информацией о межбанковском кредитовании и, к примеру, данными системы контроля.

В Европе беспокойство вызывают данные, касающиеся кредитов. Детальное изучение кредитной задолженности и должников в частности, а также рынков и потоков на них в целом, может оказаться очень эффективным, если сопоставить эти данные со сводными показателями центральных банков. Это обеспечивает большую гибкость при поиске моментов, связанных с рисками, без перегрузки всей банковской сферы [11].

Одним из инструментов технологии big data является сетевой анализ. В области оценки финансовой устойчивости он может применяться с целью представления финансовых институтов (узлов) и связей между ними (пересечений).

Банк Англии в недавнем исследовании использовал эти данные для построения карты, отражающей связи между дилерами, центральными контрагентами и конечными потребителями на рынке производных финансовых инструментов. Подобное графическое представление способно моментально пролить свет на наиболее важные связи, и, как следствие, с наибольшей вероятностью указать наиболее слабые места. Данное исследование показало, что связи между контрагентами напрямую связаны с системно-значимыми мерами.

Как показало исследование, опубликованное Европейским центральным банком в январе 2018 года, также возможно создавать сетевые карты на основе менее структурированных данных. Исследователи уделили внимание тому, как упоминания названий банков в новостях может привести к появлению сети взаимосвязей между банками, что дало возможность составить рейтинг институтов с точки зрения их системной значимости.

Благодаря этим картам можно отследить, как сеть становилась плотнее и обзаводилась новыми связями, когда развивался кризис 2008 года. Когда ситуация ухудшилась, банки вроде Королевского Банка Шотландии, которые почти выбыли, переместились в центр сети. После окончания кризиса связи ослабли и большая часть игроков покинула центральную зону.

Еще одним инструментом технологии big data могут служить базы данных различных нормативно-правовых документов. Эта информация может пригодиться центральным банкам для финансового надзора и мониторинга определенных игроков рынка, а также оценки уровня инфляции как аспекта общей оценки финансовой устойчивости.

Несмотря на то, что отдельные базы данных могут не подпадать под определение анализа больших данных, вместе они образуют супермассив данных, который можно исследовать посредством алгоритмов технологии big data.

С этой целью для данных важно разработать надлежащие стандарты, идентификаторы и словари. К счастью, центральные банки (впрочем, как и другие финансовые институты) все чаще полагаются на множество стандартов данных (в частности, SDMX, XBRL, а также ISO 20022 для стандартов оплаты) и идентификаторов при сборе и обработке данных. И эту тенденцию следует поддерживать [18].

Следует отметить, что некоторые исследователи считают, что сбор сопоставимых данных о международной ситуации может помочь в анализе финансовой устойчивости [19]. Кроме того, исследователи предлагают широкий спектр инструментов для измерения финансовой стабильности, в частности, разработанный Адрианом и Бруннермейером инструмент CoVaR [13]. Это кажется еще более обнадеживающим в свете того, что применение технологии big data считается потенциально эффективным для оценки финансовой устойчивости [12].

Таким образом, на основе вышеизложенного исследования можно заключить, что технология big data еще сравнительно новая, а инструменты, созданные на ее базе, еще довольно-таки сырые и требуют серьезной доработки.

Кроме того, в российских банках эта технология применяется далеко не повсеместно, и то лишь в областях маркетинга и продаж для таргетирования рекламы и извлечения необходимой информации из социальных сетей.

Если говорить о роли big data в оценке финансовой устойчивости банка, то данную технологию взяли на вооружение только наиболее развитые банки Европы, Азии и США, совершающие первые шаги на этом пути.

Следует также отметить, что большие данные, используемые для оценки финансовой стабильности банка, должны соответствовать и традиционным критериям big data (volume, velocity, variety, а также veracity, valence, value), и критериям полезности (достаточный объем, высокое качество, доступность).

В заключение можно сказать, что изучение роли технологии big data и применения ее инструментов в оценке финансовой устойчивости банка на макроэкономическом и микроэкономическом уровне, а также анализ передового опыта банков других стран в перспективе может дать возможность российским банкам успешно внедрить big data в свою деятельность, связанную с оценкой финансовой устойчивости.

Список использованных источников:

- 1. Аналитический обзор рынка больших данных // URL: http://www.ipoboard.ru/files/cms/5e3af1 34b9942559eb802ea93a1c9050.
 - 2. Беркана A. Что такое Big Data // URL: https://rb.ru/howto/chto-takoe-big-data/
- 3. Бондаренко А.В. Оценка финансовой устойчивости крупнейших российских банков с использованием модифицированной методики CAMEL // URL: https://ipi1.ru/images/PDF/2016/70/otsenka-finansovoj-ustojchivosti.pdf.
 - 4. Гурвиц Дж. и др. Просто о больших данных // М.: Эксмо, 2020. р. 348.
- 5. Когда банкиры оценят Big Data // URL: https://www.dp.ru/a/2017/02/20/Nedoocenennie_no_bolshie_
- 6. Локтионова Е.А. Особенности применения систем анализа больших данных в деятельности коммерческого банка // Baikal Research Journal. 2019. Т.8, №2.

- 7. Локшина Е. А ваша компания готова к управлению клиентским опытом? Семь признаков клиент-ориентированной компании // URL: http://love-credit.ru/st/kak-banki-upravlyayut-klientskimi-vpechatleniyami.
- 8. Майер-Шенбергер и др. Большие данные. Революция, которая изменит то, как мы живем, работаем и мыслим // М.: Манн, Иванов, Фербер, 2018. 240 с.
- 9. 2017 Financial Stability Report of the United States (US) Office of Financial Research (OFR).
 - 10. BIS/FSB/IMF G-20 report.
- 11. Evaluating big data capabilities in central banking // URL: https://www.centralbanking.com/central-banks/economics/data/2472923/evaluating-big-data-capabilities-in-central-banking.
- 12. Fisher I. 2018 IFC Report Central banks' use of and interest in big data // Committee on Central Bank Statistics (IFC).
- 13. Hale G. et al. Monitoring Banking System Fragility with Big Data // Federal Reserve Bank of San Francisco. 15 September 2019.
- 14. Health R. et al. IMF Working Paper. Financial Stability Analysis: What are the Data Needs? // Statistics Department.
- 15. Manyika J. et al. Big data: The next frontier for innovation, competition, and productivity // McKinsey Global Institute. June, 2018.
- 16. Nymand-Andersen P. et al. Big data: potential, challenges, and statistical implications // IMF Staff Discussion Note. September 2019. SDN/17/06.
- 17. Preimesberger C. Hadoop, Yahoo, Big Data Brighten BI Future // E-Week. 15 August 2019.
- 18. Tissot B. Big data and central banking // URL: https://www.bis.org/ifc/publ/ifcb44_overview_rh.pdf.
- 19. Tissot B. Providing comparable information to assess global financial stability risks // URL: www.ksh.hu/cess2016/prezi/cess2016_b7_bruno_tissot.pptx.

Информация об авторе:

Захаров Роман Евгениевич, кандидат технических наук, Отделение по Брянской области Главного управления Банка России по Центральному федеральному округу, главный инженер отдела информатизации. E-mail: zakharov.re@mail.ru

Zakharov Roman Evgenievich, candidate of technical sciences, Bryansk Regional Division of the Central Bank of the Russian Federation Main Branch for the Central Federal District, chief engineer of IT department. E-mail: zakharov.re@mail.ru

УДК 336.012.23

ОСОБЕННОСТИ РАЗВИТИЯ ЦИФРОВОГО БАНКИНГА

Зенюкова Е. В., Кузнецова О.Н.

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

Аннотация: В статье представлены меры поддержки развития цифрового банкинга в Российской Федерации. Использование блокчейна как основы системы криптовалюты Биткоин, которая предлагает новые возможности для банков и финансовой индустрии в целом. На развитие блокчейна и бакинга несомненно влияет законодательное регулирование и образование населения в области цифровых технологий. В статье затрагиваются и вопросы развития инфраструктуры для работы с криптовалютами. Рассматривается цифровой банкинг в России с точки зрения перспектив и преимуществ для клиентов и банков.

Ключевые слова: цифровой банкинг, инновация, государственная поддержка.

FEATURES OF THE DEVELOPMENT OF DIGITAL BANKING

Zenyukova E. V., Kuznetsova O.N.

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

Annotation: The article presents measures to support the development of digital banking in the Russian Federation. The use of blockchain as the basis of the Bitcoin cryptocurrency system, which offers new opportunities for banks and the financial industry as a whole. The development of blockchain and bucking is undoubtedly influenced by legislative regulation and education of the population in the field of digital technologies. The article also touches upon the development of infrastructure for working with cryptocurrencies. Digital banking in Russia is considered from the point of view of prospects and advantages for customers and banks.

Keywords: digital banking, innovation, state support.

Цифровое банкинг занимает важное место в современном мире, и Российская Федерация не стоит в стороне от этого процесса. В России имеется множество инновационных проектов и технологий в области цифрового банкинга, которые облегчают жизнь клиентов и улучшают эффективность банков.

Одной из главных особенностей развития цифрового банкинга в России является активное использование мобильных приложений и интернет-банкинга. Клиенты могут быстро и легко выполнять различные операции, такие как переводы, оплату услуг и просмотр баланса, с помощью своих смартфонов или планшетов. Это значительно упрощает жизнь клиентов и делает банковские услуги более доступными [1].

Другой важной особенностью является развитие технологии блокчейн в России. Блокчейн технология, известная как основа системы криптовалюты Биткоин, предлагает новые возможности для банков и финансовой индустрии в целом. В России некоторые банки уже начали использовать блокчейн технологию для увеличения безопасности и эффективности операций, а также для создания новых продуктов и услуг [2].

В целом, развитие цифрового банкинга в России идет в правильном направлении и предлагает множество новых возможностей для клиентов. Блокчейн технология, известная как основа системы криптовалюты Биткоин, предлагает новые возможности для банков и финансовой индустрии в целом. В России некоторые банки уже начали использовать блокчейн технологию для увеличения безопасности и эффективности операций, а также для создания новых продуктов и услуг [3].

Технологии, такие как мобильный банкинг и блокчейн, помогают упростить жизнь клиентов и увеличить эффективность банков. Национальная платежная система «Банк России» также дает надежду на улучшение безопасности и надежности электронных платежей в России [4].

Однако, стоит отметить, что развитие цифрового банкинга в России не без проблем и имеет некоторые ограничения, такие как низкое проникновение интернета и мобильной связи в регионах, недостаточное законодательное регулирование и недостаточное образование населения в области цифровых технологий [6].

В целом, развитие цифрового банкинга в России имеет множество перспектив, но требует дальнейшего развития и решения существующих проблем. Для дальнейшего развития цифрового банкинга в России необходимо решение таких проблем, как расширение доступа к интернету и мобильной связи, обеспечение достаточного законодательного регулирования, повышение осведомленности населения в области цифровых технологий и инноваций [5].

Необходимо обеспечить более широкую поддержку инновационных проектов и технологий, а также повышение квалификации специалистов в области цифрового банкинга. В этом случае, развитие цифрового банкинга в России будет идти в правильном направлении и принесет множество преимуществ для клиентов и банков [7].

Одним из ключевых направлений развития цифрового банкинга в России является развитие инфраструктуры для работы с криптовалютами. В России существует несколько проектов и компаний, которые работают над созданием инфраструктуры для работы с криптовалютами, включая биржи криптовалют, криптобанки и криптотрейдеры [8].

Развитие технологии искусственного интеллекта и машинного обучения также играет важную роль в развитии цифрового банкинга в России. Банки используют технологии ИИ для анализа данных и автоматизации бизнес-процессов, что позволяет им увеличить эффективность и снизить риски [9].

В целом, развитие цифрового банкинга в России происходит на различных уровнях и в нескольких направлениях. Создание благоприятной юридической и технологической инфраструктуры для развития цифрового банкинга является ключевым фактором для успешного развития этой отрасли в России. Цифровой банкинг в России имеет множество перспектив и принесет множество преимуществ для клиентов и банков. Это позволит банкам увеличить эффективность и снизить риски, а также улучшить качество и доступность услуг для клиентов. Но для достижения этих целей необходимо решение существующих проблем и продолжение работы над развитием цифрового банкинга в России. Это требует более активного взаимодействия между банками, технологическими компаниями и государством, чтобы создать благоприятную юридическую и технологическую инфраструктуру для развития цифрового банкинга [10].

В заключение, развитие цифрового банкинга в России имеет множество перспектив и предлагает множество возможностей для улучшения эффективности и качества услуг в отрасли банковских услуг. Однако, чтобы достичь этих целей, необходимо решение существующих проблем и продолжение работы над развитием цифрового банкинга в России. Это требует повышения доступности интернета и мобильной связи, развития законодательной базы, обеспечения достаточной информированности населения в области цифровых технологий и инноваций. Также важно обеспечить более широкую поддержку инновационных проектов и технологий, а также повышение квалификации специалистов в области цифрового банкинга. Только тогда развитие цифрового банкинга в России сможет идти в правильном направлении и приносить максимальное количество преимуществ для клиентов и банков.

Список используемых источников:

- 1. 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: 30.11.2021)
- 2. Хафизова Р.Х. Научная статья «Экономика и бизнес» / цифровая модель банковского обслуживания
- 3. Конягина М.Н. Основы цифровой экономики: учебник и практикум для вузов /М. Н. Конягина [идр]; ответственный редактор М.Н. Конягина. —Москва: Издательство Юрайт, 2023. 235 с. (Высшее образование). —Текст : непосредственны; https://urait.ru/viewer/osnovy-cifrovoy-ekonomiki-519464#page/2
- 4. Гаврилов Л.П. Инновационные технологии в коммерции и бизнесе : учебник для вузов / Л. П. Гаврилов, Москва : Издательство Юрайт: 2023. 372 с.— (Высшее образование). Текст: непосредственный.https://urait.ru/viewer/innovacionnye-tehnologii-v-kommercii-i-biznese-510351#page/2
- 5. Баукин А.О., Бут Н. Д., Тихомирова Ю. А. Обеспечение законности в сфере цифровой экономики: учебное пособие для вузов/ А.О.Баукин [и др.]: под редакцией Н.Д.Бут,Ю. А. Тихомирова. Москва: Издательство Юрайт, 2023. 250с. (Высшее образование). Текст :непосредственный.https://urait.ru/viewer/obespechenie-zakonnosti-v-sfere-cifrovoy-ekonomiki-519761#page/1

- 6. Гудкова О.В., Дворецкая Ю.А., Ермакова Л.В. Анализ банковского сектора Брянской области // Russian Economic Bulletin. 2019. Т. 2. № 2. С. 4-13.
- 7. Захарченко А.Е., Дедова О.В. Направления организации экономической безопасности банков. В сборнике: Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Материалы III международной научно-практической конференции. Брянск, 2022. С. 67-71.
- 8. Ковалева Н.Н., Чуков Д.А. Генезис развития национальной платежной системы. В сборнике: Социально-экономическое развитие России и регионов в эпоху цифровизации. Материалы X Межвузовской студенческой научно-практической конференции. Брянск, 2022. С. 81-87.
- 9. Кочергина Д.А., Мельгуй А.Э. Информационная безопасность и защита персональной информации клиентов банка. В сборнике: Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Материалы III международной научно-практической конференции. Брянск, 2022. С. 87-91.
- 10. Кузнецова О.Н., Ковалева Н.Н. Учетно-контрольное обеспечение банков в условиях цифровизации. В сборнике: ТАМОЖЕННОЕ АДМИНИСТРИРОВАНИЕ И ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ В ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКЕ. Материалы всероссийской научно-практической конференции. Брянск, 2019. С. 625-627.

Информация об авторе:

Зенюкова Екатерина Владимировна, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, студент специальности «Экономическая безопасность», 2 курс. E-mail: ekaterinazenykova@mail.ru

Zenyukova Ekaterina Vladimirovna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, student of the specialty «Economic security», 2 course. E-mail: ekaterinazenykova@mail.ru

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

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

УДК 336.717

ЦИФРОВИЗАЦИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Марченкова Е. Р., Дворецкая Ю.А.

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

Аннотация: в статье представлена характеристика и основные направления цифровизации банковской системы Российской Федерации как одной из стратегически важных целей Центрального банка. Отражены вопросы положения цифровой банковской среды, ее роли в развитии Центрального банка России в целом.

Ключевые слова: банковская система Российской Федерации, цифровизация, банковские услуги.

DIGITALIZATION OF THE BANKING SYSTEM OF THE RUSSIAN FEDERATION

Marchenkova E. R., Dvoretskaya Y.A.

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

Annotation: The article presents the characteristics and main directions of digitalization of the banking system of the Russian Federation as one of the strategically important goals of the Central Bank. The issues of the position of the digital banking environment, its role in the development of the Central Bank of Russia as a whole are reflected.

Keywords: banking system of the Russian Federation, digitalization, banking services.

Цифровизация является важной составляющей стремительно развивающей экономики любой страны. Темпы развития цифровых технологий зависят от многих факторов. Это, например: экономическая и политическая ситуация в стране, техническая оснащенность, цифровая зрелость, квалификация кадров и т. п.

Банковский сектор не стоит на месте, он идет вровень с быстроизменяющимися условиями и потребностями общества. Поэтому принято считать, что данный сектор не может существовать в настоящее время без внедрения в ее структуру цифровых технологий, помогающих быстро и точно реализовать свои задачи и функции. Одной из основных целей Центрального банка России является обеспечение совершенствования цифровизации в области оказания банковских услуг [1, с. 243].

Период COVID-19 является толчком в развитии цифровой среды банковского сектора, поскольку в это время был внедрен дистанционный формат оказания банковских услуг. Из-за этого перед банками стояла сложная задача реализации своей инфраструктуры для внедрения удаленных рабочих мест и онлайн-продаж [2].

По уровню цифровизации банковской системы Россия вошла в ТОП-10 из 198 стран (см. табл. 1).

Таблица 1 – Рейтинг стран по цифровизации банковской системы на 2022 год [3]

	1 11 1	- [-]
Место	Страна	GTMI (индекс зрелости)
1	Южная Корея	0,991
2	Бразилия	0,975
3	Саудовская Аравия	0,971
10	Россия	0,897

GTMI (GovTechMaturityIndex) — это международный показатель, отражающий степень внедрения цифровых инноваций в различные сферы государства. В соответствии с данными таблицы 1 можно сказать, что Россия включена в список лидеров по цифровизации банковской среды, что в свою очередь является важным показателем, отражающим значимость отечественного цифрового обеспечения страны.

Рассмотрим направления цифрового развития Центрального банка Российской Федерации на 2022-2024 г. [4].

- 1. Центральным банком России и Правительством Российской Федерации разработан план по запуску в оборот цифрового рубля. Но, к сожалению, на сегодняшний день еще нет нормативной базы по проекту. Планируется, что ответственным за обращение цифрового рубля, а также по информационной безопасности будет выступать сам Банк России, который в целом будет организовывать денежное обращение между участниками этого процесса.
- 2. Следующим направлением будет создание сервиса «Знай своего клиента» («ЗСК»). Этот сервис будет необходим для банков и других кредитных организаций, которые хотят оценить степень риска при заключении договоров с потенциальными клиентами. Предполагается, что Банк России будет высылать информацию об каких-либо сомнениях при осуществлении клиентами банковских операций.

- 3. Совершенствование Единой биометрической системы (ЕБС). Так, Центральный банк России совместно с «Ростелекомом» начали реализацию своего проекта с 2017 года. К концу 2021 года подключение к ЕБС стало обязательным для всех кредитных организаций (сейчас к этой системе подключены более 240 банков России). Преимуществами Единой биометрической системы являются то, что получение кредита возможно без личного присутствия клиента, кредитные организации смогут сократить расходы и увеличить скорость оказания услуг и т.д.
- 4. Распространение использования национальной системы платежных карт «Мир». Предполагается, что платежная система «Мир» в дальнейшем расширит свои территориальные рамки использования за счет заключения международных договоров с иностранными банками, в частности, со странами ЕАЭС. На сегодняшний день уже появился сервис «МігРау», позволяющий совершать бесконтактные платежи.

Неотъемлемой задачей, стоящей перед Банком России и в целом для кредитных организаций, является создание экосистем. По данным на 2021 год в тройку лидирующих банков по развитию экосистем вошли следующие банки [5]:

- 1. Сбер это первый банк в России, который стал создавать, а в последующем и развивать свою экосистему. С каждым годом Сбер охватывает новые и новые сферы жизнедеятельности общества (например: страхование, доставка еды, онлайн-кассы, инвестиции и тд.).
- 2. Тинькофф Банк это единственный банк, который функционирует дистанционно. В 2020 году мобильный банк занял первое место среди остальных банков по своему функционалу и востребованности потребителей.
 - 3. ВТБ банк свою деятельность по развитию экосистемы начал с 2019 года.

Основной проблемой, стоящей перед банковской сферой, является неготовность некоторых категорий граждан к переходу к цифровым системам получения данных от банковских организаций. К таким категориям граждан относят население, возрастная категория которых старше 50 лет. Возможно, это связано с тем, что они предпочитают личное посещение офисов, а также многие не знают даже как пользоваться простейшими технологиями.

Еще одной проблемой является обеспечение информационной безопасности данных как кредитных организаций, так и персональных данных клиентов от киберугроз. Угрозами также могут стать несанкционированные операции, осуществляемые клиентами банков (см. рис. 1) [6].

Как видно из рис. 1, за 2020-2021 годы стремительно увеличилось число несанкционированных операций, а именно операций, совершенных через интернет (составило на 343,7 млн. руб. больше предыдущего года). Популярным способом мошенничества стали телефонные звонки.

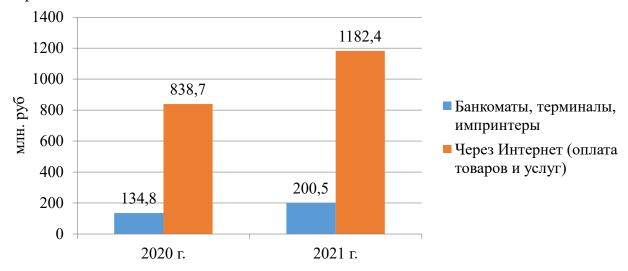


Рисунок 1 – Несанкционированные банковские операции за 2020-2021 г.

Таким образом, банковская система Российской Федерации на сегодняшний день по уровню своей цифровизации находится на стадии стремительного развития. Ключевую роль в этом процессе играет Банк России как мегарегулятор финансовых отношений. Цифровизация этой отрасли не может обойтись без рисков, с которыми необходимо начать бороться уже сейчас. Итак, банковский сектор —это перспективное направление внедрения цифровых технологий [7, с. 70].

Список использованных источников:

- 1. 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.
- 2. Тренды банковской информатизации / [Электронный ресурс] // Tadviser : [сайт]. URL: https://www.tadviser.ru/index.php (дата обращения: 21.11.2022).
- 3. Россия вошла в топ-10 стран-лидеров в области цифровизации госуправления Всемирный банк / [Электронный ресурс] // D-Russia.ru: [сайт]. URL: https://d-russia.ru/rossija-voshla-v-top-10-stran-liderov-v-oblasti-cifrovizacii-gosupravlenija-vsemirnyj-bank.html (дата обращения: 21.11.2022).
- 4. Проект основных направлений цифровизации финансового рынка на период 2022—2024 годов / [Электронный ресурс] // Банк России: [сайт]. URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/131360/oncfr_2022-2024.pdf (дата обращения: 21.11.2022).
- 5. Рейтинг экосистем российских банков / [Электронный ресурс] // ФинУслуги : [сайт]. URL: https://finuslugi.ru/navigator/nakopit-i-sohranit/ stat_rejting_ehkosistem_rossijskih_bankov (дата обращения: 21.11.2022).
- 6. Минаков, А. В., Суглобов, А. Е. Развитие и проблемы цифровизации банковских услуг [Текст] / А. В. Минаков, А. Е. Суглобов // ModernEconomySuccess. 2021. № 4. C.88-102.
- 7. Захарченко А.Е., Дедова О.В. Направления организации экономической безопасности банков / В сборнике: Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Материалы III международной научно-практической конференции. Брянск, 2022. С. 67-71.

Информация об авторах:

Марченкова Екатерина Робертовна, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, студентка специальности «Экономическая безопасность», специализация «Экономика и организация производства на режимных объектах», 4 курс. Е-mail: Marchenkovakk0411@yandex.ru

Marchenkova Ekaterina Robertovna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, student of the specialty «Economic security», specialization «Economics and organization of production at sensitive facilities», 4 course. E-mail: Marchenkovakk0411@yandex.ru

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

Dvoretskaya 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 336.741.2

ИССЛЕДОВАНИЕ ФАКТОРОВ РАЗВИТИЯ РЫНКА ЦИФРОВЫХ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

Милош Д.В.

Белорусский государственный экономический университет (г. Минск, Республика Беларусь)

Аннотация: В статье представлены результаты исследования факторов и построения прогнозной модели развития рынка цифровых финансовых активов на примере криптовалют с использованием метода корреляционно-регрессионного анализа.

Ключевые слова: корреляционно-регрессионный анализ, криптовалюта, крипторынок, модель, рыночная капитализация, цифровой финансовый актив, факторы развития.

RESEARCH OF FACTORS OF DEVELOPMENT OF THE DIGITAL FINANCIAL ASSETS MARKET

Milosh D.V.

Belarusian state economic university (Minsk, Republic of Belarus)

Abstract: The article presents the results of a study of factors and the construction of a predictive model of the development of the digital financial assets market on the example of cryptocurrencies using the method of correlation and regression analysis.

Keyword: development factors, digital financial asset, correlation and regression analysis, cryptocurrency, cryptomarket, market capitalization, model.

Для современной мировой экономики характерно состояние непрерывной трансформации, что находит свое отражении в смене технологических укладов и преобразовании регуляторных подходов к функционированию глобальных рынков и бизнесструктур. Ускорение данного процесса возможно за счет появления новых факторов, способствующих изменению фундаментальных основ рыночной экономики [1]. В текущих экономических условиях таким фактором выступает цифровая трансформация абсолютно всех отраслей экономики и сфер жизнедеятельности, неотъемлемой компонентом которой выступают цифровые финансовые активы (далее – ЦФА).

В последние годы рынок цифровых финансовых активов характеризуется существенным ростом, что подтверждает имеющаяся в свободном доступе статистическая информация об одном из наиболее инновационных видов Ц Φ A – криптовалютах.

Так, по данным международного сервиса Coinmarketcap [2] за 2017-2021 гг. рыночная капитализация криптовалют увеличилась практически в 4 раза, составив на начало 2022 г. 2,2 трлн дол. США против 0,6 трлн дол. США на начало 2017 г. Показатель однодневного объема торгов также показал рост более, чем в 2 раза — 92,3 млрд дол. США на 01.01.2022 г. в сравнении с 38,8 млрд дол. США на 01.01.2018 г., но пик торгов пришелся на 2020-2021 гг. (191,9 млрд дол. США на 01.01.2021 г.).

В настоящее время число существующих в мире криптовалют превышает 22 тыс., а рыночная капитализация крипторынка составляет порядка 800 млрд дол. США [2], что сопоставимо с валовым внутренним продуктом (далее – ВВП) Швейцарии за 2021г. [3].

Столь стремительное становление цифровых финансовых активов обусловило актуальность и цель настоящего исследования — установить детерминанты развития рынка $\Pi\Phi A$ на примере криптовалют.

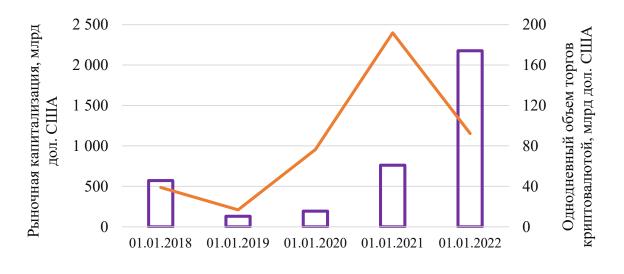


Рисунок 1 — Рыночная капитализация и однодневный объем торгов на крипторынке Примечание — Источник: собственная разработка на основе [2].

Рыночная капитализация —Однодневный объем торгов криптовалютой

Для достижения проставленной цели применен корреляционно-регрессионный анализ, на первом этапе которого определены результативная и факторные признаки.

В качестве результативной переменной определена рыночная капитализация крипторынка (MC), а в качестве факторных признаков — однодневный объем торгов криптовалютой (VOL), мировой ВВП (GDP), экспорт коммерческих услуг (CSexp), импорт коммерческих услуг (CSimp), доля страховых и финансовых услуг в экспорте коммерческих услуг (IFSexp), доля страховых и финансовых услуг в импорте коммерческих услуг (IFSimp), уровень инфляции (INFL), численность трудоспособного населения (ABP), уровень безработицы (UNP), доля городского населения (UP).

Информационной базой для решения поставленной цели выступили статистические данные аналитического сервиса Coinmarketcap [2] и Всемирного банка [4] об указанных выше показателях за 2013-2021 гг. Следует отметить, что в отношении таких параметров, как рыночная капитализация рынка и однодневный объем торгов криптовалютой, статистические данные взяты на последнее число соответствующего года, в отношении остальных параметровй – в целом за год.

На втором этапе с помощью инструмента «Корреляция» надстройки «Пакет анализа» в MS Excel построена матрица парных коэффициентом корреляции, представленная на рисунке 1.

Таблица 1 – Матрица парных коэффициентом корреляции

	MC	VOL	GDP	Csexp	Csimp	IFSexp	IFSimp	INFL	ABP	UNP	UP
MC	1										
VOL	0,5611102	1									
GDP	0,815203	0,57757	1								
Csexp	0,3874908	0,193958	0,793810	1							
Csimp	0,3126846	0,157724	0,740174	0,994729	1						
IFSexp	0,7879004	0,821761	0,587317	0,000666	-0,06987	1					
IFSimp	0,6968575	0,76328	0,451774	-0,17179	-0,24326	0,972197	1				
INFL	0,6871814	0,152977	0,751597	0,50319	0,437401	0,403044	0,383903	1			
ABP	0,5707795	0,572288	0,807494	0,834314	0,814882	0,330708	0,139255	0,271952	1		
UNP	0,6126575	0,776044	0,319666	-0,28759	-0,35157	0,950274	0,972867	0,185478	0,111426	1	
UP	0,7274010	0,782266	0,849885	0,659786	0,620204	0,637831	0,469181	0,324796	0,934428	0,451863	1

Примечание – Источник: собственная разработка.

На третьем этапе проведен анализ матрицы парных коэффициентов корреляции, который позволил отобрать факторы для множественной регрессионной модели.

В частности, наиболее высокий уровень влияния на результативный показатель рыночной капитализации крипторынка оказывают такие факторы, как однодневный объем торгов криптовалютой ($R^2 = 0.5611102$), мировой ВВП ($R^2 = 0.815203$), доля страховых и финансовых услуг в экспорте ($R^2 = 0.7879004$) и импорте ($R^2 = 0.6968575$) коммерческих услуг, уровень инфляции ($R^2 = 0.6871814$), численность трудоспособного населения ($R^2 = 0.5707795$), уровень безработицы ($R^2 = 0.6126575$) и доля городского населения ($R^2 = 0.727401$). В то же время, влияние экспорта и импорта коммерческих услуг на рыночную капитализацию не существенно ($R^2 = 0.3874908$ и $R^2 = 0.3126846$ соответственно), ввиду чего указанные факторы целесообразно исключить из модели.

Дальнейший отбор осуществлен по критерию корреляционной связи, которая наблюдается между такими факторами, как:

- однодневный объем торгов криптовалютой и доля страховых и финансовых услуг в экспорте коммерческих услуг (r=0.821761, что более 0,7), что является основанием для исключения из модели одного из указанных параметров. В данном случае исключению подлежит показатель однодневного объема торгов, поскольку он оказывает меньшее влияние на рыночную капитализацию крипторынка ($R^2=0.5611102$), чем доля страховых и финансовых услуг в экспорте коммерческих услуг ($R^2=0.7879004$);
- мировой ВВП и уровень инфляции (r = 0.751597, что более 0,7). Исключению подлежит показатель уровня инфляции, поскольку он оказывает меньшее влияние на рыночную капитализацию крипторынка ($R^2 = 0.6871814$), чем мировой ВВП ($R^2 = 0.815203$);
- мировой ВВП и численность трудоспособного населения (r=0.807494, что более 0,7). Исключению подлежит показатель численности трудоспособного населения, поскольку он оказывает меньшее влияние на рыночную капитализацию крипторынка ($R^2=0.5707795$), чем мировой ВВП ($R^2=0.815203$);
- мировой ВВП и доля городского населения (r = 0.849885, что более 0,7). Исключению подлежит показатель доли городского населения, поскольку он оказывает меньшее влияние на рыночную капитализацию ($R^2 = 0.727401$), чем мировой ВВП ($R^2 = 0.815203$);
- доля страховых и финансовых услуг в экспорте и импорте коммерческих услуг (r = 0.972197, что более 0.7). Исключению подлежит показатель доли в импорте, поскольку он оказывает меньшее влияние на рыночную капитализацию крипторынка ($R^2 = 0.6968575$), чем доля в экспорте ($R^2 = 0.7879004$);
- доля страховых и финансовых услуг в экспорте коммерческих услуг и уровень безработицы (r=0.950274, что более 0.7). Исключению подлежит показатель уровня безработицы, поскольку он оказывает меньшее влияние на рыночную капитализацию крипторынка ($R^2=0.6126575$), чем доля страховых и финансовых услуг в экспорте коммерческих услуг ($R^2=0.7879004$).

Таким образом, в модель целесообразно включить только два из десяти факторов — мировой ВВП (GDP) и доля страховых и финансовых услуг в экспорте коммерческих услуг (IFSexp).

На четвертом этапе с использованием инструмента «Регрессия» надстройки «Пакет анализа» в MS Excel построена регрессионная модель следующего вида:

$$MC = -7528,78 + 57,37 * GDP + 346,12 * IFSexp, R^2 = 0,8104$$
 (1)
 t_{cr} (-4,67) (2,45) (2,15) $F = 12,83$

где МС – рыночная капитализация крипторынка, млрд дол. США;

GDP – мировой ВВП, трлн дол. США;

IFSexp – доля страховых и финансовых услуг в экспорте коммерческих услуг.

Превышение расчетного значения F-критерия (Fрасч = 12,83) над табличным (Fтабл =

3,46) свидетельствует о значимости построенного уравнения регрессии (формула (1)) с вероятностью 90 %, а также о его статистической значимости, адекватности и пригодности для прогнозирования.

Расчетные значения t-критерия Стьюдента по модулю также превышают критическое значение ($t\kappa p = 1,94$), что подтверждает статическую значимость коэффициентов регрессии при свободном члене (tpacq = -4,67), GDP (tpacq = 2,45) и IFSexp (tpacq = 2,15).

Значение множественного коэффициента корреляции (R=0,9002) свидетельствует о существенном уровне связи между показателями модели — рыночной капитализацией крипторынка, мировым ВВП и долей страховых и финансовых услуг в экспорте коммерческих услуг.

Полученное значение множественного коэффициента корреляции (R^2) на уровне 81,04 % означает, что вариация значений рыночной капитализации крипторынка на указанную величину зависела от вариации значений мирового ВВП и доли страховых и финансовых услуг в экспорте коммерческих услуг, а на оставшуюся величину (18,96 %) – от вариации прочих не учтенных в модели факторов.

Построенная регрессионная модель также позволяет выполнить прогнозную оценку рыночной капитализации крипторынка.

Для составления соответствующего прогноза на 2022-2023 гг. использовались:

- в отношении мирового BBП прогнозные значения, представленные в международных отчетах Всемирного банка и Международного валютного фонда;
- в отношении доли страховых и финансовых услуг в экспорте коммерческих услуг прогнозные значения, полученные на основе статистических данных о показателе за 2013-2021 гг. с использованием функции MS Excel «ПРЕДСКАЗ» (таблица 2).

Таблица 2 — Прогнозные значения мирового ВВП и доли страховых и финансовых услуг в экспорте коммерческих услуг

		Доля страховых и				
	Всеми	ірный банк	Международный валютный фонд		финансовых услуг в	
Год	Ирмананна	Прогнозное	Ирмананна	Прогнозное	экспорте	
	Изменение,	1 3HAUPHUP BBIT 1		значение ВВП,	коммерческих услуг,	
	70	трлн дол. США	трлн дол. США		%	
2022	4,1	92,99	4,4	93,26	10,40	
2023	3,2	95,97	3,8	96,80	10,81	

Примечание – Источник: собственная разработка на основе [5; 6].

В результате подстановки прогнозных значений, представленных в таблице 2, в полученное уравнение регрессии (формула (1)), получаем прогноз рыночной капитализации крипторынка:

- на основе данных Всемирного банка:

$$MC_{2022} = -7528,78 + 57,37 * 92,99 + 346,12 * 10,40\% = 1407,05$$
 (2)

$$MC_{2023} = -7528,78 + 57,37 * 95,97 + 346,12 * 10,81\% = 1719,75$$
 (3)

- на основе данных Международного валютного фонда:

$$MC_{2022} = -7528,78 + 57,37 * 93,26 + 346,12 * 10,40\% = 1422,54$$
 (4)

$$MC_{2023} = -7528,78 + 57,37 * 96,80 + 346,12 * 10,81\% = 1767,37$$
 (5)

Таким образом, проведенный корреляционно-регрессионный анализ позволил:

- выявить факторы развития крипторынка мировой ВВП и доля страховых и финансовых услуг в экспорте коммерческих услуг;
 - построить уравнение регрессии, позволяющее сделать вывод, что при увеличении

мирового ВВП на 1 трлн дол. США рыночная капитализация крипторынка увеличится в среднем на 57,37 млрд дол. США, а при увеличении доли страховых и финансовых услуг в экспорте коммерческих услуг на 1 процентный пункт рыночная капитализация крипторынка в среднем увеличится в среднем на 346,12 млрд дол. США;

- составить прогноз рыночной капитализации крипторынка на текущий (2022 г.) и следующий (2023 г.) годы, результаты которого свидетельствуют о возможности установления исследуемого показателя на уровне 1,4 и 1,7-1,8 млрд дол. США по итогам 2022 г. и 2023 г. соответственно.

Результаты исследования обладают научной и практической значимостью и могут быть использованы для прогностической оценки и разработки направлений развития крипторынка как важной составляющей рынка цифровых финансовых активов.

Список использованных источников:

- 1. Криптовалюты и блокчейн как атрибуты новой экономики. Разработка регуляторных подходов: международный опыт, практика государств членов ЕАЭС, перспективы для применения в Евразийском экономическом союзе // Доклад Евразийской экономической комиссии. URL: https://eec.eaeunion.org/upload/medialibrary/ 71f/Doklad_FINAL.pdf (дата обращения: 04.11.2022).
- 2. Global Cryptocurrency Charts // Coinmarketcap. URL: https://coinmarketcap.com/charts/ (дата обращения: 25.12.2022).
- 3. GDP (current US\$) // World Bank Open Data. URL: https://data.worldbank.org/indicator/NY.GDP.MKTP.CD (дата обращения: 25.12.2022).
- 4. Indicators // World Bank Open Data. URL: https://data.worldbank.org/indicator/ (дата обращения: 25.12.2022).
 - 5. Global Economic Prospects. January 2022 // World Bank Group. 2022. 213 p.
- 6. World Economic Outlook. Update. Rising Caseloads, a Disrupted Re-covery, and Higher Inflation // International Monetary Fund -2022.-15 p.

Информация об авторах:

Милош Диана Викторовна, Белорусский государственный экономический университет, аспирант кафедры финансов. E-mail: diana.milosh@mail.ru

Milosh Diana Victorovna, Belarusian state economic university, postgraduate of the department of finance. E-mail: diana.milosh@mail.ru

УДК 336.717

ОСОБЕННОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ И ОБРАЩЕНИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Мурзакова С.М.

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

Аннотация: В данной статье рассматривается цифровизация системы денежнокредитного обращения. Описывается то, как распространение электронных денег, их форм и методов обращения изменило экономическую деятельность субъектов. Также показаны преимущества и особенности данного типа обмена денежными средствами.

Ключевые слова: цифровизация, электронные деньги, платёжная система, банк, денежно-кредитная политика, импринтер.

FEATURES OF THE USE AND CIRCULATION OF ELECTRONIC MONEY

Murzakova S.M.

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

Abstract: This article discusses the digitalization of the monetary circulation system. It describes how the spread of electronic money, their forms and methods of circulation has changed the economic activity of subjects. The advantages and features of this type of money exchange are also shown.

Keyword: digitalization, electronic money, payment system, bank, monetary policy, imprinter.

В настоящее время все больше и больше прослеживается тенденция цифровизации различных сфер деятельности. Технологический прогресс коснулся и сферу денежных обращений. Первый перевод денежных средств с помощью телеграфа был осуществлен в 1918 году. Сейчас же осуществление передачи денег через систему перевода является не отъелимой частью жизни каждого человека.

Понятие об электронных деньгах только после научно-технологического развития, появления новых инновацианных технологий было определено в экономике, в первую очередь оно появилось в деловом обиходе [3].

Итак, постепенно электронные деньги плотно вошли в нашу жизнь и закрепились. Они постепенно охватили практически все слои населения. Даже в возрастной категории не было выявлено препятствий для внедрения данного способа оплаты. Причиной этого является то, что их использование способствовало упрощению жизнедеятельности населения, позволив сократить время и ресурсы на совершение финансовых операций, обслуживание денег.

За последние 50-70 лет тенденции мировой и отечественной системы расчетов заключаются в отказе от бумажных технологий, что обуславливает принятие в обращение электронных денежных средств. Данная тенденция прослеживается и в настоящее время, что указывает на перспективность перехода от наличных денежных средств к электронным. В связи с этим появилась необходимость об урегулировании вопросов по правовому обеспечению данного способа платежа, чтобы введение электронных денежных средств и их использование было согласовано с ранее принятыми Федеральными законами.

В соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» от 27 июня 2011 г. электронные деньги и платежи представляют собой денежные средства, предоставляемые одним лицом другому, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета (обязанному лицу), который имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием электронных средств платежа. В их число не входят денежные средства полученные организациями, осуществляющими профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, клиринговую деятельность и так далее.

Электронным средством платежа называется средство или способ, которое позволяет клиенту оператора по переводу денежных средств составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств».

Для электронных денежных средств характерно:

- является представителем обязательств участника экономических отношений, выпускающего ценные бумаги;
- выпускается при условии наличия денежных средств у лица, выпускающего ценные бумаги, в указанном размере;

- не требует использования при осуществлении переводов, выводов и зачисления на банковский счёт;
- представляет собой средство платежа, которое признаётся всеми без исключения экономическими субъектами;
- вся необходимая информация о данном виде средств (например, размер денежной стоимости) содержится на устройстве держателя.

У электронных денег есть свои преимущества:

- высокую портативность (они не зависят от физических качеств таких как, например, вес);
- удобство при подсчете электронных денег, что осуществляется при помощи платежного инструмента или носителя стоимости;
- электронные деньги имеют низкую стоимость их эмиссии (отсутствует стадия изъятия из обращения ветхих денежных средств, а также печать новых);
- несложная организация безопасности (в отличие от наличных денег, в охране как, например, при инкассировании средств, не нуждается)
- благодаря электронных систем можно с высокой точностью фиксировать время проведения платежных операций, что упрощает определение каких-либо спорных событий, сделок;
- отпадает нужда траты времени на подсчет и инкассирование электронных денег, также отсутствует и место физического хранения денег, что значительно уменьшает издержки по их обслуживанию;
- в отличие от наличных денег, электронные не подвержены физическому износу они не теряют своих количественных и качественных свойств с течением времени.

Также у них есть ряд недостатков:

- в первую очередь это наличие ряда вопросов по правовому регулированию операций, проходящих с их участием;
- хранение электронных денег имеет особую форму, что требует наличие высокотехнологичных средств хранения и обращения;
- обеспечение безопасности при использовании мошенниками инновационных методов проблематично, зачастую преступникам удается найти уязвимости в технологиях защиты.

Если говорить про информационную безопасность при использовании данного вида платёжного средства, то на данный момент банковская система в РФ регулируется стандартами ЦБ РФ – СТО БР ИББС 1.0, 1.2–2014, введенными распоряжением от 17.05.2014 г. [2].

Таблица 1 - Переводы денежных средств, осуществленные через платежную систему Банка России, с использованием сервисов перевода/ систем расчетов

Год	Всего переводов д	денежных средств		
ТОД	количество, млн ед.	объем, млрд руб.		
2020	1844,0	1657584,7		
2019	1715,7	1566461,4		
2018	1591,3	1715133,0		
2017	1529,2	1440878,1		
2016	1435,9	1340034,2		
2015	1398,5	1356543,2		
2014	1370,6	1205179,9		
2013	1341,2	1224893,5		
2012	1259,0	1150497,4		

В 2012 году было зафиксировано 1259 переводов денежных средств общим объемом 1 150 497,4 миллиардов рублей, а в 2016 году их количество увеличилось на 176,9 миллионов единиц, при этом объем увеличился на 189 536,8 миллиарда рублей и составил 1 340 034,2 миллиарда. За 2020 год уже фиксируется 1 844 миллиона единиц, что на 408,1 миллионов единиц больше, чем за 2016 год и на 585 миллионов больше чем за 2012 год. В тоже время

объем переводов денежных средств за 2020 год увеличился на 317 550,5 относительно 2016 года и на 507 087, 3 миллиарда единиц больше чем за 2012 год.

Таблица 2 - Среднедневное количество и объем переводов денежных средств

кредитных организаций, осуществленных через платежную систему Банка России

	Количество переводов	Объем переводов			
Год	денежных средств, тыс. ед.	денежных средств, млрд. руб.			
	Среднедневное	Среднедневной			
2020	5998,0	5408,2			
2019	5697,0	5072,8			
2018	5325,3	5423,8			
2017	5145,1	4734,3			
2016	4873,2	4399,2			
2015	4821,3	4159,7			
2014	4761,7	3903,6			
2013	4643,1	3859,3			
2012	4289,3	3535,7			

Выше приведенные данные позволяют проследить тенденцию увеличения среднедневного количества и объемов переводов денежных средств с 2012 по 2020 года. На 583,9 тысяч единиц увеличилось среднедневное количество переводов за 2016 год относительно 2012 года, что составило 4 873, 2 тысяч единиц. Среднедневный объем переводов денежных средств за этот период увеличился на 863,5 миллиардов рублей и составил 4 399, 2 миллиарда. Что касается 2020 года, то за этот год среднедневное количество денежных средств составило 5 998 тысяч единиц, а объем — 5 408,2 миллиарда рублей. В общем счете увеличение среднедневного количества составило 1 708,7 тысяч единиц, при этом объем увеличился на 1 872,5 миллиардов рублей.

Таблица 3 - Структура переводов денежных средств, осуществленных через

платежную систему Банка России

Год	Всего переводов денежных средств				
ТОД	количество, млн ед.	объем, млрд руб.			
2020	1844,0	1657584,7			
2019	1715,7	1566461,4			
2018	1591,3	1715133,0			
2017	1529,2	1440878,1			
2016	1435,9	1340034,2			
2015	1398,5	1356543,2			
2014	1370,6	1205179,9			
2013	1341,2	1224893,5			
2012	1259,0	1150497,4			

Как можно заметить по результатам статистики, предоставленной Центральным Банком, количество переводов денежных средств в 2020 году составило 1 844 миллионов единиц, что больше на 408,1 миллионов единиц, чем 2016 году и на 585 миллионов единиц относительно 2012 года. Объем же в 2012 году составил 1 150 497,4 миллиарда рублей, что на 189536,8 миллиардов меньше, чем в 2016 году и на 507087,3 миллиардов рублей меньше, чем в 2020 году.

Наличные денежные средства являются общепринятым средством платежа, электронные же деньги считаются предоплаченным финансовым продуктом. Таким образом, можно сделать вывод о том, что и наличные и электронные деньги имеют свои преимущества друг перед другом и исключать полностью использование каких-либо из них на данный

момент будет не целесообразно. Тем не менее, электронные денежные средства стремительно развиваются, а вместе с этим и расширяется сфера их применения.

Банк России следит за обращением денежной массы посредством реализации денежнокредитной политики. В её основе лежит денежная база, структура которой в разных странах трактуется по-своему. В России в её определение вкладывают значение наличных денег в обращении.

Поэтому на наличные деньги в денежной базе приходится 34,4%, что составляет наибольший удельный вес. Поэтому именно наличные денежные средства выбраны были в качестве операционной цели денежно-кредитной политики Российской Федерации [6].

Обслуживание операций с привлечением электронных денежных средств осуществляется при помощи специализированных систем. Причем разные операции задействуют различные системы. В связи с этим изменилась система оплаты труда: всё больше и больше компаний устанавливают терминалы оплаты товаров и услуг с использованием электронных денег.

Устанавливаются банкоматы для осуществления различных операций: внесения и снятия наличных денег, оплаты, перевода и другие. То есть благодаря развитию инновационных технологий для осуществления вышеперечисленных операций требуется только доступ пользователя к банковскому счёту [5].

Следует учитывать, что входы главного пункта и выходы терминалов отправителя и получателя переводов подключаются за счет интернета. Остальные составные части операции системы перевода денежных средств получателю также зависят от сети Интернет.

Банк России имеет платёжную систему, посредством которой осуществляются переводы средств. Она включает два вида сервисов перевода: срочный и несрочный. Их отличает то, что в первом случае денежные средства переводят сразу после поступления распоряжений в Банк России, а во втором случае перевод осуществляется не ранее наступления периодов времени, определенных регламентом функционирования платежной системы Банка России).

Платежные системы Банка России включают в себя: систему банковских электронных срочных платежей (система БЭСП); системы ВЭР (внутрирегиональные электронные расчеты); систему ВЭР Московского региона; систему МЭР (межрегиональные электронные расчеты), обеспечивающую осуществление межрегиональных расчетов в течении пары дней; систему расчетов, в основе которых лежит авизо с применением бумажных технологий. Они обеспечивают переводы по всей территории в течение 1-5 дней; расчетные механизмы для определенных регионов России и подразделений Банка России.

Благодаря всех вышеперечисленных систем можно осуществлять платежные операции, различные по объему и количеству. Наиболее популярной системой является ВЭР, занимающее по количеству переводов 58,49~%, а по объему - 48,14~%.

Наиболее часто используется для перевода больших сумм электронных денег система БЭСП. Таким образом, все вышеперечисленные системы перевода платежей взаимодополняют друг друга, что обеспечивает эффективность использования электронных денежных средств [4].

Таким образом, на данный момент можно сказать о том, что количество пользователей электронными денежными средствами значительно увеличилось, так как механизм их использования усовершенствовался за счет появления новых систем переводов. Производители и потребители стремительно приняли новый способ оплаты в связи с удобством осуществления операций.

Среди предприятий, магазинов и поставщиков за последние 10 лет активно распространились аппараты для проведения платежей с использованием электронных денежных средств.

Таблица 4 - Сведения об устройствах, расположенных на территории России и предназначенных для осуществления операций с использованием и без использования

платежных карт

Платежны		ество банк	соматов		Количество терминалов					
Дата	Итого	банкоматов с функцией выдачи наличных денег	с функцией приема наличных денег	электронных терминалов, установленных в организациях торговли (услуг)*	терминалов безналичной оплаты **	электронных терминалов в пунктах выдачи наличных	импринтеров, установленных в организациях торговли (услуг)	импринтеров в пунктах выдачи наличных		
на 1.01.21	200 019	124 687	151 692	3 598 729	121 245	185 917	471	652		
на 1.01.20	202 593	131 908	145 893	2 913 026	92 688	194 451	1 249	241		
на 1.01.19	200 972	129 353	135 059	2 588 805	5 083	218 277	16 293	949		
на 1.01.18	206 386	125 664	134 523	2 189 060	3 981	179 658	16 738	1 001		
на 1.01.17	208 935	126 772	131 552	1 761 340	5 749	190 263	16 656	787		
на 1.01.16	213 585	130 986	129 700	1 481 469	5 277	174 903	8 364	899		
на 1.01.15	230 188	139 042	138 523	1 280 205	19 946	168 632	8 453	1 111		
на 1.01.14	237 408	139 951	141 781	953 749	20 720	150 851	11 790	2 939		
на 1.01.13	220 876	131 640	129 769	695 023	21 372	132 160	22 988	3 923		
на 1.01.12	184 185	112 115	102 435	528 511	15 867	117 986	28 855	4 059		

По таблице можно понять, что банкоматы для обслуживания наличных и электронных денег могут быть трех видов: с функцией выдачи наличных денег, с функцией приема наличных денег, а также иметь и ту и другую функцию. На 01.01.2012 год было всего 184 185 банкоматов, а к 01.01.2021 году зарегистрировано уже 200 019, что на 15 834 больше [1]. К 01.01.2021. Количество банкоматов, совмещающих обе эти функции, стало 76 360 штук, когда на 01.01.2012. их было всего 30 364 штук.

Наиболее широко и стремительно начали распространяться электронные терминалы, установленные в организациях торговли (услуг). Если на 01.01.2012 год их было 528 511, то к 01.01.2021 году их число составило 3 598 729. Практически в 7 раз увеличилось их количество, что обусловлено ростом спроса на безналичную оплату товаров и услуг как покупателями, так и заказчиками на предприятии. Также значительно увеличилось количество терминалов безналичной оплаты: с 01.01.2012 по 01.01.2021 года их количество увеличилось с 15 867 до 121 245, то есть примерно в 7,5 раз.

Все эти показатели позволяют сделать вывод о том, как быстро и масштабно распространился новое средство оплаты платежей. Это значит, что электронные деньги позволяют удовлетворить потребности современного общество – уменьшение затрачиваемого времени путём упрощения способа оплаты, передачи электронных денег и так далее. Теперь, когда у вас в кармане лежит крупная сумма денег, никто из окружающих об этом визуально не сможет узнать. Если кто-то и решиться совершить преступление в виде кражи, то счёт на такие случаи можно просто заблокировать. Требуется только придти в ближайшее отделение банка или же сделать это через онлайн банк – приложения, в котором есть все данные о вашем счёте.

Разработка мобильных приложений для использования электронных денег значительно повысила спрос на электронные деньги, как средство платежа. Если до этого для оплаты требовалось знание комбинаций операций, наличие карточки, то теперь, в результате развития инновационных технологий, стоит только зайти в приложение и выбрать нужную функцию. Для этого в начале требуется авторизироваться при помощи данных карты и номера телефона, к которому она привязана.

Консультант в отделении банка может проинформировать пользователя по поводу возникающих вопросов по обслуживанию карты и электронных денег. Таким образом, любому человеку не составит труда начать активно использовать данное средство платежа.

Усовершенствование технологий в сфере обслуживания и обращения электронных денежных средств обусловило уменьшение числа импринтеров, установленных в организациях торговли (услуг) и в пунктах выдачи наличных. Если же ранее на 01.01.2012 год их суммарное количество было равно 32 914, то на 01.01.2021 это число уменьшилось до 1 123 единиц, что почти в 30 раз меньше изначального количества.

Импринтер — устройство, главной функцией которого является впечатывание информации с кредитной карты с целью заполнения определенного документа для оформления сделки по кредитной карте. В настоящее время данные операции не пользуются спросом, так как технологии использования карт усовершенствовались и унифицировались, поэтому нужда в данных устройствах отпала.

Но, тем не менее, электронные денежные средства еще долгое время не смогут полностью сместить наличные. В первую очередь это связано с тем, что те же самые терминалы работают только с интернетом. Также и приложения всех организаций, в том числе и банков — все заключено в единую систему связи при помощи интернета.

Распространение интернета затруднено в связи с трудоемкостью процесса и объемом территории для распространения. В селах и деревнях до сих пор есть проблема с интернетом, где-то он отсутствует совсем. Поэтому полностью отказываться от наличных денежных средств будет не практично и не целесообразно.

Как показывает статистика, электронные денежные средства вполне эффективно вписались в повседневную жизнь населения. Операции крупных фирм и компаний стали значительно менее трудоемкими, нежели при работе с наличными средствами. Преступные деяния, такие как грабежи и воровство, приняли новые форматы. Например, зафиксированные случаи кражи электронных денежных средств, осуществляются на просторах интернета, компьютерные программы и технологии. Поэтому предотвратить их не под силу обычному пользователю. Для этого нужно иметь определённые знания в данной области.

В связи с этим возрос спрос на профессии, связанные с деятельностью за компьютером. Тенденция распространения электронных денежных средств обусловила популяризацию инновационных технологических направлений обучения, увеличения интереса молодого населения в сфере компьютерных технологий, упрощения ведения политики Центрального Банка России, развитие новых отраслей технологий и так далее.

Таким образом, электронные денежные средства набирают обороты в использовании человеком и организациями и значительно упрощают наши повседневные дела, но не являются полным заменителем наличных денег. Благодаря их введению экономика страны продолжает развиваться, создавая новые отрасли, что стимулирует последующий виток развития.

Список использованных источников:

- 1. Банк России. Статистика национальной платежной системы URL: https://cbr.ru/statistics/nps/psrf/ (дата обращения: 15.11.2022).
- 2. Деньги, кредит, банки. Денежный и кредитный рынки : учебник для среднего профессионального образования / М. А. Абрамова [и др.] ; под общей редакцией М. А. Абрамовой, Л. С. Александровой. 3-е изд., испр. и доп. Москва : Издательство Юрайт, 2021. 424 с. (Профессиональное образование). ISBN 978-5-534-15075-9. Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. URL: https://urait.ru/bcode/487120 (дата обращения: 08.11.2022).
- 3. Раздорожный, К. Б. Сравнительно-правовой анализ категорий "деньги" и "электронные деньги" / К. Б. Раздорожный // Аллея науки. -2018. − Т. 3. № 7(23). − С. 799-805.
- 4. Ситник, А. А. Платежная система банка России / А. А. Ситник // Lex russica (Русский закон). 2018. № 2(135). С. 45-56. DOI 10.17803/1729-5920.2018.135.2.045-056.
- 5. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник для вузов / М. В. Романовский [и др.] ; под редакцией М. В. Романовского, О. В. Врублевской, Н. Г. Ивановой. 3-е изд., перераб. и доп. Москва : Издательство Юрайт, 2021. 523 с. (Высшее образование). ISBN 978-5-9916-5035-9. Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. URL: https://urait.ru/bcode/468301 (дата обращения: 15.11.2022).
- 6. Финансы, деньги и кредит : учебник и практикум для вузов / Д. В. Бураков [и др.] ; под редакцией Д. В. Буракова. 2-е изд., перераб. и доп. Москва : Издательство Юрайт, 2021. 366 с. (Высшее образование). ISBN 978-5-534-10230-7. Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. URL: https://urait.ru/bcode/469961 (дата обращения: 10.11.2022).

Информация об авторах:

Мурзакова София Михайловна, Елецкий государственный университет имени И.А.Бунина, студент направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы и бизнес аналитика», 3 курс. E-mail: sofiamurzakova18@gmail.com

Sofia Mikhailovna Murzakova, Elets state university named after I.A. Bunin, Student in the preparation directions «Economics», profile «Finance and business analytics», 3 course. E-mail: sofiamurzakova18@gmail.com

Научный руководитель: Есина Юлия Леонидовна, Елецкий государственный университет им. И. А. Бунина, кандидат экономических наук, доцент.

Scientific supervisor: Yulia Leonidovna Esina, Elets state university named after I.A. Bunin, candidate of economic sciences, ssociate professory.

УДК 336.1

СОВРЕМЕННЫЕ ЦИФРОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В ФИНАНСОВОЙ СФЕРЕ: ПЕРСПЕКТИВЫ И ОСНОВНЫЕ ТРЕНДЫ РАЗВИТИЯ

Орешечко А.Р., Мельгүй А.Э.

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

Аннотация: В данной статье большое внимание уделяется современным цифровым финансовым технологиям, перспективам и основным трендам их развития. Рассматриваются категории внедрения инновационных технологий, их влияние на состояние финансовой сферы. В статье отдельное внимание уделено понятию финансовых технологий и двум основным направлениям информационных технологий.

Ключевые слова: финтех, рыночная конкуренция, информационные технологии, цифровая экономика, финансовые технологии, банковские операции, кредиты, цифровые технологии.

MODERN DIGITAL TECHNOLOGIES IN THE FINANCIAL SECTOR: PROSPECTS AND MAIN DEVELOPMENT TRENDS

Oreshechko A.R., Melguy A.E.

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

Abstract: In this article, much attention is paid to modern digital financial technologies, prospects and main trends of their development. The categories of introduction of innovative technologies and their impact on the state of the financial sector are also considered. The article pays special attention to the concept of financial technologies and two main areas of information technology.

Keywords: fintech, market competition, information technology, digital economy, financial technologies, banking operations, loans, digital technologies.

В настоящее время цифровизация выступает в роли общей тенденции современного экономического развития общества, охватывающая различные сферы его хозяйственной и социальной жизни. Мировая пандемия оказала существенное влияние на экономическую сферу общества, выступив в формате быстрого перехода от физического к цифровому способу организации всевозможных процессов в рассматриваемой среде. Данная инициатива затрагивает все традиционные институты экономики и права, среди которых выделяют монополию на эмиссию денежных знаков, а также механизм денежного обращения. Благодаря данным изменениям были определены новые курсы по развитию в экономических сферах различных государств, где большее внимание будет уделяться непосредственно внедрению новых технологий во все сферы жизнедеятельности [1, с. 47].

Безусловно, цифровизация не обошла стороной и финансовую систему. Банки начали активно применять инновационные технологии взаимодействия с клиентами, которые в свою очередь активно формируют спрос на инновационные продукты, выпускаемые организациями финансовой сферы. Отличным примером полномасштабного использования цифровых технологий служит полностью виртуальный банк «Тинькофф». Для обобщения подобных явления появился новый термин, подразумевающий под собой финансовые технологии, -финтех, «FinTech» (Financial Technology).

Можно сказать, что финтех - это абсолютно новая финансовая отрасль, деятельность которой представляет собой улучшенный вид финансовой деятельности, достигаемый при помощи внедрения новых технологий и разработок. Основной направленностью подобных стартапов несомненно является повышение эффективности деятельности банковской и финансовой сферы в целом [2, с. 83]. Подобные инновационные внедрения принято подразделять на следующие три категории:

- 1. Технологическая инновация. К данному типу изменений в финансовой сфере можно отнести, например, появление критовалют, среди которых самой известной на данный момент является биткойн.
- 2. Организационная инновация. К этому типу следует отнести модели прямого взаимодействия провайдеров и потребителей финансовых услуг, производимые без посредничества банков (к примеру, peer-to-peer, P2P).
- 3. Продуктовая инновация. Говоря о данном виде изменений, можно выделить новый инвестиционный продукт ICO (Initial Coin Offering первоначальная эмиссия криптовалют или сопутствующих им токенов) [3, с. 69].

Следует отметить, что современные финтех - компании нацелены на совершенствование с помощью инновационных цифровых технологий своей деятельности, начиная от платежных систем, заканчивая такими сложными программными направлениями, как искусственный интеллект. На данный момент к цифровизации финансовой деятельности прибегают как крупные компании, предоставляющие финансовые услуги, такие как «Тинькофф», «Альфа-Банк», «Сбербанк», так и представители начинающих стартапов,

которые предлагают простые и актуальные сервисы, упрощающие деятельность и отдельных пользователей, и государства в целом. Однако стоит обратить внимание, что основными участниками финансового рынка на данном этапе развития будут оставаться традиционные учреждения, прибегающие в некоторых аспектах своей деятельности к финансовым технологиям [4, с. 108].

Среди многочисленных финансовых технологий можно выделить наиболее перспективные, задающие тренды развития для всех организаций финансовой системы. Рассмотрим основные из них чуть подробнее:

- 1. RegTech представляют собой технологии, направленные на повышение эффективности выполнения регуляторах требований, а также на своевременное управление рисками в данной среде. Данная область непосредственно связана с обеспечением безопасности операций финансового сектора. Этот инструмент включает в себя несколько важных процессов: идентификация клиента, выявление и предотвращение подозрительной активности, предупреждение мошенничества, автоматизация подготовки и сдачи необходимой отчетности. К основным процессам также можно отнести анализ тенденций среди систем применения данного инструмента, а также подготовительная работа по анализу решений участников банковской системы.
- 2. SupTech (Supervision Technology) включает в себя использование таких цифровых технологий, как машинное обучение, облачные технологии, искусственный интеллект и иных для улучшения регулирования деятельности участников рынка. К преимуществам использования данных систем можно отнести автоматизацию административных процедур, перевод взаимодействия потребителей и провайдеров из физического в цифровой формат, повышения качества и достоверности отчетной информации [5, с. 182].

Несмотря на стремительное внедрение цифровых технологий в финансовую сферу, не стоит забывать и о рисках, сопряженных с бурным ростом новых направлений. На данный момент довольно рано судить о положительном векторе трансформации финансовой отрасли под воздействием инновационных технологий. Учитывая международный характер банковской деятельности, следует рассматривать и угрозы, которым подвержена не только рассматриваемая сфера, но и иные взаимосвязанные сферы (социальная, образовательная и т.д.), средства в которые поступают через операции банковского сектора [6, с. 580].

Однако, несмотря на угрозы и риски, которые несет цифровизация банковского сектора, на сегодняшний день наблюдается ряд действительно важных тенденций, которые можно назвать предпосылками для дальнейшего развития и поддержки финансовых технологий. Прежде всего среди них можно выделить:

- 1. Расширение перспектив внедрения цифровых технологий. Глобальный процесс цифровизации оказал немалое влияние на открытие совершенно новых возможностей для развития финансового сектора. По данным статистики, более 70% клиентов организаций данного сектора выражают большие ожидания по внедрению новых способов реализации существующих услуг и товаров, но не в традиционном формате, а в цифровом. Однако по предшествующим годам можно отметить, что банковская сфера не смогла осуществить быстрый и удобный переход на новый стиль ведения работы с потребителями [7, с. 100].
- 2. Построение деятельности на основе мышления, ориентированного на клиентов. Можно отметить, что на данном этапе развития складывается новый специальный тип мышления, направленный на потребности клиентов на каждом уровне деятельности, включая операционный, стратегический и иные процессы. При этом данное мышление позволяет полноценно обеспечивать соответствие финансовых процессов потребностям и запросам пользователей.
- 3. Видоизменение ключевых показателей эффективности, вызванное трансформацией мышления в сторону клиентоориентированности. Обращая внимание на все происходящие изменения, крайне важным является не только перестроить финансовые процессы под новый тип мышления и ведущие направления, но и обеспечить модифицированный уклад деятельности новыми и более точными способами измерения её эффективности. Раньше

главными показателями можно было назвать конверсию, объем клиентской базы и т.д. Сейчас же можно говорить о том, что на первый план выдвигаются такие аспекты, как: финансовая архитектура, верно составленный образ технологии и продавца, ориентированность на общение с аудиторией и получение обратной связи.

Таким образом, можно отметить, что в процессе развития и постепенного внедрения цифровых технологий повышается уровень конкурентоспособности и эффективности деятельности организаций финансового сектора, растет качество, ассортимент, уровень безопасности и понятности распространенных финансовых услуг. Помимо этого, можно заметить, что наблюдается снижение издержек и рисков на финансовом рынке, что говорит о верном векторе развития данной сферы в целом.

Ключевым фактором дальнейшего развития рынка финансовых технологий является развитие интернета и цифровизации. Можно заметить, как за последние пару лет изменилось отношение различных сфер жизнедеятельности общества к применению цифровых технологий, в том числе в банковской системе. В самом начале своего развития финансовый рынок ограничивала лишь цифровизацией процесса приема платежей, сейчас распространение получает целый ряд более сложных технологий: роботизированное консультирование, одноранговое кредитование, блокчейн - технологии, цифровые ценные бумаги и многое другое [8, с. 354].

Можно сделать закономерный вывод о том, что перспективы развития финансовых технологий очень велики. Основываясь на данных мировой практики, следует отметить, что в ближайшем будущем будут появляться все новые и новые технологии и инструменты, направленные на максимальное эффективное использование финансовых ресурсов, формирование благоприятной конкурентной среды и упрощение финансовой системы в целом.

Список использованных источников:

- 1. 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: 11.12.2022).
- 2. Ковалева Н.Н., Чуков Д.А. Генезис развития национальной платежной системы / В сборнике: Социально-экономическое развитие России и регионов в эпоху цифровизации. Материалы X Межвузовской студенческой научно-практической конференции. Брянск, 2022. С. 81-87.
- 3. Захарченко А.Е., Дедова О.В. Направления организации экономической безопасности банков / В сборнике: Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Материалы III международной научно-практической конференции. Брянск, 2022. С. 67-71.
- 4. Селиванова О.С., Дедова О.В. Ццифровые преступления в банковской сфере / В сборнике: Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Материалы III международной научно-практической конференции. Брянск, 2022. С. 106-111.
- 5. Обухова Е.А. ІСО как современный способ финансирования высокотехнологичных проектов // ЭКО. 2018. № 3. С. 181 192.
- 6. Савина Т.Н. Цифровая экономика как новая парадигма развития: вызовы, возможности и перспективы // Финансы и кредит. 2018. Т. 24, № 3. С. 579 590.
- 7. Петракова Ю.О., Ермакова Л.В. Обеспечение защиты банковской информации / В сборнике: Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Материалы III международной научно-практической конференции. Брянск, 2022. С. 99-103.

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

Информация об авторах:

Орешечко Анастасия Романовна, Брянский государственный университет имени академика И.Г.Петровского, студент направления подготовки «Экономика», профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит». E-mail: oreshechkonastia@gmail.com

Oreshechko Anastasia Romanovna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, student of the field of study «Economics», profile «Accounting, analysis and audit». E-mail:oreshechkonastia@gmail.com

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

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

УДК 336.7

ЦИФРОВИЗАЦИЯ КАК ФАКТОР ТРАНСФОРМАЦИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

Петракова Ю.О., Ермакова Л.В.

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

Аннотация: В статье описаны глобальные тенденции развития цифровых технологий в банковском секторе. Выделена роль искусственного интеллекта для формирования институциональной среды в связи с цифровой трансформацией банковской деятельности. Описаны новые организационные формы сотрудничества и роль искусственного интеллекта для формирования эффективных методов управления банками, стремящихся выстроить стратегию взаимодействия в цифровой среде. Выделены проблемы перехода на новый уровень постинституционального развития экономики.

Ключевые слова: искусственный интеллект, цифровая экономика, цифровизация, трнасформационные технологии.

DIGITALIZATION AS A FACTOR OF TRANSFORMATION OF THE BANKING SECTOR

Petrakova J.O., Ermakova L.V.

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

Abstract: The article describes the global trends for the development of digital technologies in the banking sector. It highlights the role of artificial intelligence in shaping the institutional environment in the context of the digital transformation of the banking sector. The organizational cooperation of ora's artificial intelligence roll is now described for us to develop effective bank management methods aimed at building strategies for interaction in a digital environment. The problems of the transition to a new level of post-institutional development of the economy were highlighted

Keywords: artificial intelligence, digital economy, digitalization, transformational technologies.

Российский банковский сектор для успешного развития инноваций, а также в целях расширения ассортимента своих продуктов и услуг внедряет цифровые трнасформационные технологии и экосистемы.

Термин «цифровизация» означает преобразование информации в цифровую форму. Это перенос коммуникаций в цифровые каналы, и второй – автоматизация операций, ранее выполнявшихся ручным способом [1].

Цифровизация банковского сектора ведет к ускорению всех бизнес-процессов и максимизации результатов банковской деятельности. Трансформационные процессы в банковском секторе посредством цифровизации в современных экономических реалиях являются одними из важнейших направлений развития отечественной экономики.

Крупные коммерческие банки в условиях цифровизации создают свои экосистемы, позволяющие продвигать новый формат IT-продуктов и услуг, расширяя сферы функционирования. Средние и малые коммерческие банки с использованием цифровых трансформаций концентрируются на определенном сегменте потребителей, тем самым обходя экосистемы крупных банков. Таким образом, IT-технологии расширяют и делают более простым и удобным использование банковских продуктов и услуг [2, с. 255].

Цифровые трансформации банковского сектора также положительно сказываются и на клиентах банков. Потребители банковских услуг стали пользоваться большим количеством предлагаемых продуктов, новыми платформами и экосистемами, что позволило им экономить время и деньги на совершаемые операции, минуя посещение отделения банка. Таким образом, банковские технологии адаптируются к поведению потребителей, сокращая затраты их времени на обслуживание, делая его более эффективным, а появление низкозатратных технологий – экономит денежные средства клиентов банков [3, с. 99].

Основная польза цифровой трансформации заключается уменьшении общей величины затрат на проведение транзакций, большей скорости проведения банковских операций, появлении новых банковских продуктов (рис. 1) [4, с. 15].

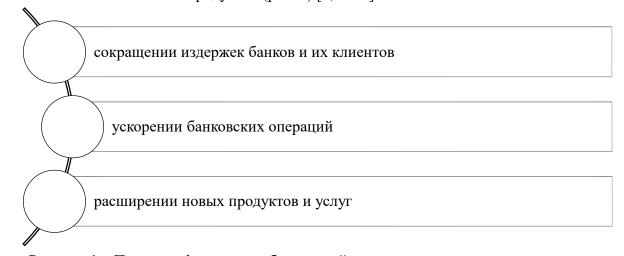


Рисунок 1 – Польза цифровизации банковской деятельности

Развитию банковских технологий послужила цифровизация финансового рынка. В современной банковской системе создана и функционирует Система быстрых платежей, запущен Цифровой профиль гражданина. Электронное взаимодействие значительно возросло, что в итоге потребовало использования клиентцентричных сервисов для оформления банковских продуктов.

Дальнейшее развитие кредитных организаций должно строиться на пересмотре стратегий и диверсификации направлений деятельности. Так, для крупных банков это может быть трансформационное преобразование продуктового портфеля в экосистему. Для средних и мелких банков, не имеющих таких масштабных финансовых средств для инвестиций, - это планомерное внедрение инноваций с целью создания благоприятного климата для своих клиентов.

Успеху инновационной трансформации банковского сектора в условиях цифровизации способствуют следующие факторы, представленные на рисунке 2 [4, с. 17].

Среди них выделяют необходимость разработки четкой стратегии на ближнесрочную и долгосрочную перспективу, чтобы можно было в определенный момент понять степень достижения поставленной цели. Реализация намеченных перспектив возможна с внедрением эффективной программы цифровой трансформации, четких процессов применения новых бизнес - моделей. Обязательным условием является определение себестоимости внедряемых программ цифровой трансформации, чтобы понимать, что затраты не превысят эффект от нововведений и производственный процесс банковских продуктов имеет рентабельность.

Не стоит забывать о возможных рисках от снижения количества общения с клиентами напрямую заменой применения средств искусственного интеллекта. Кроме того, следует продумать план внедрения и модернизаций предлагаемых новыми банковскими реалиями цифровых технологий. Перечисленные факторы позволят каждому отдельному банку развиваться с привлечением нового количества клиентов или находиться в последних рядах представителей банковского сектора и просто обанкротится [5].

четкая стратегия и целеполагание
выигрышная программа по цифровой трансформации
обоснованные процессы создания и развития новых бизнес-моделей
расчет затрат на реализацию программы цифровой трансформации
мероприятия по цифровизации и определение рисков, возникающих в результате цифровой трансформации
план развития инноваций: продуктовых, процессных и построения бизнесмодели

Рисунок 2 — Факторы, способствующие успеху инновационной трансформации банковского сектора в условиях цифровизации

Для роста эффективности банковской деятельности в трансформационной среде необходимо внедрение современных IT-технологий, виды которых представлены на рисунке 3.

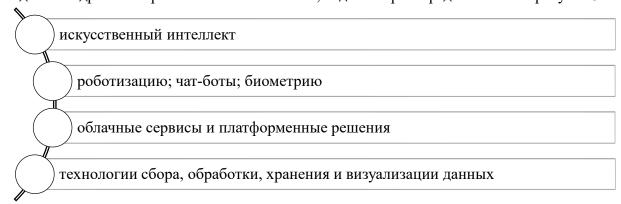


Рисунок 3 - Современные IT-технологии, способствующие цифровой трансформации банковского сектора

Таким образом, цифровизация как фактор трансформации банковского сектора совершенствует банковскую деятельность, повышает ее эффективность и доходность, сокращая затраты; выводит деятельность банков за границы одного государства, позволяя вести бизнес на всем мировом пространстве; способствует глобализации банковской деятельности [6, с. 67]. Только при использовании комплексного подхода в трасформационных процессах можно получить максимальный эффект от цифровизации: экосистемы для физ. и юрлиц, безопасность и киберустойчивость информационной среды банка, рост конкуренции и финансовой стабильности банка.

Список использованных источников:

- 1. Григорян С. Цифровизация- главный тренд в развитии банковского сектора в 2022 году. Текст: электронный // banki.ru [официальный сайт]. URL: https://www.banki.ru/news/columnists/?id=10958410 (дата обращения: 10.12.2022).
- 2. Ковалева Н.Н., Гавриленко Е.С. Актуальные проблемы развития банковского сектора России / В сборнике: Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Материалы международной научно-практической конференции. 2018. С. 254-257.
- 3. Петракова Ю.О., Ермакова Л.В. Обеспечение защиты банковской информации / В сборнике: Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Материалы III международной научно-практической конференции. Брянск, 2022. С. 99-103.
- 4. Макарова И. В. Трансформация банковского сектора в условиях цифровизации экономики России / И. В. Макарова, А. Ю. Павлика// Банковское дело. 2022. № 1. С. 12-21.
- 5. Ушакова Т. Как ІТ-технологии меняют банки в 2022 году. Текст: электронный // РБК [официальный сайт]. URL: https://trends.rbc.ru/trends/industry/cmrm/63737d5e9a7947de9452b2b6 (дата обращения: 10.12.2022).
- 6. Захарченко А.Е., Дедова О.В. Направления организации экономической безопасности банков / В сборнике: Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Материалы III международной научно-практической конференции. Брянск, 2022. С. 67-71.

Информация об авторах:

Петракова Юлия Олеговна, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, студентка специальности «Экономическая безопасность», 5 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», 5 course. E-mail: diana.k120401@icloud.com

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

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

УДК 336.71(045)

ЦИФРОВЫЕ ДВОЙНИКИ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ

1 Погонышева Д.А., 2 Погонышев В.А.

¹Брянский государственный университет им.акад. И.Г. Петровского (г. Брянск, Россия) ²Брянский государственный аграрный университет (г. Брянск, Россия)

Аннотация: Выявлены тенденции цифровой трансформации банковских продуктов и сервисов. Отмечено, что основным драйвером цифровизации банкинга выступает рост конкуренции на рынке. В статье рассмотрены вопросы использования цифровых двойников в банковской сфере.

Ключевые слова: моделирование, мультидисциплинарные математические модели, банковская сфера, цифровые технологии, цифровые двойники

DIGITAL DOUBLES IN THE BANKING SECTOR

¹Pogonysheva D.A., ²Pogonyshev V.A.

¹Bryansk state university named after academician I.G. Petrovsky (Bryansk, Russia) ²Bryansk state agrarian university (Bryansk, Russia)

Abstract: The trends of digital transformation of banking products and services are revealed. It is noted that the main driver of digitalization of banking is the growth of competition in the market. The article discusses the use of digital doubles in the banking sector.

Keywords: modeling, multidisciplinary mathematical models, banking, digital technologies, digital twins

Необходимость совершенствования бизнес-моделей и бизнес-процессов экономического субъекта актуализируют трансформацию информационной архитектуры на основе использования цифровых двойников (Digital Twins), выступающих одним из трендов цифровизации общества, экономики, банковской сферы. Под цифровым двойником понимают технологию, в основе которой находятся разработка и применение комплекса мультидисциплинарных математических моделей, описывающих с высоким уровнем адекватности создание и поведение реальных объектов и сложных многоуровневых и многомерных систем, состоящих из подсистем и значительного числа взаимодействующих и взаимосвязанных компонентов.

Идея цифрового двойника заключается во взаимодействии объекта в реальной действительности и его цифровой копии в виртуальном мире в процессе реализации информационной связи между ними. Для этого на физическом объекте размещены датчики, собирающие данные о состоянии объекта в режиме реального времени и отправляющие их цифровому двойнику.

С течением времени актуализированная модель с использованием инструментов предиктивной аналитики более адекватно описывает, прогнозирует, оптимизирует структуру, состояние и функционирование объекта моделирования. Работа возможна как в онлайн, так и в офлайн режимах [1, 2, 3, 4, 5, 6]. Физический и виртуальный объекты существуют одновременно (рисунок 1).

Исследователи отмечают, что впервые официально понятие цифрового двойника приведено в отчете NASA в 2010 году, в котором идет речь о виртуальной копии космического корабля, воспроизводящей этапы создания, тестирования и полетов.

В начале осени 2021 года РФ первой в мире утвердила стандарты в области цифровых двойников под названием «Численное моделирование» - ГОСТ Р57700.37–2021 «Компьютерные модели и моделирование. Цифровые двойники изделий. Общие положения».

Эксперты из РФ считают, что более 250 экономических субъектов страны к 2024 году перейдут на технологии цифровых двойников.

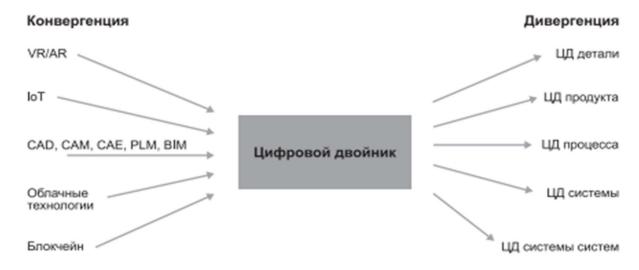


Рисунок 1 – Конвергенция и дивергенция цифровых двойников [1]

Отметим, что если в конце 2019 г. мировой рынок цифровых двойников составлял около 3,8 млрд долл., то согласно прогноза он достигнет уровня 35,8 млрд долл. к 2025 г. (рисунок 2). К числу основных игроков на рынке цифровых двойников относят General Electric, IBM, Microsoft, SAP, Oracle и др.

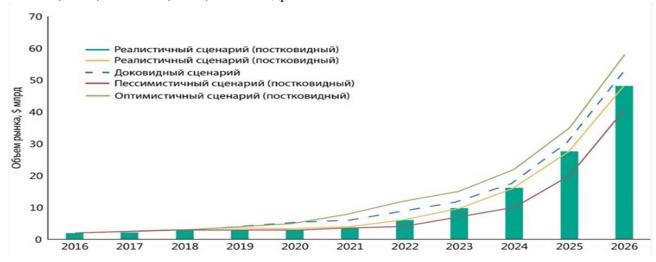


Рисунок 2 – Прогнозы объема мирового рынка цифровых двойников [2]

Под цифровым двойником банка понимается модель, описывающая причинноследственные связи между его организационными, экономическими и финансовыми показателями. Цель создания цифрового двойника рыночного агента состоит в поддержке принятия оперативных и стратегических решений. Он дополняет интуицию и опыт управленцев, снижая риски, связанные с человеческим фактором. Точность цифрового двойника банка в меньшей степени зависит от наличия цифровых следов/уровня цифровизации, а в большей степени от понимания того, как он работает, как взаимодействуют его подразделения, филиалы. Большая часть входной информации или приблизительна или представлена оценками экспертов. Однако c цифровым двойником экспериментировать, не вмешиваясь в реальный бизнес. Возможно моделирование процессов эффективностью цепочек создания стоимости, развитием инвестиционным планированием, портфелем инновационных проектов, рисками [3].

В настоящее время цифровые двойники человека становятся отражением его интересов и ценностей. В банковской сфере запущен проект, связанный с разработкой и использованием биометрического ключа для цифрового двойника клиента, предоставляющий возможность цифровому двойнику открыть счет, получить кредит и т.д. Вся система движется в направлении того, чтобы у каждого клиента банка появился цифровой двойник.

Очевидно, в этом случае банкам следует использовать двухфакторную аутентификацию, чтобы повысить уровень защиты информации. В качестве второго фактора потребуется проверка биометрических данных, например, аутентификация по отпечатку пальца, сканирование радужки глаза, распознавание лица. Банки должны быть в курсе актуальных схем действий кибермошенников для своевременного принятия мер. Считаем, что к особенностям использования цифровых двойников клиентов банка можно отнести его ориентацию на видение будущего, прогнозирование, поддержку принятия оптимальных решений; универсальность и систематизацию используемых трансдисциплинарных знаний из функциональных областей, доступных сотрудникам банка для совместного решения задач; непрерывную эволюцию системы управления информационными активами.

Недавно ПАО «Сбербанк» объявил о создании цифрового двойника клиента в виде полного цифрового портрета каждого клиента на основе доступных массивов данных. [4]. В банке разработали проект по созданию цифрового портрета клиента с целью поиска индивидуального подхода к каждому из них за счет персонализации клиентского опыта для учета текущих и будущих потребностей в банковских продуктах и услугах. Знания о клиентах находят свое выражение в хэштегах - бинарных бизнес-интерпретируемых знаниях, отражающих устойчивую характеристику или паттерн поведения каждого клиента. На текущий момент дивизион «Массовая персонализация» разработал более 15 тыс. хэштегов и продолжает работу над увеличением количества знаний, интегрируя доступные источники данных, возможности искусственного интеллекта, поведенческой экономики и данных клиентских исследований. Цель проекта - создать цифрового двойника клиента, максимально полно отражающего его финансовое поведение, предпочтения, цели, жизненные ситуации. Построение цифрового двойника клиента эволюционирует вместе с развитием технологий аналитики и искусственного интеллекта. Если ранее были сосредоточены усилия на том, чтобы наиболее удобным способом предложить клиенту максимально подходящий для него продукт, то в настоящее время цифровой двойник встраивается в системный проект по определению жизненной ситуации клиента и разработки оптимального клиентского пути, построения цепочки предложений исходя из этого. Банк стремится не только предлагать заранее то, что нужно клиенту прямо сейчас, но и формировать потребности. Например, на основании паттернов финансового поведения предсказывать совершение покупки в той или иной категории и предлагать оптимальные для клиента продукты и сервисы.

Сбербанк входит в число мировых лидеров по объему знаний о клиентах. Для создания цифровых двойников используются доступная с согласия клиентов информация, их цифровые следы в экосистеме банка, данные цифрового профиля, мобильного приложения, голосовых ассистентов, информация о взаимодействии с банковскими сотрудниками. Для анализа полученных данных применяются технологии машинного обучения и обработки данных, алгоритмы градиентного бустинга и нейронные сети и др. При этом клиент получает максимально подходящее и удобное для него обслуживание без излишних контактов с банком. Знания о клиенте используются для улучшения прогнозирования спроса на банковские продукты и сервисы, повышения качества моделей и разработки сегментных стратегий. Общий финансовый эффект моделей в бизнесе персональных предложений составил 116 млрд руб. за 2021 год. Сейчас происходит масштабирование проекта на все продукты и сервисы экосистемы банка. Для того, чтобы стать эффективным помощником для клиента в его повседневной жизни, недостаточно только финансовых сервисов, необходима максимальная интеграция с экосистемой. Методология применяется не только к базовым продуктам персональным кредитам и ипотеке, но и к инвестиционным продуктам, брокерскому обслуживанию. Сотрудники банка отмечают, что построение цифрового двойника каждого клиента на основе доступных данных помогает увеличить прибыль компании и удовлетворенность клиентов за счет того, что каждый из них обретает свой индивидуальный образ с уникальными чертами, позволяющими строить персонифицированные коммуникации и рекомендации. В апреле 2019 года Сбербанк сообщил о создании цифрового двойника телеведущей - Елены [5]. Елена является совместной разработкой Лаборатории робототехники Сбербанка и двух российских компаний. Елена может использоваться для коммуникаций, рекламы и др.

Ряд экспертов в банковской сфере отмечают необходимость структурирования обмена информацией между инвестором/банком и компанией-заемщиком, ускорения и упрощения анализа выполнения проекта с помощью цифрового финансового двойника этого проекта [6]. Сотрудники Внешэкономбанка и УК Сберинвест считают, что информационно открытый проект может получить более выгодное финансирование за счет снижения издержек по анализу и мониторингу проекта инвестором. Эксперты считают возможным повысить прозрачность проекта за счет применения цифрового финансового двойника проекта, под которым понимают модель операционной деятельности экономического субъекта, позволяющей отслеживать текущие и прогнозировать будущие финансовые потоки [7, 8, 9, 10]. Двойник работает как на стороне банка, так и на стороне компании. Цифровой финансовый двойник обеспечивает доступ заинтересованных сторон к информации о ходе проекта, его рисках. Для повышения эффективности применения финансового двойника целесообразно использовать отчетные отраслевые данные, данные инвестирования аналогичных проектов, оперативных ценовых показателей. Цифровой финансовый двойник содержит инвестиционную модель, отражает важнейшие показатели, обновляется на основе оперативных данных о проекте. Для безопасности данных цифрового финансового двойника могут использоваться стандартные средства защиты как заемщиком, так и банком.

Таким образом, если цифровая тень - это статичный компьютерный слепок клиента, банка, проекта, то цифровой двойник - динамическая цифровая копия оригинала. В рамках цифровой трансформации банковской сферы фактически происходит объединение трёх миров: физического, материального; виртуального, цифрового; живого, биологического. Использование искусственного интеллекта позволит создавать в банковской сфере России цифровые двойники, способные самостоятельно принимать решения, взаимодействуя с другими двойниками. Эксперты считают возможным в дальнейшем создание сетей цифровых двойников, аккумулирующих знания для решения общих задач в банковской системе страны.

Список использованных источников:

- 1.Прохоров А., Лысачев М. Цифровой двойник. Анализ, тренды, мировой опыт /Под ред. А. Боровкова. Издание первое, исправленное и дополненное. М.: ООО «АльянсПринт», 2020.-401 стр., ил.
- 2.Цифровые двойники: прошлое, настоящее и будущее [Электронный ресурс]. -Режим доступа: https://up-pro.ru/library/information_systems/automation_project/proshloe-nastoyaschee-i-buduschee/ (дата обращения: 16.11.2022).
- 3.Цифровой двойник организации [Электронный ресурс]. -Режим доступа: https://www.tadviser.ru/index.php/Статья:Цифровой_двойник_%28Digital_Twin_of_Organizatio n,_DTO%29 (дата обращения: 17.11.2022).
- 4. Сбер-цифровой двойник клиента для создания лучшего клиентского опыта [Электронный ресурс]. -Режим доступа: https://cio.osp.ru/articles/090322-Sber-tsifrovoy-dvoynik-klienta-dlya-sozdaniya-luchshego-klientskogo-opyta (дата обращения: 17.11.2022).
- 5.Продукт: Елена Цифровой двойник телеведущей Сбербанка [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://www.tadviser.ru/index.php/ (дата обращения: 17.11.2022).
- 6. Организация проектного финансирования и открытый стандарт цифрового финансового двойника [Электронный ресурс]. -Режим доступа: http://almagrid.com/ru/almaGRID Case X FinDigitalTwin.htm (дата обращения: 17.11.2022).

7.Алескеров Ф.Т., Белоусова В.Ю., Бондарчук П.К., Попова Е.С. Бизнес-модели российских банков: типология, структура, приверженность выбору. Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики». [Электронный ресурс]. -Режим доступа: https://www.hse.ru/data/2012/12/04/1268905426/ бизнес-модели %20рос%20банков%20статья.pdf (дата обращения: 22.11.2022).

- 8.Погонышев В.А., Погонышева Д.А., Хвостенко Т.М. состояние и перспективы информационного бизнеса// Экономика и предпринимательство. -2020.-№ 5(118). с. 119-124
- 9.. Что такое цифровые двойники и где их используют [Электронный ресурс].-Режим доступа: https://trends.rbc.ru/trends/industry/6107e5339a79478125166eeb (дата обращения: 18.11.2022).
- 10. Цифровой двойник [Электронный ресурс]. -Режим доступа: https://www.tadviser.ru/index.php/Статья:Цифровой_двойник(Digital_Twin_of_Organization,_DTO) (дата обращения: 19.11.2022).

Информация об авторах:

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

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

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

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

УДК 336.7

ПРОВЕРКА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТЬЮ БАНКОВ ДВИЖЕНИЯ СРЕДСТВ ПО СЧЕТАМ КЛИЕНТА

Подвойская М. М., Захарченко А. Е.

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

Аннотация: Смещение акцентов деятельности банков в сторону цифровизации и упрощения процесса взаимодействия с клиентами посредством автоматизации и оптимизации банковских процессов не только открывает новые возможности, но и становится причиной появления новых рисков в условиях нестабильности финансового рынка и кризисных явлений в отечественной экономике. Сегодня на фоне существенного повышения рисков осуществления незаконных трансакций происходит планомерное усиление контроля за движением денежных средств на банковских счетах в целях недопущения легализации преступных доходов или финансирования терроризма. Для этого банковские организации осуществляют мониторинг производимых трансакций с денежными средствами на предмет их удовлетворения ряду критериев, позволяющих классифицировать их как подозрительные, с последующей передачей сведений в Росфинмониторинг в ситуациях отнесения платежа к категории обязательного контроля.

Ключевые слова: экономическая безопасность, банки, цифровизация, клиенты, денежные средства, переводы.

CHECKING THE ECONOMIC SECURITY OF BANKS OF THE MOVEMENT OF FUNDS ON THE CLIENT'S ACCOUNTS

Podvoyskaya M.M., Zakharchenko A.E.

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

Annotation: The shift in the focus of banks' activities towards digitalization and simplification of the process of interaction with customers through automation and optimization of banking processes not only opens up new opportunities, but also becomes the cause of the emergence of new risks in the conditions of financial market instability and crisis phenomena in the domestic economy. Today, against the background of a significant increase in the risks of illegal transactions, there is a systematic strengthening of control over the movement of funds in bank accounts in order to prevent the legalization of criminal proceeds or the financing of terrorism. To do this, banking organizations monitor transactions with funds for their satisfaction with a number of criteria that allow them to be classified as suspicious, followed by the transfer of information to Rosfinmonitoring in situations where a payment is classified as mandatory control.

Keywords: economic security, banks, digitalization, customers, cash, transfers.

Для поддержания стабильности и во избежание диспозитивных проявлений в банковской системе Центральный Банк планомерно осуществляет комплекс мер по регулированию данной отрасли, которые также сопровождаются постепенным ужесточением требований к банковским организациям.

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 устойчивости банковских организаций, но и на макроэкономической устойчивости государства в целом.Так, гарантия устойчивого функционирования банковской системы служит стимулом к развитию рыночных отношений и повышению деловой активности в стране.

На фоне повышения секторальных требований Банка России в последнее десятилетие число кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, снизилось на 62,2%. Если в 2012 году число лицензированных кредитных организаций составляло практически тысячу единиц, то уже по итогу 2019 их количество вдвое снизилось, достигнув 484.

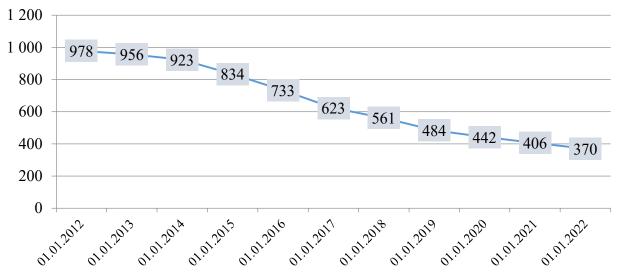


Рисунок 1 — Динамика кредитных организаций в России, имеющих право на осуществление банковских операций, шт. [1]

По состоянию на 1 января 2022 года на территории нашей страны функционировало 370 кредитных организаций, имеющих право на осуществление банковских операций.

В современных реалиях необходимым условием обеспечения устойчивости экономической системы в целом и банковского сектора в частности является проведение эффективного финансового контроля, позволяющего предупредить нецелевое и незаконное совершение операций с финансовыми ресурсами или иным имуществом.

Сегодня радикальное изменение используемых технологий и изменение поведения клиентов порождают усложнение и масштабирование бизнеса. Особую актуальность вопрос повышенного контроля за осуществляемыми трансакциями приобретает вследствие реализации макроэкономических шоков на фоне событий последних лет, ухудшения экономической ситуации и неоднозначной динамики реальных доходов граждан, ведь оппортунизм клиентов лишь усугубляет проблемы в данной сфере.

Для реализации функций финансового контроля и обеспечения законности производимых финансовых операций в нашей стране осуществляется финансовый мониторинг, который можно представить в виде трехуровневой иерархии.

Среди основных задач реализации деятельности данного механизма выделают противодействие «легализации финансовых доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма как на территории страны, так и за ее пределами» [2].

Рассмотрим подробнее структуру механизма финансового мониторинга в России.

К первому и наивысшему уровню относится Росфинмониторинг, на который возложены «функции по сбору, обработке, анализу и проверке информации об операциях (сделках) с денежными средствами и иным имуществом, полученной в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также ряд других обязанностей» [3].

Вторую ступень образуют органы, на которые согласно законодательной базе нашей страны возложены надзорные уровни в финансовой сфере касаемо различных агентов финансового мониторинга. К таким органам непосредственно относится Банк России, Роскомнадзор, ФНС России, Пробирная палата России.

Субъектами третьего уровня, именуемым также агентами, являются организации «первичного финансового мониторинга». Финансовые агенты выполняют публично-правовые функции по осуществлению финмониторинга. В данном случае речь идет о различных по организационно-правовой форме субъектах экономики, адвокатах и нотариусах, которые осуществляют широкий комплекс юридических и бухгалтерских услуг, непосредственно связанных с операциями с финансовыми ресурсами или иным имуществом.

Схематично описанную систему можно представить следующим образом, представленном на рис. 1.



Рисунок 2 – Структура системы финансового мониторинга [4]

На «Центральный банк Российской Федерации (Банк России), как на контрольнонадзорный орган банковского сектора, возложены функции по предотвращению оттока нелегальных денежных средств, декриминализации и оздоровлению некредитных финансовых организаций и банковских групп, а также снижению рисков на финансовом рынке» [5].

Стоит подчеркнуть, что сегодня особое значение в контексте проводимых экономических реформ и реализации ряда макроэкономических шоков вследствие санкционного давления и усиления рисков перехода части субъектов экономики «в теневой бизнес» приобретают вопросы обеспечения экономической безопасности. В этих условиях возникает потребность в принятии оперативных решений для обеспечения устойчивого функционирования хозяйствующих субъектов и повышения их уровня экономической безопасности. Особое значение этот вопрос имеет для кредитных учреждений и банков. Ведь обеспечение экономической безопасности коммерческого банка в постоянно изменяющейся окружающей среде — важнейшее условие для устойчивого функционирования и развития, содержание которого состоит в эффективном управлении активами и деятельностью по снижению рисков функционирования.

В общем случае под экономической безопасностью банка понимают состояние, при котором субъект сможет устойчиво развиваться и эффективно использовать свой экономический потенциал в агрессивных условиях внешней и внутренней среды, достигая при этом ключевых целей бизнеса и получая максимально возможную прибыль. Неотъемлемыми характеристиками системы экономической безопасности являются гибкость, мобильность и способность быстрого реагирования на изменения внешней среды и перестройки внутреннего потенциала в ответ на эти изменения [6, с. 70].

Для достижения обозначенных целей и во исполнение требований по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма служба экономической безопасности банка осуществляет комплекс мер по контролю движения средств по счетам клиентов.

Контроль за переводами денежных средств по счетам клиентов осуществляется в рамках закона № 115-ФЗ «О противодействии отмыванию денег и терроризму». Согласно тексту закона банки «обязаны сами выявлять подозрительные операции и передавать в Росфинмониторинг сведения, если платеж попадает под обязательный контроль» [7].

Раскроем содержание термина «подозрительные операции». Традиционно в отношении данной категории подходят с позиции наличия «экономического смысла» осуществляемой трансакции. Так, подозрительные операции зачастую отличаются необычным характером, то есть они «нетипичны» для данного клиента и не имеют очевидного экономического смысла.

Критерии подозрительных операций, именуемые также как признаками, фиксируются посредством классификаторов, которые имеют общую структуру: код группы, код вида признака и его описание. Зачастую классификаторы представляют собой приложение к нормативно-правовым актам. Например, критерии основных подозрительных операций в отношении бухгалтерских фирм, лизинговых и факторинговых компаний, юридических и нотариальных контор раскрыты в «Описании структур ФЭС, утвержденных приказом Росфинмониторинга от 08.02.2022 № 18» [7].

Согласно тексту Методических рекомендаций о повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов — физических лиц, утвержденных ЦБ РФ 06.09.2021 № 16-MP [8] особый интерес со стороны кредитных организаций должно уделяться движению денежных средств по счетам клиентов - физических лиц. Повышенное внимание к данной категории обусловлено возросшим объемом операций по переводу денежных и электронных средств между физическими лицами, которые не всегда имеют законные цели и явный экономический характер.

Представим основные критерии, согласно которым операция по счету физического лица может быть отнесена к категории «подозрительные», на рисунке 3.

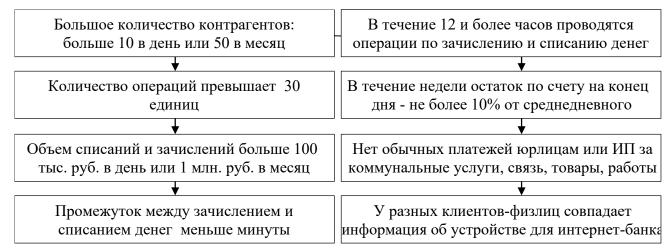


Рисунок 3 – Критерии отнесения операций физических лиц к «подозрительным»

В ситуации обнаружения хотя бы двух из обозначенных выше критериев банковская служба должна обратить особое внимание на движение средств по счету клиента, а в случае подтверждения подозрений в отношении выявленных операций – отказать в транзакции. При получении двух и более отказов за один календарный год банк вправе расторгнуть договор с клиентом.

Для клиентов банка такой контроль традиционно незаметен, поскольку преимущественно осуществляется автоматически.

Раскроем детальнее полномочия сотрудников банка в отношении осуществления мониторинга операций по счетам клиентов. Во-первых, банковские сотрудники вправе осуществлять постоянный мониторинг и анализ операций клиентов. Во-вторых, сотрудники имеют право запрашивать у клиентов сведения, которые раскрывают экономический смысл производимой операции. В-третьих, в случае классификации операции как подозрительная, сотрудники вправе приостановить операции клиента. Помимо прочего, сотрудники имеют право отказать в обслуживании или вовсе заблокировать счет клиента.

Зачастую, в ситуации обнаружения банковским сотрудником операции, содержание которой можно отнести к категории «подозрительной», осуществляются запросы документации, раскрывающей экономический смысл произведенной клиентом трансакции, а также документов, подтверждающих законность источника происхождения на его счете денежных средств.

Отметим, что производимой комплекс мер по контролю за движением денежных средств по счетам клиентов как со стороны отдельных банковских организаций, так и Центрального банка «не предполагает тотальный контроль, а лишь направлен на выявление ряда зон риска вязанных с использованием нелегальными субъектами финансовых услуг для расчетов с российскими гражданами» [8].

В перспективе ожидается продолжение тенденции на оптимизацию структуры банковских организаций и смещение акцентов в сторону цифрового взаимодействия и упрощения работы с клиентами. В связи с чем прогнозируется значительное увеличение объемов банковских транзакций, для контроля которых необходимо последовательное усиление мониторинга осуществляемых операций с целью выявления подозрительным манипуляций с денежными средствами.

Для обеспечения устойчивого функционирования и своевременное предупреждение возможных рисков и угроз банковским организациям целесообразно сместить акценты деятельности на внедрение единых стандартов кибербезопасности, развитие риск-культуры и систему внутреннего контроля с учетом технологичных подходов выявления операций и моделей оценки риска клиента в процессе реализации банковских продуктов и услуг. Одним

из целесообразных направлений усиления контроля также считается разработка дополнительного комплекса мер по аутентификации клиентов при использовании банковских приложений и осуществлении переводов денежных средств для недопущения роботизированного заполнения платежных поручений и инструкций.

Список использованныхисточников:

- 1. Центральный Банк РФ: сайт. URL: http://cbr.ru/ (дата обращения: 25.11.2022).
- 2. Петракова Ю.О., Ермакова Л.В. Обеспечение защиты банковской информации / В сборнике: Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Материалы III международной научно-практической конференции. Брянск, 2022. С. 99-103.
- 3. Тилькова Д. Н. Финансовый мониторинг как вид государственного финансового контроля / Д. Н. Тилькова. Текст: непосредственный // Молодой ученый. 2016. № 28 (132). С. 561-567. URL: https://moluch.ru/archive/132/37024/ (дата обращения: 24.11.2022).
- 4. Гудкова М. В. К вопросу об осуществлении деятельности в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма Центральным банком Российской Федерации / М. В. Гудкова. Текст : непосредственный // Право: современные тенденции : материалы III Междунар. науч. конф. (г. Краснодар, февраль 2016 г.). Краснодар: Новация, 2016. С. 51-54. URL: https://moluch.ru/conf/law/archive/180/9638/ (дата обращения: 24.11.2022).
- 5. Захарченко А.Е., Дедова О.В. Направления организации экономической безопасности банков / В сборнике: Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Материалы III международной научно-практической конференции. Брянск, 2022. С. 67-71.
- 6. Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 года № 115-Ф3 . Текст: электронный// КонсультантПлюс : правовая справочная система [сайт]. URL: https://www.consultant.ru/document/cons doc LAW 32834/ (дата обращения: 25.11.2022).
- 7.Банки.py [сайт]. URL: https://www.banki.ru/news/lenta/?id=10960625 (дата обращения: 25.11.2022).
- 8. 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: 25.11.2022).

Сведения об авторах:

Подвойская Мария Михайловна, Брянский государственный университет имени академика И.Г.Петровского, студентка направления подготовки «Экономическая безопасность», 5 курс. E-mail: podvoyskaya.masha@mail.ru

Podvoyskaya Maria Mikhailovna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, student of the specialty «Economic security», 5 course. E-mail: podvoyskaya.masha@mail.ru

Захарченко Анна Евгеньевна, Брянский государственный университет им. ак. И. Г. Петровского, студентка направления подготовки «Экономическая безопасность», 5 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», 5 course. E-mail: zakharchenko.anna.2000@mail.ru

УДК 336.717

ТЕНДЕНЦИИ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ

Попова М.Е., Кузнецова О.Н.

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

Аннотация: в данной статье рассматриваются основные тенденции развития финансовой системы Российской Федерации в условиях цифровизации. Отражены приоритетные направления развития финансовых технологий. Поднимаются вопросы перспективного развития финансовой системы России.

Ключевые слова: финансовая система, цифровизация, Россия, цифровые технологии, банк.

TRENDS AND PROSPECTS FOR THE DEVELOPMENT OF THE FINANCIAL SYSTEM OF THE RUSSIAN FEDERATION IN THE CONDITIONS OF DIGITALIZATION

Popova M. E., Kuznetsova O.N.

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

Annotation: this article discusses the main trends in the development of the financial system of the Russian Federation in the context of digitalization. The priority directions of development of financial technologies are reflected. Questions of perspective development of the financial system of Russia are raised.

Keywords: financial system, digitalization, Russia, digital technologies, bank.

На сегодняшний день развитие финансовой системы России является важной составляющей для страны в целом. Это определяется на основе использования цифровых технологий, внедрения инноваций, развитием банковской системы России и других кредитных институтов.

В свою очередь, финансовая система – это совокупность экономических отношений, которые связаны с денежными фондами, а именно с их образованием, распределением и использованием между всеми субъектами, участвующими в данных процессах.

Использование цифровых технологий позволяет повысить уровень финансовой составляющей не только для страны, но и для общества в целом. Это является одной из главной стратегической задачей Центрального банка Российской Федерации [1, с. 67].

По состоянию на 2020 год Российская Федерация вошла в топ-10 стран по уровню развития цифровизации в финансовой системе. Среди стран-конкурентов стали: Сингапур, Япония, Испания и др.

Сейчас финансовая система России претерпевает сложные времена — это связано с недавнишним распространением COVID-19. Опыт показал, что для более эффективного развития финансовой системы страны необходимо внедрение новых информационных технологий. Но, несмотря на это, финансовый рынок смог достойно выстоять и набрать обороты.

За 2019-2021 гг. финансовая система России внесла в свою деятельность ряд изменений. К их числу можно отнести:

- 1. Внедрение ускоренной цифровизации (появление национальной программы «Цифровая экономика», оказание государством помощи в цифровизации и т.п.);
- 2. Трансформация экосистем (использование экосистемного подхода позволяет более углубленно проанализировать развитие инновационных процессов в сфере финансов).

Основными предпосылками развития цифровизации финансовой системы России послужили банки: их стремление к партнерству с технологическими компаниями, низкая маржинальность банковских услуг, обширное внедрение финансовых услуг, оказываемых с

помощью информационных технологий, санкционные меры других стран и т. п. Именно поэтому банки России занимают хорошие позиции и эффективно функционируют на финансовом рынке [3].

Перечислим несколько приоритетных направлений развития финансовых технологий в условиях цифровизации [2]:

- 1. «Безопасный финансовый рынок» предполагает защиту информации от киберугроз;
- 2. «Финансовая грамотность в цифровом мире» предназначена для повышения финансовой и цифровой грамотности населения;
- 3. «Развитие платежной среды» предполагает развитие таких платежных услуг, которые стали бы удобными и эффективными в их использовании и др.
- В настоящее время основными тенденциями развития финансовой системы России в условиях цифровиации являются [3, с. 414]:
- 1. Разработка более новых и усовершенствованных цифровых технологий в финансовой отрасли;
- 2. Создание платформ для более эффективного использования финансовыми услугами (например: платформа для СБП и переводов и т. п.);
- 3. Развитие системы безопасности от киберугроз, информационной безопасности данных;
- 4. Обучение и переквалификация персонала, связанного с деятельностью информационных технологий.

Финансовая система России имеет огромные перспективы развития, связанные с внедрением в ее структуру новых высокотехнических инноваций. Таким образом, что касается перспектив развития, то уже запланированы мероприятия, которые будут реализованы в 2022-2024 гг. Центральным Банком России. Это:

- 1. Безопасный финансовый рынок;
- 2. Национальная платежная среда;
- 3. Защита прав потребителей в сфере финансов;
- 4. Реализация мер, связанных с обеспечением доступности финансовых продуктов и услуг в сфере цифровизации;
 - 5. Обеспечение информационной безопасности финансовой составляющей и т. п.[4].

Глобальным вопросом, стоящим перед Центральным банком, является вопрос создания Единой информационной системы проверки сведений об абоненте (ЕИС ПСА). Эта система будет полезна в борьбе с мошенниками, которые используют незарегистрированные SIM-карты при осуществлении банковских операций, иными словами, данная система будет проверять сведения на основе информации, полученной от совершенных банковских операций. Пользователями ЕИС ПСА станет не только Центральный банк России, но и Росфинмониторинг, Минцифры России, ФСБ России, банки, иные кредитные организации, некредитные финансовые учреждения, организации, занимающиеся платежными системами и др. [5, с. 2425].

Рассмотрев перспективы потенциального совершенствования расчетной - платежной системы, нельзя не затронуть основные ограничения, которые могут стать в дальнейшем рисками, препятствующими эффективности функционирования финансовой системы России. К их числу можно отнести следующее:

- использование в своей деятельности устаревшего программного, технического и технологического обеспечения;
 - дороговизна этого обеспечения;
- несоответствие должной квалификации кадров, которые должны будут работать с новыми технологиями, а также это является дополнительной статьей расходов для организации и государства в целом;
 - быстрота совершенствования и изменения нормативной базы;
- несвоевременность ввода в действие информационных систем из-за внешних и внутренних факторов [6, с. 100].
- В результате цифровизации финансовой системы возникает угроза дальнейшего развития малых и средних участников финансового рынка. Она заключается в том, что все

больше и больше людей предпочитают пользоваться финансовыми услугами более крупных и надежных банков (например: СБЕР, ВТБ, Тинькофф Банк), что в дальнейшем это может сократить количество действующих малых и средних банков. Это может привести к монополизации. Для того, чтобы это предотвратить, государству необходимо оказывать финансовую поддержку таким организациям для создания цифровой среды [7, с. 108].

В соответствии с вышесказанным, можно сделать вывод о том, что финансовая система России по уровню цифровизации на данный момент является устойчивой системой. Но, несмотря на это, ей еще далеко до уровня развития других передовых стран. Дальнейшее успешное развитие может осуществиться за счет реализации комплекса мероприятий, направленных конкретно на создание и внедрение новых технологий и программного обеспечения в финансовую сферу.

Список использованных источников:

- 1. Захарченко А.Е., Дедова О.В. Направления организации экономической безопасности банков / В сборнике: Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Материалы III международной научно-практической конференции. Брянск, 2022. С. 67-71.
- 2. Проект основных направлений цифровизации финансового рынка на период 2022—2024 Γ ОД / [Электронный ресурс] // Банк России: [сайт]. URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/131360/oncfr_2022-2024.pdf (дата обращения: 16.11.2022).
- 3. Кононова А. А., Белых Д. И./ Современные тенденции в практике развития финансовой системы РФ / Кононова А. А., Белых Д. И. [Текст] // МЛ-41. Курск: Наука молодых будущее России, 2019. С. 414-417.
- 4. Современные тенденции развития денежного и платежного оборота в условиях цифровой экономики / [Электронный ресурс] // Библиотечно-информационный комплекс : [сайт]. URL: http://library.fa.ru/exhib.asp?id=549 (дата обращения: 16.11.2022).
- 5. Скуба Р. В., Снегирёва А. Э. Тенденции и перспективы развития финансовой системы России в условиях цифровизации [Текст] / Скуба Р. В., Снегирёва А. Э. // Столыпинский вестник. 2022. № 4/2022. С. 2425-2441.
- 6. Петракова Ю.О., Ермакова Л.В. Обеспечение защиты банковской информации / В сборнике: Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Материалы III международной научно-практической конференции. Брянск, 2022. С. 99-103.
- 7. Селиванова О.С., Дедова О.В. Цифровые преступления в банковской сфере / В сборнике: Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Материалы III международной научно-практической конференции. Брянск, 2022. С. 106-111.

Информация об авторах:

Попова Мария Евгеньевна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г.Петровского, студент специальности «Экономическая безопасность», специализация «Экономика и организация производства на режимных объектах», 4 курс. E-mail: popovasamj51509@gmail.com

Popova Maria Evgenievna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, student of the specialty «Economic security», specialization «Economics and organization of production at sensitive facilities», 4 course. E-mail: popovasamj51509@gmail.com

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

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

УДК 336.7

БЛОКЧЕЙН И ИСКУССТВЕННЫЙ ИНТЕЛЛЕКТ КАК ИНСТРУМЕНТЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Разумова А.В., Процкая А.П.

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

Аннотация: В данной статье большое внимание уделяется современным цифровым финансовым технологиям и экономической безопасности банковской деятельности. В качестве инструментов обеспечения банковской безопасности выступают два объекта изучения: блокчейн и искусственный интеллект. В статье рассмотрены понятия финансовых технологий, а также сущность применения технологий блокчейн и искусственного интеллекта.

Ключевые слова: блокчейн, искусственный интеллект, банковский сектор, безопасность, мошенничество, финансовые технологии, банковские операции, кредиты, цифровые технологии.

BLOCKCHAIN AND ARTIFICIAL INTELLIGENCE AS TOOLS FOR ENSURING THE ECONOMIC SECURITY OF BANKING ACTIVITIES

Razumova A.V., Protskaya A.P.

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

Abstract: In this article, much attention is paid to modern digital financial technologies and the economic security of banking activities. Two objects of study act as tools for ensuring banking security: blockchain and artificial intelligence. The article discusses the concepts of financial technologies, as well as the essence of the use of blockchain and artificial intelligence technologies.

Keywords: blockchain, artificial intelligence, banking sector, security, fraud, financial technologies, banking operations, loans, digital technologies.

В XXI веке банковский сектор все чаще и чаще подвергается кибератакам. С каждым годом мошенники находят все новые и новые способы хищения денежных средств со счетов, утечки и продажи конфиденциальных данных карт банковских клиентов. Чтобы избежать или значительно снизить уровень киберпреступности, Центральному банку и Правительству Российской Федерации приходиться искать новые пути решения проблем, касающихся восстановление стабильности банковской системы и финансовой безопасности.

За последние двадцать лет уровень цифровизации существенно вырос и IT-сегментыстали стали охватывать экономическую сферу нашей жизни, там самым касаясь непосредственно и банковской отрасли. Стремительное внедрение в банковскую деятельность финансовых технологий главным образом меняют банковский сектор нашей страны [1, с. 354].

Итак, финансовые технологии (финтех) - это такая ступень развития инновационных технологий, которые внедряются в банковскую деятельность для продвижения и предоставления своих продуктов и услуг.

Содержание финансовых технологий возможно изобразить отношением парой главных элементов:

- внедренных новшеств, которые построены на технологиях классического банковского сектора;
 - уникальных форм оказания финансовых услуг.

А вот Центральный Банк характеризует финансовые технологии как оказание финансовых услуг благодаря использованию широкого спектра инновационных технологий, в которые входят «Big Data» или, иными словами, «большие данные», искусственный

интеллект и цифровая подготовка, роботизация, применение технологии «blockchain», биометрия и т.п. [2, с. 67].

На сегодняшний день финансовые технологии обретают большое значение для нашего банковского сектора и его восстановления после ряда кризисов в РФ. Финансовые технологии начинают быть присущи любому роду финансовых услуг, включая обеспечение физических и юридических лиц кредитами, инвестирование (посредством использования цифровых технологий), страхование и другие, всячески меняя бизнес - идеи и расширяют их ориентацию на потребителя. Многообразные пути развития финансовых технологий включаются и продвигаются как крупными банками, такие как «Сбербанк» и «Банк ВТБ» и подобным иным организациям финансовой направленности, так и малыми организациями, оказывающих лимитированный перечень услуг [3, с. 110].

Главными планами по внедрения финансовых технологий в банковский сектор являются:

- участие в развитии конкурентной борьбы в банковском секторе;
- расширение перечня предоставляемых услуг, улучшение их качества и общее их совершенствование;
 - уменьшение финансовых потерь от реализации товаров и услуг;
- гарантирование надежности, сохранности, а также, что немаловажно, поддержание стабильности при использовании финансовых технологий;
- увеличение степени конкурентных преимуществ на международной арене технологий, разработанных на территории России [4, с. 82].

Центральный Банк Российской Федерации всеми силами старается достичь намеченных планов в сообществе членами финансового рынка, а также компаниями, принимающими участие в разработке новых финансовых технологий.

Итак, разобравшись с термином и сущностью финансовых технологий, стоит затронуть тему банковской безопасности. Ежегодно, как крупные, так и малые финансовые организации (в частности, банки) расширяют базу по обеспечению digital безопасности инновационной платформы.

Ряд основных инструментов по обеспечению экономической безопасности банковской деятельности были перечислены выше, теперь же стоит раскрыть подробней, самые важные, на наш взгляд, финтех - решения.

Вlockchain. Если кратко, блокчейн - это распределенное, децентрализованное между участниками сети хранение информации. Информация представляется в виде транзакций, то есть в виде записей. Чтобы обеспечить защиту и конфиденциальность этой информации происходит кодирование каждой новой строчки, каждой новой записи с предыдущей. У всех участников этой системы транслируется одинаковая информация. В блокчейне также есть блоки информации, цепочки блоков. Отсюда и название самой технологии блокчейн. Эти блоки информации - списки транзакций, которые соединены между собой. Если на одном из них кто-то из участников попытается совершить изменения в какой-то транзакции или сделать новую запись без согласия других участников, то пойдет сравнение с другими базами данными. Если же более чем 50% членов этой сети согласны с вносимыми в реестр данными, то запись в конечном итоге становится фактически совершенной [5, с. 100].

Технология блокчейн была разработана в 1991 году двумя американскими учеными Стюартом Хабертом и Скоттом Шторнеттом, которые задумывались о том, как создать базу, которую нельзя изменить.

Благодаря этой разработке появились новые способы хранения и шифрования данных. Использование данной технологии возможно во многих областях применения, что позволит шагнуть на новую ступень информационной и финансовой безопасности конфиденциальных данных.

Конечно же, данная технология привлекла внимание и банковскую отрасль, где по большей части и нашла свое применение.

В чем же заключается сущность применения технологии блокчейн в банковской деятельности?

При совершении какой-либо операции с денежными средствами в блок поступают данные, которые содержат в себе информацию о содержании транзакции. Принятую информацию блок преобразует в длинный код, содержащий в себе цифры и буквы английской раскладки, который называется «НАЅН». Стоит сразу отметить, что обратной функции для операции ХЭШ не существует, то есть если кто-то захочет внести изменения в данную транзакцию, то, как уже было сказано ранее, изменения могут быть либо отклонены, либо приняты всеми участниками этой сети. Изменить один блок в цепочке блоков невозможно, поскольку каждый блок из этого реестра зависит от предыдущего и содержит информацию о нем [6].

Банки заинтересованы непосредственно в применении хэширования информации, которое не позволяет изменить исходные данные и использование электронной подписи.

Если говорить об электронных подписях, то их применение позволяет подтвердить подлинность совершенной транзакции и обеспечить безопасность входящих данных.

В технологии блокчейн электронная подпись работает на основе двух кейсов, один из которых обеспечивает достоверность подписи, а другой - отвечает за генерацию самой подписи.

Как блокчейн обеспечивает безопасность?

Блокчейн способен предотвратить факт совершения мошенничества в отношении денежных средств и данных потребителей продуктов банка. Технология хранит в себе принятые исходные данные, которые невозможно изменить без соглашения и подтверждения электронной подписью клиентом банка, таким образом, блокчейн предоставит клиенту прозрачность совершенных ранее транзакций, вносимых изменений и прочих операций, что не позволит ни сотруднику банка, ни третьим лицам изменить условия, заключенные договором ранее.

Вторая финансовая технология, способная обеспечить безопасность банковской деятельности, - это искусственный интеллект.

Искусственный интеллект («artificial intelligence») — это способность компьютера изучать что-то новое, копировать то, что уже существует, самостоятельно проводить определенные действия, операции. Если кратко, то это машинный интеллект, способный копировать человеческий.

Искусственный интеллект был впервые упомянут в 1956 году американским ученым Джоном Маккарти. Он с коллегами организовывал научную конференцию, которой нужно было иметь какое-то броское название и словосочетание. «Искусственный интеллект» оказалось именно таким, ведь молодежь в ближайшие 20 лет было не оторвать от данной технологии. В 1965 ученые создали первого в мире робота Элису, которая могла понимать человеческую речь. Примерно в это же время различные страны, включая СССР, стали интересоваться данной разработкой.

Сказать, что Россия является лидером в разработке искусственного интеллекта, сложно, но и сказать, что она совсем отстала от развивающегося стран мира тоже не совсем правильно. Например, Яндекс уже достаточно много лет использует цифровые технологии искусственного интеллекта в своих проектах. Яндекс. Музыка, например, предлагает музыкальные треки пользователям на основе их вкуса и предпочтений.

Банки все чаще и чаще используют инновационные технологии в своей деятельности, и внедрение искусственного интеллекта в деятельность стало одним из самых первых решений в эпоху развития финансовых технологий, что кардинально изменило финансовый рынок и позволило сделать большой шаг в развитии. Главной целью внедрения искусственного интеллекта - упростить работу структурных подразделений, повысить качество обслуживания клиентов, получить больше доходов и снизить издержки.

В банковской сфере центральную позицию в использовании как искусственного интеллекта, так и других инновационных разработок занимает Сбербанк.

Сбербанк внедрил в свою работу технологии поддержки осуществления самостоятельных решений, создания и сортировки электронных документов и т.д. Все операции, данные, решения анализируются и принимаются в 90% случаев на базе искусственного интеллекта. Главные его разработки - чат-боты, голосовые помощники и сервис речевой аналитики т.д. [7, с. 243]

Помимо целей искусственного интеллекта, которые были описаны выше, ИИ очень хорошо справляется с обнаружением мошенничества в банковской деятельности. Зачастую человек самостоятельно просто не в силах выявить и устранить возникшую проблему в работе отрасли. Использование технологии на базе искусственного интеллекта помогает определить факт попадания в централизованную сеть вирусов и иные противоправные действия хакеров, направленные на нарушение стабильной работы банка и мошенничество в отношении денежных средств и конфиденциальных данных клиентов. Искусственный интеллект, вовремя обнаружив угрозу и устранив ее, может свести к минимуму риск различных потерей банка.

Таким образом, целесообразно было бы заключить, что отчасти банковская система нашей страны, да и в целом в мире, не совершенна в сфере безопасности. Финансовые инновации очень важны для нашего государства, поскольку они дают стране возможность интегрировать с другими государствами на рынке, ведь безопасная банковская система - это надежная банковская система, которая привлекает партнеров, служащие весомым вкладом для достижения высокого уровня развития страны [8, с. 56].

Технология блокчейн обеспечивает безопасность лучше, чем любая другая централизованная сеть, путем формирования неизменных цепочек блоков. Искусственный интеллект посредством сканирования транзакционных данных способен идентифицировать признак мошенничества в отношении банка и данных их клиентов, тем самым предоставляя клиентам безопасность и уверенность в полной сохранности их данных.

Выходит, что эти два элемента обеспечения финансовой безопасности - искусственный интеллект и блокчейн - образуют своеобразный симбиоз: один элемент обнаруживает необычное поведение в сети, а второй - не дает этой угрозе добраться до данных.

Список использованных источников:

- 1. Тимофеева И.А., Ковалева Н.Н. Электронно-платежные системы: проблемы и перспективы развития / В сборнике: Финансовая грамотность в условиях цифровой экономики. Материалы Межрегиональной научно-практической конференции. Санкт-Петербург, 2022. С. 353-356.
- 2. Захарченко А.Е., Дедова О.В. Направления организации экономической безопасности банков / В сборнике: Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Материалы III международной научно-практической конференции. Брянск, 2022. С. 67-71.
- 3. Селиванова О.С., Дедова О.В. Цифровые преступления в банковской сфере / В сборнике: Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Материалы III международной научно-практической конференции. Брянск, 2022. С. 106-111.
- 4. Ковалева Н.Н., Чуков Д.А. Генезис развития национальной платежной системы / В сборнике: Социально-экономическое развитие России и регионов в эпоху цифровизации. Материалы X Межвузовской студенческой научно-практической конференции. Брянск, 2022. С. 81-87.
- 5. Петракова Ю.О., Ермакова Л.В. Обеспечение защиты банковской информации / В сборнике: Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных

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

- 6. Корешкова Т. Искусственный интеллект: технологии и применение. Текст: электронный // Научно-технический центр ФГУП «ГРЧЦ» [сайт]. URL:https://rdc.grfc.ru/2020/12/aitech/(дата обращения: 24.11.2022)
- 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.
- 8. Дворецкая Ю.А., Кузнецова О.Н. Особенности микрокредитования субъектов малого и среднего предпринимательства на региональном уровне // Научные исследования и разработки. Экономика. 2022. Т. 10. № 5. С. 56-60.

Информация об авторах:

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

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

Процкая Анастасия Павловна, Брянский государственный университет имени академика И.Г.Петровского, студент направления подготовки «Экономика», профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит». E-mail: protskaya.nastena@yandex.ru

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

УДК 336.7

ОБЕСПЕЧЕНИЕ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО СРЕДСТВАМ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ

Ребрина Т.Г., Купреенко А.А.

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

Аннотация: Банковская информация и клиентские персональные данные в современном мире имеют высокую ценность. Вследствие чего к данным видам информации все больше растет интерес злоумышленников. Поэтому обязательной частью работы банка является обеспечение кибербезопасности своей деятельности и информации, предоставляемой клиентами банку, контроль взлома и утечки баз данных, обеспечение их хранения, регулярная смена и проверка паролей доступа, как клиентов, так и персонала банка. В условиях кибервойны, кратного увеличения числа кибератак и использования новых инструментов для осуществления этих атак, а также усиления требований регуляторов вопрос обеспечения информационной безопасности банковского сектора является актуальным.

Ключевые слова: безопасность банковской деятельности, защита данных, кибербезопасность, ИТ-технологии, цифровизация.

ENSURING THE SECURITY OF BANKING ACTIVITIES BY MEANS OF DIGITAL TECHNOLOGIES

Rebrina T.G., Kupreenko A.A.

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

Abstract: Banking information and customer personal data are of high value in the modern world. As a result, the interest of intruders in these types of information is growing more and more. Therefore, a mandatory part of the bank's work is to ensure the cybersecurity of its activities and information provided by customers to the bank, control hacking and leakage of databases, ensuring their storage, regular change and verification of access passwords, both customers and bank staff. In the context of cyber warfare, a multiple increase in the number of cyber attacks and the use of new tools to carry out these attacks, as well as the strengthening of regulatory requirements, the issue of ensuring the information security of the banking sector is relevant.

Keyword: banking security, data protection, cybersecurity, IT technology, digitalization.

Среди главных стратегических задач ЦБ РФ одной из важнейших является содействие в цифровизации финансового сектора и в целом экономики РФ. Развитие и внедрение ИТтехнологий в банковскую деятельность ведут к росту качества и вседоступности предоставляемых банками услуг и продуктов как для физ. так и для юр. лиц, развитию конкуренции в банковском секторе, а также оптимизирует бизнес-процессы банков.

Регулятором для развития цифровых технологий в банковском секторе ратифицированы «Основные направления цифровизации финансового рынка на период 2022-2024 гг.» [1]. В данном документе изложены основные направления развития конкуренции на финансовом рынке, направления роста качества, доступности и ассортимента услуг, направления снижения затрат и рисков банковского сектора, направления импортозамещения банковских ИТ-технологий российскими программными продуктами для обеспечения кибербезопасности, информационной безопасности, предотвращения утечки клиентских баз данных и персональной информации, обеспечения финансовой стабильности банковского сектора.

На современном этапе развития банковской деятельности происходит трансформация банков в экосистемы, посредствам которых происходит оптимизация бизнес-процессов банка и их информационной безопасности. Чем больше цифровизация охватывает все процессы банковской деятельности, тем выше и реальнее для них становятся киберугрозы, присущие ИТ-рынку [6]. Игнорирование рисков кибербезопасности влечет для банковского сектора финансовые и репутационные потери, кроме того несоблюдение требований ЦБ РФ грозит банкам штрафными санкциями, что в совокупности с потерями от кибератак злоумышленников может повлечь банкротство банка. Крупным банкам в данной ситуации проще — они имеют необходимые финансовые ресурсы для обеспечения своей деятельности по средствам внедрения цифровых технологий. Труднее небольшим банкам, у которых недостаточно необходимых ресурсов как финансовых, так и кадровых [4].

В условиях кибервойны, кратного увеличения числа кибератак и использования новых инструментов для осуществления этих атак, а также усиления требований регуляторов небольшие банки не в состоянии имеющимися ресурсами обеспечить выполнение требований по обеспечению безопасности [5]. Ввиду этого встал вопрос централизации сервисов информационной безопасности на одной платформе для оказания услуг банкам, нуждающимся в такой помощи. Ответом на этот вопрос явилась идея создания Центра противодействия киберугрозам (ЦПК). Пока реализация этого проекта имеет локальный характер. Его особенности состоят в следующем [3]:

1. ЦПК должен быть независимым, обладающим необходимыми лицензиями на осуществление своей деятельности. То есть «равноудалённым» для всех участников рынка финансовой сферы. В такой конфигурации ЦПК может стать независимым гарантом обеспечения безопасности. Вместе с тем для обеспечения гарантий безопасности и доверия со стороны участников рынка ЦПК должен стать структурой, поднадзорной Банку России, но не его дочерним обществом.

- 2. С учётом реалий импортозамещения функционировать такой Центр должен на отечественных решениях и поддерживать своей деятельностью банки, которые не могут обеспечить свою информационную безопасность сами.
- 3. Нельзя обойти тут и проблему недостатка квалифицированных кадров. Тот факт, что в сфере информационной безопасности банковского сектора не хватает квалифицированных специалистов, давно не секрет, об этом постоянно говорят на каждом мероприятии и пишут в каждом СМИ. На подготовку специалистов и экспертов информационной безопасности нужно время. Централизация имеющегося кадрового состава в данной сфере могла бы решить часть проблем потребителей сервисов Центра. Другой вопрос, что кадры будут несколько «уязвимым местом». Нужны будут инструменты контроля.
- 4. С учётом того, что Центр будет предоставлять сервисы огромному числу организаций, очевиден риск «единой точки отказа». Поэтому целесообразно разрабатывать Центр на геораспределённой архитектуре. Например, в каждом федеральном округе. Для обеспечения катастрофоустойчивого и безотказного функционирования архитектура должна строиться по схеме связи «каждый с каждым» с резервированием данных и информационной структуры. А возможно, и на основе технологии «блокчейн». Но это дискуссионный вопрос, так как успешно действующих технологий безопасности, построенных по технологии «блокчейн», в России пока нет.
- 5. Принимая во внимание предполагаемый масштаб Центра и его геораспределённость, потребуются большие вложения в создание инфраструктуры, каналы связи. Финансирование может идти как из госбюджета, так и от игроков рынка, которые могут позволить себе «длинные деньги». Возможно, для возврата инвестиций имеет смысл рассмотреть предоставление Центром услуг на возмездной основе. При этом тарифная политика таких сервисов должна предлагать цены существенно ниже, чем затраты потребителей при децентрализованном обеспечении безопасности.

Но пока это еще проект и его реализация предстоит в будущем. А сегодня банки обеспечивают свою безопасность и безопасность своих клиентов по средствам имеющихся цифровых технологий [8]. Рассмотрим их.

Для физ. лиц клиентов банков аутентификация пользователя в онлайн-банкинге происходит стандартным образом, характерным для многих банков — с помощью двухфакторной аутентификации: клиентского пароля и логина, подтверждаемых одноразовым смс-сообщение или push-уведомлением [7]. Для защиты от мошенников с 1 октября 2020 года потребители банковских услуг имеют возможность добровольного ограничения онлайнопераций (рис. 1) [2]:

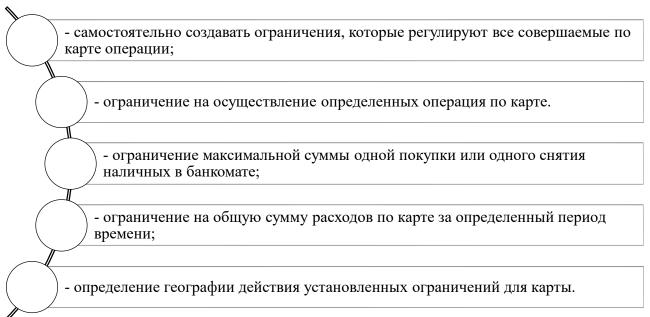


Рисунок 1 — Способы добровольного ограничения онлайн-операций для защиты от злоумышленников Обеспечение защиты корпоративных клиентов осуществляется по средствам электронного ключа eToken с встроенным крипографическим микропроцессором. Его назначение представлено на рисунке 2:

Идентификации пользователя

• каждый ключ eToken имеет уникальный серийный номер, записанный в защищенной памяти микросхемы и напечатанный на корпусе ключа

Двухфакторной аутентификации пользователей при подписи документов

• данная процедура проверки позволяет достоверно убедиться в том, что абонент, предъявивший электронный ключ eToken, является его законным владельцем

Формирования аналога собственноручной подписи (АСП) документов

• защищает электронный документ от подделки и обеспечивающет целостность, авторство и конфиденциальность подписываемых документов

Рисунок 2 – Способы защиты информации корпоративных клиентов с помощью ключа eToken

Новинкой для корпоративных клиентов банков является EMV-ридер. Для использования EMV-ридера банк выдает руководителю организации специальную карту, по формату похожую на обычную кредитку, предназначенную для создания одноразового пароля. Эту специальную карту помещают в слот EMV-ридера и вводят пин-код. Схема работы EMV-ридера представлена на рисунке 3:

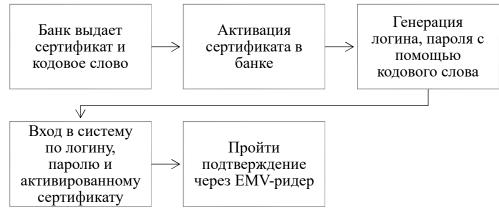


Рисунок 3 - Схема работы EMV-ридера [2]

Как видим, сегодня имеется достаточно средств для обеспечения безопасности банковской деятельности с помощью цифровых технологий. Банки используют принцип двухфакторной и многофакторной аутентификации, подтверждение действий по средствам электронной подписи, логина и пароля, а с 1 октября 2022 года появилась добровольная возможность ограничения онлайн-операций для защиты от мошенников.

Список использованных источников:

- 1. Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на 2022 год и период 2023 и 2024 годов (разработаны Банком России). Текст : электронный // КонсультантПлюс : правовая справочная система [сайт]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons doc LAW 404693/ (дата обращения: 12.12.2022).
- 2. Гринах, К. IT-безопасность бизнеса: обзор 2022-2023. Как обезопасить работу на серверах, в облаках, с ЭДО и в банковских приложениях. Текст : электронный // Клерк.ру [сайт]. URL: https://www.klerk.ru/buh/articles/535838/ (дата обращения: 12.12.2022).

- 3. Калашников, А. 15000 финансовых организаций остаются без защиты! Текст : электронный // Бизнес журнал [сайт]. URL: https://ib-bank.ru/bisjournal/post/1952/ (дата обращения: 12.12.2022).
- 4. Кузин, И. Информационная безопасность в цифровом банке. Текст : электронный // Itglobal.com [сайт]. URL: https://itglobal.com/ru-ru/company/blog/informaczionnaya-bezopasnost-v-czifrovom-banke/ (дата обращения: 12.12.2022).
- 5. Ребрина Т.Г., Зверев А.В., Мишина М.Ю. Тенденции развития мобильного банкинга в России и за рубежом // Вестник Алтайской академии экономики и права. 2022. № 9-3. С. 416-420.
- 6. Ребрина Т.Г., Зверев А.В., Мишина М.Ю. Цифровая трансформация бизнесс процессов и ее роль в развитии современной экономики // Управленческий учет. 2021. № 11-1. С. 100-105.
- 7. Ребрина Т.Г., Калинина К.И. Влияние цифровой экономики на мировые тенденции социально экономичекого развития // Приоритеты новой экономики: энергопереход 4.0 и цифровая трансформация. Сборник тезисов всероссийской научно-практической конференции. Под редакцией И.М. Степнова, Ю.А. Ковальчук. Москва, 2022. С. 260-264.
- 8. Zverev A.V., Mandron V.V., Rebrina T.G., Mishina M.Yu., Karavaeva Yu.S. Investment policy of the banking sector data from Russia // Amazonia Investiga. 2021. T. 10. № 42. C. 149-162.

Информация об авторах:

Ребрина Татьяна Геннадьевна, Брянский государственный университет имени академика И.Г.Петровского, кандидат педагогических наук, доцент кафедры «Таможенного дела и маркетинга». E-mail: t.nasonova@bk.ru

Rebrina Tatiana Gennadievna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, candidate of pedagogical sciences, associate professor of the department of Customs and marketing. E-mail: t.nasonova@bk.ru

Купреенко Алина Александровна, Брянский государственный университет имени акадtvbrf И.Г.Петровского, студентка специальности «Экономическая безопасность», 3 курс. E-mail: lina.kupreenko@mail.ru

Kupreenko Alina Aleksandrovna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, student of the specialty «Economic security», 3 course. E-mail: lina.kupreenko@mail.ru

УДК 336.71

ВАЛЮТНЫЙ РИСК БАНКА – ОСОБЕННОСТИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ В КРИЗИСНЫХ УСЛОВИЯХ

Сентяй А.П., Дворецкая Ю.А.

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

Аннотация: Сегодня банки в стремительно разрабатывают различные способы противостояния в условиях жесткой конкуренции. Несомненно, это оказывает значительное влияние на деятельность банка — заставляет концентрировать ресурсы и использовать их с максимальной эффективностью. В следствие этого у банка возникают проблемы ликвидности, достаточности капитала, и других рисков, поэтому управление рисками входит в финансовую политику банка. Валютный риск представляет равноценную угрозу банку наравне с другими рисками, поэтому исследование данного вида рисков является актуальным, и требует к себе особого внимания в условиях сегодняшней ситуации в мире.

Ключевые слова: риск, валютный риск, оценка, российская валюта, курс рубля, курс иностранной валюты, китайская валюта, биржевой рынок.

BANK CURRENCY RISK - FEATURES OF CURRENCY TRANSACTIONS IN CRISIS CONDITIONS

Sentyai A.P., Porvoisian Yu.A.

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

Abstract: Today, banks in Russia are rapidly developing various ways of confrontation in conditions of fierce competition. Undoubtedly, this has a significant impact on the bank's activities – it forces us to concentrate resources and use them with maximum efficiency. As a result, the bank has problems with liquidity, capital adequacy, and other risks, so risk management is part of the bank's financial policy. Currency risk poses an equivalent threat to the bank along with other risks, therefore, the study of this type of risk is relevant and requires special attention in the current situation in the world.

Keywords: risk, currency risk, valuation, Russian currency, ruble exchange rate, foreign exchange rate, Chinese currency, stock market.

Современные банки в своей деятельности каждый день сталкиваются с множеством рисков. По своей природе, риск — это вероятность наступления такого события в деятельности банка, который приводит как к утрате определенного процента ресурсов банка, так и негативных последствий в будущем. Валютный риск представляет собой угрозу, обусловленную изменением курса иностранной валюты по отношению к национальной, в следствие чего банк несет большие убытки от изменения стоимости балансовых и внебалансовых позиций [1].

Подверженность банка валютному риску обусловлено тем, что размер активов не соответствует размеру обязательств в валюте, поэтому данный риск представляет собой в общей сложности балансовый риск. При оценке валютного риска банк должен быть уверен в том, что у него имеются все ресурсы для снижения вероятность возникновения потерь (убытков) от изменения стоимости позиций банк в иностранной валюте и драгоценных металлах в следствие изменения курсов иностранных валют и (или) цен на драгоценные металлы.

Для оценки валютного риска необходимо учитывать основные составляющие данного вида риска, которые представлены на рисунке 1 [3].



Рисунок 1 - Основные составляющие валютного риска

Классификация валютных рисков в зависимости от характера и причин их изменения представлена на рисунке 2 [2].



Рисунок 2 - Классификация валютных рисков

Таблица 1 - Расшифровка классификации валютных рисков

Вид риска	Расшифровка					
Текущий валютный риск	Риск случайных свободных изменений валют с плавающим курсом					
Риск девальвации валюты	Риск резкого стрессового снижения курса валюты относительно					
	других валют					
Риск изменения системы	- переход от фиксированного валютного курса к плавающему и					
валютного регулирования	наоборот					
	- фиксация курса некой валюты относительно иных валют или корзины					
	валют					
	- переход к использованию или отказу от рыночных методов					
	регулирования валютного курса.					

На сегодняшний день, в условиях санкций, рубль ведет себя нестандартно — национальная валюта России демонстрирует небывалую крепость. Обращаясь к истории прошлых экономических кризисов, можно было проследить, что рубль обваливался оп отношению к доллару и евро. Но текущее положение дел говорит об обратном — кризис падения рубля не происходит.

Генеральный директор ИК «Иволга Капитал» Андрей Хохрин говорит о том, что «Данная «новизна» состоит в том, что свободное бегство капитала, которое сопровождало предыдущие кризисные ситуации, сейчас максимально осложнено. Деньги, которые остались после перипетий начала года, находятся в стране. И двинуться за пределы им фактически некуда» [4]. Анализирую слова А. Хохрина, можно сказать, что сегодняшняя ситуация склонна в пользу как финансовой системы в целом, так и устойчивости рубля в частности.

Валюта	Стоимость в рублях	Изменение	
Доллар США	60,2386	-18,9%	
Евро	60,2141	-28,4%	
Юань	8,726	-25,1%	
Японская иена	0,4345	-32,6%	
Гонконгский доллар	7,68	-19,3%	
Швейцарский франк	61,6504	-23,8%	
Фунт стерлингов	70,0635	-30%	
Турецкая лира	3,31	-42,7%	
Индийская рупия	0,7549	-24,4%	
Казахстанский тенге	0,1286	-23,9%	

Рисунок 3 - Динамика курса валют с начала 2022 г. по данным ЦБ РФ

На сегодняшний день как юридические, так и физические лица, задумываются, что будет с курсом доллара и евро завтра. Юридические лица обеспокоены тем, что многие крупные сделки в разных секторах экономики осуществлялись в иностранной валюте, а физические лица осуществляли торги валютой на валютных биржах в целях получения прибыли.

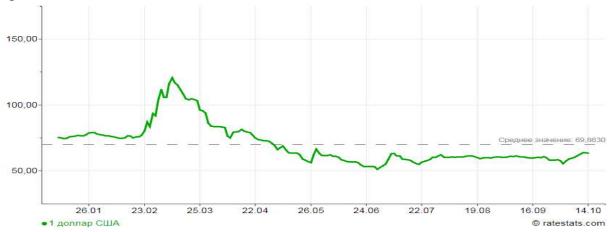


Рисунок 4 - Изменение курса доллара в 2022 году

Наблюдая за последними событиями в мире, эксперты провели анализ изменения курса рубля по отношению к доллару, и пришли к выводу, что за 2022 год курс доллара по отношению к рублю упал на 11,6398 руб. за 1\$. Минимальная стоимость доллара за 2022 год преодолела отметку в 51,1580 руб., а максимальная стоимость доллара — 120,3785 руб. Более наглядно изменение курса отражено на рисунке 4 [5].



Рисунок 5 - Изменение курса доллара и евро в 2022г. [5]

Несмотря на то, что в начале года Российская Федерации претерпевала резкие скачки иностранной валюты, что пугало физических и юридических лица, так как это прямой валютной риск, ведь они осуществляли ту или иную деятельность, многие начали искать пути решения данного вопроса.

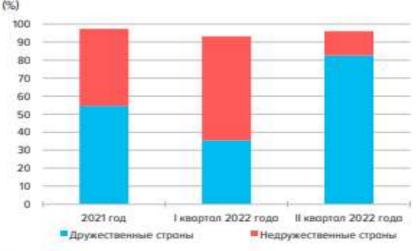
На основе исследований центрального банка, многие граждане и организации нашей страны начали отдавать предпочтение китайской национальной валюте — юаню. Спрос на дружественную валюту увеличивается с каждым днем со стороны широкого круга участников. Физические лица начали активно покупать китайскую валюту на фоне продажи валюты недружественных стран. На биржевом и внебиржевом валютных рынках наблюдается рост объема доли объема валютных пар с юанем, и на текущий момент объем биржевых торгов

достигла 26%, тогда как в апреле составляла всего 6%. Необходимо отметить, что доля торгов долларом по отношению к рублю составляет 43% [6].

Месяц 2022	CNY/RUB	CNY/USD	Всего с юанями	USD/RUB	EUR/RUB	USD/EUR	Другие
Январь	0	0	0	84	12	3	0
Февраль	0	0	0	83	12	4	0
Март	3	0	3	65	20	11	1
Апрель	5	1	6	58	32	3	1
Май	5	2	7.	60	31	2	0
Июнь	8	3	11	60	25	4	0
Июль	13	7	20	54	20	6	0
Август	19	7	26	43	23	7	0

Рисунок 6 - Доля валютных пар в объеме торгов биржевого валютного рынка.

Подводя итог, нельзя не отметить, что российская экономика сегодня осуществляет переориентацию трансграничных переводов физических лиц [6].



 Приведены данные по 20 основным странам-контрогентам, на которые приходится свыше 95% всех переводов.

Рисунок 7 - Доля дружественных и недружественных стран в трансграничных переводах физических лиц в 2021-2022 гг.

Во 2 квартале 2022 г. возрос объем средств граждан, переводимых за границу, при этом наблюдалось резкое сокращение доли переводов в недружественные юрисдикции с 42,8% в 2021г. до 13,5% во 2 квартале 2022г. это изменение связано с ростом в абсолютном выражении объемов переводов в дружественные страны как дальнего, так и в страны СНГ.

Список использованных источников:

- 1. Боташева Л.Х., Особенности управления рисками в организациях металлургической отрасли/ Боташева Л.Х., Желтенков А. В., Бурова Е. А. // Вестник МГОУ. Серия: Экономика. 2018. №3. 146 с.
- 2. Заернюк В.М., Методологические подходы к оценке валютного риска золотодобывающих предприятий/ Заернюк В.М., Снитко Н.О. // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2018. №2. -251 с.

- 3. Федосов Е.М. Управление валютными рисками: подходы и методы. Санкт-Петербург, 2017-163 с.
- 4. Какую валюту стоит покупать. Отвечают эксперты [Электронный ресурс]. Режим доступа: URL:https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=10971367&utm_source=yandex.ru&utm medium=organic&utm campaign=yandex.ru&utm referrer=yandex.ru (10.09.2022)
- 5. Курсы валют в динамике [Электронный ресурс]. Режим доступа: URL: https://ratestats.com/dollar/2022/ (10.09.2022).
- 6. Официальный сайт ЦБ РФ [Электронный ресурс]. Режим доступа: URL: https://cbr.ru/Collection/File/42303/ORFR_2022-08.pdf (11.09.2022)

Информация об авторах:

Сентяй Анна Петровна, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, магистрант направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы в банковской сфере», 3 курс. E-mail: s.tanechka98@mail.ru

September Anna Petrovna, 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: s.tanechka98@mail.ru

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

Dvoretskaya 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 336.7

МОБИЛЬНЫЙ БАНКИНГ В РОССИИ

Титова А.С.

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

Аннотация: На данный момент мобильный банкинг является наиболее популярным в сфере банковского обслуживания. Автором проанализированы результаты использования банковских приложений в современных условиях, а также в период пандемии. В результате исследования стало ясно, что несмотря на окружающую обстановку мобильный банкинг все так же остается востребованным для клиентов банка.

Ключевые слова: QR-код, мобильный банкинг, мобильные банковские приложения, система быстрых платежей, цифровизация.

MOBILE BANKING IN RUSSIA

Titova A.S.

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

Annotation: At the moment, mobile banking is the most popular in the field of banking services. The author analyzes the results of using banking applications in modern conditions, as well as during the pandemic. As a result of the study, it became clear that despite the surrounding environment, mobile banking still remains in demand for bank customers.

Keyword: QR code, mobile banking, mobile banking applications, fast payment system, digitalization.

Возникновение мобильного банкинга в России связано с прогрессом технологического развития и возникновения гаджетов, без которых не обходится современный человек. Смартфон на данный момент является основным гаджетом, с помощью которого легко выполнить доступ в Интернет - им пользуются 94% россиян.

С начала 2013 года самые крупные банки задались целью разработать приложения для смартфонов, в которых клиент банка может осуществлять различные банковские операции, не тратя времени на посещение офисов. С увеличением функциональных возможностей приложения снизилась потребность использования интернет-банкинга, ведь смартфон всегда под рукой. Тинькофф-банк опубликовал следующие данные, что чуть больше половины пользователей совсем не используют браузер для входа в интернет-банкинг [1].

Пандемия COVID-19 значительно повлияла на цифровизацию в банковском сегменте, тем самым ускорив использование мобильного банкинга населением страны. В связи с карантинными мерами, передвижение по улице было ограничено и большинство людей пользовались банковскими приложениями. Вследствие чего, перед банками возникла задача о том, какие еще функции можно добавить в онлайн-обслуживание, как улучшить интерфейс, внедрять ли специальные предложения. Промсвязьбанк один из первых банков, который в феврале 2019 года подключился к Системе быстрых платежей (СБП). Во время локдауна появилась возможность помочь близким на изоляции, используя данный сервис. Для использования СБП не нужна карта, главное, что бы у клиента был счет, а осуществить перевод средств можно по номеру телефона [2].

Промсвязьбанком была отменена комиссия за перевод денежных средств во время строгих карантинных мер. После чего, по рекомендации ЦБ была установлена наименьшая комиссия в размере 0,5%, но только при превышении «бесплатного» лимита — общей суммы переводов в 100 тыс. руб. в месяц. К тому же, большинство клиентов (около 95%) не выходят за рамки установленного предела.

Численность пользователей, использовавших этот сервис, возросло белее, чем в 10 раз, а объем транзакций — примерно в пять раз.

Для того что бы пользователи разной возрастной категории смогли разобраться, как пользоваться этим сервисом, банк предоставил консультационную помощь используя рассылки и обучающие видеоролики, в которых подробно объяснялось как использоваться этой функцией.

В настоящий момент распространяется оплата по QR-коду, однако именно Промсвязьбанк расширил использование СБП в b2c сегменте. Работа этого сервиса началась в октябре 2019 года. Преимущество такой оплаты в отличие от платежного терминала заключается в быстроте перевода денежных средств на счет продавца, что в свою очередь позволяет сократить расходы на прием платежей.

По факту, этот проект только вышел на линию старта в начале пандемии, а спустя некоторое время численность юзеров сильно возросла. Более тысячи торговых точек, среди которых розничные клиенты и предприниматели стали пользоваться этим новшеством.

Во время карантина численность пользователей Промсвязьбанка среди малого и среднего бизнеса возросла и составила 22%, в то же время практически каждый пятый клиент стал выполнять необходимые ему операции, используя только мобильный банкинг [3].

Среди удобных новинок для предпринимателей стал сервис Tap2Phone, который позволяет принимать платежи с помощью телефона, не используя терминал для оплаты покупки. Используя этот сервис и осуществив необходимые настройки смартфона, можно использовать гаджет как онлайн-кассу.

Оформление кредитов стало также доступно и в мобильном банкинге. Такая возможность позволила индивидуальным предпринимателям получить льготный кредит, для восстановления бизнеса, а так же получить платежные каникулы и снижение процентных ставок, в ходе государственной программы поддержки малого и среднего бизнеса [4].

Для подачи документов на одобрение кредита больше не требовалось личного посещения банковского офиса, подача документов осуществлялась через смартфон. Таким образом, меньше чем за полгода Промсвязьбанку удалось осуществить сделки по выдаче льготного кредита в общей сложности на сумму 50 млрд. руб.

Российские банки активно продолжают работу в направлении развития мобильного банкинга. Исследовательская компания Allied Business Intelligence утверждает, что доля WAP – совместимых устройств будет расти, а значит будет расширяться сервис, предоставляемый с помощью мобильных приложений банков [5].

Однако с началом 2022 года банковский сектор сильнее всего испытал кризис. Изменение курса, смена процентных ставок ЦБ и дальнейшее их регулирование, повышенный спрос и другие факторы неопределенности - всё это повлияло на текущее снижение маркетинговых активностей основных игроков. В настоящее время большое количество крупнейших банков РФ попали под санкции. По официальным данным Центробанка России убыток в этом секторе за первое полугодие 2022 года составил 1,5 трлн. рублей (рис.1) [6].

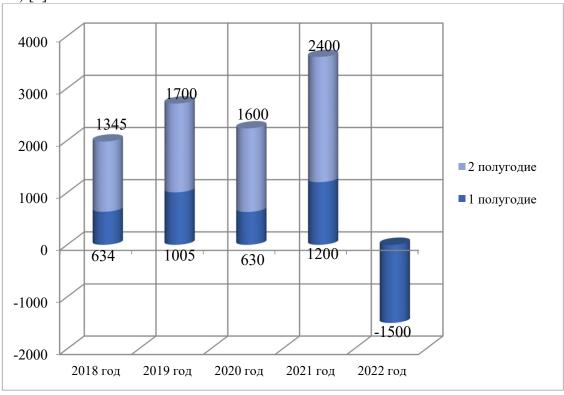


Рисунок 1 - Совокупный финансовый результат банковского сектора за 5 лет, млрд.

Вопреки неблагополучным событиям, банкам, которые не попали под санкции, удалось нарастить объем установок банковских приложений. Особенно тем, кто сделал акцент на маркетинговые каналы и первым преподнес уникальные торговые предложения пользователям.

С августа 2021 года по этот же месяц 2022 года были скачаны мобильные банковские приложения 61,2 млн. раз, банков которые вошли в топ-15 (табл. 1).

Однако число установок снизилось на 6,9 млн. относительно к такому же периоду в предыдущем году. Хотя банки и увеличили масштаб установок, но по сравнению с прошлым периодом он стал меньше.

Большая часть установок, равная 62,5% пришлась на Android-платформы (по данным системы аналитики AppMagic).

Лидирующие позиции по установке приложения занял банк Тинькофф в промежутке с августа 2021 года по август 2022 года (14,6 млн. установок) [7].

Таблица 1 – Топ – 15 банков по России [8]

Маста	Название банка	Показател	и тыс. руб.	Изменения	
Место	пазвание оанка	02. 2022	12.2021	тыс. руб.	%
1	СберБанк	39 109 367 769	38 812 535 226	+296 832 543	+0,76%
2	ВТБ	19 825 106 187	19 531 685 487	+293 420 700	+1,50%
3	Газпромбанк	8 934 718 940	8 479 538 569	+455 180 371	+5,37%
4	Национальный Клиринговый Центр	6 215 472 254	6 220 571 909	-5 099 655	-0,08%
5	Альфа-Банк	6 141 402 076	5 749 490 733	+391 911 343	+6,82%
6	Россельхозбанк	4 219 609 693	4 158 041 688	+61 568 005	+1,48%
7	Московский Кредитный	3 670 971 328	3 333 772 779	+337 198 549	+10,11%
	Банк				
8	Банк Открытие	3 414 829 360	3 342 293 916	+72 535 444	+2,17%
9	Совкомбанк	1 988 001 169	2 008 662 052	-20 660 883	-1,03%
10	Райффайзен Банк	1 625 463 058	1 541 702 018	+83 761 040	+5,43%
11	Росбанк	1 572 439 546	1 516 154 492	+56 285 054	+3,71%
12	Тинькофф Банк	1 269 767 136	1 162 748 466	+107 018 670	+9,20%
13	ЮниКредит Банк	1 224 676 668	1 293 477 140	-68 800 472	-5,32%
14	Россия	1 212 197 343	1 162 764 741	+49 432 602	+4,25%
15	Всероссийский Банк	1 205 474 258	1 080 275 229	+125 199 029	+11,59%
	Развития Регионов				

В 2022 году некоторые банковские приложения были удалены из App Store и Google Play, вследствие чего встал вопрос о том, как удержать клиентов и привлечь новых пользователей и как обеспечить доступ к приложению. Для решения этой задачи, банки искали альтернативные варианты и возможности доступа пользователей к приложению:

- некоторые банки внесли приложения на платформу AppGallery, таким способом увеличив пользователей на 20 млн.

Из приведенной таблицы только первые 13 банков располагают приложением в RuStore. В последующем этот сервис будет динамично развиваться. Например, не так давно была внедрена возможность монетизации приложений, отправки push-уведомлений и создания deeplinks. Deeplink — это глубинная ссылка, актуальная для мобильного трафика. С помощью такой ссылки, пользователю сразу открывается необходимый раздел приложения или конкретная карта товара, минуя при этом браузер.

Из приведенной таблицы только 11 банков создали PWA-версию приложения, при этом часть банков не попала под санкции.

На данном этапе развития цифровизации, многие банки стараются расширить функционал своего мобильного банкинга, там самым упрощая сотрудничество клиентов с банками, предоставляя пользователям новые возможности. Применение цифровых технологий и искусственного интеллекта, повышение качества банковского сервиса и безопасности платежей, оснащение новым функционалом приложений и завоевание доверия клиентов является стимулом для развития интернет-банкинга [9].

Российский сегмент мобильного банкинга имеет необходимые инструменты и для дальнейшего усовершенствования банковских приложений и повышения их эффективности.

Список использованных источников:

- 1. Ермакова Е. П., Фролова Е.Е. Правовое регулирование цифрового банкинга в России и зарубежных странах (европейский союз, США, КНР) // Вестник Пермского университета. Юридические науки. 2019. Вып. 46. С. 606-625.
- 2. Зверев, А. В. Функционирование системы быстрых платежей в России / А. В. Зверев, В. В. Мандрон, А. В. Середа // Научные исследования и разработки. Экономика. -2021. Т. 9, № 4. С. 23-28. DOI 10.12737/2587-9111-2021-9-4-23-28.

- 3. Пунина, И. В. Использование цифрового банкинга как из одного из направлений развития банковского дела в России / И. В. Пунина, А. В. Зверев // Финансовые рынки и банковская система в условиях цифровой экономики: проблемы и перспективы : Материалы ІІ международной научно-практической конференции, Воронеж, 02 декабря 2019 года / Ред. кол.: А.Э. Ахмедов, Р.М. Байгулов, А.С. Бобылёва, А.В. Романова, И.В. Смольянинова, М.А. Шаталов; Ульяновский государственный университет, Воронежский экономико-правовой институт. Воронеж: ВЭПИ, 2019. С. 242-246.
- 4. Зверев, А. В. Тенденции развития банковского сектора РФ / А. В. Зверев, Т. Р. Киреева // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях : Материалы III международной научно-практической конференции, Брянск, 23 декабря 2021 года. Том 2. Брянск: Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2022. С. 116-121.
- 5. Ребрина, Т. Г. Тенденции развития мобильного банкинга в России и за рубежом / Т. Г. Ребрина, А. В. Зверев, М. Ю. Мишина // Вестник Алтайской академии экономики и права. -2022. № 9-3. С. 416-420. DOI 10.17513/vaael.2490.
- 6. Центральный банк Российской Федерации [официальный сайт]. Текст : электронный. URL: https://cbr.ru/statistics (дата обращения: 23.11.2022).
- 7. Тинькофф [официальный сайт]. Текст : электронный. URL: https://www.tinkoff.ru/invest (дата обращения: 24.11.2022).
- 8. Рейтинги банков. Текст : электронный. URL: https://www.banki.ru/ (дата обращения: 24.11.2022).
- 9. Зверев, А. В. Использование цифровых технологий и искусственного интеллекта в банках / А. В. Зверев, А. А. Малашенко // Приоритеты новой экономики: энергопереход 4.0 и цифровая трансформация: Сборник тезисов всероссийской научно-практической конференции, Москва, 15 декабря 2021 года / Под редакцией И.М. Степнова, Ю.А. Ковальчук. Москва: Московский государственный институт международных отношений (университет) Министерства иностранных дел Российской Федерации, 2022. С. 424-427.

Информация об авторе:

Титова Анастасия Сергеевна, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, магистрант направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы в банковской сфере», 2 курс. E-mail: 18_Vorgen_96@mail.ru

Titova Anastasia Sergeevna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, master student of the direction of training «Economics», profile «Finance in the banking sector», 2 course. E-mail: 18_Vorgen_96@mail.ru

УДК 336.71

МЕХАНИЗМЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ БЕЗОПАСНОСТИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ КЛИЕНТОВ БАНКОВ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ

Филатова Е.М., Дедова О.В.

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

Аннотация: В данной статье обозначены основные инструменты, способствующие защите персональных данных клиентов кредитных организаций, применяемые в связи с развитием цифровых технологий. Дана оценка существующим тенденциям по сохранению информации о пользователях банковских учреждений и сделаны общие выводы о положении данной сферы.

Ключевые слова: банки, безопасность, информация, кредитные организации, мошенничество, персональные данные, цифровизация.

MECHANISMS FOR ENSURING THE SECURITY OF PERSONAL DATA OF BANK CUSTOMERS IN THE CONTEXT OF DIGITALIZATION

Filatova E.M., Dedova O.V.

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

Abstract: This article identifies the main tools that contribute to the protection of personal data of customers of credit institutions, used in connection with the development of digital technologies. An assessment of existing trends on the preservation of information about users of banking institutions was made and general conclusions were made about the situation in this area.

Keywords: banks, security, information, credit organizations, fraud, personal data, digitalization.

Одна из главных тенденций XXI века — цифровизация всех сторон общественной жизни. С ее плодами мы сталкиваемся повсеместно: в образовании — новые методы и формы обучения, в маркетинге — принципиально другие каналы сбыта продукции, наконец, в банковской сфере — переход в онлайн большого числа операций, распространение бесконтактной оплаты и появление у банков мобильных приложений, значительно облегчающих взаимодействие клиентов с ними. Проникновению цифровых процессов в повседневную жизнь граждан, главным образом, поспособствовало появление и широкое распространение компьютеров, информационных технологий, новых разнообразных средств связи, а также наличие у большинства людей свободного доступа к сети Интернет. Однако такие новшества привнесли не только массу положительных явлений, но и повлекли за собой большое количество неблагоприятных последствий. Одно из них — появления разнообразных способов и видов мошенничества. Среди них особое место занимает финансовое мошенничество [1].

Необходимо отметить, что у финансового мошенничества существует множество форм и вариаций: мошенничество на рынке недвижимости и ценных бумаг, махинации с валютой и инвестициями, финансовые пирамиды и многое другое. При этом значительная часть мошеннических действий приходится на банковский сектор. Это происходит в силу того, что услуги кредитных учреждений так или иначе постоянно присутствуют в жизни современного человека. Так, за III квартал 2022 г. злоумышленники обманными путями завладели средствами с банковских счетов жителей России общей величиной около 4 млрд. руб., что является рекордным значением с начала года [2, с. 353].

Однако, мошенники стремятся завладеть не только денежными средствами, но и личными данными банков и их клиентов. В подавляющем большинстве случаев злоумышленники занимаются кражей персональной и конфиденциальной информацией, которую впоследствии используют в корыстных целях. Так, по разным подсчетам, в 2022 г. от 55% до 77% случаев утечки материалов у банков приходятся на персональные данные пользователей, 18% составляет коммерческая тайна, а 5% – платежные данные [3, с. 87].

Как правило, мы привыкли думать, что мошенничество наносит ущерб только гражданам, которые стали жертвами преступников. Однако от действий мошенников в неменьшей мере страдают и сами банки, поскольку, в первую очередь, страдает их репутация, что немаловажно по отношению к кредитным учреждениям. Кроме того, они могут и напрямую нести денежные потери, связанные, например, с невозвратом средств или судебными делами. Именно поэтому банковские учреждения ставят перед собой задачи по борьбе с мошенничеством в сфере их деятельности, а цифровые технологии, которые, с одной стороны, сделали возможными такие махинации, помогают им бороться со злоумышленниками и защищать необходимую информацию.

Большую роль в обеспечении цифровой безопасности в кредитных учреждениях играет Центральный Банк Российской Федерации, являющийся регулятором всего финансового рынка в

стране. На сегодняшний день нормативно-правовой базой, принятой им и регулирующей отношения в данной сфере, являются два основных законодательных акта:

- 1. Положение Банка России от 09.06.2012 № 382-П;
- 2. Стандарт Банка России «Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации. Общие положения» СТО БР ИББС-1.0-2014.

В данных документах изложены общие требования к обеспечению защиты как платежной, так и любого другого рода информации, имеющей отношения к банковской системе РФ. Положения актов главным образом связаны с повышением надежности ІТ-пространства кредитных учреждений [4, с. 9].

Цифровизация серьезным образом повлияла на подходы к хранению информации, в первую очередь, о клиентах. На сегодняшний день все сведения о клиентах хранится в центрах обработки данных или, говоря иначе, дата-центрах, которые представляют собой здания или помещения со всем необходимым для обратки и хранения материалов оборудованием. Они составляют целую инфраструктуру, сложную по своему содержанию и механизму работу, однако, в конечном счете имеющую общие цели – способствовать бесперебойной работе оборудования в кредитных учреждениях, обезопасить данные пользователей и при необходимости противостоять атакам извне. Для этого в дата-центрах работает большое количество самых разнообразных систем: начиная с климат-контроля, механизмов пожаротушения и бесперебойной подачи питания, защищающих данные от чрезвычайных ситуаций и прямого воздействия на сервер, и заканчивая системами контроля и управления доступом, которые своевременно выявляют возможные утечки информации и пресекают хакерские атаки. На случай аварийных ситуаций предусмотрено резервное копирование данных, которые отправляются в другие центры обработки данных, находящиеся зачастую на значительном удалении друг от друга. Стоит отметить, что для того, чтобы банк мог хранить данные в дата-центре, последний должен иметь аттестат соответствия требованиям приказа Федеральной службы по техническому и экспортному контролю. Все эти меры обеспечивают стабильное функционирование кредитных учреждений, однако полностью не исключают вероятность того, что злоумышленники могут завладеть информацией о клиентах [5].

Тем не менее, по данным статистики в 2022 г. максимальный ущерб, нанесенный организациям финансового сектора, в первую очередь банкам, вследствие утечки сведений о клиентах сократился в 10 раз: если в 2021 г. он составлял 10 млн. руб., то в 2022 г. -1 млн. руб. Данный положительный результат был достигнут во многом благодаря активному внедрению DLP-систем. Под этим термином понимается специализированное программное обеспечение, которое защищает компанию, применяющую его, от утечки данных. Механизм работы DLP-систем построен на анализе информации, которая поступает, передается или циркулирует внутри организации. С помощью современных технологий определяется характер и содержание информации, а также направление ее движения. Если система выявляет подозрительный факт, то материалы блокируются до выяснения всех деталей и последующего принятия решений уполномоченными лицами. С помощью этих программных продуктов происходит не только своевременная блокировка информации, но и контроль за деятельностью сотрудников, что позволяет выявлять уязвимые места в системе безопасности компании, связанные с человеческим фактором, и бороться с ними заблаговременно, не допуская случаев потери данных. На данный момент DLP-системы могут различать как случайные утечки информации, так и при правильной настройке намеренные, помогая при этом определять, в какой момент и на каком участке произошел инцидент. В конце 2022 г. доля банков, пользующихся подобными программными решениями, составила 75%, в то время как год назад, в 2021 г., она имела значение, равное 70% [6, с. 78].

Благодаря активному проникновению цифровых технологий в жизнь современного человека большой процент операций банковской сферы перешел в онлайн. Пандемия, с которой столкнулось человечество в 2020 г., лишь укоренила этот процесс, а во многих сферах даже ускорила. Банковские переводы, покупки в магазинах и на маркетплейсах, оплата коммунальных услуг и услуг связи — все это и многое другое сейчас происходит удаленно.

Однако эти новшества, упростив повседневную жизнь каждого из нас, сильно усложнили вопрос защиты персональных данных. Банки в свою очередь активно берут на вооружение самые передовые разработки ученых. Так, все более широкое распространение среди представителей банковского сектора приобрела биометрия, как инструмент аутентификации клиентов. Многие эксперты считают, что через несколько лет она практически полностью заменит пароли и кодовые слова. Отпечаток пальцев, распознавание лица, голоса или сетчатки глаза значительно упрощает защиту данных клиента, поскольку их ресурсозатратно или в некоторых случаях вовсе невозможно подделать, а также завладеть ими. В результате даже, если мошенники смогут завладеть документами или паролями пользователя, они не смогут завершить транзакцию. Вместе с тем, данный способ не только призван защитить информацию пользователей и обезопасить их от мошенничества, но и ускорить сам процесс облуживания клиентов, сделав его более удобным. Стоит отметить, что банки применяют этот способ аутентификации исключительно с согласия пользователя [7].

Кроме того, банками уже продолжительный период времени используется двухфакторная защита данных клиента. Например, для входа в личный кабинет с нового устройства помимо статичного пароля необходим также и одноразовый код доступа. Такой же код понадобится для подтверждения списания денежных средств с карты пользователя в случае покупки в интернет-магазине. Временный код отправляется клиенту банка с SMSсообщением или PUSH-уведомлением. В большинстве случаев он также ограничен по времени, чтобы еще больше обезопасить совершаемую операцию. Таким образом, подтверждение операции для злоумышленников усложняется, ведь получить доступ к временному коду весьма проблематично. Для укрепления безопасности сделок Центральный Банк РФ с 1 октября 2022 г. обязал банки идентифицировать устройства пользователей, с которых была совершена операция. Если кредитное учреждения выявит подозрительную смену устройства, оно обязано связаться с клиентом и уточнить информацию на этот счет. Помимо этого, банки должны проверять номера мобильных телефонов, с помощью которых осуществлялся вход в их приложения, а также производить анализ совершенных пользователем операций. Это, по мнению экспертов, усложнит деятельность мошенников, поскольку теперь им необходимо будет любыми способами, в первую очередь, удаленно, завладеть устройством жертвы. Обычные злоумышленники, специализирующиеся на подобных преступлениях, реализовать подобную схему не могут, а более продвинутым специалистам интересны совершенно другие схемы. Стоит отметить, что данный способ проверки при совершении операций применялся крупными банками и до вступления поправок в силу, теперь же он стал обязательным для всех кредитных учреждений [8, с. 128].

Подводя итог, можно сделать вывод, что на сегодняшний день в банковской сфере применяются самые разнообразные меры по защите персональных данных клиентов и предотвращению мошеннических действий в их отношении. К ним относятся появившиеся в результате цифровизации разработки и различные программные продукты, хранилища данных, элементы биометрии, двухфакторный контроль и многое другое. Данные механизмы не перестают совершенствоваться. Возможность утечки персональных данных пользователей именно из банковских учреждений на данный момент минимизирована по сравнению с другими сферами и является исключением. Однако по-прежнему встречаются случаи, когда сотрудники кредитных организаций намеренно публикуют и продают части баз данных своих клиентов или же делают это по неосторожности. Несмотря на то, что данные инциденты достаточно быстро вычисляются, банку все равно приходится сталкиваться с их последствиями. Биометрия хотя и распространяется среди клиентов кредитных учреждений, но этот процесс происходит не столь быстрыми темпами, поэтому такой способ защиты информации, имеющий большие перспективы, работает далеко не в полной мере [9]. Все это лишь подтверждает тот факт, что хотя и наблюдается широкое применение цифровых технологий в вопросе обеспечения безопасности данных клиентов, самим пользователям следует быть бдительными и соблюдать меры предосторожности.

Список использованных источников:

- 1. Муруева Ю.К. Влияние цифровизации российской экономики на банковский сектор // Материалы XIV Международной студенческой научной конференции «Студенческий научный форум» URL: https://scienceforum.ru (дата обращения: 07.12.2022).
- 2. Тимофеева И.А., Ковалева Н.Н. Электронно-платежные системы: проблемы и перспективы развития / В сборнике: Финансовая грамотность в условиях цифровой экономики. Материалы Межрегиональной научно-практической конференции. Санкт-Петербург, 2022. С. 353-356.
- 3. Кочергина Д.А., Мельгуй А.Э.Информационная безопасность и защита персональной информации клиентов банка / В сборнике: Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Материалы III международной научно-практической конференции. Брянск, 2022. С. 87-91.
- 4. Голубитченко, М. А. Особенности информационной безопасности в кредитнофинансовой сфере / М. А. Голубитченко, Е. П. Беренвальд, Е. Е. Парасюк. Текст: непосредственный // Молодой ученый. 2021. № 52 (394). С. 9-13. URL: https://moluch.ru/archive/394/87219/ (дата обращения: 05.12.2022).
- 5. Тормасов А. Хранение банковских данных: дата центры, утечки, закон. [Электронный ресурс]. URL:https://postnauka.ru/longreads/156723 (дата обращения 07.12.2022).
- 6. Рудакова, О. С. Перспективы внедрения технологии биометрической идентификации в банковской сфере / О. С. Рудакова, Я. И. Кузьмина. Текст: непосредственный // Молодой ученый. 2020. № 31 (321). С. 78-82. URL: https://moluch.ru/archive/321/72997/ (дата обращения: 07.12.2022).
- 7. Ведомости: «Как банки защищают данные клиентов и контролируют безопасность платежей». [Электронный ресурс]. URL:https://www.vedomosti.ru/technology/articles (дата обращения 07.12.2022).
- 8. Дворецкая Ю.А., Ковалева Н.Н., Кузнецова О.Н. Методы анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности банков в российской и международной практике: сравнительный аспект / Вестник Брянского государственного университета. 2020. № 1 (43). С. 128-136.
- 9. Ведомости: Ущерб от утечек данных из банков снизился в 10 раз [Электронный ресурс]. URL:https://www.vedomosti.ru/finance/articles (дата обращения 07.12.2022).

Информация об авторах:

Филатова Евгения Михайловна, Брянский государственный университет имени академика И.Г.Петровского, студент направления подготовки «Экономика», профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», 3 курс. E-mail: eu.filatova2018@yandex.ru

Filatova Evgeniya Mikhailovna, 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: eu.filatova2018@yandex.ru

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

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

III. ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА НАЦИОНАЛЬНОМ И РЕГИОНАЛЬНОМ УРОВНЕ

УДК 336

БАНКОВСКИЙ КРЕДИТ КАК ИНСТРУМЕНТ СНИЖЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ КОМПАНИИ

Есина Ю.Л., Ядыкина М.И.

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

Аннотация: Компании при осуществлении своей предпринимательской деятельности постоянно подвергаются финансовым рискам. С помощью банковского кредита, как важнейшего источника финансирования, компания имеет возможность снизить эти риски, а поддержка со стороны государства в виде особых условий кредитования предоставляет дополнительные возможности для расширения предпринимательской деятельности.

Ключевые слова: Банковский кредит, финансовый риск, кредитование, субъекты малого и среднего предпринимательства, программы кредитования, процесс кредитования.

BANK LOAN AS A TOOL TO REDUCE THE FINANCIAL RISKS OF THE COMPANY

Yesina Y.L., Yadykina M.I.

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

Abstract: Companies are constantly exposed to financial risks when carrying out their business activities. With the help of a bank loan, as the most important source of financing, the company has the opportunity to reduce these risks, and support from the state in the form of special credit conditions provides additional opportunities for expanding entrepreneurial activity.

Keywords: Bank loan, financial risk, lending, small and medium-sized businesses, lending programs, lending process.

Предпринимательская деятельность в условиях рыночной экономики играет большую роль не только в развитии экономики страны и ее отдельных регионов, но и влияет на их социальный уровень. Компании, расширяя свою деятельность, создают новые рабочие места, тем самым снижая безработицу и повышая уровень жизни населения. Поэтому необходимо поддерживать бизнес-компании, создавать благоприятные условия развития, снижая их финансовые риски. И одним из способов оказания такой поддержки является банковский кредит.

Компании постоянно подвергаются финансовым рискам, что создает угрозу для деятельности предприятия, ее положения среди других фирм, влияет на прибыль и рентабельность. Можно выделить следующие виды финансовых рисков:

- 1. Кредитный риск возникает в том случае, если компания не может закрыть свою задолженность, вследствие чего появляются убытки.
- 2. Валютный риск возможное возникновение убытков из-за неблагоприятного изменения курса валют.
- 3. Ценовой риск риск появления финансовых потерь вследствие изменения цен на продукцию или инвестиционные инструменты.
- 4. Инвестиционный риск вероятность возникновения денежных потерь при осуществлении деятельности, связанной с инвестициями.

Описанные выше убытки, а также прочие растраты возможно погасить с помощью банковского кредита, который является одним из мощных инструментов по снижению финансовых рисков.

Алексеева Д. Г., Пыхтин С. В. Дают следующее определение банковскому кредитованию: «Банковским кредитованием признается самостоятельная, осуществляемая на свой риск, лицензированная, направленная на извлечение прибыли предпринимательская деятельность кредитной организации, состоящая в размещении привлеченных во вклады денежных средств клиентов от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, срочности, платности» [1].

Процесс кредитования может быть инспирирован не только заемщиком, но и кредитором. Но в большинстве случаев именно заемщик приходит в банк за кредитом и заполняет форму заявки. В заявке отражается информация о необходимой сумме запрашиваемого кредита, о целях, на которые пойдут полученные денежные средства, о доходе заемщика, о поручителях, их адресах и месте проживания заемщика и т.д. Банки также могут предлагать физическим и юридическим лицам кредиты с определенными условиями. Обычно такие предложения поступают состоятельным лицам и растущим предприятиям, которые могут постоянно нуждаться в кредитах для инвестиций и финансирования капитала. Однако в современных условиях приоритетным для России направлением банковского кредитования является малое и среднее предпринимательство (МСП).

Таблица 1 — Объем кредитов, предоставленных субъектам МСП [2]

,	1 11 2 1 11	
Отчетный период	Кредиты, предоставленные субъектам МСП, млн руб.	Темп прироста объема кредитов, предоставленных субъектам МСП, к соответствующему периоду предыдущего года, %
Январь 2020 год	441 552	-2,5
Январь 2021 год	468 978	6,2
Январь 2022 год	800 529	70,7

Согласно данным таблицы 1 виден рост объема кредитов, предоставленных субъектам МСП в исследуемом периоде. При этом, если в 2021 году темп прироста составил 6,2%, то в 2021 году его уровень вырос до 70,7%. В территориальном разрезе распределение объемов кредитов для субъектов МСП в 2020 году было следующим [4].

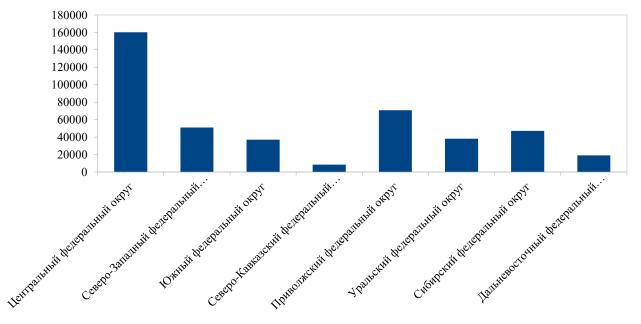


Рисунок 1 - Объем кредитов, предоставленных субъектам МСП по регионам за 2020 год, млн. руб.

Как видно наибольший объем заемных средств было предоставлено субъектам МСП в Центральном федеральном округе. На втором месте после него — Приволжский федеральный округ, на третьем — Северо-Западный федеральный округ.

В 2022 году количество, выдаваемых субъектам МСП кредитов, по сравнению с 2020 годом, существенно выросло.

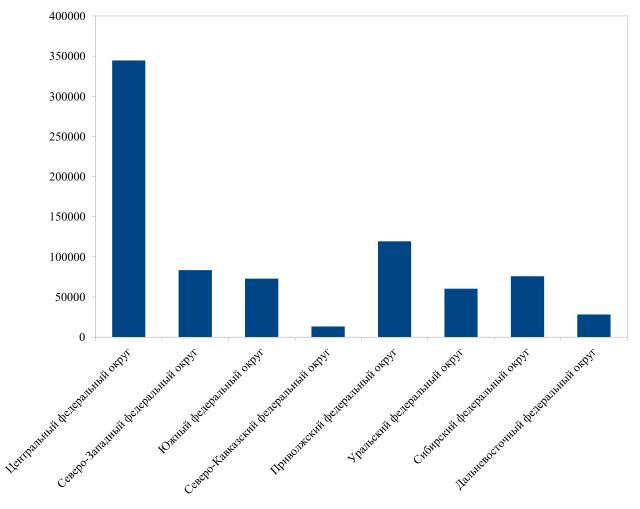


Рисунок 2 - Объем кредитов, предоставленных субъектам МСП по регионам за 2022 год, млн. руб.

Однако, не смотря на рост общего объема кредитования, лидерами по суммам предоставленных кредитов остаются прежние регионы.

Динамику существенного прироста выдаваемых субъектам МСП заемных средств во много можно объяснить расширением льготных условий их кредитования. Механизм льготного кредитования позволяет снижать финансовую нагрузку компании, избегать рисковых ситуаций с финансами, формируя подушку безопасности. В 2022 году в России наиболее востребованными программами стали следующие.

Данные программы осуществляются разными банками, в том числе «Сбербанк», «Совкомбанк», «ВТБ» и т. д. Как видно условия льготных программ кредитования достаточно разнообразны. В этой связи субъект МСП может подобрать подходящую для себя программу исходя из индивидуальных условий хозяйствования.

Деятельность субъектов МСП важна для страны, поэтому государство старается всячески ее поддерживать, в том числе в вопросах кредитования, упрощая различными способами данный процесс, а также обеспечиваются наиболее выгодные условия получения кредита.

Таблица 2 - Льготные программы кредитования для субъектов МСП [3]

Название программы	Условия
1.Программа стимулирования кредитования МСП	Цель: покрытие расходов, направленных на инвестиционные цели. Участники: компании и ИП, состоящие в едином реестре субъектов МСП (кроме предприятий, чья деятельность связана с подакцизными товарами). Сумма выдаваемого кредита: 3 млн. руб 2 млрд. руб. Срок: 36 мес. Размер процентной ставки: для малого бизнеса — 15%, для среднего - 13,5%.
2.Программа «1764»	Цель: пополнение оборотных средств, покрытие расходов, направленных на инвестиционные цели. Участники: МСП и ИП, занимающиеся приоритетными отраслями в стране. Сумма выдаваемого кредита: малым компаниям, чья годовая выручка составляет 120 млн. руб., с количеством работников до 15 человек размер выдаваемого кредита - до 200 млн. руб., малому бизнесу — до 500 млн. руб., среднему — до 500 млн. руб. на оборотные средства и до 2 млрд. руб. — на инвесткредиты. Срок: до 3 лет на пополнение оборотных средств, до 10 лет на инвестиционные цели. Размер процентной ставки: не более 2,75% + Ключевая ставка Банка России.
3.Программа оборотного кредитования	Цель: пополнение оборотных средств, покрытие расходов текущей деятельности, рефинансирование уже имеющегося кредита. Участники: субъекты МСП. Сумма выдаваемого кредита: от 10 млн. до 500 млн. руб. Срок: до 1 года. Размер процентной ставки: не выше 15% для малого бизнеса и 13,5% - для среднего.

Таким образом, финансирование этого сектора с помощью банковского кредита дает возможность развивать бизнес без помощи сторонних инвесторов, не ставя его развитие под их зависимость, а также эффективно снижать финансовые риски, не боясь потерять свою финансовую устойчивость, что положительно сказывается на экономике государства в целом.

Список использованных источников:

- 1. Алексеева, Д. Г. Банковское кредитование: учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. Москва: Издательство Юрайт, 2023. 128 с. (Высшее образование). ISBN 978-5-534-08084-1. Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. URL: https://urait.ru/bcode/513754 (дата обращения: 15.12.2022).
- 2. Кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства. Статистический бюллетень Банка России. [Электронный ресурс]. URL: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/42312/stat_bulletin_lending_22-7_26.pdf (дата обращения: 16.12.2022).
- 3. Льготные кредиты для малого бизнеса в 2022 году [Электронный ресурс]. URL: https://www.klerk.ru/blogs/akbars/528985/ (дата обращения: 18.12.2022).
- 4. Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства (региональный разрез) [Электронный ресурс]. URL: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/sors/(дата обращения: 17.12.2022).

Информация об авторах:

Есина Юлия Леонидовна, Елецкий государственный университет имени И.А. Бунина, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Экономики и управления имени Н.Г.Нечаева». E-mail: esyul@mail.ru

Yesina Yulia Leonidovna, Yelets state university named after I.A. Bunin, candidate of economic sciences, associate professor of the department of Economics and management named after N.G.Nechaev. E-mail: esyul@mail.ru

Ядыкина Мария Игоревна, Елецкий государственный университет имени И.А.Бунина, магистрант направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы и кредит». E-mail: yadykinamari@yandex.ru

Yadykina Maria Igorevna, Yelets state university named after I.A. Bunin, master student of the direction of training «Economics», profile «Finance and Credit». E-mail: yadykinamari@yandex.ru

УДК 336.77

РОЛЬ ЗАЛОГОВОГО МЕХАНИЗМА В ОБЕСПЕЧЕНИИ ВЫПОЛНЕНИЯ КРЕДИТНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ БЕЛОРУССКИМ АГРОПРОМЫШЛЕННЫМ СЕКТОРОМ

Карпицкая М.Е., Чуянова Е.А.

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

Аннотация: В статье анализируется деятельность белорусского банка предоставлению кредитных ресурсов и формированию залогового механизма как одного из перспективных направлений развития рынка сельхозпроизводителей страны. Выявлены проблемы, с которыми сталкиваются предприятия агропромышленного сектора при обращении за кредитными ресурсами, предоставляющими возможность увеличить как оборотные, так и основные средства. Выявлено, что страхование риска невозврата кредита является одним из наиболее перспективных решений проблемы предоставления залога по запрашиваемому Разработана кредиту. залоговая политика примере «Белагропромбанк», которая строится на принципах диверсификации, оптимизации и надежности, а также методика установления в банке всего залогового механизма, которая оказывает положительное влияние на качество кредитного портфеля как одного из условий стабильного функционирования банковского бизнеса.

Ключевые слова: агропромышленный сектор, залог, кредит, механизма, овердрафтное кредитование, платежеспособность, страхование риска невозврат кредита.

THE ROLE OF THE COLLATERAL MECHANISM IN ENFORCEMENT OF LOAN LIABILITIES BY THE BELARUSIAN AGRO-INDUSTRIAL SECTOR

Karpitskaya M. E., Chuyanava A.A.

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

Abstract: The article analyzes the activity of the Belarusian bank in providing credit resources and forming a collateral mechanism as one of the promising directions for the development of the country's agricultural producers' market. The problems that enterprises of the agro-industrial sector face when applying for credit resources, which provide an opportunity to increase both working capital and fixed assets, are identified. It has been revealed that credit default risk insurance is one of

the most promising solutions to the problem of providing collateral for the requested loan. A collateral policy has been developed using the example of JSC Belagroprombank, which is based on the principles of diversification, optimization and reliability. A methodology has been developed for monitoring the status of collateral for loan obligations and documenting the termination of collateral upon repayment of debt in the event of termination of collateral agreements.

Keywords: agro-industrial sector, collateral, credit, mechanisms, overdraft lending, solvency, risk insurance loan default

Развитие агропромышленного комплекса является приоритетным направлением, способствующим обеспечению национальной безопасности страны. В условиях санкционного давления на белорусскую экономику важно поддержать устойчивость производственной базы экономики Республики Беларусь, обеспечить которую возможно посредством сохранения и преумножения позиций агропромышленного комплекса не только как продовольственной безопасности страны, но и как драйвера в производстве конкурентоспособной продукции с достаточным экспортным потенциалом. Вместе с тем, остается важным вопрос государственной поддержки предприятий АПК и эффективность построения кредитной системы, которая обеспечивает ресурсами. Участие государства, банков в кредитовании сельскохозяйственных организаций требует разработки новых подходов и постоянного совершенствования имеющихся.

Процесс совершения активных банковских операций является очень сложным и требует постоянного совершенствования всех его элементов. В данном процессе важно уделять значительное внимание залогу как одному из самых старейших институтов гражданского права. Залог гарантирует удовлетворение имущественных требований кредитора в случае ненадлежащего исполнения должником принятых на себя обязательств. В качестве обеспечения по активным банковским операциям может выступать как залог, так и другие механизмы исполнения обязательств. К ним могут относиться поручительства, гарантии как других юридических лиц, так и органов власти, страхование риска невозврата кредита, страхование финансовых рисков, неустойка и другие. Все данные способы направлены на обеспечение возвратности кредита и снижения уровня кредитного риска. На практике возможна комбинация разных видов обеспеченности активных операций. Следует отметить, что в некоторых случаях несколько видов обеспечения за счет диверсификации инструментов, усиливают возможность банка по взысканию проблемных долгов. Размер достаточности обеспечения определяется исходя из его размера. Так, залог должен покрывать сумму основного долга и сумму процентов, причитающихся к уплате в ближайшие 12 месяцев.

Залоговый механизм — это ряд процессов, которые включают в себя заключение, сопровождение и исполнение договоров залога. Залоговый механизм начинает возникать в процессе рассмотрения ходатайства заявителя и является одним из условий принятия положительного решения уполномоченным органом о выдаче кредита. В нормативных актах выделяют ряд признаков залога, которыми являются срок, сумма, форма, ликвидность, вид.

В Республике Беларусь сформирована система государственного регулирования процесса обеспечения возврата кредитов (Гражданский кодекс, кодекс РБ о земле, Декреты Президента Республики Беларусь, Указы Президента Республики Беларусь, Постановления Национального Банка Республики Беларусь, локальные документы банков). Функция поручительства состоит в том, что оно создает для кредитора большую вероятность реального удовлетворения его требования к должнику по обеспеченному поручительством обязательству в случае неисполнения этого обязательства [1].

В соответствии со статьей 316 ГК РБ залогодателем может быть, как сам должник, так и третье лицо. Залогодателем вещи может быть ее собственник либо лицо, имеющее на нее право хозяйственного ведения или оперативного управления.

Юридические лица не вправе сдавать в залог принадлежащее им на праве хозяйственного ведения недвижимое имущество без согласия собственника. Остальным имуществом, принадлежащим юридическим лицам на праве хозяйственного ведения, они

распоряжаются самостоятельно, за исключением случаев, установленных законодательством и собственником имущества (пункт 3 статьи 276 ГК РБ). [1]

Организации, за которыми имущество закреплено на правах оперативного управления, вправе предоставлять в качестве залога имущество, находящееся в государственной собственности. Осуществлять это они имеют право в порядке, установленном законодательными актами, в том числе актами о распоряжении государственным имуществом (Указ Президента Республики Беларусь от 10 мая 2019 г. № 169 «О распоряжении государственным имуществом» и др.), если иное не предусмотрено Президентом Республики Беларусь. Имущество, находящееся в частной собственности разрешается предоставлять только с согласия собственника этого имущества, либо уполномоченного им лица. [2]

Залогодержателем является кредитор. К залогодержателям в ряде случаев могут устанавливаться требования, которые изложены в законодательных актах. Так, согласно статье 50 КоЗ залогодержателями земельных участков и права аренды земельных участков могут быть банки, которые соответствуют требованиям, определяемым Президентом Республики Беларусь, а также могут быть иные организации в случаях, которые также определенны законодательными актами.

Согласно статье 320 ГК РБ в договоре о залоге должны быть указаны предмет залога и его стоимость, существо, размер и срок исполнения обязательства, обеспечиваемого залогом, а также иные условия, если обязательность их включения в договор предусмотрена настоящей главой. В договоре о залоге должно также содержаться указание на то, у какой из сторон находится заложенное имущество [1].

Следует отметить, что на практике имеются случаи прекращения залога по иным основаниям, несмотря на то, что перечень оснований для прекращения залога изложен как исчерпывающий в Γ К PБ.

С точки зрения зарубежного опыта можно рассмотреть опыт Германии. В их системе работы с залогом принято выделять общую и глобальную цессию.

Под первой подразумевается, что заемщик обязуется регулярно уступать требования по поставке товаров или оказанию услуг на оговоренную сумме. При этом эта обязанность возникает перед банком. Право банка на взыскание залога с целью погашения долгов возникает с момента передачи в банк требований или списка дебиторов, но не сразу при заключении договора залога.

Особенностью второй является то, что заемщик в течение оговоренного в договоре срока уступает все как существующие, так и вновь возникающие требования в рамках также оговоренных в договоре конкретных клиентов. При общей и глобальной цессии максимальная сумма кредита составляет 20-40 % от стоимости уступленных требований. Частой являлась практика формирования в банке депозита в определенной сумме. Обычно использовался принцип «10+10». Согласно данному принципу 10% от суммы кредита заемщик вносил в банк в качестве гарантийного депозита до выдачи кредита. Вторые 10% вносились сразу после заключения кредитного договора. На наш взгляд, гарантийный депозит является одним из самых ликвидных видов обеспечения возвратности кредита, и такая практика формирования 20% от суммы кредита в виде гарантийного депозита денег является эффективной, обоснованной и значительно улучшает структуру залога и повышает риск своевременного возврата кредитных ресурсов, но имеет ряд специфических особенностей.

Однако в этом случае гарантия позволяет лишь частично защищать интересы кредитора. Опыт Германии показывает, что в качестве нивелирования уровня риска банками используется система трехбалльной оценки эффективности разных форм обеспечения возвратности. На базе такой системы устанавливается максимальный лимит кредитования заемщика. Чем более развит залоговый механизм в банке, тем больший спектр различных форм обеспечения возвратности кредитных ресурсов может быть применен в банке. В банковской практике Германии при рассмотрении ходатайства потенциального заемщика осуществляется анализ заявителя по двум критериям: финансовое состояние и качество и ликвидность предлагаемого в обеспечение залога. С точки зрения обеспечения заемщики

подразделяются на четыре группы риска: заемщики с безукоризненным обеспечением, заемщики с достаточной, но неблагоприятной структурой обеспечения, заемщики с трудно оцениваемым обеспечением, а также с недостатком обеспечения.

Банковские структуры активно используют в качестве обеспечения кредитов страхование рисков невозврата кредита. В развитых зарубежных странах накоплен богатый опыт проведения страхования различных имущественных интересов банков. Помимо страхования риска невозврата кредита необходимо выделить страхование финансовых рисков, которое часто используется в качестве обеспечения по активным операция за исключением кредитов. К примеру, в качестве залога по банковским гарантиям.

Анализ залогового механизма нами будет рассмотрен на примере второго по объему капитала в Республике Беларусь ОАО «Белагропромбанк», который является надежным, универсальным кредитно-финансовым учреждением Республики Беларусь, обладает широкой инфраструктурой и территориальной сетью, налаженными каналами взаимодействия в полномочиями, необходимыми лицензионными современными высококвалифицированным технологиями, персоналом динамично развивается. И Значительный объем клиентской базы Банка приходится на предприятия агропромышленного комплекса, который активно пользуется широким спектром банковских продуктов. В структуре доходов ОАО «Белагропромбанк» основной удельный вес занимают процентные доходы от осуществления активных банковских операций. Кредитная политика Банка разрабатывается с учетом норм Стратегического плана развития ОАО «Белагропромбанк» на 2022-2024 гг.

Следует отметить, что кредитование сельского хозяйства сопряжено с высоким уровнем кредитного риска. В связи с этим на протяжении нескольких лет кредитная политика ОАО «Белагропромбанк» направлена на диверсификацию клиентской базы. Это не означает сокращение объемов кредитования агропромышленного комплекса, а подразумевает наращивание ресурсной базы и направление этого прироста на новых корпоративных клиентов. Для Банка представляют интерес субъекты МСБ, клиенты среднего и крупного предпринимательства. Под данный сегмент разработаны совершенно новые нормативноправовые акты, которые позволяют размещать кредитные ресурсы на условиях отличных от кредитования сельского хозяйства, но с учетом построения системы умеренного кредитного риска. Активно развиваются цифровые процессы, которые обеспечивают удобство взаимодействия между Банком и клиентом, а также внедряются новые банковские продукты для удобства корпоративных клиентов.

Кредитование на цели, связанные с созданием и движением текущих активов (в текущую деятельность), производится в двух формах: путем разового предоставления, а также посредством открытия кредитных линий как возобновляемых, так и невозобновляемых. В качестве цели в таком виде кредитования можно определить оплату товаров, услуг, выполненных работ, в том числе и на выплату заработной платы и приравненных к ней платежей. Размер предоставляемого кредита определяется исходя из потребности корпоративного клиента, но с учетом финансового состояния заявителя в заемных средствах, с учетом результатов его финансово-хозяйственной деятельности, денежных потоков, а также предлагаемого обеспечения возвратности кредита.

Овердрафтное кредитование является очень востребованным видом осуществления активных банковских операций. Одним из условий выдачи является наличие текущего (расчетного) банковского счета в белорусских рублях и наличие движений по нему. В случае выполнения данного условия Банком устанавливается лимит овердрафта в размере до 40% от суммы среднемесячных поступлений денежных средств на текущий счет в Банке за последние 3 месяца.

Кредит в инвестиционную деятельность предоставляется корпоративным клиентам Банка на реализацию экономически эффективных инвестиционных проектов. Подходы к рассмотрению инвестиционных проектов индивидуальные с учетом их специфики, но также включают анализ финансового состояния должника до и после реализации инвестиционного

проекта, а также особое внимание уделяется анализу структуры залога как до заключения кредитного договора, так и в процессе его сопровождения.

Во рамках Указа Президента Республики Беларусь от 02.09.1996 г. № 346 «О некоторых мерах по развитию жилищного строительства на селе» ОАО «Белагропромбанк» осуществляет кредитование на льготных условиях строительства жилья на селе. К данному виду кредитования относится как строительство нового жилья, так и реконструкция жилых помещений и объектов под жилые помещения, ремонт пустующих жилых помещений. Предоставление кредитов осуществляется в размере до 95% стоимости строительства или реконструкции с максимальным сроком до 40 лет с установлением процентной ставки в размере 3% годовых. Погашение задолженности устанавливается через 3 года после начала кредитования и погашение разбивается равными долями на весь период оставшийся период. Кредитополучателями, как правило, являются сельскохозяйственные организации. Затем возможен перевод долга на граждан. Кредитование данной программы является важным социальным направлением, которое реализуется совместно с государством и способствует развития сельской местности и сохранению привлекательности жизни в деревнях и агрогородках.

В качестве залога Банком предложено предоставлять залог ипотеки строящегося жилого помещения, а также на сумму, причитающихся к уплате на ближайшие 12 месяцев основного долга и процентов, иной вид залога на усмотрение кредитополучателя.

Все приоритетные направления формирования кредитного портфеля закрепляются в ежегодно утверждаемой кредитной политике ОАО «Белагропромбанк» с учетом принципа диверсификации и умеренного кредитного риска.

Проанализируем корпоративный кредитный портфель ЦБУ № 401 в г. Гродно Региональной дирекции по Гродненской области ОАО «Белагропромбанк» (далее — ЦБУ № 401 ОАО «Белагропромбанк»), которое является структурным подразделением ОАО «Белагропромбанк». В таблице 1 оценим динамику и структуру кредитного портфеля ЦБУ № 401 ОАО «Белагропромбанк».

Таблица 1 — Состав и структура кредитного портфеля юридических лиц ЦБУ № 401 OAO «Белагропромбанк» по типам клиентов в 2019-2021 гг.

	2019 г.		2020 г.		2021 г.		Темп роста, %	
Тип клиентов	тыс.	%	тыс.	%	тыс.	%	2020/	2021/
	руб.		руб.		руб.		2019	2020
Небанковские								
финансовые	138	0,1	39	-	-	-	28,3	-
организации								
Коммерческие	209490	70.0	214517	05 7	264119	047	150 1	040
организации	209490	78,0	314517	85,7	204119	84,7	150,1	84,0
Индивидуальные	592	0.2	620	0.2	202	0.1	100.2	40.1
предприниматели	582	0,2	630	0,2	303	0,1	108,2	48,1
Некоммерческие	50252	21.7	51644	1 / 1	17502	15.0	99.7	02.1
организации	58252	21,7	51644	14,1	47583	15,2	88,7	92,1
Итого	268462	100,0	366830	100,0	312005	100,0	136,6	85,1

Примечание – Источник: собственная разработка на основании отчетности Банка [3]

Из данных таблицы 1 видно, что кредитный портфель Банка увеличился за 2019-2020 гг. на 98368 тыс. руб. (на 36,6 %) в первую очередь за счет увеличения объемов кредитования коммерческих организаций на 105027 тыс. руб. (на 50,1 %). Рост объема кредитного портфеля юридических лиц подтверждает правильность построения кредитной политики в сфере диверсификации как заемщиков, так и банковских продуктов ОАО «Белагропромбанк» и об успешной кредитной в области совершения активных банковских операций. Однако к 2021 г. в сравнении с 2020 г. снижение величины кредитного портфеля на 54825 тыс. руб. (на 14,9 %) было вызвано в основном снижением объемов кредитования коммерческих организаций на 50398 тыс. руб. (на 16,0 %), а также остальных типов клиентов.

Для Банка приоритетными клиентами в аспекте кредитования являются коммерческие организации (около 78,0-85,7 % от всех предоставленных кредитов), однако доля их кредитования сократилась за 2020-2021 гг. на 1,0 п.п. Доля кредитования некоммерческих организаций в ЦБУ № 401 ОАО «Белагропромбанк» составляет около 14,1-21,7 %, индивидуальных предпринимателей — около 0,1-0,2 %.

Далее рассмотрим динамику доли кредитной задолженности юридических лиц в совокупных активах (таблица 2).

Таблица 2 – Динамика доли кредитной задолженности юридических лиц в совокупных активах ЦБУ № 401 ОАО «Белагропромбанк» за 2019-2021 гг.

		2020 г.	2021 г.	Отклонение, +/-	
Показатели	2019 г.			2020/	2021/
				2019	2020
Кредитный портфель юридических лиц, тыс. руб.	268462	366830	312005	98368	-54825
Совокупные активы, тыс. руб.	512332	620322	644546	107990	24224
Доля кредитной задолженности юридических лиц в совокупных активах, %	52,4	59,1	48,4	6,7	-10,7

Примечание – Источник: собственная разработка на основании отчетности Банка [3]

Из данных таблицы 2 видно, что в ЦБУ № 401 ОАО «Белагропромбанк» высокий удельный вес портфеля кредитов юридических лиц в работающих активах — около 48,4-59,1 % дает возможность судить о том, что наибольший удельный вес в прибыли, получаемой Банком, приходится на кредитные операции юридических лиц. Доля кредитной задолженности юридических лиц в совокупных активах возросла на 6,7 п.п. за 2019-2020 гг. вследствие роста корпоративного кредитного портфеля, снижение к 2021 г. в сравнении с 2020 г. составило 10,7 п.п. ввиду снижения его величины, а также снижения темпов роста совокупных активов ЦБУ № 401 ОАО «Белагропромбанк».

Работа с проблемными активами, их анализ, принятие мер по их снижению является актуальной темой для банков особенно в сложившихся изменений в мировой экономике. Высокий уровень кредитного риска может повлечь за собой банковский кризис, который скажется на устойчивости не только банковской сферы, но и экономики в целом. В связи с вышеизложенным важным является формирование здорового кредитного портфеля еще на стадии выработки кредитной политики, затем в процессе построения системы оценки кредитного риска, формирования залогового механизма. Данные мероприятия позволят выявлять проблемные активы на ранних стадиях и с учетом разных мер трансформировать их в активы хорошего качества.

Как показывает анализ величины проблемных активов ЦБУ № 401 ОАО «Белагропромбанк», ирз величина повысилась за 2019-2020 гг. на 1494 млн руб. (на 7,9 %) в первую очередь за счет роста проблемных активов других предприятий и организаций (на 1105 млн руб., или в 4,8 раза), а за 2020-2021 произошло снижение величины проблемных активов на 1456 млн руб. (на 7,1 %) вследствие снижения проблемных активов других предприятий и организаций (на 1177 млн руб., или на 84,3 %) и предприятий, входящих в концерн «Белгоспищепром» (на 808 млн руб., или на 37,5 %), а также организаций потребкооперации, сельского хозяйства и предприятий транспорта и связи.

В структуре проблемных активов ЦБУ № 401 ОАО «Белагропромбанк» преобладают активы организаций производственно-технического обслуживания сельского хозяйства — около 53,8-60,5 %, при этом отмечается значительное увеличение их доли за 2020-2021 гг. — на 6,7 п.п. Значительный удельный вес также приходится на проблемные активы организаций потребкооперации — около 27,1-28,4 % и предприятий, входящих в концерн «Белгоспищепром», — около 7,1-10,6 %.

С учетом того, что качество кредитного портфеля является одним из определяющих критериев успеха коммерческого банка, в ОАО «Белагропромбанк» разработана система рейтингов. Данная система позволяет управлять кредитным риском должников юридических лиц Банка и определять способность должников своевременно и в полном объеме исполнить свои обязательства перед Банком. Шкала кредитных рейтингов юридических лиц подразделяется на 10 уровней: от «А+» до «Е-». При этом самому высокому уровню кредитоспособности соответствует уровень «А+», самому низкому, соответственно, уровень «Е-». Кредитный рейтинг «Е-» присваивается только должникам (заявителям), в отношении которых в соответствии с Законом «Об экономической несостоятельности (банкротстве)» открыто конкурсное производство, а также которые объявлены в установленном законодательством порядке экономически несостоятельными (банкротами) и по которым открыто ликвидационное производство в стадии ликвидации, банкротства. Банком реализуется ряд мероприятий по планомерному снижению кредитной задолженности по корпоративным клиентам, по которым установлен низкий уровень кредитоспособности, посредством ограничения кредитования корпоративных клиентов с кредитным рейтингом $\langle\langle D+\rangle\rangle$, $\langle\langle D-\rangle\rangle$, $\langle\langle d+\rangle\rangle$, $\langle\langle d-\rangle\rangle$, $\langle\langle E+\rangle\rangle$, $\langle\langle E-\rangle\rangle$, $\langle\langle e+\rangle\rangle$, $\langle\langle e-\rangle\rangle$. Приоритет при выдаче кредитов, как правило, отдается корпоративным клиентам, имеющим высокий кредитный рейтинг, от «A+», «a+» и далее по убыванию. От рейтинга также зависит и сумма обеспечения, так как применяется коэффициент риска.

Далее разрабатывается залоговая политика ОАО «Белагропромбанк», которая включает основные принципы и условия принятия имущества и имущественных прав в залог, дальнейшего мониторинга состояния обеспечения обязательств по кредиту и документального оформления прекращения залога при погашении задолженности или в иных случаях прекращения действия договоров залога.

Для реализации залоговой политики в ОАО «Белагропромбанк» создано специальное подразделение, которое организовывает и координирует работу с залоговым имуществом—Департамент залоговой экспертизы и мониторинга обеспечения (ДЗЭиМО). Созданы также управления залоговой экспертизы и мониторинга обеспечения по Брестской, Витебской, Гомельской, Гродненской, Могилевской, Минской областям (УЗЭиМО), Управление менеджмента залоговыми процессами — подразделения, входящие в состав ДЗЭиМО и выполняющие функции, предусмотренные локальным нормативных актом, а именно Инструкцией по работе с залогом при осуществлении активных операций с корпоративными клиентами в системе ОАО «Белагропромбанк» (в ред. Решения Правления ОАО «Белагропромбанк» от 18.05.2021 г. № 39) и иными ЛПА, регулирующими деятельность ДЗЭиМО. В целом при работе с залоговым имуществом в ОАО «Белагропромбанк» задействованы следующие структуры: Комитет по рискам, Кредитный комитет, Департамент по работе с проблемной задолженностью, Департамент залоговой экспертизы и мониторинга обеспечения и др. [3].

В ОАО «Белагропромбанк» залоговая политика строится на разработке качественной нормативной базы, в которой содержится ряд нормативно-правовых актов в области определения видов принимаемого Банком залога, разработки общеустановленных критериев определения его ликвидности, а также обеспечительной стоимости, принципов осуществления последующего мониторинга принятого Банком обеспечения с точки зрения его сохранности, подтверждения ранее установленной ликвидности, а также достаточности. Несмотря на то, что это локальные нормативные акты, залоговая система Банка должно быть прозрачна, максимально унифицирована и ясна для каждого залогодателя.

Сумма достаточного обеспечения исполнения обязательств должника по активным операциям определяется кредитным работником в соответствии с ЛПА Банка, регламентирующими порядок осуществления активных операций с корпоративными клиентами. При расчете достаточности обеспечения по договору, связанному с отчуждением Банком активов с предоставлением должнику права отсрочки (рассрочки) платежа,

обеспечение в виде залога (ипотеки) предмета договора учитывается в размере его стоимости по договору.

Отдельному вниманию Банком уделяется подходам по принятию поручительств как физических, так и юридических лиц в качестве обеспечения по выдаваемым кредитам. У производителей сельхозпродукции намного более широкий спектр при выборе видов обеспечения принимаемых на себя обязательств. У относительно новых для Банка клиентов из сферы малого и среднего бизнеса зачастую выбор залога ограничен и для этих целей Банком активно используется практика принятия страхования риска невозврата кредита, а также поручительств.

Таким образом, сельское хозяйство является одной из важнейших отраслей, где производится сырье для промышленности, а также сами продукты питания. Данная отрасль представлена как сельскохозяйственными предприятиями, некоторые из которых объединяются в агропромышленные комплексы или кооперативы, так и снабженческими предприятиями и предприятиями, оказывающими услуги сельхозпроизводителям. Успешное функционирование сельскохозяйственных организаций является одним из основных вопросов экономики Республики Беларусь, так как это обусловлено продовольственной безопасностью в сочетании с социально-экономической стабильностью и развитием сельских территорий. [4, с. 15].

Следует отметить повешенную концентрацию кредитного риска в сельском хозяйстве. Это является причиной необходимости построения эффективной, грамотной, дальновидной политики в области работы с обеспечением возвратности кредитов, а именно залогом. Данная политика должна не останавливать процесс совершения активных банковских рисков, но при этом диверсифицировать инструменты возврата предоставленных ранее ресурсов.

Проведенный анализ показал, что залоговая политика ОАО «Белагропромбанк» строилась на протяжении многих лет и модернизировалась под изменения основных направлений кредитной политики. Можно с уверенностью сказать, что залоговый механизм ОАО «Белагропромбанк» содержит все действия Банка с залоговым имуществом от принятия ходатайства от потенциального кредитополучателя до снятия обременения на залоговое имущество в случае полного исполнения сторонами всех обязательств по кредитному договору или же в случае непогашения обязательств его реализации. Качество кредитного портфеля, в котором основными заемщиками являются высокорискованные предприятия агропромышленного комплекса, доказало эффективность работы с обеспечением возвратности кредитов.

Список использованных источников:

- 1. Гражданский кодекс Республики Беларусь: принят Палатой представителей 28 октября 1998 г. № 218-3: одобрен Советом Респ. 19 ноября 1998 г. // Консультант Плюс: Версия Проф.Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ.Беларусь. Минск. 2022.
- 2. О распоряжении государственным имуществом: Указ Президента Республики Беларусь, 10 мая 2019 г., №169 // Консультант Плюс: Версия Проф.Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нацю Центр правовой информ. Респ.Беларусь. Минск. 2022.
- 3. Официальный сайт OAO «Белагропромбанк» [Электронный ресурс]. URL: https://www.belapb.by/rus/malomu-i-srednemu-biznesu/kredity-dlya-biznesa/ (дата обращения: 01.11.2022).
- 4. Методологические основы развития системы поддержки банками агропромышленного комплекса Республики Беларусь / М.Е. Карпицкая, Е.А. Чуянова, М.Г. Семашко, В.В. Шарейко // Веснік ГрДУ імя Янкі Купалы. Сер. 5, Эканоміка. Сацыялогія. Біялогія. 2022. Т. 12. № 1. С. 6 15.

Информация об авторах:

Карпицкая Марина Евгеньевна, Гродненский государственный университет имени Янки Купалы, кандидат экономических наук, доцент, декан факультета экономики и управления. E-mail: m.karpickaya@grsu.by

Karpitskaya Maryna Evgenievna, Grodno state university named after Yanka Kupala, candidate of economics, associate professor, dean of the faculty of Economics and management. E-mail: m.karpickaya@grsu.by.

Чуянова Елена Анатольевна, Гродненский государственный университет имени Янки Купалы, магистр экономических наук, старший преподаватель кафедры финансов и бухгалтерского учета факультета экономики и управления. E-mail: lenachuyanova@rambler.ru

Chuyanava Alena Anatolevna, Grodno state university named after Yanka Kupala, master of economic sciences, senior teacher department of Finance and accounting of faculty economics and management. E-mail: lenachuyanova@rambler.ru

УДК 336.7

ОПТИМИЗАЦИЯ РИСКОВ ИПОТЕЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ РАСПРЕДЕЛЕННОГО РЕЕСТРА «БЛОКЧЕЙН»

Зверев А.В., Корчебный В.В.

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

Аннотация: Актуальность темы исследования состоит в том, ипотечное кредитование является важным сегментом развития экономической и социальной сферы Российской Федерации. С каждым годом роль ипотечных кредитов становится наиболее заметной в экономике страны. Для формирования качественного портфеля, и получения максимальной прибыли, а также снижения процентных ставок и доступности для рефинансирования, важно и необходимо учитывать оптимизацию рисков, и оптимизацию расходов.

Ключевые слова: ипотечное кредитование, блокчейн, оптимизация расходов, ипотечный портфель.

OPTIMIZATION OF MORTGAGE LENDING RISKS USING THE DISTRIBUTED BLOCKCHAIN REGISTER

Zverev A.V., Korchebny V.V.

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

Annotation: The relevance of the research topic is, mortgage lending is an important segment of the development of the economic and social sphere of the Russian Federation. Every year the role of mortgage loans is becoming the most noticeable in the country's economy. For the formation of a high -quality portfolio, and the maximum profit, as well as reducing interest rates and accessibility for refinancing, it is important and necessary to take into account the optimization of risks, and optimization of expenses.

Keywords: mortgage lending, blockchain, cost optimization, mortgage portfolio.

Ипотечное кредитование является одним из важнейших параметров развития финансового рынка. С его помощью в рыночной экономике решается актуальная социально-

экономическая задача - обеспечения населения жильем. Долговременный заём позволяет решать проблему жилья более 30% населения России [1].

Кроме того, ипотечный портфель представляет собой один из крупнейших активов страны и превышает более 5 трлн рублей. Объём выданной ипотеки по итогам 2021года достиг 5,5–5,6 трлн руб. против 4,4 трлн руб. в 2020 году, что соответствует годовому приросту более 25%. Значительный рост ипотечного кредтования в большей степени связан с льготными ипотечными ставками, предоставляемыми по федеральными программами. Основными лидерами рынка ипотеки выступают ВТБ, Сбербанк, Газпромбанк, Банк Жилищного Финансирования, «Росбанк Дом», ЮниКредит Банк, Райффазенбанк, участвующие в программах ДОМ.РФ и правительства по выдаче кредитов с пониженными процентными ставками [2].

Всвязи набирающей обороты цифровизацией дальнейшее развитие ипотечного кредитование в полной мере будет зависеть от применения банками новых финансовых технологий, которые позволят не телько ускорить процесс принятия решений по кредитованию тех или иных объектов и сформировать оптимальный кредитный портфель банка по степени риска, но и заначительно увеличат доступность кредитования для максимального числа заёмщиков [3].

Среди интернет-технологий, которые могут повысить эффективнеость процесса кредитования, наиболее перспективной представляется технология «Блокчейн». Используя реестр для хранения и передачи цифровых активов «Блокчейн» к ипотечному кредитованию, банки смогут сформировать качественный ипотечный портфель клиентов, оптимизировать максимально возможные риски, снизить процентные ставки и сделать ипотеку доступной, а самое главное повысить чистую прибыль.

Блокчейн — это реестр для хранения и передачи цифровых активов, состоящий из последовательно выстроенной цепочки цифровых блоков.

Все блоки имеют последовательную связь друг с другом с помощью уникального индификатора (hash key – «хеш ключ»), и это позволяет данным оставаться неизменными.

При изменении любых данных, которые учитывались в ипотечной сделке, в «Блокчейн» меняется уникальный ключ текущей сделки и ключ всех остальных записей, что делает невозможным изменение ранее записанных данных.

КАК РАБОТАЕТ БЛОКЧЕЙН

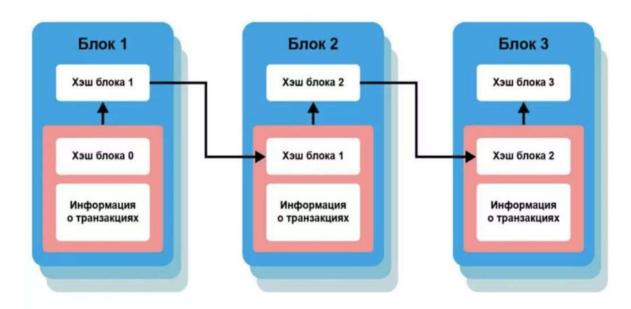


Рисунок 1 - Схема взаимодействия

Под оптимизацией рисков подразумевается, исключение фальсификации данных, обеспечение их безопасности и качества. А именно:

- Повышенная защищенность ипотечных кредитов;
- Цифровой ипотечный договор, который хранится в распределенном цифровом реестре сети «Блокчейн», невозможно подделать в отличии от бумажных документов;
 - Огромная возможность распределения категорий по пользователям;
- Доказательство изменения любых данных в цепочки по совершенной ипотечной сделки;
 - Возможность расчета и обработки данных с высокой точностью;
 - Применение криптографической защиты ГОСТ и алгоритмов.

Под оптимизацией расходов подразумевается, оформление ипотечного кредита до 2-х дней за счет электронного оформления и регистрации всех необходимых документов. Проведение быстрых и дешевых переводов. А именно:

- Ускоренная процедура выпуска электронных закладных;
- Расширенный функционал по ипотечным продуктам;
- Оптимизация различного рода издержек и ускорение процесса выпуска ипотечных кредитов;
- Выдача большого количества ипотечных кредитов позволит снижать издержки и увеличивать эффект;
 - Увеличение базы клиентов по оформлению ипотечных кредитов;
 - Облегчение процесса проверки ипотечных данных третьими лицами [4].

Суть использования сети «Блокчейн» заключается в том, ипотечная сделка, которая включает в себя уже сформированный набор документов, и данных, собранных в электронном формате, которые:

- Автоматически проходят проверку на корректность;
- Автоматически проходят проверку согласно 115ФЗ (это закон о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма);
- Автоматически проходят внутреннюю проверку служб информационной безопасности, андеррайтинга;
 - Автоматически проходят проверку на кредитный рейтинг и платёжеспособность.



Рисунок 2 - Децентрализованная сеть обмена и хранения информации «Блокчейн»

Документы подписываются усиленной квалифицированной электронной подписью (это электронный аналог живой ручной подписи). А затем подписанный документ электронной цифровой подписью «УКЭП — усиленная квалифицированная электронная подпись», записывается в «Ю-Блокчейн».

Процессы между всеми участниками ипотечной сделки автоматизируются на смарт контрактах, согласно логике действующего законодательства.

- В результате использования технологии «Блокчейн» получаем следующие преимущества:
 - 1. Прозрачную и быструю схему проведения ипотечных сделок;
- 2. Повышение уровня информационной безопасности, тем самым уменьшая все возможные риски;
 - 3. Качественный ипотечный портфель и повышение чистой прибыли;
 - 4. Рост скорости обработки ипотечных транзакций;
- 5. Исключение возможности отмены оформления ипотечного кредита в случае отключения от SWIFT.

Список использованных источников:

- 1. Мишина, М. Ю. Статистический анализ состояния ипотечного кредитования в Российской Федерации / М. Ю. Мишина, А. В. Зверев // Статистический анализ социальноэкономического развития субъектов Российской Федерации: Сборник научных трудов по материалам VIII Международной научно-практической конференции, Брянск, 22—23 апреля 2021 года. Брянск: Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования "Брянский государственный инженерно-технологический университет", 2021. С. 292-296.
- 2. Ипотечный кредит. Текст : электронныей// Banki.ru [сайт]. URL: https://www.banki.ru/wikibank/ipotechnyiy kredit/ (дата обращения: 05.12.2022)
- 3. Мишина, М. Ю. Цифровые технологии банков РФ / М. Ю. Мишина, Д. М. Дедов // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях : Материалы III международной научно-практической конференции, Брянск, 23 декабря 2021 года. Том 1. Брянск: Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2022. С. 61-65.
- 4. Блокчейн: как он работает, и почему эта технология изменит мир. Текст : электронныей// ITI Capital [сайт] URL: https://habr.com/ru/company/iticapital/blog/340992/ (дата обращения: 06.12.2022)

Информация об авторах:

Зверев Алексей Витальевич, Брянский государственный университет имени акад. И.Г.Петровского, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансы и статистика». Email: 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

Корчебный Владимир Владимирович, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, магистрант направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы в банковской сфере», 3 курс. E-mail: mailingo@mail.ru

Korcheby Vladimir Vladimirovich, 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: mailingo@mail.ru

УДК 336.77

ДИФФЕРЕНЦИАЦИЯ МЕТОДОВ ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ БИЗНЕСА В ЗАВИСИМОСТИ ОТ ЕГО РАЗМЕРОВ

Лузгин П.А., Касаева Т.В.

Витебский государственный технологический университет (г. Витебск, Республика Беларусь)

Аннотация: В статье приведен критический обзор методов и подходов к оценке кредитоспособности заемщиков. Отражен процесс определения уровня кредитоспособности на основе рейтинговой модели. Проведена классификация методов оценки кредитоспособности в зависимости от размера бизнеса.

Ключевые слова: кредит, кредитный риск, кредитоспособность, кредитный рейтинг, методы оценки кредитоспособности.

THE DIFFERENTIATION OF CREDIT SCORING METHODS DEPENDING ON ITS SIZE

Lugin P.A., Kasayeva T.V.

Vitebsk state technological university (Vitebsk, Republic of Belarus)

Abstract: The article presents the results of a review of methods and approaches to assess the credit-worthiness of predators. There is the credit rating process based on the rating model. The classification of credit scoring techniques depending on the business size has been provided.

Keyword: credit, credit risk, creditworthiness, credit rating, methods of assessing creditworthiness.

В современных условиях нестабильной рыночной экономики Республики Беларусь, одним из ключевых способов развития бизнеса является кредитование. С одной стороны, заемные средства способствуют развитию самой организации путем увеличения объемов производства, наращивания объема продаж, с другой, обеспечивают банку процентный доход.

Кредит является основой активных банковских операций и служит ключевым источником дохода коммерческих банков. При этом возврат суммы основного долга и получение банком процентного дохода по кредиту напрямую зависит от результата и эффективности деятельности заёмщика. Следовательно, в процессе осуществления активных операций, у банка возникает кредитный риск. Кредитный риск — это риск образования убытков по причине неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения заемщиком обязательств перед банком по договору кредитного характера, либо в результате исполнения банком своих условных обязательств. [1]

С целью минимизации кредитных рисков и повышения эффективности своей деятельности, в процессе управления кредитными ресурсами, коммерческие банки осуществляют оценку кредитоспособности своих заёмщиков. Под кредитоспособностью понимается возможность юридического лица, индивидуального предпринимателя или физического лица в полном объеме и в установленный срок выполнить свои обязательства в соответствии с условиями кредитного договора и требованиями законодательства. [2]

Оценка кредитоспособности юридического лица — это финансовый анализ, который необходим банкам для определения условий кредитования и оценки уровня риска.

При оценке кредитоспособности заемщиков, банки используют следующие методы.

- 1. количественные:
- метод оценки кредитоспособности заемщика на основе системы финансовых коэффициентов (ликвидности, платежеспособности, финансовой устойчивости,

эффективности деятельности, деловой активности);

- метод, основанный на использовании рейтинговых моделей (скоринговый метод).
- 2. прогнозные:
- метод на основе моделей прогнозирования банкротства (множественный дискриминантный анализ);
 - метод на основе анализа денежных потоков (Cash flow).
 - 3. качественные (комплексные):
- методы на основе комплексных (качественных) моделей («правило 6 "C"», CAMPARI, PARSER, методика Dun & Bradstreet, методика «PARTS» и др.)
 - методы на основе оценки деловой активности;
 - методика, разработанная специалистами Ассоциации российских банков [3, с. 21 38]

Разнообразие методов и методик оценки кредитоспособности, в том числе определяется размером бизнеса заемщиков и применяемой ими системой налогообложения.

Согласно закону Республики Беларусь от 01.07.2010 №148-з «О поддержке малого и среднего предпринимательства» по численности сотрудников предпринимательство в Республике Беларусь делится на следующие категории:

индивидуальные предприниматели;

микроорганизации - коммерческие организации со средней численностью работников за календарный год до 15 человек включительно;

малые организации - коммерческие организации со средней численностью работников за календарный год от 16 до 100 человек включительно;

субъекты среднего предпринимательства – коммерческие организации со средней численностью работников за календарный год от 101 до 250 человек включительно.

Субъектами крупного бизнеса в Республике Беларусь являются коммерческие организации со средней численностью работников за календарный год свыше 250 человек.[4]

Следует отметить, что большинство субъектов микро, малого и среднего предпринимательства (далее — МСП) в Республике Беларусь, применяют упрощенную систему налогообложения, которая в свою очередь освобождает их от ведения бухгалтерского учета с составлением бухгалтерского баланса. Индивидуальные предприниматели, как правило, уплачивают единый налог, при котором также не требуется составление бухгалтерского баланса.

Таким образом, оценка кредитоспособности субъектов МСП и индивидуальных предпринимателей в Республике Беларусь, осуществляется путем анализа качественных показателей (кредитная история, деловая репутация, интенсивность конкуренции, зависимость от поставщиков/подрядчиков и пр.) заемщиков, с учётом фактических поступлений денежных средств (выручки) на текущие счета в банках, а также прогноза денежного потока на период кредитования.

В практике белорусских банков, наиболее популярным методом оценки кредитоспособности субъектов МСП и индивидуальных предпринимателей, является скоринговый метод. Его широкое применение обусловлено простотой и оперативностью принятия решения по кредитной сделке. Скоринг — это система оценки кредитоспособности заёмщика, в основе которой лежит математико-статистический расчёт. Источниками информации для построения скоринговой модели являются: кредитная история, анкета заемщика и другие документы, на основании которых банки определяют надежность заемщика и вероятность возврата кредита. [3]

В отношении предприятий крупного бизнеса и средних организации ведущих бухгалтерский учет с составлением бухгалтерского баланса, белорусские банки применяют методику внутренней рейтинговой оценки, с учетом совокупного подхода по количественным и качественным показателям.

К основным количественным показателям относятся:

1. показатели платежеспособности – коэффициенты текущей ликвидности, критической ликвидности, абсолютной ликвидности, обеспеченности собственными

оборотными средствами и др.;

- 2. показатели рентабельности рентабельность продаж, реализованной продукции, активов, капитала и др.;
- 3. показатели оборачиваемости оборачиваемость краткосрочных активов, оборачиваемость дебиторской и кредиторской задолженности и др.;
- 4. показатели финансовой устойчивости коэффициент обеспеченности обязательств активами, финансового рычага, финансовой независимости, чистые активы и др.

Основными качественными показателями являются: кредитная история, качество управления, валютные риски, складские запасы, интенсивность конкуренции, зависимость от поставщиков/подрядчиков, наличие рисков присущих деятельности заявителя.

Значения количественных показателей определяются расчетным путем, качественных – экспертным.

Рейтинговая модель одного из белорусских банков присваивает каждому показателю балл от 0 до 100 в зависимости от значения, который умножается удельный вес: количественный – 60%, качественный – 40%. Кредитный рейтинг заёмщика определяется на основе матрицы соответствия диапазонов значений. Шкала кредитного рейтинга состоит из 10 групп:

- 1 3 группы низкий уровень кредитного риска;
- 4-6 группы средний уровень кредитного риска;
- 7 9 группы высокий уровень кредитного риска;
- 10 группа критический уровень кредитного риска.[5]

В случае перехода заемщика в более высокую группу кредитного риска, банки принимают меры, направленные на недопущение образования просроченной задолженности и снижение кредитного риска банка, путем увеличения размера и улучшения качества обеспечения кредита, снижения кредитной линии, изменения графиков погашения кредита и прочее.

Данная методика направлена на установление объективных результатов и выявление негативных тенденций деятельности заявителя.

В данном исследовании проведена классификация методов оценки кредитоспособности коммерческих организаций в зависимости от численности их сотрудников (таблица 1).

Таблица 1 - Классификация методов оценки кредитоспособности

Категория заёмщика	Используемые методы оценки кредитоспособности			
Индивидуальные	Метод на основе анализа денежных потоков; метод на			
предприниматели	основе анализа делового риска; скоринговый метод.			
Микроорганизации	Метод на основе анализа денежных потоков; метод на			
	основе анализа делового риска; скоринговый метод.			
Малые организации	Метод на основе анализа денежных потоков; метод на			
	основе анализа делового риска; скоринговый метод.			
Средние организации (без	Метод на основе анализа денежных потоков; метод на			
ведения бухгалтерского учета)	основе анализа делового риска; скоринговый метод.			
Средние организации (с	Метод на основе анализа денежных потоков; метод на			
ведением бухгалтерского учета)	основе анализа делового риска; метод на основе			
	финансовых коэффициентов; скоринговый метод;			
	рейтинговый метод; комплексные методы; метод на основе			
	моделей прогнозирования банкротства.			
Крупный бизнес	Метод на основе анализа денежных потоков; метод на			
	основе анализа делового риска; метод на основе			
	финансовых коэффициентов; скоринговый метод;			
	рейтинговый метод; комплексные методы; метод на основе			
	моделей прогнозирования банкротства.			

Примечание. Собственная разработка.

В результате исследования методов оценки кредитоспособности коммерческих организаций установлено, что эффективность оценки кредитоспособности заёмщиков зависит от используемого метода, который в свою очередь целесообразно определять, используя следующие признаки заёмщиков:

- категория бизнеса в зависимости от количества сотрудников;
- применяемая система налогообложения;
- ведение бухгалтерского учета с составлением/без составления бухгалтерского баланса.

Подводя черту вышеизложенному, можно сделать вывод, что верно выбранный метод, станет залогом успеха объективной оценки кредитоспособности заёмщиков, что в конечном итоге положительным образом отразится на качестве кредитного портфеля банка.

Список использованных источников:

- 1. Инструкция о порядке формирования и использования специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2006 № 138 // Консультант Плюс; Беларусь [Электронный ресурс] / Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. Минск, 2022. Дата доступа: 10.12.2022.
- 2. Инструкция о порядке предоставления денежных средств в форме кредита и их возврата (погашения), утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2018 № 149 // Консультант Плюс; Беларусь [Электронный ресурс] / Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. Минск, 2022. Дата доступа: 22.12.2022.
- 3. Дём, О. Д. Оценка кредитоспособности клиентов: опыты и пути развития в банковской системе Республики Беларусь: монография / О. Д. Дём. Витебск: УО «ВГТУ», $2020.-127~{\rm c}.$
- 4. Закон Республики Беларусь от 01.07.2010 №148-з «О поддержке малого и среднего предпринимательства» // Консультант Плюс; Беларусь [Электронный ресурс] / Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. Минск, 2022. Дата доступа: 22.12.2022.
- 5. Давыдова, Н. Л. Совершенствование методик оценки кредитоспособности корпоративных клиентов / Н. Л. Давыдова, Н. Кузьменя // Банковский вестник. -2017. -№ 7. C. 49–54.

Информация об авторах:

Лузгин Павел Александрович, Витебский государственный технологический университет, магистрант специальности «Экономика», профилизация «Аналитическая экономика и экономическая политика». E-mail: luzginpavel280990@mail.ru

Luzgin Pavel Alexandrovich, Vitebsk state technological university, master student major «Economy», profiling «Analytical economy and economic policy», 2 course. E-mail: luzginpavel280990@mail.ru

Касаева Тамара Васильевна, Витебский государственный технологический университет, кандидат технических наук, доцент, заведующая кафедрой «Экономика». Е-mail: KasaevaTV@mail.ru

Kasaeva Tamara Vasilievna, Vitebsk state technological university, candidate of technical sciences, associate professor, head of the department of «Economics». E-mail: KasaevaTV@mail.ru

УДК 336.7

ПЕРСПЕКТИВЫ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КРИПТОВАЛЮТЫ В ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Мишина М.Ю., Настасин Н.И.

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

Аннотация: В данной статье основное внимание уделяется криптовалюте, её возникновению, основным рискам вложения, отношение инвесторов к ним. Рассматриваются способы регулирования криптовалют в Российской Федерации.

Ключевые слова: криптовалюта, блокчейн, инвестиции, стейблкоины, токены, риски.

PROSPECTS FOR USING CRYPTOCURRENCIES IN INVESTMENT ACTIVITIES

Mishina M.Yu., Nastasin N.I.

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

Annotation: This article focuses on cryptocurrency, its emergence, the main risks of investing, and the attitude of investors towards them. The ways of regulation of cryptocurrencies in the Russian Federation are considered.

Keywords: cryptocurrency, blockchain, investments, stablecoins, tokens, risks.

Криптовалюта берет свое начало с 2008 года. Тогда был создан и опубликован файл, который содержал алгоритмы работы новой платежной системы. В последствие ее назвали Биткоином. Данный файл позволял пользователям взаимодействовать с интернет сетью.

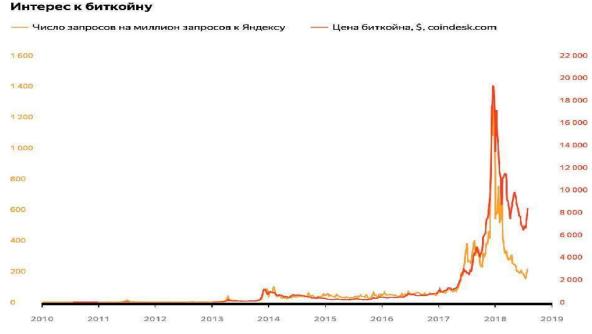


Рисунок 1 - Статистика запросов биткоина

За последние годы криптовалюта стала одной из самых популярных тем (рис. 1) Не для кого не секрет, что за последние 10 лет биткоин превратился в полноценный финансовый актив, которым интересуются инвесторы, ІТ-специалисты и трейдеры. Сегодня криптовалютой можно оплатить какой-нибудь товар или услугу, а также перевести ее в другую страну, если законодательство данной страны предусматривает это. Отличием криптовалютной системы от

банковской является использование особых технологий. Само слова криптовалюта состоит из криптографии и валюты. Криптография — это наука о шифровании данных. И благодаря шифрованию вы можете отправить перевод, не переживая, что его кто-то перехватит. Однако такая самостоятельность ставит под удар монополию банков и финансовых регуляторов, которым необходимо полностью контролировать финансовые потоки. Важность биткоина заключается в децентрализованной финансовой системе [1]. Сущность заключается в контроле принципов работы этой системы. Участником может быть любой человек имеющий доступ к сети интернет. Эмитентом может человек или организация.

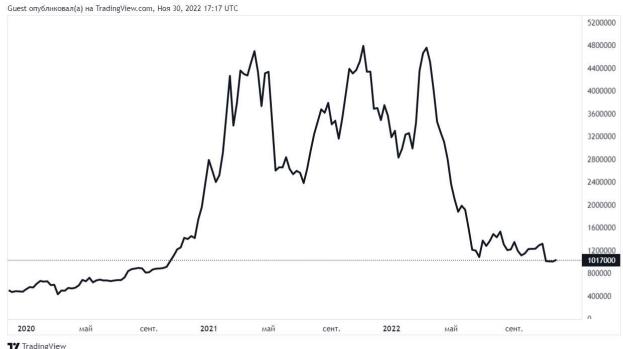


Рисунок 2 - Курс биткоина (график BTC RUB)

Важно отличать понятие сеть Биткоин (блокчейн) и биткоин (монета ВТС, которая обращается в сети). С момента запуска, по состоянию на начало 2022 года, было добыто более 90% всех биткоинов. Всего их может существовать не более 21 млн. Данное ограничение установлено на уровне кода. Данная криптовалюта дала очень сильный рос начиная с 2020 года См. Рис. 2. Биткоин можно утерять, если потерять или забыть пароль, восстановить будет невозможно. Сами монеты, по сути, представляют запись кода в блокчейне. Хранится они могут как на «горячих», так и на «холодных» кошельках. Где горячими являются сайты для хранения или биржи, а холодными флешки или жесткие диски. Биткоин по сути является продуктом вычислительной техники, которая обрабатывает переводы и проверяет их достоверность. Данный процесс называется майнингом. Многие люди, крупные компании, бизнесы покупают криптовалюту с целью заработать на росте курса или просто диверсифицировать свои активы на фоне роста инфляции. Помимо блокчейна, существует другая технология создания криптовалюты - DAG (directed acyclic graph). Примерами криптовалют, построенных на этой технологии, являются Nano, IOTA, Constellation и другие [2].

В мире насчитывается несколько тысяч различных криптовалют. Ежедневно появляются десятки новых монет. В интернете есть различные агрегаторы, на которых можно посмотреть списки существующих криптовалют. Криптовалюта может существовать без блокчейна, а блокчейн без криптовалюты. Публичные блокчейны позволяют пользователям не беспокоиться о надежности контрагентов. Некоторые блокчейны являются фундаментом для множества криптовалют.

Блокчейн Биткоин был создан как первая сеть, которая открыла людям возможность работать с криптовалютами. Основным способом применения технологии блокчейна являлись

простые платежи – переводы криптовалюты от пользователя к пользователю. После появления Эфириума и технологии смарт-контрактов выпуск криптовалюты стал доступным более широкому кругу лиц. Стало необязательно запускать целый новый блокчейн, достаточно было лишь выпустить токен в сети Эфириум. Этот механизм получил название Initial Coin Offering (сокращенно - ICO).

Новые компании продавали часть своих токенов (токен — это единица учета, не являющаяся криптовалютой, предназначенная для представления цифрового баланса в некотором активе) с обещанием сделать их полезными в своем проекте. Такой способ можно сравнить с первичной продажей акций.

При этом отличительной особенностью ICO, как правило, являлось полное отсутствие юридической связи между реальным владением компанией и токенами.

Также наличие токенов в каком-либо проекте не делает сам продукт привлекательнее автоматически. Эти факторы привели к тому, что большинство проектов ICO периода 2017 - 2018 годов были неудачными, а инвесторы не увидели прибыли.

Кардинально другая ситуация складывается на современном криптовалютном рынке. Как правило, большинство проектов финансируется венчурными инвесторами, которые хорошо разбираются в нюансах предлагаемых проектов. Сами проекты, в свою очередь, закладывают в свою модель токена связь с реальными доходами продукта, а также функцию управления продуктом.

Фундаментом современного криптовалютного рынка являются стейблкоины. Это монеты с фиксированным курсом. Например, есть компания, которая выпустила свою криптовалюту и заявила, что в любой момент готова обменять токен на \$1.

По сути, для инвесторов такие криптовалюты являются воротами в мир цифровых активов. Инвесторы меняют свои деньги на стейблкоины, а потом тратят их на биржах на покупку биткоинов, эфириумов и других криптоактивов. Примерами стейблкоинов являются USDT и USDC.

Стейблкоины используются как частными инвесторами, так и крупными игроками, которые хотят иметь возможность покупать криптовалютные активы в любой момент. Таким образом снижается зависимость капитала от волатильности рынка. В каком-то смысле стейблкоины можно сравнить с деньгами на брокерском счете: люди держат капитал там, а не на вкладе, чтобы докупать акции во время просадок рынка. Также стейблкоины используются для трансграничных переводов, ведь иногда отправить деньги в другую страну проще с помощью блокчейна, а не традиционных банков. Криптовалютный рынок называют крайне высокорискованным. Обучение и самообучение, как и при работе на любом финансовом рынке - это то, с чего необходимо начать. Точно не стоит бросаться в омут с головой. Высокая волатильность привлекает трейдеров и инвесторов. Да, инвестиции в криптовалюты сопряжены с высокими рисками, но это также означает потенциально высокую доходность. Рост цены биткоина на тысячи процентов впечатляет людей по всему миру, и они пытаются найти «новый бриллиант» - такую криптовалюту, которая вырастет в десятки и сотни раз.

Важно отметить, что трейдинг на криптовалютном рынке во многом схож с трейдингом на фондовых рынках [3]. Применяются те же правила теханализа, биржи имеют знакомые многим трейдерам интерфейсы. Но есть особенности, присущие именно крипторынку: торги идут круглосуточно и без выходных, а средства трейдеров хранятся не на брокерских счетах, а в кошельках бирж или самих трейдеров. Точкой входа в криптовалютный рынок могут стать стейблкоины. Эти валюты хоть и несут риски, но, как правило, могут похвастаться стабильным курсом по отношению к обычным валютам. Рост цен в будущем гарантировать нельзя, но в силу ограниченности предложения (например, биткоинов не может быть более 21 млн) и набора популярности спрос толкает цены все выше и выше. Криптоактивы пока присутствуют в портфелях очень немногих инвесторов, поэтому в случае дальнейшего проникновения блокчейна в экономику и признания криптовалют рост цен может продолжиться.

Существует закон «О цифровых финансовых активах». Цифровой валютой признается совокупность электронных данных (цифрового кода или обозначения), содержащихся в информационной системе, которые предлагаются и (или) могут быть приняты в качестве средства платежа, не являющегося денежной единицей Российской Федерации. Данный закон гласит о том, что в Российской Федерации разрешается проводить ряд операций таких как: выпуск, продажа, покупка и другие виды сделок кроме расплаты. В связи с этим введена необходимость подачи декларации в налоговые органы. Где будут отражаться все операции с ней.

Цифровые валюты государства называют цифровыми валютами центральных банков (в англ. используется аббревиатура CBDC - Central Bank Digital Currency). CBDC рассматриваются как часть имеющейся в государстве денежной массы, которая отличается от существующих наличной и электронной форм денег.

Таким образом, все финансовые рынки тесно связаны. Кризисные явления в экономике, несомненно, могут затронуть и криптовалютную отрасль. Однако, отток средств инвесторов из высокорискованных активов - это традиционная реакция на ухудшение экономических показателей в мире, рост ставок центральных банков и отток ликвидности с фондовых рынков.

Список использованных источников:

- 1. Зейнельгабдин, А. Б. Криптовалюта и технология блокчейн новые реалии современной экономики / А. Б. Зейнельгабдин, Е. Е. Ахметбек // Экономика: стратегия и практика. -2020. T. 15, № 3. C. 111-125.
- 2. Липатов, Е. В. Криптовалюта: понятие, сущность и классификация / Е. В. Липатов, П. Д. Лобудеев // Проблемы и перспективы развития современной науки : Материалы Международной (заочной) научно-практической конференции, Кишинев, Молдавия, 19 декабря 2017 года / под общей редакцией А.И. Вострецова. Кишинев, Молдавия: Научно-издательский центр "Мир науки" (ИП Вострецов Александр Ильич), 2017. С. 118-126.
- 3. Силакова, Е. С. Криптовалюта как инструмент финансового рынка / Е. С. Силакова, Н. Н. Шестакова // Актуальные вопросы в науке и практике : Сборник статей по материалам XVI международной научно-практической конференции. В 2-х частях, Самара, 01 апреля 2019 года. Том Часть 1. Самара: Общество с ограниченной ответственностью Дендра, 2019. С. 208-213.
- 4. Федеральный закон "О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" от 31.07.2020 N 259-ФЗ (редакция 06.12.) Текст: электронный// КонсультантПлюс: правовая справочная система [сайт]. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_358753/(дата обращения: 30.11.2022).

Информация об авторах:

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

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

Настасин Никита Игоревич, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, студент направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы и кредит», 3 курс E-mail: 12NNP12@mail.ru

Nastasin Nikita Igorevich, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, student of the direction of preparation «Economics», profile «Finance and Credit», 3 course. E-mail: 12NNP12@mail.ru

УДК 631.16

ОСОБЕННОСТИ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНОЙ ПОДДЕРЖКИ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ

Петрова А.В.

Витебский государственный технологический университет (г. Витебск, Республика Беларусь)

Аннотация: В статье рассмотрены проблемы, особенности и перспективы эффективных механизмов финансово-кредитной поддержки сельскохозяйственных товаропроизводителей, решение которых позволит расширить предпринимательский потенциал сельскохозяйственных предприятий при взаимодействии с государством по организации кредитных взаимоотношений.

Ключевые слова: банковская поддержка АПК, финансовые технологии, система субсидирования, финансовое обеспечение, доступность кредитов, цифровая трансформация.

FEATURES OF FINANCIAL AND CREDIT SUPPORT OF AGRICULTURAL ENTERPRISES IN THE CONDITIONS OF DIGITALIZATION

Petrova A.V.

Vitebsk state technological university (Vitebsk, Republic of Belarus)

Abstract: The article discusses the problems, features and prospects of effective mechanisms of financial and credit support for agricultural producers, the solution of which will expand the entrepreneurial potential of agricultural enterprises in cooperation with the state on the organization of credit relations.

Keywords: banking support of agro-industrial complex, financial technologies, subsidy system, financial support, credit availability, digital transformation.

В мировой практике отмечается, что сельскохозяйственный сектор ориентирован на широкое внедрение цифровых технологий для развития производительности с целью модернизации на основе инноваций. Главным приоритетом конкурентоспособности для более эффективного использования естественных ресурсов в определенных географических условиях является повышение качества и объема урожайности, снижения затрат на производство продукции и повышения ее качественных показателей. Имея свои специфические особенности и преимущества, сельскохозяйственное производство существенно отличается от всех других видов экономической деятельности. Огромное влияние на развитие и продуктивность живых организмов способствуют природно-климатические и естественно-географические условия, что, в свою очередь, устанавливают основные показатели дифференциации себестоимости и рентабельности готовой продукции, а в конечном итоге определяют экономическую эффективность агропромышленных субъектов хозяйствования и кругооборот финансовых ресурсов.

устойчивого развития финансово-кредитной инфраструктуры целях уровня соответствующего функционирования все перечисленные особенности специфические характеристики сельскохозяйственного сектора указывают о необходимости обеспечения особых условий для постоянного финансирования агропромышленного производства и предоставления специальной системы субсидирования. Именно это определило актуальность темы исследования. Реализуемая банковской системой в условиях цифровой трансформации кредитная политика, а также эффективное взаимодействие с органами государственного управления вопросам организации ПО кредитных взаимоотношений с сельскохозяйственными предприятиями способствуют сохранению качества их кредитного портфеля.

Цель исследования – конкретизация направлений и перспектив устойчивого развития сельскохозяйственного сектора на основе банковской поддержки при финансировании специализированных предприятий с участием органов государственного управления.

Следует отметить, что сельское хозяйство — единственная отрасль страны, где цифровизация активно идет одновременно и на федеральном, и на региональном уровнях. Поэтому проблематика финансового обеспечения деятельности сельскохозяйственных товаропроизводителей выходит на первое место в форме банковской поддержки, которая позволяет в кратчайшие сроки обеспечить поступление денежных средств для необходимого финансирования текущих расходов и инвестиционных программ на государственном уровне, что способствует развитию бизнеса. Кроме того, оказываемая в значительных объемах кредитная поддержка реальному сектору экономики способствует росту эффективности сельскохозяйственных предприятий: перевооружение, модернизация и применение современных технологий в сельском хозяйстве, что, безусловно, обеспечивает повышение прибыльности работы. Задача государства должна состоять в создании оптимального нормативного регулирования для развития банковской системы в данном направлении в условиях цифровизации и ее применения.

Необходимо выделить ряд причин для банковской поддержки и содействия по повышению эффективности сельского хозяйства, главными из которых являются: специфика особенностей сельскохозтоваропроизводства, необходимость преодоления географических и естественно-климатических отрицательных тенденций в развитии отрасли, сокращение диспропорциональности между товарообменом и промышленностью, инвестиционная привлекательность с целью модернизации АПК. Таким образом, в условиях цифровой концептуальных эффективных систем кредитования трансформации внедрение субсидирования позволяет решать вопросы финансового обеспечения деятельности сельскохозяйственных товаропроизводителей. Специальные условия поступления кредитных средств в финансовый поток агропромышленных объединений и конгломератов существенно ускоряют достижение поставленных задач на государственном уровне, увеличивают ресурсный потенциал инфраструктуры агросектора, способствуют развитию агробизнеса и привлечению трудовых ресурсов в сферу сельского хозяйства.

Переход к цифровой экономике следует рассматривать в качестве узловой движущей силы экономического роста. Согласно критериям оценки Минсельхоза России внедрение цифровой экономики и использование инновационных технологий в АПК позволит повысить рентабельность сельхозпроизводства более чем на 23 % за счет точечной оптимизации затрат и более эффективного распределения средств при комплексном подходе.

- В современных условиях финансовое обеспечение сельскохозяйственных товаропроизводителей банковским сектором затруднено даже при постоянно повышающихся объемах кредитной поддержки на государственном управлении, что вызвано следующими причинами:
- нестабильная финансово-экономическая активность на фоне убыточной динамики основных показателей, ресурсного потенциала, высокой кредитной нагрузки, слабым показателем урожайности при низких закупочных ценах;
- отсутствие квалифицированных трудовых ресурсов и молодых специалистов в сельской местности для научных разработок и внедрений инновационных технологий в агропромышленное производство с целью финансового обеспечения эффективной экономической деятельности и инфраструктуры;
- высокий диапазон процентных ставок для специализированных сельхозпредприятий;
 - залоговая база имеет достаточно низкий порог из-за слабой модернизации основных

средств;

иные сдерживающие факторы, имеющие отношение для рассмотрения финансирования.

Сельскохозяйственный сектор составляет основу экономического благополучия государства, поэтому зависим от существенных производственных и экономических факторов и подвержен финансовым рискам. Банковский сектор, учитывая специфику АПК, не может самостоятельно решить указанные проблемы при системном подходе. В связи с этим важную роль в обеспечении финансового содействия и денежно-кредитной помощи аграрной области приобретает система государственной поддержки. Правительство осознает ресурсный потенциал цифровизации и придает немаловажное значение данной теме. Так, в конце 2018 г. Министерством сельского хозяйства Российской Федерации разработана программа «Цифровое сельское хозяйство», где обозначены цели, задачи и перспективы развития в условиях глобальной трансфориации.

Не случайно в Государственной программе развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия до 2030 года предусмотрено глобальное развитие сектора АПК с предоставлением финансового обеспечения. Согласно Стратегии развития агропромышленного и рыбохозяйственного комплексов Российской Федерации на период до 2030 года, утвержденной распоряжением Правительства Российской Федерации от 8 сентября 2022 года N 2567-р, Россия достигла значений продовольственной безопасности практически по всем ключевым направлениям — по зерну, растительному маслу, сахару, мясу и мясопродуктам [3]. Государственная политика в агропромышленном комплексе направлена на повышение качества жизни сельского населения за счет реализации мероприятий по созданию новых субъектов малого и среднего предпринимательства, улучшению жилищных условий, увеличению доступности социальной-экономической инфраструктуры.

Анализируя экономические показатели сельскохозяйственной продукции за 2021 год, согласно отчета Росстата, индекс производства составил 99,1 %, степень износа основных средств в целом по отраслям АПК с 2017 по 2021 годы увеличилась на 4,9 % (с 46,7 % до 51,6 %), в том числе машин и оборудования — на 4 % (с 58,3 % в 2017 году до 62,3 % в 2021 году), производства напитков — на 3 % (с 61,1 % до 64,1 %), в том числе машин и оборудования — на 2,4 % (с 72,8 % до 75,2 %). Как следствие, требуется модернизация основных фондов, реконструкция специализированных предприятий, соответствующих новым требованиям инновационных промышленных технологичных систем, что создаст выгодные условия для эффективного роста производства и возможности экспорта продукции агропромышленного комплекса [4].

Задача государства в условиях цифровой трансформации состоит в результативном регулировании сельскохозяйственного кредита и активной финансово-кредитной поддержки с целью устойчивого функционирования при внедрении новых технологий. Проектом бюджета на 2022 − 2024 годы Минсельхозу России в рамках федерального проекта «Стимулирование инвестиционной деятельности в агропромышленном комплексе» предусмотрены бюджетные ассигнования на предоставление субсидий на возмещение кредитным организациям недополученных доходов по кредитам, выданным предприятиям АПК на льготных условиях в сумме: на 2022 год − 100 436,7 млн. рублей, на 2023 год − 105 623,9 млн. рублей, на 2024 год − 111 225,9 млн. рублей, что превышает лимиты бюджетных обязательств, установленных Федеральным законом от 8 декабря 2020 г. № 385-ФЗ «О федеральном бюджете на 2021 год и на плановый период 2022 и 2023 годов» в рамках выделенных ассигнований на государственном уровне: в 2022 году − на 20 811,3 млн. рублей, или на 26,1 % (79 625,4 млн. рублей), в 2023 году − на 20 507,5 млн. рублей, или на 24,1 % (85 116,4 млн. рублей).

При этом особая роль отводится специализированному российскому банку АО «Россельхозбанк», который финансирует агросектор своевременно и в полном объеме: с начала

2022 года объем кредита превысил 1,2 трлн. рублей, что на 3,2 % больше, чем в прошлом году. Почти 50 % из этих средств выдано по льготной ставке: банк нарастил льготное кредитование до 513 млрд. рублей, что на 23 % больше, чем в прошлом году [2].

Целью основания АО «Российский сельскохозяйственный банк», где 100 % капитала принадлежит государству, в 2000 году стало устойчивое развитие банковской системы сельского хозяйства за счет кредитного финансирования. Сегодня «Россельхозбанк» является ключевым звеном финансово-кредитной сферы АПК России [1]. Банком предусмотрена и внедрена сельская ипотека по сниженной ставке в 2,7 % годовых. Предусмотрено кредитование на льготных условиях, созданы экосистемы в онлайн платформах для формирования коммуникационных связей, что оказалось выгодным в части снижения затрат. На конец 2021 г. занимает 7 место по размеру активов в банковской системе Российской Федерации.

Следует отметить, что агробизнесу нужны не только деньги, но и цифровые инструменты для повышения рентабельности. Так, в 2020 г. банк презентовал первую в мире цифровую экосистему для предприятий АПК «Своё». Здесь собраны все товары, услуги и сервисы агросектора, которые позволяют автоматизировать сельскохозяйственные процессы, экономить время, ресурсы и вывести бизнес на новый эффективный уровень. Экосистема разрешает компаниям микро-, малого и среднего бизнеса сосредоточить свои усилия на производстве продукции. При создании данной экосистемы проанализирован опыт развития цифрового сельского хозяйства в Китае — на уровне государства и крупных специализированных компаний. Сегодня, с целью дальнейшего развития, в нее входят крупнейший в стране маркетплейс товаров и услуг для сельхозпроизводителей, ведущий интернетмагазин экологичной фермерской еды, платформы для подбора квалифицированных кадров, покупки агротуров и обустройства жизни в сельской местности.

Итак, необходимо определить следующие приоритеты развития финансовой поддержки агропромышленного производства при участии банковского сектора и государства:

- упрощение системы выдачи кредитов и повышение доступности банковского комплексного кредитования;
- формирование системы предоставления грантов в форме субсидий из федерального бюджета;
- разработка и предоставление для банка-кредитора бизнес-плана инвестиционного проекта с целью привлечения инвесторов;
- повышение доступности льготного кредитования для субъектов АПК в условиях недостаточности залогового обеспечения и обеспечения в виде поручительств региональных гарантийных организаций с целью развития национальной кредитно-финансовой системы и сельской инфраструктуры;
- предоставление приемлемых условий в рамках мероприятий программ финансирования банком победителей конкурсных агропроектов при государственной поддержке в виде предоставления бюджетных трансфертов и адресной помощи;
- субсидирование процентных ставок на льготных условиях по субсидируемым кредитам, государство регулярно дополняет программу льготных кредитований для сельскохозяйственных предприятий новыми, как правило, более выгодными условиями.

Следует отметить, что в Республике Беларусь монополистом в сфере кредитования агропромышленного сектора является ОАО «Белагропромбанк», который финансирует сельскохозяйственные организации и физических лиц, занятых в агросекторе. Финансирование субъектов АПК осуществляется:

- для сельскохозяйственных организаций на срок до 5 лет под 5 % годовых;
- для физических лиц на срок до 7 лет под 5 % годовых.

Однако в целях предоставления выбора субъектам АПК источника финансирования,

следует расширить перечень банков, которые смогут осуществлять кредитование данной отрасли на равных условиях с ОАО «Белагропромбанк».

На примере сельскохозяйственной отрасли показаны результаты деятельности агропромышленного сектора, как единого объекта государственного и финансово-кредитного управления для повышения конкурентоспособности и обеспечения продовольственной безопасности на основе инноваций. Определены особенности и перспективы развития финансово-кредитной поддержки предприятий сельскохозяйственной отрасли при взаимодействии с соответствующими государственными структурами.

Список использованных источников:

- 1. Гиринский, А. В. Особенности положения Россельхозбанка в банковской системе РФ / А. В. Гиринский. Текст : электронный // Молодой ученый. 2019. № 9 (247). С. 126-128. URL: https://moluch.ru/archive/247/56965/ (дата обращения: 25.11.2022).
- 2. Министерство сельского хозяйства Российской Федерации (Минсельхоз России). URL: http://www. http://government.ru/department/59/events/ (дата обращения: 23.11.2022)
- 3. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 8 сентября 2022 г. № 2567-р «Стратегия развития агропромышленного и рыбохозяйственного комплексов Российской Федерации на период до 2030 года. Текст : электронный // КонсультантПлюс : правовая справочная система [сайт]. URL: http://www.consultant.ru/static.government.ru (дата обращения: 21.11.2022).
- 4. Федеральная служба государственной статистики. Текст : электронный// URL: http://www.rosstat.gov.ru (дата обращения: 23.11.2022)

Информация об авторе:

Петрова Анастасия Вячеславовна, Витебский государственный технологический университет, аспирант, ассистент кафедры «Финансы и коммерческая деятельность». E-mail: vip.nastushina@mail.ru

Petrova Anastasia Vyacheslavovna, Vitebsk ыtate eechnological rniversity, postgraduate student, assistant of the вераттемн of Finance and commercial activity. E-mail: vip.nastushina@mail.ru

УДК336.71

ПРОБЛЕМЫ КАПИТАЛИЗАЦИИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В УСЛОВИЯХ РОСТА БАНКОВСКИХ РИСКОВ

Рабыко И.Н.

Белорусский государственный экономический университет (г.Минск, Республика Беларусь)

Аннотация: В данной статье раскрыта актуальная тема капитализации банковской системы в условиях роста банковских рисков. Рассмотрены разные подходы авторов к определению дефиниции «капитализация». Определены основные источники пополнения капитала банков. Рассмотрены регуляторные требования Национального банка Республики Беларусь к нормативному капиталу банков. Определено влияние требований на стабильность банковской системы в условиях турбулентности экономик. Предложены пути по совершенствованию регуляторных требований к банкам по диверсификации величины капитала.

Ключевые слова: источники капитала банка, капитализация, капитализация прибыли, капитал банка, капитализация банковской системы, контрциклический буфер

PROBLEMS OF CAPITALIZATION OF THE BANKING SYSTEM IN CONDITIONS OF GROWTH OF BANKING RISKS

Rabyko I.N.

Belarusian state economic university (Minsk, Republic of Belarus)

Annotation: This article reveals the topical issue of capitalization of the banking system in the face of growing banking risks. Different approaches of the authors to the definition of the definition of "capitalization" are considered. The main sources of banks' capital replenishment are determined.

The regulatory requirements of the National Bank of the Republic of Belarus to the regulatory capital of banks are considered. The influence of requirements on the stability of the banking system in the conditions of turbulent economies is determined. Proposed ways to improve the regulatory requirements for banks to diversify the amount of capital.

Keywords: sources of bank capital, capitalization, profit capitalization, bank capital, banking system capitalization, countercyclical buffer

Проблемам капитализации банковской системы в научной литературе посвящено много внимания. Эта проблема постоянно приковывает внимание, как теоретиков, так и практиков. Но даже само определение « капитализации» и его сущности четко не определено. Это подтверждается исследованием Дзодзаева Д.А., который, опираясь на анализ данной дефиниции в экономических словарях, приходит к выводу, что наиболее приближенным определением является определение капитализации прибыли, процентов и рынка. Трактовка определения «капитализация прибыли» как «превращение прибыли в капитал» и «метод оценки стоимости субъекта бизнеса или имущества по величине дохода, который оно обеспечивает» наиболее близко трактует сущность понятия «капитализация»[1] Это, считает автор можно использовать в банковской деятельности.

Капитализация банковской системы относится к многопрофильному показателю, и трактоваться может по разному. Это зависит от задач и целей, поставленных перед данным сектором экономики. В рамках проведенного исследования это, прежде всего задачи и требования для банковского сектора экономики. Поэтому основной целью является стабильность накопленных капиталов, сохранение их стоимости и обеспечение надежности, как сектора отвечающего за сохранение депозитов и вкладов. Дзодзаев Д.А. выделяет « реальную, финансовую, прямую, обратную и фиктивную капитализацию.»[1.,с.97] Трактовка финансового капитала данная автором близка к наиболее распространенному определению, рыночной капитализации. Под этим термином понимается рыночная стоимость компании, которая опирается на биржевую стоимость акций и их количество. Фактически это акционерный капитал. Многие авторы используют термин «капитализация» применительно к банковскому сектору опираясь на трактовку Базельского комитета по надзору за банками. Это понятие собственного капитала и его достаточность для покрытия рисков. Михеева Н.Н под «капитализацией понимает наращивание собственного капитала банка».[2] Л.Миргашемли отмечает, что мировая практика выработала разнообразные приемы и методы управления капиталом банка-это и привлечение субординированного кредита, и использование собственных накоплений, и привлечение для формирования уставного капитала свободных денег путем эмиссии акций и их размещение на фондовом рынке, а также слияние и поглощение банков, формирование банковских групп.[3.,с.82] Далее автор обращает внимание на современное развитие банковской системы Азербайджана, которая пока не обладает должной диверсификацией и эффективными инструментами управления капиталом банков. Ограничительные меры со стороны западных государств неизбежно привели к росту уровня рисков в банковской деятельности и снижению стабильности получения банком доходов. После принятия международных санкций против России банковский сектор начал испытывать острую нехватку капитала[4.,с.72]

В Республике Беларусь на протяжении десятилетий Национальный банк Республики Беларусь внедряет рекомендации Базельского комитета по надзору за банками, проводя политику соблюдения данных принципов и внедрения их в банковскую систему. Не однократно менялись требования регулятора к банкам по величине капитала и по его составу. Долгое время банки должны были поддерживать свой капитал в привязке к резервным валютам на ежемесячном уровне соответствия. Со стабилизацией процессов происходящих в экономике требования регулятора изменились в сторону ухода от долларизации. Банки на территории республики обязаны поддерживать свой капитал на установленном уровне с учетом инфляции. Данный подход сохранил уровень капитализации банковской системы на должном уровне в период турбулентности и покрыл риски связанные с периодом пандемии, снижения активности различных секторов экономики и перераспределения рынков сбыта. С 2016 года были введены нормативы достаточности капитала с учетом консервационного буфера и норматива левериджа (БазельIII). Это положительно сказалось на финансовой устойчивости банков и их надежности. Сверх минимальных требований по капиталу к настоящему времени банковской системой накоплены подушки безопасности в виде консервационного буфера, буфера системной значимости, контрциклического буфера. Результативность принятых регуляторных мер подтверждена событиями, происходящими в экономиках разных стран и их влияния на банковский сектор республики. Благодаря созданным резервам сектор устойчив.

Анализ тенденций банковского сектора разных стран показывает, что в кризисных ситуациях страдают банки, уровень капитала которых был не адекватен их рискам. Пострадали, прежде всего, банки, которые вели агрессивную политику на фондовых биржах, кредитовали высокорискованные проекты, не учитывали в долгосрочной перспективе дисконтирование своих денежных потоков. Потеря капитала, сделала не возможным их функционирование. Потеря способности выполнять свои обязательства привела к банкротству банков в разных странах, как в высокоразвитых экономиках, так и развивающихся. Причины были вызваны разными аспектами, но единство банкротства и его причин было вызвано превышением рисков над капиталом банков и отсутствием источников для его пополнения. Одним из основных источников пополнения капитала, бесспорно, является прибыль банков и эффективность их деятельности. Это можно видеть через показатель ROE. Если прибыль и рентабельность банков снижается, логично предположить, что источников для пополнения капитала становится меньше. Показателен анализ рентабельности банков Европейского союза за период пандемии. Он имеет тренд на снижение. В Республике Беларусь пандемия не столь значимо повлияла на результаты деятельности банковского сектора.[5., с.68-69]

Рассматривая источники пополнения капитала и повышение капитализации их можно разделить на внутренние и внешние. К внутренним источникам относится прибыль банка, средства акционеров банка и эмиссия акций банка, привлечение новых инвестиций. Но привлечение инвестиций в акционерный капитал влечет за собой увеличение количества акционеров и их долей в акционерном капитале и соответственно влиянием на деятельность банка. Это зависит от политики, которую проводит главный акционер. Внешние источники в виде доли государства или иностранных инвесторов не всегда является предпочтительным вариантом увеличения капитала банка. В настоящее время основной целью центральных банков является поддержание стабильности банковской системы. В связи с этим, уровень повышения капитализации всей банковской системы является значимым стратегическим. В Республике Беларусь этому будет способствовать окончательный переход банков на единый баланс по принципам МСФО, намеченный на 2025 год денежно-кредитной политикой, соответствие требованиям Базельского комитета к экономическому капиталу, который покрывает риски банка и позволяет их градировать по отдельным видам, дальнейшему развитию методов хеджирования банковских рисков. Органы банковского надзора имеют информацию о деятельности каждого банка на постоянной основе благодаря высокоразвитому дистанционному надзору за банками и возможности контроля за капиталом банков и его экономическим капиталом. В случае снижения его норматива регулятор обращает внимание руководства банка и его акционеров на необходимость пополнения капитала до установленных нормативов. Если источники для пополнения капитала отсутствуют, банк обязан уйти с рынка. Инструментами для ухода могут быть продажа банка, закрытие по решению собственника или выбор формы небанковской кредитно-финансовой организации, требования, к капиталу которой значительно ниже, чем к банкам. Банковский сектор Республики Беларусь в настоящее время градируется на несколько групп банков способных повлиять на устойчивость функционирования национальной банковской системы. На ежегодной основе Национальный банк делит банки на три группы значимости: первая группа системно значимых банков; вторая группа системно значимых банков, третья группа не системно значимых банков. Так, на 2023 год в группу системной значимости І вошли пять банков, среди которых: Беларусбанк; Белагропромбанк; Приорбанк; Сбербанк; Банк БелВЭБ. Ко ІІ группе системной значимости отнесены шесть банков: Белинвестбанк; Белгазпромбанк; Альфа-банк; Банк ВТБ Беларусь; МТБанк; Банк Дабрабыт. Остальные банки отнесены к ІІІ группе значимости.

Распределение банков к той или иной группе системной значимости осуществлялось Национальным банком на основании масштабов их деятельности, значимости для экономики и взаимосвязанности с резидентами и нерезидентами.

Системно значимые банки могут влиять на устойчивое функционирование банковской системы, поэтому в течение 2023 года они должны будут обеспечить соблюдение нормативов достаточности нормативного капитала, значение которых определяется с учетом контрциклического буфера системной значимости. Фактически это надбавка к значению норматива достаточности основного капитала І уровня банка, устанавливаемая для ограничения рисков, принимаемых в период избыточного роста кредитования экономики, и поддержания уровня кредитования и покрытия рисков после окончания такого периода. При его расчете учитываются требования банков к экономике, номинальный ВВП. Данный подход позволяет управлять рисками, но не учитывает величину капитала банка, что по нашему мнению, сокращает возможности не больших банков. Они обязаны постоянно направлять свою прибыль на поддержание капитала соответствующего уровня, порой в ущерб направлению прибыли на развитие своей надежности в части развития информационных технологий и борьбы с ІТ-рисками. Введение шкалы по уровням капитализации на три или четыре группы, с учетом количественной величины и динамики роста данной величины (как качественного критерия), сохранило бы капитал банков, сохранило бы конкуренцию среди действующих банков системы, положительно сказалось бы на надежности и развитии каждого банка в отдельности и банковской системы в целом. Возможность, обязывающая банки 50% прибыли направлять в капитал банка, а 50% на его развитие заинтересовало бы частных инвесторов заниматься банковским бизнесом. На фоне сокращения банков республики по причине жестких требований регулятора, может возникнуть «благодатная почва» по созданию мелких финансовых институтов, которые выпадают с зоны контроля регулятора, что влечет иные риски, порой более существенные, чем величина капитала банка.

Список использованных источников:

- 1.Д.А.Дзодзаев Капитализация банков: сущность, формы, пути обеспечения/ Дзодзаев Д.А.// Вестник магистратуры. 2014. №9(36)
- 2. Н.Н. Михеева. Капитализация банков как фактор роста экономики/ Михеева Н.Н.// Интеллект. Инновации. Инвестиции №11; 2016
- 3. Л.Миргашемли. Капитализация коммерческих банков Азербайджана и их роль на валютном рынке./ Миргашемли Л.// Вестник Полоцкого университета. Серия D. 2019
- 4. Витчукова Е.А.Анализ капитализации банковской системы России/ Е.А.Витчукова// PEDAGOGICAL SCIENCES / «Colloquium-journal»#14(38),2019
- 5. Я.Григорьева. Капитализация и устойчивость банковского сектора с учетом влияния негативных факторов./ Григорьева Я.// Банковский вестник, март2021.

Информация об авторе:

Рыбалко Ирина Николаевна, Белорусский государственный экономический университет, кандидат экономических наук. E-mail: irina_rabyko@mail.ru

Rybalko Irina Nikolaevna, Belarusian state economic university, candidate of economic sciences. E-mail: irina rabyko@mail.ru

УДК 334.73

ОСОБЕННОСТИ РАЗВИТИЯ КРЕДИТНОЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КООПЕРАЦИИ РОССИИ

Сабирова 3.3.

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

Аннотация: В статье рассмотрена система развития кредитной потребительской кооперации в России. Определена ее особая роль в развитии предприятий малого бизнеса.

Ключевые слова: кредитная потребительская кооперация, кредитный кооператив, сельскохозяйственная кооперация, финансовые услуги, пайщик.

FEATURES OF THE DEVELOPMENT OF CONSUMER CREDIT COOPERATION IN RUSSIA

Sabirova Z.Z.

Bashkir cooperative institute (branch) Russian university of cooperation (Ufa, Russia)

Annotation: The article considers the system of development of consumer credit cooperation in Russia. Its special role in the development of small businesses is determined.

Keywords: consumer credit cooperation, credit cooperative, agricultural cooperation, financial services, shareholder.

Кредитная кооперация представляет собой совокупность кредитных потребительских кооперативов, работающих на основе Федерального закона от 18.07.2009 №190-ФЗ «О кредитной кооперации» и сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, работающих в соответствии с Федеральным законом от 8.12.1995 №193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» и Федеральным законом от 07.10.2022 N 398-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О сельскохозяйственной кооперации".

Особенностью кредитной кооперации является тот факт, что она удовлетворяет финансовые потребности лишь определенного круга лиц. Кредитный кооператив создается в тех случаях, когда жители или предприятия объединяются для решения возникшей у них проблемы, связанной с удовлетворением их финансовых потребностей в заемных средствах.

В регионах, удаленных от крупных городов, особенно остро встает вопрос об удовлетворении финансовых интересов. В связи с этим возрастает социальная роль кредитной кооперации [1]. Кредитный кооператив помогает микропредприятиям стать средними или крупными и привлекательными для финансовых институтов. Кредитные кооперативы так же развивают финансовую грамотность населения, создавая общность граждан. Кредитный кооператив создается для решения потребностей своих членов. Этим его деятельность ограничена. Кредитный кооператив не подвержен рискам крупного финансового института изза ограничения числа операций по займам, отсутствия валютных операций.

Не смотря на важность кредитных кооперативов, их число не увеличивается. Рост числа кооперативов был заметен лишь на этапе возникновения рыночного режима. Сейчас можно отметить замедление процесса создания новых кредитных кооперативов и снижение интереса граждан стать членом кредитного кооператива. Принятие Закона №190 - ФЗ дало новый импульс развитию кредитной кооперации. До 2016 года был отмечен рост финансовых показателей кредитных кооперативов. В частности, рост активов за счет привлечения средств. После 2016 года отмечается снижение портфеля выдаваемых займов. Уменьшение объема выдаваемых займов объясняется формированием резервов. В долгосрочном периоде формирование резервов было направлено на обеспечение стабильности в будущем. С 2017 года отмечен рост уровня привлеченных средств от граждан, не являющихся членами кредитного кооператива. В сегменте сельскохозяйственных кредитных кооперативов отмечен рост числа кооперативов их членов начиная с 2017 года.

В целом по стране членами кредитных кооперативов является чуть более одного миллиона граждан. Вовлеченность граждан России в кредитную кооперацию ниже чем средний мировой показатель. В основном в кредитную кооперацию вступают жители сельской местности или малых удаленных от финансовых центров городов. Этому факту есть логическое объяснение. Становление кредитной кооперации в России происходило стихийно. Многие финансовые пирамиды были оформлены в форме кредитных потребительских кооперативов. Эти финансовые пирамиды нанесли значительный урон репутации кредитной кооперации. Имидж кредитной кооперации постепенно восстанавливается, благодаря проводимых Банком России и саморегулируемыми организациями КПК операций по очистке данного сегмента от недобросовестных участников.

Можно выделить три вида кредитных кооператива, которые наименьшим образом подвержены рискам. Это кредитные кооперативы, основанные профессиональной общности, кредитные кооперативы, основанные на территориальной сельскохозяйственные потребительские кредитные Доминирующим является вид общности – территориальный. Около 90%всех кредитный потребительских кооперативов созданы по принципу территориальной общности. Это объясняется тем, что многие кредитные кооперативы, созданные по принципам профессиональной или социальной общности, впоследствии расширили группу членов за счет предоставления услуг друзьям, родственникам пайщиков. Выделяются два крупных кредитных потребительских кооператива, созданных на основе профессиональной общности. Это КПК созданный на основе профсоюза железнодорожников и транспортных строителей и КПК созданный на основе профсоюза работников образования. Необходимо отметить, что в СССР деятельность подобных кредитных кооперативов была развита и носила название кассы взаимопомощи. Такие кооперативы могут минимизировать некоторые издержки (аренда офиса, реклама) за счет внешнего донора.

Нам представляется рациональным возрождение таких кооперативов, объединяющих пайщиков на основе профессиональной общности. В данном вопросе большую роль могут сыграть профсоюзы предприятий.

Большое внимание уделяется развитию сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации. Комитетом по направлению стратегического развития РФ «Малый бизнес предпринимательской поддержка индивидуальной инициативы» утверждены Рекомендации ПО разработке сельскохозяйственной кооперации в субъектах страны. АО «Корпорация «МСП» является центром компетенций в сфере развития сельхозкооперации. Основными точками роста кооперативов, основанных на территориальной общности являются: снижение затрат за счет перевода операций в безналичную форму, развитие дистанционных каналов предоставления услуг, расширение видов услуг, повышение эффективности оценки заемщиков.

Банком России разработана Концепция системы гарантирования сохранности личных сбережений в сфере кредитной кооперации. Целью ее является повышение доверия граждан к кредитной кооперации в целом, увеличение объемов привлекаемых средств, приток новых членов кредитных потребительских кооперативов. Система гарантирования сохранности личных сбережений предусматривает имущественную ответственность кредитного кооператива перед своими членами. Членам КПК гарантированы выплаты в случае банкротства кооператива при отсутствии механизма санации КПК. Профессиональным сообществом было сформулировано предложение по созданию Системы стабилизации КПК на уровне СРО КПК. Стабилизационные фонды СРО КПК оказывают поддержку КПК на ранних этапах банкротства. Заем из стабилизационного фонда дает дополнительную отсрочку от банкротства, но не гарантирует улучшение финансовой ситуации.

Одним из шагов развития кредитной кооперации является формирование системы страхования. Система страхования КПК дополняет систему гарантирования и обеспечивает покрытие рисков имущественной ответственности кредитных кооперативов перед членами и рисков невозврата займов членами кредитных кооперативов.

Роль кредитной кооперации достаточно важна. Она имеет прямое влияние на формирование среднего класса [3]. Средний класс, в свою очередь, выступает основным налогоплательщиком, потребителем произведенной продукции, обеспечивая функционирование хозяйственного кругооборота.

Большая роль в подготовке кадров для кредитной кооперации отведена системе образования потребительской кооперации, включающей техникумы, колледжи, институты и университеты [4].

Список использованных источников

- 1. Крючков, С. А. Кооперация в России / С. А. Крючков, З. З. Сабирова // Проблемы гуманитарных наук и образования в современном мире: Сборник научных статей по материалам VII Всероссийской научно-практической конференции, Сибай, 26–27 марта 2021 года / Отв. редактор Н.А. Ласынова. Сибай: Сибайский институт (филиал) федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего профессионального образования "Башкирский государственный университет", 2021. С. 167-169. EDN GXXDGI.
- 2. Сабирова, 3. 3. Развитие потребительской кооперации в инфраструктуре села в современных условиях цифровизации экономики / 3. 3. Сабирова // Экономика сельского хозяйства России. -2022. -№ 2. -ℂ. 69-73. DOI 10.32651/222-69. EDN NRRRGX.
- 3. Public-Private Partnership as a Tool for Interaction Between the State and Cooperatives / L. Z. Buranbayeva, Z. Z. Sabirova, A. F. Mukhamedyanova [et al.] // Cooperation and Sustainable Development: Conference proceedings, Moscow, 15–16 декабря 2020 года. Cham: Springer Nature Switzerland, 2022. P. 661-666. DOI 10.1007/978-3-030-77000-6_78. EDN YKEERW.
- 4. Ахметов, В. Я. Кооперативное образование и его роль в развитии сельскохозяйственной потребительской кооперации в Республике Башкортостан / В. Я. Ахметов, 3. 3. Сабирова, А. Р. Аминова // Управление экономическими системами: электронный научный журнал. -2019. -№ 3(121). -C. 25. -EDN LLYPJG.

Информация об авторе:

Сабирова Зульфия Зяудатовна, Башкирский кооперативный институт (филиал) Российского университета кооперации, кандидат педедагогических наук, доцент кафедры экономики и предпринимательства. E-mail: sab.zulfiya@yandex.ru

Сабирова Зульфия Зяудатовна, Bashkir cooperative institute (branch) Russian university of cooperation, candidate of pedagogical sciences, associate professor of the department of economics and entrepreneurship. E-mail: sab.zulfiya@yandex.ru

УДК 336

ОЦЕНКА ТЕНДЕНЦИЙ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ В УСЛОВИЯХ УГРОЗ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Севрюкова С.В.

Брянский филиал Российского экономического университета имени Г.В. Плеханова (г. Брянск, Россия)

Аннотация: В статье рассмотрены условия влияния угроз и рисков при осуществлении банковских операций. Приводятся элементы, связанные с оценкой показателей финансовой безопасности при осуществлении кредитных операций банковских организаций. В настоящее время со всех сторон могут возникать угрозы, финансовые риски при выполнении банковских операций, особенно с использованием кредитования населения. Проведена оценка динамики изменений величины кредитных операций в банковской системе России.

Ключевые слова: кредитные организации, финансовый сектор, финансовая безопасность, финансовые риски, банковские операции, угрозы финансовой безопасности

ASSESSMENT OF TRENDS IN THE IMPLEMENTATION OF CREDIT TRANSACTIONS IN THE CONTEXT OF THREATS TO FINANCIAL SECURITY

Sevryukova S.V.

Bryansk branch of plekhanov Russian university of economics (Bryansk, Russia)

Abstract: The article considers the conditions of the impact of threats and risks in the implementation of banking operations. The elements related to the assessment of financial security indicators in the implementation of credit operations of banking organizations are given. Currently, threats and financial risks may arise from all sides when performing banking operations, especially with the use of lending to the population. The dynamics of changes in the amount of credit transactions in the banking system of Russia has been assessed.

Keywords: credit institutions, financial sector, financial security, financial risks, banking operations, threats to financial security

Показатели финансовой безопасности в банковской системе можно оценивать с внешних и внутренних сторон. Влияние политической обстановки, военные обострения в регионе, обострение экономических ситуаций во внешнем пространстве создают реальные объективные угрозы, которые связаны с возникновением критических факторов и финансовых рисков потери или снижения банковского капитала. Оценка элементов внешнего реагирования на систему обстоятельств включает возможности применения в банковской сфере приемов и методов, связанных с конкурентными преимуществами, которые позволяют обеспечивать определенные рыночные преимущества в современном финансовом пространстве.

Финансовая безопасность банковской системы и коммерческих банков направлена на рассмотрение условий и факторов, которые могут повлиять на стабильность, устойчивость и способность обеспечения финансовыми ресурсами всей экономики.

Понятие финансовой безопасности банковской деятельности и осуществлении кредитных операций — это многомерное понятие, имеющее совокупность отдельных элементов, структурные части которого формируют «социально-экономическую систему функционирования коммерческих банков и работают по объективным закономерностям развития экономики». Финансовая безопасность позволяет банковским организациям эффективно управлять финансовыми ресурсами населения, предприятий и государства в целом.

Угрозы осуществления банковских операций связаны с регулированием валютных операций на современном этапе при предоставлении кредитов в иностранной валюте. Для физических лиц и предприятий, использующих кредитные ресурсы в иностранной валюте, это составляет сложности при повышении курса иностранной валюты и возвращении средств для погашения банку. Для банковских организаций регулирование валютных операций связано с запретом свободной конвертируемости валют и хождения иностранных денежных единиц в национальной российской системе.

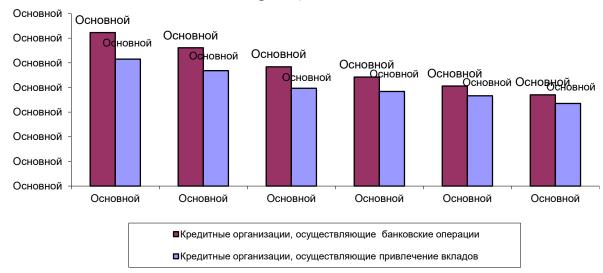
Оценка элементов функционирования операций в банковской сфере нацелена на изучение уровня банковских рисков, которыми необходимо управлять во избежание общих угроз финансовой нестабильности банка. Внешние и внутренние риски способны оказать непосредственное воздействие на работу коммерческого банка и в целом на работу всей банковской системы страны.

Банковские риски связаны с «потерями в финансовых потоках средств, технологических потоках информации, полученных от клиентов, потоках кадровых ресурсов банка и другими потерями, вытекающими из специфики банковских операций» [1, с.476]. Банковские операции часто связаны с рисками, которые выражены в неопределенности и вероятности возникновения потерь доходов и прибыли банка. А также это связано с возникновением неплатежей по ранее выданным кредитным средствам, изменениям фондовых котировок на биржах, изменением динамики процентных ставок и сокращением ресурсной базы банка.

В условиях угроз финансового сектора регулирования государство в лице ЦБ России совершает функцию сокращения количества банковских организаций и кредитных учреждений, которые могут выдавать кредиты, осуществлять банковские операции по вкладам и прочим операциям. Сокращение тенденции и количества кредитных организаций связано с уменьшением количества финансовых рисков потери средств для населения и предприятий [2, с.302].

При формировании концепции финансовой безопасности коммерческого банка и его текущих операций, необходимо учитывать основные индикаторы развития кредитной системы, которые направлены на оценку отдельных показателей, таких как изменение основных финансовых потоков, элементы ликвидности, платежеспособности, устойчивости и возможности наращивать капитала в сложных экономических условиях.

Количество кредитных организаций, имеющих право вести банковские операции, отличается от общего числа банков, имеющих лицензию на проведение операций по привлечению вкладов от населения России (рис. 1).



Источник: составлено автором по данным Росстата

Рисунок 1 - Тенденция изменения количества кредитных организаций России за 2014-2022 гг. (на начало каждого года) [7]

Кредитные организации занимают важную роль в структуре финансового рынка и существуют за счет формирования привлеченных средств предприятий и населения, которые вкладывают средства для формирования инвестиционного потенциала в будущем [3, с.227].

Кредитные организации в 2021 г. показывают наращивание капитала и активов, связанное с постепенным восстановлением многих макроэкономических показателей: повышением темпа роста ВВП, увеличением уровня реальной заработной платы, оживлением спроса на отечественную продукцию [4,c.152].

Показатели банковского сектора начинают стабильное наращивание суммы кредитования, как по физическим лицам, так и представителям бизнеса. Отзыв лицензий отдельных кредитных организаций позволил улучшить основные показатели формирования активов кредитных организаций и это сказывается на стабилизации работы банковского сектора экономики.

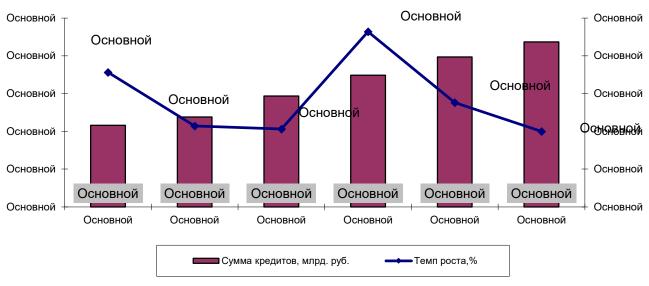
Кредитные организации, которые проводят разнообразные банковские операции, постепенно сокращаются и эта динамика прослеживается на протяжении семи лет. Если сравнивать с 2017 г., то уменьшение количества банков произошли почти в 1,7 раза, что положительно сказывается на общем состоянии рынка банковских услуг. Кредитных организаций, имеющих лицензию заниматься привлечением вкладов от населения, составляет 335 единиц на начало 2022 г.

По состоянию на 1 января 2022 г. число кредитных организаций, имеющих право вести банковские операции, составляет 370 единиц. Количество отозванных лицензий у банков за период с 2014 года до 2022 года составило -553 банка, или 60% от общего количество зарегистрированных банковских организаций на начало 2017 года.

Такое резкое сокращение банков, связанных с операциями вкладчиков, основано на том, что при закрытии кредитных организации и отзыве лицензии, остатки вкладов физических лиц в сумме до 1400 тыс. руб. должны быть возмещены их владельцам, а здесь действует работа Агентства по страхованию вкладов, деятельного которого также четко регламентируется по данным проблемам.

Величина активов банковских операций в системе кредитования населения составляет за 2021 г. 35,9% от общей суммы денежных доходов населения и 20,8% от общей суммы активов банковского сектора. Наблюдается увеличение доли кредитования населения в потребительской и ипотечной сфере.

Представим динамику кредитных средств и других размещенных средств через банковскую систему России за 2017-2022 гг. (рис. 2).



Источник: составлено автором

Рисунок 2 - Динамика кредитов, выданных физическим лицам в банковской системе России за 2017-2022 гг., млрд. руб. [6]

Общая динамика увеличения кредитов для экономики России составляет 3,5% прироста за 2021 г., при этом величина кредитных средств, предоставленных населению, выросла на 12,7%, а организациям всего на 0,2% по сравнению с 2019 г.

Увеличение суммы кредитов по ипотеке связано с определенной тенденцией снижения ставок по кредитам со стороны банков и это характеризует динамику повышения уровня до 4,4% от ВВП и 8,2% от общей величины доходов населения в 2021 г.

В последние годы российское население более доверительно относится к банковским структурам и динамика показывает рост вложений частных лиц в банковскую систему, поэтому прирост активов составил более 10% по суммовым критериям и это еще не предел роста. Динамика увеличения прироста активов банковских операций составляет более 11 трлн. руб. за период с 2017 г. по 2021 год.

Величина вложенных средств в банках и сумма выданных кредитов выросла в исследуемом периоде в 2,3 раза за пять лет. Период 2018 года характеризует уменьшение величины на 1,1 трлн. руб. или на 10,3% по динамическим изменениям. Данные 2020 г. характеризуют увеличение показателя размещенных средств банковской системы на 2,8 трлн. руб. или 19% роста в относительном выражении.

Величина активов банковских операций в системе кредитования населения составляет за 2021 г. 14,3% от общей суммы всех активных операций банков. В настоящее время валютные операции по вкладам стали занимать меньший уровень, и большая часть населения перешла на операции с российской валютой. Сокращение происходит и по кредитованию, связанному необеспеченными условиями, когда банковские операции становятся более стабильными и выдаются на определенных условиях.

В современных условиях происходит развитие технологий, отслеживающих банковские риски осуществления кредитных банковских операций. С этим связано применение новых технологий операционной деятельности, уровень обеспечения информационной безопасности, оснащенность компьютерными программами актуализацией законодательства в области финансовых технологий банковских структур [5,.16].

Стратегическое развитие банковской системы направлено на сохранение и обеспечение финансовой и информационной безопасности своих клиентов, поэтому работа в данной области отношений всегда являлась перспективным направлением в условиях незащищенности от внешнего влияния. Перспективные разработки в области снижения рисков от внешних и внутренних угроз позволяют привести к минимуму отрицательные последствия воздействия разных факторов на финансовые, кадровые, материальные, информационные ресурсы банков.

Способность осуществлять качественную систему реагирования на влияние элементов внешнего характера и возможность защищать потоки клиентов населения и организаций, говорит о наличии финансовой безопасности кредитной системы, а также в целом о наличии экономической безопасности.

Механизмы финансовой безопасности позволяют быстро реагировать на возникающие пробелы в системе работы и предотвращать утечку банковского капитала с использованием теневых схем работы. Совершенствование системы регулирования кредитных операций происходит целенаправленно с использованием нормативной базы и основ мирового движения банкового капитала.

Угрозы финансовой безопасности возникают постоянно, но в целом это не нарушает функциональные возможности банковской системы и функционирований кредитных организаций, однако необходимо осуществлять постоянный контроль за потребностями и возможностями отечественного финансового рынка, его изменениями и колебаниями, нацеленными на возможность удовлетворять потребности участников рынка. Максимальная эффективность рынка кредитных операций возможно при целенаправленном воздействии всех факторов государственного и банковского регулирования и комплексном воздействии на всех профессиональных и непрофессиональных участников рынка. Динамика тенденций изменения кредитных операций в современной экономике должна регулярно отслеживаться, чтобы вовремя контролировать возникающие угрозы финансовой безопасности.

Список использованных источников:

- 1. Гудкова О.В., Перькова А.А. Особенности ипотечного кредитования в современных условиях экономики // Актуальные вопросы современной экономики. 2019. № 4. С. 475-478.
- 2. Севрюкова С.В. Меры по снижению кредитных рисков в банковской системе при кредитовании населения // В сборнике: Статистический анализ социально-экономического развития субъектов Российской Федерации. Материалы 5-й Международной научно-практической конференции. 2018. С. 299-303.
- 3. Гудкова О.В., Севрюкова С.В. Анализ кредитных операций банка с физическими лицами // В сборнике: Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Материалы международной научно-практической конференции. 2018. С. 225-231.
- 4. Щербакова Т.А. Динамика процесса кредитования физических лиц в России за период с 2017 г. по 2020 г. // Современные научные исследования. 2021. № 74-7. С. 151-155.
- 5. 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.
- 6. Годовой отчет Банка России за 2021 год. Режим доступа: https://journal.tinkoff.ru/news/cbr-report-2021/
- 7. Федеральная государственная служба статистики Российской Федерации [официальный сайт]. Текст: электронный URL: https://rosstat.gov.ru/statistics/finance/ (дата обращения 10.11.2022)

Информация об авторе:

Севрюкова Светлана Валентиновна, Брянский филиал Российского экономического университета имени Г. В. Плеханова, кандидат экономических наук, старший преподаватель кафедры экономики, таможенного дела, информационных технологий и дисциплин естественнонаучного цикла. E-mail: svetasevrukova@mail.ru

Sevryukova Svetlana Valentinovna, Bryansk branch of plekhanov Russian university of economics, candidate of economic sciences, senior lecturer of the department of Economics, customs, information technology and the discipline of the natural science cycle. E-mail: svetasevrukova@mail.ru

УДК 336.7

МАРКЕТПЛЕЙС ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ В РОССИИ - ТРЕНД РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ

Середа А.В., Зверев А.В.

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

Аннотация: В статье рассматривается система электронной коммерции в России. Особое внимание уделяется финансовым маркетплейсам, их сущности, видам, динамике развития, анализу преимуществ и недостатков. Даётся оценка имеющимся проблемам, которые возникают при реализации проекта «Финансовый Маркетплейс», инициированный Центральным Банком России.

Ключевые слова: маркетплейс, финансовый маркетплейс, финансовая платформа, финансовая сделка, банковская экосистема, система быстрых платежей.

MARKETPLACE OF FINANCIAL SERVICES IN RUSSIA - A TREND IN THE DEVELOPMENT OF THE FINANCIAL SECTOR OF THE ECONOMY

Sereda A.V., Zverev A.V.

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

Abstract: The article deals with the e-commerce system in Russia. Particular attention is paid to financial marketplaces, their essence, types, development dynamics, analysis of advantages and disadvantages. An assessment is given of the existing problems that arise during the implementation of the Financial Marketplace project initiated by the Central Bank of Russia.

Keywords: marketplace, financial marketplace, financial platform, financial transaction, banking ecosystem, fast payment system.

Начало третьего десятилетия XXI века - это активное развитие цифровых сервисов и услуг во всех сферах жизни человека и безусловно финансовая среда не находится за бортом корабля инноваций, идущего по волнам быстро изменяющей мир цифровизации.

В конце нулевых люди только осваивают интернет и функции первых смартфонов. Производиться регистрация первых пользователей социальных сетей, которые на тот момент времени преследуют только цели общения, поиска знакомых и друзей. Развитие смартфонов и превращение телефона в ручной компьютер позволяют человеку расширять коммуникации онлайн, а также открывает мир для приобретения товаров и услуг не выходя из дома. Несмотря на то, что первый интернет-магазин в России появился еще 2007 году, именно во втором десятилетии XXI века развитие интернет-торговли достигает высокого уровня доступности для большинства слоев населения.

Новые потребители поколения Y и Z, для которых интернет это привычное дело, не только активно используют новые возможности в сфере электронной коммерции, но и максимально развивают данное направление повышая спрос на данный вид торговли. Все больше продавцов с торговых мест рынков, торговых центров, бутиков переводят свой микробизнес на просторы онлайн-пространства. Увеличивается количество предпринимателей, которые работают, используя электронную коммерцию и услуги маркетплейсов. Покупатель чаще использует онлайн сервисы для покупок сегодня, но не только расширяется география обращений за услугами и продуктами в цифровом мире, цифровизация и спрос подталкивают расширять сферы предоставляемых предложений.

Рассматривая электронную коммерцию, стоит отметить, что данная сфера цифровой экономики позволяет осуществлять все финансовые и торговые транзакции при помощи компьютерных сетей и выстраивать бизнес-процессы, в основе которых проводят подобные транзакции.

Платформой для электронной коммерции или интернет-магазином, то есть магазином электронной торговли, является маркетплейс (англ. online marketplace, online e-commerce marketplace). Маркетплейс является посредником между продавцом и покупателем, который предоставляет информацию о продукте или услуге третьим лицам, потребителям с последующим оформлением сделки [1].

Более детально работу маркетплейса, для обычного потребителя можно описать примером рынка, на котором представлены продавцы одного и того же товара, но у каждого поставщика установлена своя, отличная от конкурента цена на представленную продукцию. В связи с тем, что на платформе онлайн-магазина широкий круг продавцов или поставщиков услуг и продуктов, выбор потребителя становиться расширенным, следовательно, повышается доступность, которую не может себе позволить специализированный розничный онлайнмагазин.

В мировой практике с 2014 года количество маркетплейсов в сети Интернет быстро увеличивается и основа тому рост их востребованности. 2020 год, благодаря Пандемии, маркетплейсы были на пике популярности, и это была скорее необходимость, продиктованная условиями выживания в период ограничения офлайн-торговли.

2021 год в России развиваются онлайн-площадки электронной коммерции во многих сферах торговли и из разных стран мира. Доступность была возможна за счет работы на территории нашей страны других иностранных игроков: платежных систем VISA и Mastercard, служб доставки DHL, FedEx и UPS. Самые популярные зарубежные маркетплейсы до 24 февраля 2022 года в Российской Федерации – eBay, Amazon, iHerb, E-katalog.ru. Все компании прекратили свою деятельность, либо сославшись на проблемы с логистикой, либо совсем без объяснения причин.

Работа отечественных маркетплейсов с 2020 года до февраля 2022 года показывала рост на сотни процентов в год. В 2021-м е-соттее в стране вырос на 12% на фоне падения посещаемости торговых центров вплоть до 50%. Совокупная выручка Wildberries, Ozon, «Яндекс Маркета», «АliExpress Россия» и «Сбермегамаркета» в 2021 году выросла на 111% до 1,5 трлн руб., общее число заказов — на 156%, до 1,05 млрд штук. Весь оборот розничной интернет-торговли в России за тот же период увеличился на 52% до 4,1 трлн руб., число заказов выросло на 104% до 1,7 млрд штук [2].

Современный мир человека большого города уже трудно представить без использования маркетплейсов при приобретении товаров повседневного спроса, продуктов, техники. В этой области в ближайшей перспективе прогноз только на активное развитие и расширение.

Все большее число россиян привлекает внимание финансовая сфера и довольно большое количество респондентов проявляют интерес к электронной платформе данного экономического направления. Центральный Банк России в рамках программы развития финансовых технологий в финансовой сфере в 2017 году выступил с предложением и разработал сервис, который позволяет гражданам приобретать онлайн финансовые продукты и услуги.

По замыслу финтехкоманды ЦБ РФ электронная финансовая платформа позволит в цифровой среде реализовывать поставщикам финансовых услуг простые продукты и услуги. Предполагается, что включать в участники буду банки, страховые и управляющие компаний, эмитенты ценных бумаг и других финансовые организации. Потребитель сможет в круглосуточном режиме через мобильное приложение или на сайте маркетплейса получить ипотечный кредит, открыть депозит, оформить полис ОСАГО, в часы работы биржи — купить облигации [3].

Как это работает. Производители финансовых продуктов и услуг регистрируются на платформе финансового маркетплейса, зарегистрированного в реестре ЦБ РФ. Платформа позволяет получателю услуг зарегистрироваться в личном кабинете и используя портал госуслуги зафиксировать персональные данные, которые единожды, до оформления первого продукта на платформе, нужно будет подтвердить сотруднику, который лично посетит потребителя. После проведения личной персональной идентификации потребитель сможет проводить операции и оформлять финансовые продукты и услуги на платформе, а все действия будут фиксироваться регистратором финансовых транзакций. Схема представлена на рисунке 1.



Рисунок 1 - Схема работы маркетплейса финансовых услуг.

На рынке финансовых услуг уже несколько лет работают сервисы Банки.ru и Сравни.ru, только они не являлись маркетплейсами, данные сервисы были только агрегаторами. Агрегатор - это сервис, который владеет собранной информацией о компаниях и услугах, предоставляемых на определенном рынке товаров или услуг и при выборе потребителем, направляет последнего к поставщику для оформления продукта.

Маркетплейс отличается от агрегатора возможностью не только сделать выбор необходимого для потребителя, но и произвести сделку и «окончательный расчет» в режиме единого окна. Используя финансовый маркетплейс, клиент может выбирать банк, страховую компанию, любую финансовую организацию, которая является участником, зарегистрированным в реестр операторов финансовых платформ Банка России, вне зависимости от территориального местонахождения поставщика услуги [4].

Закон о создании в РФ финансового супермаркета ("О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы") был принят летом 2020 г. ЦБ РФ на 21 октября 2022 года в реестре операторов финансовых платформ фиксирует шесть организаций, в составе следующие платформы: ПАО "Московской биржи" (finuslugi.ru), АО "ВТБ Регистратор", "Инфтинитум", "Сравни.ру", АО "Открытый финансовый маркетплейс", АО "Цифровые технологии" (Банки.ру) [5].

Рассмотрим более детально современные финансовые платформы электронной торговли.

ПАО "Московской биржи" (finuslugi.ru), "Сравни.ру", АО "Цифровые технологии" (Банки.ру), АО "Открытый финансовый маркетплейс" платформы, которые предоставляют клиентам физическим лицам возможность приобретать простые банковские продукты и услуги – депозиты, кредит, страховые и инвестиционные продукты.

Финуслуги являются первым маркетплейсом и осуществляет свою деятельность, как финансовая платформа с декабря 2020 года. Предоставляют потребителю максимальный спектр услуг и возможность оформления продуктов финансовых организаций.

Две финансовые организации, из списка, уже работают на рынки финансовых услуг не первый год: "Сравни.ру", АО "Цифровые технологии" (Банки.ру) функционируют более 10 лет в качестве сайтов агрегаторов, или, другими словами, подборщиков финансовых продуктов и услуг. Данные компании в начале 2022 года на основании изменений в законодательстве официально зарегистрировались в качестве финансовых платформ и уже активно реализуют процессы предоставления услуг в новом качестве.

АО "ВТБ Регистратор", "Инфтинитум", две платформы, на которых потребителю доступны только инвестиционные сделки и консультации по ним.

АО "ВТБ Регистратор", начало функционирования август 2020 г, позволяет решать максимальное число вопросов на своей финансовой платформе в части работы с инвестициями и реализовывает все задачи по инвестиционной политике.

АО "Открытый финансовый маркетплейс", "Инфтинитум" на сегодняшний день имеют только разработанные сайты, разделы которых находятся в формировании и доработке. Работа на данных сайтах на текущий момент потребителю финансовых услуг не доступна.

На основании вышеизложенного, можно сделать вывод, что полноценно функциональность поддерживается только 60% зарегистрированных в реестре финансовых платформ ЦБ РФ. Соответственно рынок финансовых платформ еще неактивен и за пятилетний срок недостаточно развит, чтобы набирать высокие обороты.

Предположим, что нужно время для раскачки данного вида реализации финансового направления, так как финансовый маркетплейс для потребителя и финансовых организаций, в особенности не очень крупных, имеет ряд преимуществ:

Для потребителя в первую очередь это финансовая доступность, а она состоит из:

- расширении географического пространства, с расширением интернет покрытия, увеличивается доступность для большего числа жителей нашей большой страны;

- увеличение финансовых продуктов и инструментов, за счет расширения предложений продуктовой линейки финансовых организаций России. Потребитель перестает быть «заложником» отдельно взятого региона;
 - предоставления финансовых услуг в режиме 7*24.

Для участников со стороны финансовых компаний преимущества выражаются в следующем:

- географическое присутствие расширяется горизонтами доступности клиента к сети Интернет;
- расширение клиентской базы с совмещением снижения издержек, которые организации затрачивают при привлечении клиентов, и снижением стоимости обслуживания действующей и привлекаемой клиентской базы, а также уменьшения затрат на содержание офисов продаж и персонала.

Преимущества, которые являются общими для всех участников:

- контроль со стороны государства, который не допускает на платформу недобросовестных игроков, как со стороны потребителя, так и со стороны поставщиков;
- исключение монополизации на рынке финансовых услуг, возможность предоставления услуг небольшим участникам, как следствие, конкурентоспособность повышает привлекательность продуктовой линейки для потребителя [6].

Недавно при общении с клиентом кредитной организации была получена следующая обратная связью. Банки сегодня, как правило, неповоротливы и дорого обходятся потребителю, как финансово, так и при оценке временных затрат. По итогам рассмотрения заявки, нет уверенности, что клиент получит решение, удовлетворяющее его потребности. Именно поэтому клиенты выбирают в текущем дне не прямой запрос в банк и работу с одной коммерческой организацией, а обращаются к агрегаторам или маркетплейсам финансовых услуг. В результате клиент получает быстрое, максимально доступное и удовлетворяющего его потребности предложения и как следствие приобретает нужную ему услугу или продукт.

Время не стоит на месте и неоспоримым фактом экономики остается то, что спрос рождает предложение. Цифровизация дополняет условия игры в финансовой сфере и всем участникам этого движения в тоге придется либо встроиться в это течение, либо оказаться за бортом.

Список использованных источников:

- 1. Экосистемы Российских банков / А. В. Зверев, Р. А. Беспалов, О. В. Беспалова [и др.]. Москва : Общество с ограниченной ответственностью "Издательство "Мир науки", 2022. 102 с. ISBN 978-5-907603-19-6.
- 2. Аналитика маркетплейсов. Улучшаем продажи с помощью сервиса МойСклад// Текст : электронный. Retailer [сайт] URL: https://retailer.ru/tag/specproekt-marketplejsy/ (дата обращения: 24.12.2022).
- 3. Попова, К. А. Конкуренция цифровых финансовых экосистем в современных условиях / К. А. Попова, А. В. Зверев // Антимонопольная политика. Региональная практика: Материалы национальной конференции с международным участием, Брянск, 21 апреля 2021 года. Брянск: Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2021. С. 242-248.
- 4. 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. DOI 10.36871/ek.up.p.r.2021.06.01.013.
- 5. В Думу внесли проект о слиянии блокчейн-платформ по выпуску ЦФА и финансовых маркетплейсов// Текст : электронный. Interfax.ru [официальный сайт] URL: https://www.interfax.ru/russia/869664 (дата обращения: 24.12.2022).
- 6. Абрамов, Б. Л. Социальные сети как маркетплейс и инструмент онлайн-продаж / Б.Л. Абрамов // Russian Economic Bulletin. -2022. Т. 5, № 4. С. 267-271.

Информация об авторах:

Середа Анастасия Викторовна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г.Петровского, аспирант направления подготовки «Экономика» профиль «Финансы, денежное обращение и кредит». E-mail: nastjena82@mail.ru

Sereda Anastasia Viktorovna, Bryansk State University named after academician I.G.Petrovsky, graduate student of the direction «Economics» profile «Finance, money circulation and credit. E-mail: nastjena82@mail.ru

Зверев Алексей Витальевич, Брянский государственный университет имени акад. И.Г.Петровского, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансы и статистика». Email: 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

УДК 336

ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ БАНКОВ И СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА В РОССИИ: ОСОБЕННОСТИ РАЗВИТИЯ И РЕАЛИИ НОРМАТИВНО-ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ

Тарханова Е.А., Фрицлер А.В., Тарханова А.В.

Тюменский государственный университет (г. Тюмень, Россия)

Аннотация: Качественное взаимодействие банковского сектора и субъектов малого и среднего бизнеса несет огромную значимость для экономики РФ, влияет непосредственно на конечный результат деятельности обеих сторон. Исследование направлено на выявление особенностей развития и реалий нормативно-правового регулирования взаимодействия банков и субъектов малого и среднего бизнеса в России.

Ключевые слова: коммерческие банки; малый и средний бизнес; банковское кредитование малого и среднего бизнеса; депозиты; нормативно-правовое регулирование.

INTERACTION BANKS AND SMALL AND MEDIUM BUSINESSES IN RUSSIA: FEATURES AND REALITIES OF LEGAL REGULATION

Tarkhanova E.A., Fritzler A.V., Tarkhanova A.V.

Tyumen state university (Tyumen, Russia)

Abstract: Qualitative interaction of the banking sector and small and medium businesses has a great importance for the Russian economy, directly affects the result of the activities of both sides. The research is aimed at identifying the features of development and the realities of the legal regulation of the interaction between banks and small and medium-sized businesses in Russia.

Keywords: commercial banks; small and medium businesses; bank lending to small and medium-sized businesses; deposits; legal regulation.

В современных условиях малый и средний бизнес (МСБ) особо нуждается в эффективном взаимодействии с кредитными организациями в целях получения качественных банковских услуг, доступных кредитов для повышения платежеспособности, а банковский сектор, в свою очередь, формирует посредством МСБ широкий целевой сектор, который поддерживается и государством.

Современную правовую основу взаимодействия банковского сегмента и МСБ составляют базовые федеральные законы, регулирующие сферу банковской деятельности и малого и среднего бизнеса, в частности Федеральный закон «О банках и банковской деятельности», Федеральный закон «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» и ряд других. Данные нормативно-правовые документы определяют основные формы взаимодействия коммерческих банков и субъектов МСБ: посредничество в расчетах (в наличной и безналичной формах); посредничество в получении кредита; депозитное обслуживание; инвестиционное взаимодействие (проектное финансирование, брокерское обслуживание); предоставление иных услуг для МСБ (зарплатный проект, программы лояльности, консультационное обслуживание) [1].

В последнее время ключевой формой взаимодействия коммерческих банков и МСБ является контроль банками бизнеса, который реализуется посредством исполнения положений Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма».

Учитывая высокую значимость субъектов МСБ в экономике России, особое значение имеет сегодня такая форма взаимодействия банков и субъектов малого и среднего бизнеса как кредитование [2]. Представленные на рисунке 1 данные свидетельствуют о положительной динамике выдачи кредитов МСБ в России. Отмечается рост кредитов в рублях, поскольку привлечение денежных средств происходит на внутреннем рынке, и скачкообразная динамика кредитов, выданных МСБ в иностранной валюте. Темп прироста ежегодно составляет около 10-15%, а в 2021 году составил 39% по сравнению с 2020 годом. Данный факт объясняется постепенным восстановлением деятельности МСБ после пандемии.

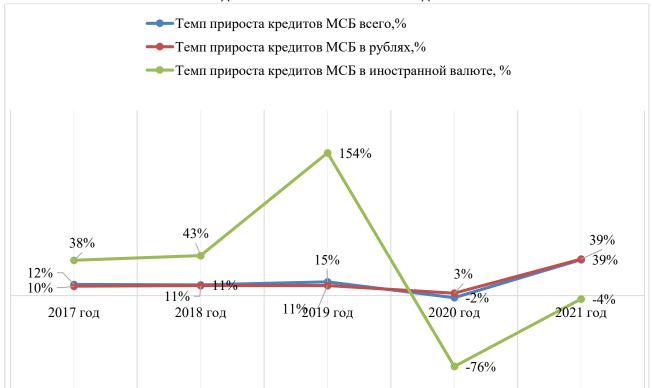


Рисунок 1 - Динамика объема банковских кредитов субъектам МСБ за период 2017-2021 гг.

Источник: составлено авторами на основе [3]

Анализируя отраслевую структуру выданных кредитов МСБ (рисунок 2), можно выделить в качестве ключевых отраслей - отрасли оптовой, розничной торговли, ремонта и монтажа машин и оборудования, на долю которых приходится 58% выданных кредитов. Это связано в большей степени с экономической структурой МСБ и активным развитием данных отраслей по сравнению с другими.

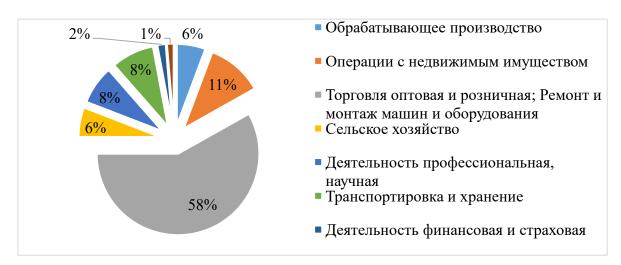


Рисунок 2 - Структура выданных банковских кредитов субъектам МСБ в разрезе отраслей экономики по состоянию на 01.01.2022 г.

Источник: составлено авторами на основе [3]

Введенные в отношении российского бизнеса санкции и ухудшение экономической ситуации в стране в целом несколько сместили отраслевые приоритеты и в 2022 году почти половина зарегистрированных субъектов МСБ отдала предпочтение сфере строительства и оптовой торговли, а также информационных технологий [4].

Оценка структуры банковского кредитования МСБ в разрезе федеральных округов России (рисунок 3) показывает, что наибольший удельный вес в структуре кредитования (41%) занимает Центральный федеральный округ, что обусловлено количеством субъектов МСБ на его территории [5, с.203].



Рисунок 3 - Структура банковского кредитования субъектов МСБ в разрезе округов РФ по состоянию на $01.01.2022~\mathrm{r.,}$ %

Источник: составлено авторами на основе [3]

Важным направлением взаимодействия банков и субъектов малого и среднего бизнеса является привлечение денежных средств в депозиты. Изменение объема и динамики размещенных в коммерческих банках денежных средств субъектов МСБ (таблица) свидетельствует о значительном увеличении абсолютного размера депозитов субъектов малого и среднего бизнеса (до 1061 млрд. рублей). Динамика обязательств банков перед субъектами МСБ по депозитам характеризуется стабильным положительным трендом, что говорит об активном развитии данного направления взаимодействия банковского сектора и субъектов МСБ (темп прироста за анализируемый период составил 169%).

Таблица 1 - Динамика банковских депозитов субъектов МСБ за период 2017-2021 гг.

Год	Сумма, млрд. руб.	Темп прироста к предыдущему году, %
2017	395	23%
2018	473,9	20%
2019	618	30%
2020	784	27%
2021	1061	35%

Источник: составлено авторами на основе [3]

Таким образом, можно констатировать, что взаимодействие коммерческих банков и субъектов МСБ активно развивается, отличается устойчивостью как в кризисные периоды, так и в периоды роста. Кроме того, потребность в банковских продуктах со стороны малого и среднего бизнеса растет, а сами субъекты МСБ нуждаются в качественном банковском обслуживании с учетом их особенностей функционирования.

Список использованных источников:

- 1. Татаринова, Л.В. Предоставление комплексного пакета банковских услуг для предприятий малого и среднего бизнеса / Л.В. Татаринова, Т.С. Ященко // Baikal Research Journal. 2021. №1. URL: https://cyberleninka.ru/article/n/predostavlenie-kompleksnogo-paketa-bankovskih-uslug-dlya-predpriyatiy-malogo-i-srednego-biznesa (дата обращения: 17.11.2022)
- 2. Соколинская, Н.Э. Перспективы развития сегмента кредитного рынка для клиентов МСБ на единой финансовой платформе // Финансовые рынки и банки. 2022. №5. URL: https://cyberleninka.ru/article/n/perspektivy-razvitiya-segmenta-kreditnogo-rynka-dlya-klientov-msb-na-edinoy-finansovoy-platforme (дата обращения: 21.11.2022)
- 3. Центральный банк Российской Федерации [официальный сайт]. Текст : электронный. URL: https://cbr.ru/ (дата обращения: 26.11.2022)
- 4. Эксперты назвали самые популярные сферы у малого бизнеса на фоне санкций // РБК [официальный сайт]. Текст : электронный. URL: https://www.rbc.ru/economics/17/11/2022/6374d7ba9a79475924be8883 (дата обращения: 04.12.2022)
- 5. Тарханова, Е. А. Банковское кредитование малого и среднего бизнеса в России: анализ в разрезе федеральных округов / Е. А. Тарханова, А. А. Стрижова // Высокие технологии и инновации в науке: Сборник избранных статей Международной научной конференции, Санкт-Петербург, 29 марта 2020 года. Санкт-Петербург: Частное научно-образовательное учреждение дополнительного профессионального образования Гуманитарный национальный исследовательский институт «НАЦРАЗВИТИЕ», 2020. С. 201-205.

Информация об авторах:

Тарханова Елена Александровна, Тюменский государственный университет, кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики и финансов. E-mail: e.a.tarkhanova@utmn.ru Tarkhanova Elena Alexandrovna, Tyumen state university, candidate of economic sciences, associate professor of the department of economics and finance. E-mail: e.a.tarkhanova@utmn.ru

Фрицлер Анжелика Викторовна, Тюменский государственный университет, кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики и финансов. E-mail: a.v.fricler@utmn.ru

Fricler Anhelica Viktorovna, Tyumen state university, candidate of economic sciences, associate professor of the department of economics and finance. E-mail: a.v.fricler@utmn.ru

Тарханова Александра Владимировна, Тюменский государственный университет, студент направления подготовки «Юриспруденция», 1 курс. E-mail: a.v.tarkhanova@mail.ru

Tarkhanova Aleksandra Vladimirovna, Tyumen state university, student of the direction of training «Jurisprudence», 1 course. E-mail: a.v.tarkhanova@mail.ru

УДК 336.713

АКТУАЛЬНОСТЬ НАПОЛНЕНИЯ ЛИЧНОГО КАБИНЕТА КЛИЕНТА ОНЛАЙН-БАНКА ПРИВЛЕКАТЕЛЬНЫМ КОНТЕНТОМ

Шулятьева Г.М.

Вятский государственный агротехнологический университет (г. Киров, Россия)

Аннотация: В статье обоснована актуальность совершенствования контента онлайн банка с учетом текущего состояния развития банковского сектора. Формирование онлайнбанка становится неоспоримым конкурентным преимуществом коммерческого банка, а при широком распространении такой услуги среди коммерческих банков, конкурентное пространство распространяется на контент, размещаемый в личном кабинете клиента онлайнбанка. Пристальное внимание к контенту онлайн-банка, его совершенствование и расширение позволит коммерческому банку обеспечить весомые дополнительные конкурентные преимущества.

Ключевые слова: коммерческий банк, онлайн-банк, личный кабинет клиента, коммуникационная политика, контент личного кабинета онлайн-банка.

RELEVANCE OF FILLING THE CLIENT'S PERSONAL ACCOUNT ONLINE BANKING WITH ATTRACTIVE CONTENT

Shulyatyeva G.M.

Vyatka state agrotechnological university (Kirov, Russia)

Abstract: The article substantiates the relevance of improving the content of online banking, taking into account the current state of development of the banking sector. The formation of an online bank becomes an indisputable competitive advantage of a commercial bank, and with the widespread distribution of such a service among commercial banks, the competitive space extends to the content posted in the personal account of the online bank client. Close attention to the content of the online bank, its improvement and expansion will allow the commercial bank to provide significant additional competitive advantages.

Keywords: commercial bank, online bank, client's personal account, communication policy, content of the online bank's personal account.

Коммерческие банки в первых рядах по внедрению информационных и цифровых технологий. Онлайн-банк коммерческого банка приобретает все большую популярность среди клиентов, экономя в первую очередь его время, а, следовательно, и средства. О необходимости «оперативной разработки и внедрения удаленного обслуживания» указывали многие ученые [1, С. 107]. Формирование онлайн-банка становится неоспоримым конкурентным преимуществом коммерческого банка, а при широком распространении такой услуги среди коммерческих банков, конкурентное пространство распространяется на контент, размещаемый в личном кабинете клиента онлайн-банка. В связи с этим актуально рассмотрение вопроса привлекательности размещаемого в личном кабинете онлайн-банка контента.

Онлайн-банк коммерческого банка позволяет сократить расходы коммерческого банка, связанные с содержанием офиса. Однако возрастают расходы по обеспечению кибер-безопасности и привлечением IT-специалистов.

Как современные реалии отражаются на деятельности банков определим по показателям развития банковского сектора России на современном этапе. Численность банков

за последние 5 лет неуклонно снижается, таблица 1 [2, С. 523]. На 19% снизилась численность кредитных учреждений и на 35% - банков. В таких условиях от банков требуется сокращение издержек и повышение качества обслуживания клиентов [3, С. 127]. Уставный капитал кредитных организаций [4, С.440] вырос на 16%, однако тенденция роста в 2021 г. оказалась неустойчивой. Уменьшение численности банков [5, 340] приводит к ослаблению конкуренции. На «слабо развитый уровень конкуренции» в банковском секторе указали в своей статье Н.Н. Ковалева и Е.С. Гавриленко [6, С. 254].

Таблица 1 – Динамика численности кредитных организаций в России [2, с.523]

Показатели	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2021 г. к 2017 г., %
Общая численность кредитных организаций	975	923	881	836	794	81
из них банки	623	561	484	442	406	65
Зарегистрированный уставный капитал кредитных организаций, млрд. руб.	2383	2635	2655	2823	2765	116

За последние 5 лет наблюдаются высокие темпы роста вкладов в кредитные организации. Причем наибольшими темпами растет привлечение средств индивидуальных предпринимателей, почти в 4 раза, и юридических лиц, на 49%, таблица 2.

Таблица 2 - Привлеченные кредитными организациями средства (на начало года, млрд. pyб.) [2, с.525]

<u>y 0.7 [2, 0.323]</u>						
Виды привлеченных средств	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2021 г. в % к 2017 г.
Привлечено средств - всего	49412	53514	59920	61027	67151	136
из них						
средства юридических лиц	16385	17900	21652	21684	24407	149
средства граждан	24200	25987	28460	30412	32834	136
средства на счетах ИП	268	361	618	784	1062	396
привлеченные средства кредитных организаций	8559	9265	9190	8147	8849	103

Наибольшую долю в структуре вкладов [7, С.122] продолжают занимать вклады физических лиц (таблица 3).

Таблица 3 - Структура депозитов (на начало года, %)

Виды привлеченных средств	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.
Привлечено средств - всего	100	100	100	100	100
из них	100	100	100	100	100
средства организаций	33,2	33,4	36,2	35,5	36,3
вклады (депозиты) граждан	49,0	48,6	47,6	49,8	48,9
средства на счетах индивидуальных предпринимателей	0,5	0,7	0,8	1,3	1,6
депозиты кредитных организаций	17,3	17,3	15,4	13,4	13,2

Объем размещенных средств увеличился за 5 лет на 42%. На 6 п. п. темп роста привлеченных средств отстает от темпа роста размещенных средств. В структуре кредитов

наибольшую долю занимают кредиты, предоставленные организациям, 59,8 % (таблица 4). Доля кредитов, предоставленных физическим лицам, увеличилась на 6,2 п.п.

Таблица 4 – Структура размещенных средств, %

Виды размещенных средств	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.
Размещено средств - всего	100	100	100	100	100
Кредитование юридических лиц	62,3	60,6	61,0	59,4	59,8
Кредитование кредитных организаций	17,2	17,6	15,0	13,6	13,5
Кредитование граждан	20,5	21,8	24,0	27,0	26,7

Соотношение объемов размещенных и привлеченных средств [8, С.384] увеличивается (таблица 5), что говорит о нарастании рисков для вкладчиков банка.

Таблица 5 – Соотношение объемов размещенных и привлеченных средств [2, с. 523, 525]

Показатели	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.		
Размещенных средств – всего, млрд. руб.	52816	55810	62302	65675	75001		
Привлеченных средств – всего, млрд. руб.	49412	53514	59782	61027	67151		
Соотношение объемов размещенных и привлеченных средств	1,069	1.043	1,042	1,076	1,117		

В итоге анализа текущей ситуации можно сделать вывод о нарастании степени нестабильности в деятельности коммерческих банков, что заставляет искать новые подходы, способные привести к прорывным результатам в конкурентной борьбе. Широкие возможности для инноваций открываются в сфере информационно-коммуникационных и цифровых технологий. Онлайн-банк коммерческого банка — успешный продукт инновационного поиска. Однако широкое распространение данного продукта среди клиентов зависит от привлекательности размещенного в личном кабинете онлайн-банка контента.

Во-первых, для клиента важны функциональные возможности и затраты, связанные с их реализацией. Комиссия при переводе средств между клиентами различных банков приводит к необходимости для клиента прибегать к сервисам не одного банка, что обостряет конкуренцию в банковском секторе. При оплате коммунальных услуг поиск организаций-получателей средств может быть затруднен объемностью списка организаций и отсутствием системы в размещении организаций в списке.

Во-вторых, дополнительные к банковским услуги, приносящие выгоду для клиента, обеспечивают существенное конкурентное преимущество. К ним можно отнести возможность выбрать и купить страховой полис в онлайн-банке, выбрать повышенный кешбэк и получить его.

В-третьих, оформление фона личного кабинета Онлайн-банка. Многие банки пренебрегают дизайном фона, в чем проигрывают своим конкурентам, идущим впереди в этом элементе взаимодействия с клиентом. Банки-лидеры успешно применяют анимацию, отмечают День рождения клиента и делают иные важные в коммуникационной политике шаги навстречу клиенту.

Перспектива в дальнейшем сближении с клиентом. Коммерческие банки должны быть центрами надежности и благополучия, формировать клиента-будущего, занимающегося успешной деятельностью, финансово грамотного, развивающего свое дело, готового учиться и быть ответственным деловым партнером. Важнейшее значение имеет «надежность банковской системы, стабильность поступления инвестиций в реальный сектор экономики» [9, с. 185] В онлайн-банке можно успешно практиковать персонифицированные обучающие программы для клиентов. В том числе в области ипотечного кредитования, учитывая то, что «банки в большей степени непосредственно заинтересованы в краткосрочных кредитах, так как затраты на них окупаются быстро» [10, с. 193].

Таким образом, пристальное внимание к контенту онлайн-банка, его совершенствование и расширение позволит коммерческому банку обеспечить весомые дополнительные конкурентные преимущества.

Список использованных источников:

- 1. Савинова Е.А., Ковалерова Л.А. Особенности внедрения новых технологий в финансовом секторе / Е.А. Савинова, Л.А. Ковалерова // Наука и бизнес: пути развития. 2018. -№ 10 (88). С. 107-109.
 - 2. Российский статистический ежегодник. 2021: Cтат.cб./Росстат. P76 M., 2021 692 c.
- 3. Зверев А.В., Ковалерова Л.А., Чернявская М.А. Некоторые аспекты регулирования и развития банковского сектора Российской Федерации в период санкций // А.В. Зверев, Л.А. Ковалерова, М.А.Чернявская // Экономика и управление: проблемы, решения. 2018. Т. 6. № 4. С. 117-129.
- 4. Шулятьева Г.М. Обозначение перспектив развития банковской сферы на основе современных тенденций / Г.М. Шулятьева // Российская экономика: взгляд в будущее : материалы IV Международной научно-практической конференции: в 3 частях . Тамбов : Тамбовский государственный университет имени Г.Р. Державина, 2018. С. 439-447.
- 5. Шулятьева Г.М. Динамика основных показателей развития банковской сферы и факторы на них влияющие / Г.М. Шулятьева // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях : материалы международной научно-практической конференции. Брянск : Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2018. С. 339-342.
- 6. Ковалева Н.Н., Гавриленко Е.С. Актуальные проблемы развития банковского сектора России / Н.Н. Ковалева, Е.С. Гавриленко // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях : материалы международной научно-практической конференции. Брянск : Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2018. С. 254-257.
- 7. Собакинских А.С., Шулятьева Г.М. Инновационные подходы к расширению клиентской базы кредитования физических лиц на основе развития предпринимательства на селе / А.С. Собакинских , Г.М. Шулятьева // От инерции к развитию: научно-инновационное обеспечение развития экономической науки и аграрного образования : сборник материалов международной научно-практической конференции "От инерции к развитию: научно-инновационное обеспечение АПК". Екатеринбург : Уральский государственный аграрный университет, 2020. С. 121-123.
- 8. Шулятьева Г.М. Структурирование розничного рынка банковских услуг как направление совершенствования коммуникационной политики коммерческого банка / Г.М. Шулятьева // 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. 382-386.
- 9. Зверев А.В., Мандрон В.В., Мишина М.Ю. Инвестиционная деятельность и инвестиционная политика банковского сектора РФ / А.В. Зверев, В.В. Мандрон, М.Ю. Мишина // Вестник Брянского государственного университета. 2018. № 3 (37). С. 179-187.
- 10. Зверев А.В., Ковалерова Л.А., Мишина М.Ю. Анализ и особенности развития ипотечного кредитования в России / А.В. Зверев, Л.А. Ковалерова, М.Ю. Мишина // Вестник Брянского государственного университета. 2018. № 3 (37). С. 188-196.

Информация об авторе:

Шулятьева Галина Михайловна, Вятский государственный агротехнологический университет. кандидат экономических наук, доцент кафедры «Экономика и менеджмент». Еmail: galshul@rambler.ru

Shulyatyeva Galina Mikhailovna, Vyatka state agrotechnological university, candidate of economic sciences, associate 3rofessor of «Economics and management». E-mail: galshul@rambler.ru (personal mail)

IV. МАРКЕТИНГОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ И ЦИФРОВЫЕ КОММУНИКАЦИИ В БАНКОВСКОЙ И ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ РОССИИ

УДК 336.71

ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОАО "АСБ БЕЛАРУСБАНК" ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ СРЕДСТВ КЛИЕНТОВ

Бурьянова Г.Е., Давыдова Н.Л.

Полесский государственный университет (г. Пинск, Республика Беларусь)

Аннотация: Авторами проведен анализ показателей качества привлеченных средств и эффективности деятельности ОАО АСБ «Беларусбанк» по привлечению средств клиентов за 2020-2021 гг.

Ключевые слова: банк, активы банка, обязательства банка, привлеченные средства

EVALUATION OF THE EFFICIENCY OF ACTIVITIES OF JSB BELARUSBANK IN ATTRACTION OF CUSTOMER FUNDS

Buryanava H.E., Davydova N.L.

Polessky state university (Pinsk, Republic of Belarus)

Annotation: The authors analyzed the indicators of the quality of funds raised and the effectiveness of the activities of JSC "JSSB Belarusbank" in raising customer funds for 2020-2021.

Keywords: bank, bank assets, bank liabilities, borrowed funds

Эффективная деятельность банковских учреждений, их устойчивость и платежеспособность в значительной мере зависят от качества, стабильности их ресурсной базы, оптимального соотношение между уставным капиталом, резервным фондом, средствами субъектов хозяйствования и вкладам населения.

Для оценки качественных характеристик привлеченных ресурсов ОАО "АСБ Беларусбанк" проведем анализ привлеченных средств клиентов для определения уровня надежности ОАО АСБ "Беларусбанк" (таблица 1).

Таблица 1 – Динамика показателей, характеризующих надежность ОАО АСБ "Беларусбанк" за 2019-2021 гг.

Besiapy Coarik 3a 2017-2021 11.								
Показатель	На коне	ец года, мл	пн. руб.	Абсол изменен	ютное ние (+,-)	Темп роста, %		
Показатель	2010 5	19 г. 2020 г. 2021 г.	2020 г. от	2021 г. от	2020 г. к	2021 г. к		
	20191.		2019 г.	2020 г.	2019 г.	2020 г.		
Собственные средства	4218,3	4748,0	5828,3	529,8	1080,2	112,6	122,8	
Привлеченные средства	25971,8	32038,0	35404,7	6066,2	3366,6	123,4	110,5	
Ресурсы банка	30190,1	36786,1	41232,9	6596,0	4446,9	121,8	112,1	
K1	0,860	0,871	0,859	0,011	-0,012	101,2	98,6	
K2	0,140	0,129	0,141	-0,011	0,012	92,4	109,5	

Примечание – Источник: собственная разработка на основе [1; 2]

Коэффициент К1 — показатель равный соотношению суммы обязательств банка к общему объему его ресурсов или к величине пассивов бухгалтерского баланса. Оптимальным

значением для данного показателя является величина в пределах 0,60-0,85 долей ед. По данным таблицы 1 значение данного показателя незначительно превышает оптимальное значение. В анализируемом периоде его значение колеблется от 0,86 до 0,859 долей ед. Это превышение над оптимальным значением говорит лишь о незначительной неустойчивости банка.

Коэффициент К2 — показатель, определяющийся, как соотношение собственных средств банка и его обязательств. Значение данного показателя в 2020 году сократилось в сравнении с 2019 годом на 0,011 долей ед. и составило 0,129 долей ед. Снижение данного показателя в анализируемом периоде свидетельствует о том, что темпы роста собственных средств оказались ниже темпов роста обязательств банка. В 2021 году наблюдалась противоположная ситуация, когда показатель К2 увеличился на 0,012 долей ед. и составил 0,141 долей ед.

Важно провести анализ привлеченных средств клиентов ОАО АСБ "Беларусбанк" с точки зрения источников их формирования, применяя при этом показатели эффективности, а также проследить динамику их изменения.

Расчет эффективности использования привлеченных средств клиентов физических лиц ОАО АСБ "Беларусбанк" представлен в таблице 2.

Таблица 2 — Расчет эффективности использования привлеченных средств клиентов физических лип ОАО АСБ "Беларусбанк" за 2019-2021 гг.

Поморотом	На кон	На конец года, млн. руб.			е изменение +,-)	Темп роста, %	
Показатель	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г. от 2019 г.	2021 г. от 2020 г.	2020 г. к 2019 г.	2021 г. к 2020 г.
Привлеченные средства физических лиц	10550,7	9973,0	9964,8	-577,7	-8,1	94,5	99,9
Сумма кредитных вложений физических лиц	8023,8	9083,0	9891,1	1059,2	808,1	113,2	108,9
Показатель эффективности использования привлеченных средств физических лиц	1,31	1,10	1,01	-0,21	-0,09	84,0	91,8

Примечание – Источник: собственная разработка на основе [1; 2]

Расчеты показали, что показатель эффективности использования привлеченных средств клиентов физических лиц в динамике имеет тенденцию к снижению. Так, в 2020 году значение данного показателя составило 1,1, что на 0,21 меньше, чем в 2019 году. В 2021 году показатель эффективности использования привлеченных средств клиентов физических лиц также сократился на 0,09, составив за отчетный период 1,01.

В 2019 — 2021 гг. наблюдается ситуация при которой показатель эффективности использования привлеченных ресурсов превышает 1, что свидетельствует о том, что практически весь объем привлеченных банком ресурсов в этом периоде использован для осуществления кредитования физических лиц. Однако, ОАО АСБ "Беларусбанк" на протяжении данного анализируемого периода мог пользоваться привлеченными средствами физических лиц не только в целях кредитования, но и для других активных операций.

Расчет эффективности использования привлеченных средств клиентов юридических лиц ОАО АСБ "Беларусбанк" представлен в таблице 3.

Согласно расчетам, показатель эффективности использования привлеченных средств клиентов юридических лиц в динамике имеет тенденцию к уменьшению. Так, в 2020 году значение данного показателя составило 0,61, что на 0,11 меньше, чем в 2019 году. В 2021 году показатель эффективности использования привлеченных средств клиентов юридических лиц увеличился и составил 0,70, что на 0,09 больше по сравнению с показателем за 2020 год.

Таблица 3 – Расчет эффективности использования привлеченных средств клиентов

юридических лиц ОАО АСБ "Беларусбанк" за 2019-2021 гг.

П	На конец года, млн. руб.				ютное ние (+,-)	Темп роста, %	
Показатель	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г. от 2019 г.	2021 г. от 2020 г.	2020 г. к 2019 г.	2021 г. к 2020 г.
Привлеченные средства юридических лиц	9034,5	11127,7	13577,7	2093,2	2450,0	123,2	122,0
Сумма кредитных вложений юридических лиц	12580,0	18231,4	19420,4	5651,4	1188,9	144,9	106,5
Показатель эффективности использования привлеченных средств юридических лиц	0,72	0,61	0,70	-0,11	0,09	84,7	114,8

Примечание – Источник: собственная разработка на основе [1; 2]

На протяжении периода исследования наблюдается ситуация при которой показатель эффективности использования привлеченных ресурсов меньше 1, что свидетельствует о том, что привлеченных банком средств клиентов юридических лиц недостаточно для осуществления кредитования юридических лиц. ОАО АСБ "Беларусбанк", на протяжении данного анализируемого периода, привлекал дополнительные источники привлеченных средств клиентов для осуществления операций кредитования юридических лиц, например, привлеченные средства физических лиц.

Проанализируем эффективность использования источников привлеченных средств клиентов физических лиц, рассчитав показатель рентабельности привлеченных средств физических лиц (таблица 4).

Таблица 4 – Расчет показателя рентабельности привлеченных средств клиентов

физических лиц ОАО АСБ "Беларусбанк" за 2019-2021 гг.

Показатель	На конец года, млн. руб.			Абсол изменен		Темп роста, %	
Показатель	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г. от 2019 г.	2021 г. от 2020 г.	2020 г. к 2019 г.	2021 г. к 2020 г.
Прибыль розничного сегмента	328,3	793,3	421,9	465,0	-371,4	241,6	53,2
Привлеченные средства клиентов розничного сегмента	10550,7	9973,0	9964,8	-577,7	-8,1	94,5	99,9
Рентабельность привлеченных средств розничного сегмента, %	3,1	8,0	4,2	4,9	-3,8	258,1	52,5

Примечание – Источник: собственная разработка на основе [1; 2]

Рентабельность привлеченных средств розничного сегмента за 2020 год составила 8 %, что на 4,9 п.п. больше по сравнению с показателем за 2019 год. За 2021 год рентабельность привлеченных средств розничного сегмента составила 4,2 %, что на 3,8 п.п. меньше по сравнению с показателем за 2020 год. Снижение за отчетный период рентабельности привлеченных средств розничного сегмента обусловлено сокращением прибыли розничного сегмента – почти в 2 раза.

Проанализируем эффективность использования источников привлеченных средств клиентов юридических лиц, рассчитав показатель рентабельности привлеченных средств юридических лиц (таблица 5).

Таблица 5 – Расчет показателя рентабельности привлеченных средств клиентов

юридических лиц ОАО АСБ "Беларусбанк" за 2019-2021 гг.

П	На конец года, млн. руб.				ютное ние (+,-)	Темп роста, %	
Показатель	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г. от 2019 г.	2021 г. от 2020 г.	2020 г. к 2019 г.	2021 г. к 2020 г.
Прибыль корпоративного сегмента	893,6	443,4	726,7	-450,3	283,3	49,6	163,9
Привлеченные средства клиентов корпоративного сегмента	12580,0	18231,4	19420,4	5651,4	1188,9	144,9	106,5
Рентабельность привлеченных средств корпоративного сегмента, %	7,1	2,4	3,7	-4,7	1,3	33,8	154,2

Примечание – Источник: собственная разработка на основе [1; 2]

Рентабельность привлеченных средств корпоративного сегмента за 2020 год составила 2,4 %, что на 4,7 п.п. меньше по сравнению с показателем за 2019 год. За 2021 год рентабельность привлеченных средств корпоративного сегмента составила 3,7 %, что на 1,3 п.п. больше по сравнению с показателем за 2020 год. Рост прибыль корпоративного сегмента в отчетном периоде на 63,9% обеспечил положительную динамику рентабельности.

Таким образом, исходя из проведенного анализа, можно сделать следующие выводы. Объем привлеченных ресурсов в структуре обязательств в значительной степени определил надежность ОАО АСБ "Беларусбанк", а также стабильный уровень обеспеченности обязательств собственными средствами, из-за чего банк в анализируемом периоде не был подвержен риску неплатежеспособности. Высокая эффективность использования источников привлеченных ресурсов обусловлена главным образом тем, что практически весь объем привлеченных банком ресурсов использован для осуществления кредитования физических и юридических лиц. На протяжении анализируемого периода банк пользоваться привлеченными ресурсами не только в целях кредитования, но и для других активных операций. Общая эффективность использования источников привлеченных средств в ресурсной базе ОАО АСБ "Беларусбанк" отражает снижение рентабельности привлеченных средств, что является негативным моментом для банка. В свою очередь чистая процентная маржа имеет положительную динамику, что характеризует рост прибыльности банка в результате рационального размещения привлеченных средств.

Список использованных источников:

- 1. Консолидированная финансовая отчетность ОАО "АСБ Беларусбанк" за 2020 год // Официальный интернет-портал ОАО "АСБ Беларусбанк" / Финансовая отчетность [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://belarusbank.by/ru/33139/33151. Дата доступа: 24.04.2022.
- 2. Консолидированная финансовая отчетность ОАО "АСББеларусбанк" за 2021 год // Официальный интернет-портал ОАО "АСБ Беларусбанк" / Финансовая отчетность [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://belarusbank.by/ru/33139/33151. Дата доступа: 24.04.2022.

Информация об авторах:

Бурьянова Галина Евгеньевна, Полесский государственный университет, магистрант специальности «Финансы, налогообложение и кредит» профиль «Современное финансовокредитное посредничество и инновации в банковском секторе», 1 курс. E-mail: burianova.g@polessu.by

Buryanava Halina Evgenievna, Polessky state university, master student of the specialty «Finance, taxation and credit», profile «Modern financial and credit intermediation and innovations in the banking sector», 1 course. E-mail: burianova.g@polessu.by

Давыдова Наталья Леонтьевна, Полесский государственный университет, кандидат экономических наук, доцент, заведующий кафедрой банкинга и финансовых рынков. E-mail: davydova nl@mail.ru

Davydova Natalya Leontievna, Polessky state university, candidate of economic sciences, associate professor, head of the department of banking and financial markets. E-mail: davydova nl@mail.ru

УДК 336.71

ВЛИЯНИЕ БАНКОВСКИХ РИСКОВ НА УСТОЙЧИВОСТЬ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА В УСЛОВИЯХ РАЗВИТИЯ ЦИФРОВЫХ КОММУНИКАЦИЙ

Голосенко О.Г., Беспалов Р.А.

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

Аннотация: Любая деятельность предполагает наличие рисков. Банковский сектор не является исключением. В данной статье будут рассматриваться понятие банковских рисков, источники их возникновения, а также их влияние на работу банковской системы.

Ключевые слова: банки, банковские риски, банковская система, финансы, цифровые коммуникации.

THE IMPACT OF BANKING RISKS ON THE STABILITY OF THE BANKING SECTOR IN THE CONTEXT OF THE DEVELOPMENT OF DIGITAL COMMUNICATIONS.

Golosenko O.G., Bespalov R.A.

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

Abstract: Any activity involves the presence of risks. The banking sector is no exception. This article will consider the concept of banking risks, the sources of their occurrence, as well as their impact on the work of the banking system.

Keywords: banks, banking risks, banking system, finance, digital communications.

Под банковским риском подразумевается ситуация, которая возникает в ходе работы банка, отражающая потенциальное развитие неблагоприятных событий в результате влияния внешних и внутренних угроз. В самом определении банковских рисков уже заложен ответ на вопрос: «Откуда возникают риски»? Внешняя и внутренняя среда работы банков является главным источником их появления. К первой группе относятся риски, не имеющие прямого отношения к банковской деятельности. Это различного рода потери, которые появились ввиду действия внешних сил: экономические кризисы, войны, особенности государственного строя, применение разных запретов, обострение меж государственных конфликтов и другие [1].

Во вторую группу входят те риски, которые возникают ввиду неправильно выстроенной работы банковской организации. Сюда входят: политика банка, качество контрагентов, маркетинговая стратегия, компетентность персонала и другие. И если действия внешних факторов не зависит от банковских учреждений, то наличие внутренних факторов полностью попадает под ответственность банков. Поэтому, для того, что бы успешно осуществлять свою деятельность кредитным учреждениям необходимо просчитывать всевозможные исходы событий, опираясь на текущее положение дел.

На данный момент банковская система применяет цифровые технологии для снижения внутренних рисков. Данное направление является приоритетным на ближайшие несколько лет. Это способствует внутренней оптимизации, обнаружению операционных «сливов» и

поиск укрытых источников доходов. Это связано с тем, что контроль розничного кредитования и в целом розничного банковского бизнеса становится значительно жёстче. Такая тенденция заставляет банки трудиться над улучшением внутренних бизнес-процессов и увеличивать микродоходность каждой выдаваемой трансакции.

Чтобы успешно оперировать рисковыми ситуациями, необходимо подробно изучить и проанализировать возможности их возникновения, а также уметь определить их виды (рисунок 1).



Рисунок 1 – Классификация банковских рисков

Важность классификации рисков состоит в том, что можно определить фактор вызывающий риск и выделить оптимальное время на его устранение. Риски в банковском деле подразумевают возможность потери или снижения ликвидности, а так же финансовых ущербов из-за влияния различного рода угроз. Риск является неотъемлемой частью банковского сектора, поэтому кредитные учреждения так тщательно стараются сократить вероятность снижения доходов [2]. Вместе с этим величина рисков возрастает при неожиданно начавшихся проблемах, постановки новых задач, которые не были решены банком до этого, а так же если нет возможности воплотить экстренные меры для стабилизации обстановки. Последствием ошибочной оценки является неосуществимость должных действий. Всё это в дальнейшем приводит к увеличению убытков банковского сектора.

Оценка рисков играет важнейшую роль в работе банковской системы. Для проведения оценки рисков аналитики определяют затраты, которые непосредственно связаны с рисками возникающими в ходе работы банковской деятельности. Целью данной процедуры является обнаружение совпадения итогов работы определённого кредитного учреждения нынешним реалиям рынка. Как правило, для этого используется аналитический метод, который затрагивает кредитный портфель и его центральные показатели. Всё это даёт представление о работе банковской системы, а также её важнейших направлений функционирования. Так же, данный процесс оценки оказывает содействие при определении уровня кредитных рисков. Здесь широко применяются цифровые коммуникации. К примеру, в настоящее время банки всерьёз занялись выстраиванием моделей кредитования для малого и среднего бизнеса. Такая деятельность уже применялась ранее, но не увенчалась успехом. Это произошло из-за того, что банки, не имели достаточным объемом сведений, ошибались в риск-моделях. Всё это привело к тому, что потоковое кредитование, оказывалось невозможно воплотить без большого процента банкротства среди заёмщиков. Однако на данный момент кредитные учреждения осознали необходимость применения внешней информации и активно стали её использовать в собственных риск-моделях.

Сущность банковских рисков состоит в том, что всегда есть вероятность, что ранее выданные денежные средства в кредит будут возвращены не в срок или вовсе не отданы. Риски дают о себе знать в момент увеличения расходов, которые, в свою очередь, приводят к убыткам способным не только пошатнуть, но и сломать действующую систему. Банковские риски общепринято выделять в четыре основные группы (рисунок 2).



Рисунок 2 – Виды банковских рисков

К основным банковским рискам можно отнести:

- 1. Риск ликвидности. Важность данного риска заключатся в том, что стоимость активов и пассивов кредитных организаций обязана соответствовать текущим рыночным значениям. В противном случае, банк может ощущать значительные трудности с исполнением имеющихся обязательств;
- 2. Риск трансформации кредитных ставок. Экстренные изменения в данной структуре могут значительно пошатнуть состояние активов и пассивов банковской организации;
- 3. Кредитный риск. Здесь следует помнить, что сохранение стабильного баланса между качеством отпускаемых кредитов и фактором ликвидности необходимо для слаженной работы банка;
- 4. Достаточность капитала. Суть заключается в том, что банк должен быть способен беспрепятственно справляться с убытками и иметь в распоряжении значительные финансовые возможности при наступлении кризисных ситуаций.

Далее поговорим о каждом банковском риске подробнее.

Риск нестабильной ликвидности банка — это возможность неисполнения обязательств кредитным учреждение за счет несовпадения приобретения и выдачи денежных единиц по объёмам, срокам, валютам. Данные риски могут появиться под воздействием следующих факторов:

- 1. Утрата ликвидности;
- 2. Преждевременное погашение займов;
- 3. Неисполнение клиентами пунктов контрактов;
- 4. Отсутствие возможности продажи активов;
- 5. Просчёты в бухгалтерском учёте.

Систематизация активов и пассивов занимает центральное звено в установлении риска ликвидности. Чтобы реально оценить риск происходит рассмотрение финансовых потоков банка в момент действия сроков и платежей. Так же оценивают вероятность возникновения требования о досрочном погашении кредитов, в размере возвратности имеющихся активов [3].

Процентный риск сопряжён с возможностью несения убытков вследствие изменений процентных ставок, неисполнение времени для компенсации обязательств, потребностей, несоответствие модификации процентных ставок. При подорожании рыночных ставок, стоимость финансовых инструментов с фиксированной прибыльностью снижается. При снижении стоимости ставок увеличивается цена финансовых инструментов. Мощность такой зависимости можно определить дюрацией облигаций.

При выдаче долгосрочных кредитов возникает риск, потери выгоды вследствие уменьшения прибыли по ранее предоставленному кредиту. Это связано со снижением кредитных ставок на рынке. Денежные инструменты, имеющие более подвижную ставку, имеют прямую зависимость от рыночных ставок. Вместе с этим не котирующиеся на рынке финансовые ресурсы подвергаются риску не зависимо от того есть или нет отчетность об их потерях.

Кредитный риск - это возможность невыплаты взятых в займы денежных средств дебитором или же его банкротство. Данному риску могут быть подвержены прямое и

косвенное кредитование, а так же договоры купли-продажи, не имеющие предварительной оплаты [3].

Для того чтобы оценить кредитный риск рассматривают следующие показатели:

- 1. Возможность банкротства;
- 2. Кредитный рейтинг;
- 3. Миграция;
- 4. Бюджет;
- 5. Величина потерь.

Так же обязательно проводят оценку риска конкретной операции. Качество оценки будет зависеть от того, какие цели закладываются в данной операции. Заключительным этапом в оценивании кредитного риска является прогнозирование ожидаемых и неожидаемых потерь. Разница состоит в том, что ожидаемые потери компенсируются за счёт капитала, а неожидаемые с помощью основанных резервов [2].

Достаточность капиталя относится к более обширной группе рисков. Вероятность появления убытков в данной области, как правило, связана с внезапными изменениями, которые случились с важнейшими составляющими механизмами всякой кредитной системы. Как правило, это происходит с объёмами банковских ресурсов, или же связано с сокращением их доходной части. Вместе с этим, большое значение могут оказать непредвиденные изменения в системе активов и пассивов кредитной организации. К финансовым рискам относят:

- 1. Инвестиционный риск;
- 2. Рыночный риск;
- 3. Валютный риск;
- 4. Инфляционный риск.

Однако в независимости от вида риска аналитики банковской системы производят расчёты рисков для чёткого определения угроз. Чем точнее будут произведены расчёты, тем быстрее будут определены механизмы устранения последствий риска. Из этого следует, что вероятность минимизации затрат будет выше.

Существует два вида расчёта банковских рисков: комплексный и частный.

- 1. Комплексный риск рассчитывается полная возможность потери финансовых средств банка во всех сферах деятельности.
- 2. Частный риск рассчитывается вероятность несения ущерба в определенной операции.

Вычисления базируются на поиске взаимосвязи возможного риска и количества допустимых убытков [4].

Для вычисления вероятности убытков используют три метода (рисунок 3).

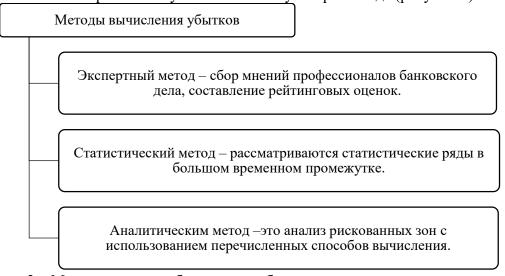


Рисунок 3 – Методы просчёта банковских убытков

Так же большое место в управлении банковскими рисками занимает аналитическая деятельность. Под анализом банковских рисков понимают меру, которая направлена на уменьшение убытков, повышение доходной части банка. Проведение такого анализа даёт представление о вероятности убытков в кредитном портфеле, величине необходимого резерва банка, и возможности систематизировать долги заёмщиков по степени риска. Вместе с этим, точный анализ способен не только учесть риск, связанный с дебиторами, но и обнаружить других угроз, способных привести к серьёзному ущербу или, в худшем случае, ликвидации банка[5].

Данная деятельность возложена на отдел риск-менеджмента. Он регулирует процесс утверждения решений, которые направлены на увеличение возможности благоприятного исхода ситуации. Применение анализа рисков даёт понимание о возможности клиента исполнять свои обязанности по имеющимся кредитным обязательствам [6].

Для осуществления успешной работы банковской системы большое значение имеет эффективное управление финансовыми рисками. Для этого необходимо выбрать наиболее подходящую стратегию работы. Главной целью данного вида управления банковскими рисками является сокращение вероятности возникновения финансовых убытков. Для этого необходимо систематически проводить особые мероприятия. Здесь высокое значение стоит уделить вопросам, касающимся управления активами и пассивами, проверке введенных норм и ограничений. Вместе с этим необходима регулярная отчётность по проводимым операциям. Особое место в управлении банковским сектором занимает контрольная деятельность (аналитический мониторинг и аудиторские проверки), которая проводится в отношении работы любого кредитного учреждения.

Список использованных источников:

- 1. Воронцова, С.В. Обеспечение информационной безопасности в банковской сфере (Законность и правопорядок): монография / Воронцова С.В. Москва:КноРус, 2020. 159 с.
- 2. Алексеева, Д. Г. Правовые основы обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций: учебное пособие для вузов / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. Москва: Издательство Юрайт, 2022. С. 9. (Высшее образование). ISBN 978-5-9916-9370-7. Образовательная платформа Юрайт [сайт]. [Электронный ресурс]. URL: https://urait.ru/bcode/491687 (дата обращения 09.10.2022).
- 3. Беспалова, О.В. Риск-менеджмент в кредитовании // Наука. Исследования. Практика: материалы Международной научно-практической конференции (июнь 2020 года). СПб.: Нацразвитие, 2020. С.166-168. EDN LXJDMC.
- 4. Финансовый маркетплейс «Банки.ру» [Электронный ресурс]. URL: https://www.banki.ru/wikibank/bankovskie_riski/ Текст : электронный (дата обращения 24.10.2022);
- 5. Финансовый портал «Сравни.ру» [Электронный ресурс]. URL: https://www.sravni.ru/enciklopediya/info/bankovskie-riski/ (дата обращения 15.10.2022).
- 6. Курбакова, М.С. Цифровизация банковской системы Российской Федерации / М.С. Курбакова, О. В. Беспалова // Социально-экономическое развитие России и регионов в эпоху цифровизации: материалы XI Межвузовской студенческой научно-практической конференции (12 октября 2022 года). Брянск: Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2022. С. 45-47. EDN TEISWR.

Информация об авторах:

Голосенко Оксана Геннадьевна, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, аспирант, научная специальность 5.2.4. «Финансы», 2 курс. Email: golosenko.oksana 2016@yandex.ru

Golosenko Oksana Gennadievna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, post-graduate student, scientific specialty 5.2.4. «Finance», 2 course. E-mail: golosenko.oksana 2016@yandex.ru

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

Bespalov Roman Anatolyevich, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, candidate of economic sciences, associate professor of «Finance and statistics». Email: bespalovra@yandex.ru

УДК 336.743

ОСНОВНЫЕ МЕТОДЫ АНАЛИЗА ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ

Мэн Ипин

Шаньдунский гидротехнический институт, Китайская Народная Республика (山东水利职业学院)

Демидов П.С.

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

Аннотация: В данной статье рассмотрены основные подходы к анализу валютных операций банковского учреждения. Определены основные этапы проведения анализа валютных операций, задачи, которые необходимо решить при проведении и анализе валютных операций банка. Также рассмотрены вопросы минимизации валютных рисков, возникающих при проведения валютных операций.

Ключевые слова: методы анализа валютных операций, этапы проведения анализа валютных операций, валюта, валютные риски, методы снижения валютных рисков, экономика.

THE MAIN METHODS OF ANALYSIS OF CURRENCY TRANSACTIONS IN THE CONTEXT OF DIGITALIZATION

Meng Yiping

Shandong hydrotechnical institute, People's Republic of China **Demidov P.S.**

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

Abstract: This article discusses the main approaches to the analysis of currency transactions of a banking institution. The main stages of the analysis of foreign exchange transactions, the tasks that need to be solved during the conduct and analysis of foreign exchange transactions of the bank are determined. The issues of minimizing currency risks arising during currency transactions are also considered.

Keywords: methods of analysis of currency transactions, stages of analysis of currency transactions, currency risks, methods of reducing currency risks, economics.

В текущих экономических условиях с развитием цифровых услуг коммерческих банков, валютные операции становятся все более доступными для проведения со стороны любого юридического или физического лица.

Валютные операции возникают по поводу:

- смены собственника или правового содержания некоторых валютных ценностей;
- осуществления международных денежных переводов;
- осуществления расчетов между резидентами и нерезидентами в валюте РФ;
- ввоза и пересылки в Российскую Федерацию [1].

Конкретных методов или методик в сфере оценки операций в валюте нет. Сами банки для себя вырабатывают определенные правила и принципы для их анализа. Конечно, есть множество исследований, где можно найти много авторских методик и методов по этому вопросу. Они сходятся примерно в одном — необходимо изучать динамику, структуру проводимых операций в валюте.

Изучение динамики происходит по годам или же другим выбранным периодам. Валютные операции переводят в значимые показатели, которые сопоставляют в рамках какого-то периода, определяя их динамику и эффективность. Эффективность может быть выражена путем расчета абсолютного изменения или же относительного. По итогам такой оценки могут быть сформулированы различные выводы и предприняты какие-либо меры.

Можно представить такую методику для оценки динамики банковских операций в валюте:

- сначала анализируется изменение активов в валюте по определенным видам самих валют;
- далее можно провести оценку изменения валютных пассивов также по определенным видам самих валют.

Что касается определения структуры, то это подразумевает расчет удельных весов или же долей конкурентных валютных операций в их итоговом значении.

Можно представить такую методику для оценки структуры банковских операций в валюте:

- сначала анализируются структурное содержание и структурные изменения активов в валюте по определенным видам самих валют;
- далее можно провести оценку структурного содержания и структурных изменений пассивов в валюте также по определенным видам самих валют.

Рисунок 1 отражает поэтапную методику изучения операций банка в валюте.



Рисунок 1 – Поэтапная методика изучения операций банка в валюте

Представленный рисунок включает в себя три основных этапа такого анализа, где каждый из которых рассматривается в конкретном алгоритме данного анализа. Анализ банковских операций в валюте имеет также свои конкретные задачи (рисунок 2).



Рисунок 2 – Конкретные задачи анализа банковских операций в валюте [2]

Помимо представленных методик можно также определять эффективность банковских операций в валюте путем изучения следующих составляющих:

- изучить прибыльность валютных операций;
- изучить активность банка в сфере проведения таких операций;
- изучить возможные риски проведения таких операций [3].

Валютный риск определенный или неопределенный возникает в различных обстоятельствах по-разному. Он может быть как в той ситуации, когда активы в валюте не совсем сходятся с пассивами в валюте, так и в ситуациях одномоментных, приводящих к различным потерям в банке [4].

Любой банк нацелен на всевозможное снижение валютных рисков, в связи с чем появляется необходимость оценки валютных операций и выработки основных способов снижения рисков от операций в валюте. Можно всегда минимизировать существующие риски по валюте учреждения кредитования [5]. К возможностям минимизации рисков можно отнести следующие (Рисунок 3).

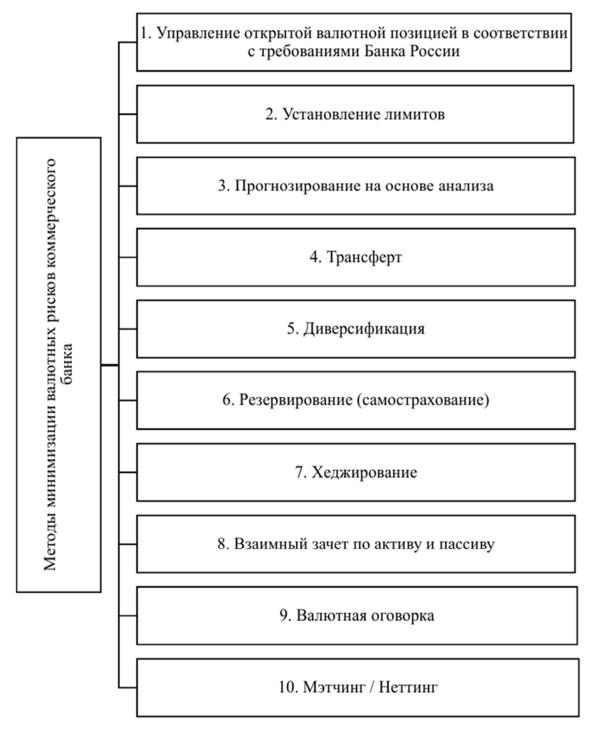


Рисунок 3 – Основные направления минимизации валютных рисков

- 1. Управление открытой валютной позицией представляет собой основной интерумент управления валютным риском банка, который регламентирован со стороны Банка России. В данном случае банк регулирует свои валютные активы на финансовом рынке за счет изменения объемов инвестиций в различные виды валют [6].
- 2. Коммерческие учреждения могут в сфере управления своими валютными определенными рисками использовать разнообразные интересные пути к их уменьшению с помощью инструментов лимитов.
 - 3. Прогноз курсов.
 - 4. Трансферт в сфере валютного риска.
 - 5. Диверсификация риска.

- 6. Резервирование (самострахование) риска.
- 7. Хеджирование риска.
- 8. Некоторый определенный зачет рисков.
- 9. Валютная оговорка.
- 10. «Мэтчинг» или «неттинг».

Любой из перечисленных методов может дать возможность уменьшения самих рисков в валюте.

Таким образом, проведение и анализ валютных операций еще не достаточно конкретизированы в исследованиях различных экономистов и требуют дальнейшего изучения. При этом цифровизация экономики в целом и банковских процессов в частности диктуют свои условия по ведению валютных операций, упрощая их проведение, но требуя дополнительного обоснования.

Список использованных источников:

- 1. Банки и финтех-компании: взаимодействие и конкуренция. (Бакалавриат). Монография. / Александрова Л.С., Бердышев А.В., Бурякова А.О., Варнавский А.В., Гайдамака А.И., Захарова О.В., Матвеевский С.С. Москва: Русайнс, 2020. 304 с.
- 2. Беспалова, О. В. Финансы России: история и современность / О. В. Беспалова, Р. А. Беспалов. Москва: Общество с ограниченной ответственностью «Научно-издательский центр ИНФРА-М», 2020. 100 с. (Научная мысль). ISBN 978-5-16-016474-8. EDN WJQUEC.
- 3. Беспалов, Р.А. Роль денег в жизни современного человека и переход к жизнедеятельностному подходу в управлении обществом / Р. А. Беспалов // Экономика. Социология. Право. -2018. -№ 4(12). C. 9-13. EDN YWJGJV.
- 4. Зверев, А. В. Анализ состояния российского финансового рынка и влияние пандемии коронавируса на его состояние / А. В. Зверев, Л. А. Ковалерова, О. В. Беспалова // Управленческий учет. -2021. -№ 10-3. C. 500-507. DOI 10.25806/uu10-32021500-507. EDN VMNHFJ.
- 5. Мартышова, Г.Р. Развитие банковской системы в условиях цифровизации / Г.Р. Мартышова, Р.А. Беспалов // Социально-экономическое развитие России и регионов в эпоху цифровизации: материалы X межвузовской студенческой научно-практической конференции (10 ноября 2021 года). Том 1. Брянск: Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2022. С. 87-92. EDN ZKXFYB.
- 6. Мишкин, Ф.С. Экономическая теория денег, банковского дела и финансовых рынков / Ф.С. Мишкин. Москва: Издательский дом Вильямс, 2018. 875 c. ISBN 978-0-3211-2235-3.

Информация об авторах:

Мэн Ипин, Шаньдунский иидротехнический bнститут, Китайская Народная Республика. E-mail: 1428496836@qq.com

Meng Yiping, Shandong Hydrotechnical Institute, People's Republic of China. E-mail: 664541026@qq.com

Демидов Павел Сергеевич, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, аспирант направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы, денежное обращение и кредит», 3 курс. E-mail: robinhood77@tuta.io

Demidov Pavel Sergeevich, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, postgraduate student of the direction of study «Economics», profile «Finance, monetary circulation and credit». E-mail: robinhood77@tuta.io

УДК 336.71

УДК 336.71

МАРКЕТИНГОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ И ЦИФРОВЫЕ КОММУНИКАЦИИ В БАНКОВСКОЙ И ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ РОССИИ

Зеленская М.В., Беспалова О.В.

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

Аннотация: Политику деятельности коммерческих банков в 2022 году диктуют регулярно вносимые изменения в финансовую политику страны, санкционное давление западных стран и изменения на рекламном рынке. В связи со сложившимся давлением со стороны внешних условий в феврале 2022 года Центральный банк был вынужден поднять ключевую ставку до 20%. В такой ситуации коммерческие банки были вынуждены пересматривать антикризисные стратегии. В представленном научном исследовании будут рассмотрены основные тенденции развития маркетинговых технологий и цифровые коммуникации в банковской сфере страны.

Ключевые слова: Digital-реклама банковских продуктов, банковский маркетинг, коммерческие банки, маркетинговые технологии, платежная система, платежное пространство, цифровые коммуникации в банковской сфере.

MARKETING TECHNOLOGIES AND DIGITAL COMMUNICATIONS IN THE BANKING AND PAYMENT SYSTEM OF RUSSIA

Zelenskaya M.V., Bespalova O.V.

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

Abstract: The policy of commercial banks in 2022 is dictated by regularly introduced changes in the country's financial policy, sanctions pressure from Western countries and changes in the advertising market. Due to the prevailing pressure from external conditions, in February 2022, the Central Bank was forced to raise the key rate to 20%. In the current situation, commercial banks were forced to revise their anti-crisis strategies. This article will consider the main trends in the development of marketing technologies and digital communications in the banking sector of the country.

Keyword: Digital advertising of banking products, banking marketing, commercial banks, marketing technologies, payment system, payment space, digital communications in the banking sector.

В условиях развития современной банковской сферы, которая вынуждена претерпевать давление внешних условий после февраля 2022 года, стал актуальным и одновременно острым вопрос как быстро и эффективно адаптировать под сложившуюся ситуацию маркетинговые цифровые технологии. Разрабатывать политику эффективного маркетинга для банков не впервой, так как они постоянно подвергаются давлению конкуренции внутри самой системы, меняя как саму концепцию маркетинга банковских услуг, так и просто запуская огромное количество рекламы по продуктовой линейке [1].

Существенную динамику в цифровую трансформацию банковских продуктов внесла ситуация постковидного времени, которая послужила триггером в изменении восприятия банковских продуктов среди потребителей, и позволило сформировать новые тренды в поведении. Продажи стали переходить из офлайн в онлайн, а покупки стали совершаться через приложения, когда раньше предпочтения отдавались сайтам. Все это повлекло и новые требования со стороны населения, их стали предъявлять к банковским услугам [2].

По итогам 2021 года существенная доля затрат на маркетинговую компанию наблюдалась в IV квартале, из которых 46% относилось на рекламу, что в абсолютном выражении составило 43,3 млрд. руб., а это, в свою очередь, на 14,8% меньше, чем расходы коммерческих банков на рекламу в 2018 году— 49,7 млрд. руб. Также в этом году был отмечен существенный рост стоимости привлеченных ресурсов коммерческих банков, что, прежде всего, было связано с жесткой денежно-кредитной политикой ЦБ РФ. Поэтому возникла необходимость в увеличении рекламных бюджетов для привлечения потребителей кредитов под условиями растущих ставок.

В сложившейся ситуации коммерческие банки смогли привлечь 5,4 трлн. руб. из общей совокупности которых средств населения — 1,8 трлн руб. На рисунке 1 представим динамику затрат банков на расходы по рекламе в 2021 году, исходя из представленных данных отчета о финансовых результатах кредитных учреждений за этот год.



Рисунок 1 – Рост банковских расходов на рекламу,%

Отметим, что в 2021 году розничные коммерческие банки стремительно наращивали рекламный бюджет в сравнении с корпоративными и универсальными банками, однако такая тенденция прослеживалась неравномерно, существенный рост показал Тинькофф Банк, доля затрат на рекламные мероприятия которого составила 72%. В целом по всем банкам рост маркетинговго бюджета составил 23,9 млрд. руб.

Ситуация по другим банкам немного иная. Универсальные коммерческие банки за исследуемый год смогли увеличить свои затраты по рекламе на 42%, а это в денежном выражении составило порядка 60 млрд. руб. Данные затраты были нацелены прежде всего как и у розничных банков, на население, так как бизнес меньше всего поддается влиянию маркетинговой компании. Унивесральные банки лидируют по уровню затрат на рекламный бюджет -60% в общей совокупности всех расходов, и это не удивительно, так как данную категорию представляют такие крупные игроки как ПАО «Сбербанк» и ПАО «Банк ВТБ».

Минимальные затраты на рекламные мероприятия в структуру расходов закладывают корпоративные банки, так как уже отмечалось ранее, корпоративный сектор в меньшей степени подвержен влиянию рекламной компании. Затраты по итогу 2021 года в общей структуре составили 10 млрд. руб., что на 22% больше, чем годом ранее. Существенный рост затрат по корпоративным банкам в области финансирования рекламных мероприятий

наблюдался в I-III квартлах 2021 года — 43%, когда на конец года динамика сократилась и составила 6%.

Таблица 1 – Рейтинг банков на территории России по затратам на рекламные

мероприятия в течение 2021 года

Банки	Затраты на рекламные мероприятия, млрд. руб.	Динамика год к году,%	Доля затрат на рекламные мероприятия в средних активах за год,%	ROE,%
1	2	3	4	5
ВТБ	23	32	0,13	16
Тинькофф Банк	17	142	1,86	43
Сбербанк	10	82	0,03	25
Газпромбанк	7	14	0,09	12
Альфа-банк	6	31	0,12	21
Совкомбанк	4,5	129	0,27	25
Открытие	3,5	39	0,13	18
Райффайзенбанк	3,5	70	0,24	23
Почта банк	2,6	59	0,54	5
Ак Барс	2,5	-4	0,43	8

В рейтинге банков по расходам на рекламные мероприятия лидирующие позиции занимает Тинькофф Банк, уступив место лишь в VI квартале 2021 года банку ПАО «Банк ВТБ», при этом сохранив преимущество в рейтинге среди розничных банков. Стоит отметить, что в течение 2021 года коммерческий банк ПАО «Банк ВТБ» в бюджет рекламных мероприятий заложил порядка 23 млрд. руб., что на 32% больше, чем в 2020 году. При этом в общей структуре расходной части коммерческого банка выделенные средства не являются существенными и составляют лишь малую долю -0.13% от общей величины затрат банка, а это сопоставимо с затратной частью на маркетинг всего банковского сектора.

В рейтинге банков по финансированию рекламной компании Тинькофф Банк выделяется своей рентабельностью капитала, которая в 2021 году составила 43%, и это самая большая рентабельность среди всех банков. При этом под затраты по рекламным мероприятиям данный банк выделил порядка 17 млрд. руб., что на 142% больше, чем в 2020 году, в структурной части они составили 1,86%. Один из лидеров банковского сегмента – ПАО «Сбербанк» – находясь на третьем месте по финансированию в рейтинге банков на территории России по затратам на рекламные мероприятия в течение 2021 года, затратил 10 млрд. руб., что на 82% больше чем годом ранее. В структуре активов банка затраты составили менее 0,1%.

Основываясь на потребительских предпочтениях, банки предлагают технологии: Digital-маркетинг, big data predictive analytics, on-demand economy, personalisation и новые каналы коммуникаций.

Digital-маркетинг в банковской сфере призван конкурировать за внимание своих потребителей в онлайн-пространстве, таргетинг и ретаргетинг, social media marketing. Коммерческие банки стремятся быстро и эффективно реагировать на вызов со стороны потребителей: понимать и предупреждать их. На вооружении — персонализация и динамический контент, внедрение модулей real-time-маркетинга чатов и чат-ботов. Чат-боты позволяют существенно экономить время обслуживания клиента по сопроводительным операциям.

Так, одним из первых принял вызов Альфа-Банк, который заменил телефонные звонки банковских менеджеров на общение с чат-ботом, что позволило снять нагрузку с сотрудников, увеличить скорость обработки данных клиента и при этом увеличить охват аудитории. Платежная система страны МИР, Sberpay позволили заменить ушедшие в феврале Visa и Mastercard. В России эффективно применяется система быстрых платежей, которую применяет каждый третий потребитель из 210 подключенных банков. По итогам первого квартала 2022 года в системе было совершено 436 млн. операций на сумму 2,5 трлн. рублей.

Запрет на территории Российской Федерации рекламных площадок Meta и Google привел к поиску альтернативных платформ и переводов существенной части бюджетов на ресурсы Яндекса и VK, в последнем ставки по банковскому сектору достигли стремительного роста на 40-50%.

Сайты банков стали адаптироваться под оптимизированные онлайн-платформы по предоставлению банковских продуктов и услуг, применять функционал маркетплейса, сохраняя при этом их сервисы и оформление страниц, последствием чего становится постепенное вытеснение информационных сайтов и самих маркетплейсов.

При этом стоит отметить, что Google гораздо лояльнее настроен к сайтам коммерческих банков в сопоставлении с Яндексом, о чем говорит рейтинг топ-3 Google, где расположились сразу два крупных банковских игрока: ПАО «Сбербанк» и ПАО «Банк ВТБ». Яндекс ориентирован больше на финансовые маркетплейсы, при этом самый эффективный с позиции продаж — Циан (78,4%), который лидирует среди других финансовых маркетплейсов потому, что предлагает высокочастотное направление ипотечного кредитования.

Первый квартал 2022 года был самым тяжелым для банков, приходилось оперативно перестраивать систему под действием внешних условий: полностью остановить рекламную компанию кредитных продуктов, банки сделали основной упор на поддержку бизнеса, существенно сократив затраты на digital-продвижение, отдав предпочтение развитию новых рекламных площадок. Ситуация приняла обратную сторону тогда, когда банковская сфера адаптировалась и возобновила рerformance-кампании по некоторым кредитным предложениям, увеличив затраты на коммуникации, направленные на малый и средний бизнес [3].

На современном этапе развития финансовые маркетплейсы имеют под собой законодательную основу, позволяющую получить лицензию Центрального Банка и выполнить все этапы финансовой сделки, не прибегая к услугам коммерческих банков. Все это предоставило возможность пользователям не быть прикреплённым к местонахождению и воспользоваться финансовым продуктом в удаленном режиме.

Все выше изложенное говорит о том, что коммерческий банк выступает бэк-офисом маркетплейса и больше не является первым окном, с которым контактирует потребитель финансовых продуктов и услуг.

Данная ситуация на рынке банковских услуг выгодна для коммерческих банков незначительного масштаба или регионального уровня и, напротив, не очень выгодна для крупных игроков [4].

Если рассматривать вопрос инвестиционной привлекательности банковских технологий, то стоит отметить большой объем вливаний финансовых ресурсов в направление развития платежных систем в 2021 году, который увеличился с 29 млрд. долл. до 51,7 млрд. долл. Инвестиции в блокчейн и криптовалюту составили 30,2 млрд. долл. в 2021 году по сравнению с 5,5 милл. долл. 2020 года.

Развитие российских финансовых технологий также набирает обороты стремительными темпами, основным направлением выступает развитие платежных инструментов. По итогам 2021 года рынок информационных технологий пополнился 15-ю крупными компаниями, среди которых PlatiGolosom и Osnova.

Если говорить о перспективах развития банковских технологий в условиях санкционного давления, то одним из направлений развития банковских технологий и систем станет интеграция сервиса по бесконтактной оплате с помощью карты платежной системы «Мир», которая позволит генерировать уникальный QR-код в приложении пользователя. Данное решение будет интегрировано на стороне коммерческих банков в первом квартале 2023 года.

В перспективе развития банковских технологий перед коммерческими банками стоит большая задача, ведь подавляющая часть банковских терминалов обслуживания не оборудовано ридером для QR-кодов. Не смотря на то, что стоимость такого банковского

терминала невелика, всего 20-25 тыс. руб., существенной проблемой становится масштабность в рамках одного банка и количества необходимой замены. Поэтому многим банком в структуру расходов на следующий год придется заложить дополнительно несколько десятков миллиардов рублей.

В феврале 2022 года ЦБ РФ объявил о запуске тестовых мероприятий по внедрению платформы цифрового рубля, первыми из которых простирали клиенты банков ВТБ и Промсвязьбанк. Концепция цифрового рубля должна стать третьей формой российского рубля. Цифровые рубли приравниваются к обычным электронным деньгам. При этом предлагаемый вид валюты будет храниться на счету в Центральном банке России, а не на счетах коммерческих банков. Данная система считается удобной для тех потребителей, которые не доверяют традиционным коммерческим банкам и предпочитают хранить свои финансовые средства в традиционной форме.

Предполагается, что цифровой рубль будет храниться в электронных кошельках, обладателем которых будет только регулятор, и представлять собой электронный код, записанный на платформе блокчейн.

Вопрос развитие цифрового рубля стал актуален для нашей страны под давлением санкций со стороны западных стран, что позволит в дальнейшем осуществлять и международные расчеты. Главным свойством цифрового рубля и преимуществом среди других форм денег является его прозрачность и простота в отслеживании пути размещения. ЦБ РФ сможет проследить весь путь хождения валюты: от эмиссии до последнего держателя. Данный вопрос актуален в условиях борьбы с коррупцией, проблема которой характерна для нашей страны, например в условиях исследования целевого расходование бюджетных средств [6].

Таким примером может быть выделение финансовых средств на строительство учреждения дополнительного образования в каком-либо регионе. На данном этапе развития российских денег отследить весь путь расходования финансовых средств не представляется возможным, так как они не имеют четкую окраску пути размещения. Вследствие применения цифрового рубля удастся отследить весь путь размещения финансовых ресурсов, с точностью до копейки. Если несколько миллионов осели на счетах фирмы-подрядчика, то Центральный Банк это выявит. Получить доступ к кошельку с цифровыми рублями сможет каждый желающий, обратившийся в любую финансовую организацию, тем самым коммерческие банки начнут терять свое влияние, а финансовые услуги станут более доступными для населения даже на отдалённых территориях [7].

В соответствии с представленными стратегиями развития национальной платежной системы на 2023 год Банком России планируется выявление подходов для дальнейшего использования SupTech. В целях модернизации надзорного механизма управления Центральным банком в дальнейшем будут создаваться все условия по применению технологий SupTech [8]. Это будет способствовать повышению оперативности и точности получения информации для оценки уровня бесперебойности функционирования значимой платежной инфраструктуры и оказания платежных услуг, а таких на территории Российской Федерации порядка 10-13%.

Список использованных источников:

- 1. Логинов, М.П. Повышение конкурентных преимуществ банковских услуг / М.П. Логинов, О.Н. Логинова // Вопросы управления. -2019. -№ 4. C. 143-149.
- 2. Беспалов, Р.А. Банковская система в современных условиях цифровизации / Р.А. Беспалов, Н.В. Хаданович // Приоритеты новой экономики: энергопереход 4.0 и цифровая трансформация: Сборник тезисов всероссийской научно-практической конференции (15 декабря 2021 года). Москва: Московский государственный институт международных отношений (университет) Министерства иностранных дел Российской Федерации, 2022. С. 370-373. EDN RFUBSP.

- 3. Ажогина, Н.Н. Использование современных технологий в организации внутреннего контроля коммерческого банка / Н.Н. Ажогина, Е.А. Скорик // Государственное и муниципальное управление. Ученые записки. − 2022. № 1. С. 70-74.
- 4. Мартышова, Г. Р. Развитие банковской системы в условиях цифровизации / Г. Р. Мартышова, Р. А. Беспалов // Социально-экономическое развитие России и регионов в эпоху цифровизации: материалы X межвузовской студенческой научно-практической конференции (10 ноября 2021 года). Том 1. Брянск: Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2022. С. 87-92. EDN ZKXFYB.
- 5. Кредитные продукты и технологии банка: учебно-методические пособия / Б.Г. Шелегеда, Н.В. Погоржельская. Донецк: ДОНАУИГС, 2021. 266 с.
- 6. Уксусова, М. С. Маркетинг и кредитная политика банков: учебное пособие / М.С. Уксусова, Е.В. Аничева. Санкт-Петербург: ИЭО СПбУТУиЭ, 2019. 269 с.
- 7. Федотова, М.Ю. Организация деятельности коммерческого банка и современные банковские технологии: учебное пособие / М.Ю. Федотова. Пенза: ПГАУ, 2020. 262 с.
- 8. Центральный банк Российской Федерации [официальный сайт]. Текст: электронный. URL: https://cbr.ru/ (дата обращения: 05.12.2022).

Информация об авторах:

Зеленская Марина Владимировна, Брянский государственный университет имени академика И.Г.Петровского, магистрант направления подготовки «Экономика», профиль «Национальная экономика», 2 курс. E-mail: marinazel1999@yandex.ru

Zelenskaya Marina Vladimirovna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, master student of the direction of training «Economics», profile «National Economy», 2 year. E-mail: marinazel1999@yandex.ru

Беспалова Ольга Васильевна, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и статистики. E-mail: bespalovaov@yandex.ru

Bespalova Olga Vasilievna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, candidate of economic sciences, associate professor of the department of finance and statistics. Email: bespalovaov@yandex.ru

УДК 338

РАСШИРЕНИЕ ДОСТУПА К ФИНАНСОВЫМ УСЛУГАМ С ПОМОЩЬЮ ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

Осеи Л.

Сибирский Федеральный университет (г. Красноярск, Россия/Гана)

Аннотация: В статье рассматривается расширение доступа к финансовым услугам посредством цифровых платежей с особым акцентом на Гану. На основе данных ежегодных отчетов платежной системы Банка Ганы проведен критический обзор влияния цифровых платежей на финансовую доступность. Ставится проблема необходимости влияния банков и правительства на финансовую доступность со стороны предложения финансовых услуг, а также усиление мер безопасности для минимизации риска для бизнеса и потребителей.

Ключевые слова: цифровая платежная система; цифровые финансы; мобильные деньги; требования к ресурсам; риск цифровых платежей

EXPANSION OF FINANCIAL INCLUSION THROUGH DIGITAL PAYMENTS

Lambert Kofi Osei

Siberiam Federal university (Krasnoyarsk, Russia/Ghana)

Abstract: This article sets out to discuss the expansion of financial inclusion through digital payments with special focus on Ghana. A critical review of the impact of digital payments on financial inclusion was carried out. The findings show that, digital payments are expanding very rapidly in Ghana. Digital payments contribute to financial inclusion by helping banks to lower costs of operations, expand their presence and thereby allowing their loans to be affordable. This study recommends that, banks and government can actually influence financial inclusion from the supply side of financial services delivery if payments are digitized with proper security measures clearly outlined to minimize inherent risk to both business and consumers.

Keywords: Digital payment system; Digital finance; Mobile Money; Resource Requirements; Digital payment risk

Introduction

A country's payment system is the full collection of institutional infrastructure arrangements and procedures that are designed to let economic agents (people, firms, organizations, and the government) start and transfer financial claims in the form of commercial and central bank liabilities. The world's payment systems have made enormous strides forward and are still developing to satisfy the demands of emerging and developing nations, in particular. Traditionally, payments in a country have been carried out with cash and other physical items. However, lately, payments are delivered through digital mediums and they come in different forms which include Mobile Banking, Mobile Money, Internet Banking, Point of Sales, Automatic Teller Machine.

The paramount goal of adopting digital payments in developing economies is to significantly enhance access and delivery of financial services to the financially excluded or the poor as a tool to fight poverty and create wealth among the general public. The World Bank Global Findex report of 2021 has revealed that, a surge in digital payments as a result of the Covid-19 pandemic has aided financial inclusion around the world. According to the research, two-thirds of adults globally have made or received a digital payment, with the percentage in developing nations rising from 35% in 2014 to 57% today. According to further headline findings, 76% of adults worldwide now have an account with a bank, another financial institution, or a mobile money provider, up from 68% in 2017 and 51% in 2011. 71% of people in developing countries now have an account with a bank, another financial institution, or a mobile money provider, up to 63% in 2017 and 42% in 2011. While previous Findex surveys have shown account ownership growth to be concentrated in the world's two most populous countries, India and China, the new data reveals that the percentage of account ownership increased by double digits in 34 countries since 2017. The authors of the paper observe that mobile money accounts have led to a «dramatic» rise in financial inclusion, particularly in Sub-Saharan Africa.

In essence, advances in payments technology can bring convenience never before experienced and offer a window into the quickly developing technological future. Financial inclusion has been actively promoted and advanced during the past few years. Along with this activist mindset, there has been a rising understanding that the success of the most pressing global crises and disadvantaged populations is based on realistic and approachable digital financial instruments. From 2008 to 2014, the use of mobile money in Kenya helped 194,000 households, or nearly 1 million individuals, escape the worst forms of poverty. Large sections of society have up until now been largely cut off from the advantages of bank accounts and other financial services in many developing countries. When it comes to integrating small businesses and customers into the established financial system, electronic payments - and appealing chances to use them - are an important piece of the puzzle.

Development of digital payments in Ghana.

Digital payments channels continue to evolve within the banking industry in Ghana. In 2021, the Bank conducted onsite and offsite examination of the operations and activities of the payment service providers, to determine their level of compliance with the requirements of the Payment Systems and Services Act, 2019 (Act 987), and other directives, as well as guidelines issued by the

Bank. In 2021, the Bank approved 26 products and services for various financial institutions compared with a total of 32 and 37 products and services approved in 2020 and 2019, respectively. The approved products and services included digital micro savings, cross border banking services, card issuance, agency banking, remittance, digital micro loan, social media banking, mobile banking, acquiring services, ATM services enhancement and sub-agency banking.

Non-cash payment streams, such as GhIPSS Instant Pay, mobile money, mobile money interoperability, ACH direct credit and debit, continued to increase in transactional volumes and values in 2021. The ACH Direct Credit Near Real-Time (NRT), which commenced in 2020 and allowed banks to credit beneficiary customer accounts almost immediately funds were received (within 15 minutes), showed significant increase.

Digital Payments and Covid-19 pandemic related challenges.

The concept of digital payment services has provided endless benefits to public in having easy as well as frequent payments and also acts as a necessity after the happening of COVID-19. The first and foremost advantage of making transactions through digital services is that it assists society in maintaining social distance and safeguards their life from any kind of contact with infection or viruses [1]. Most countries continued to put in place policy measures and controls to contain the spread of the COVID-19 pandemic. Although the pandemic presented a number of economic challenges, the Ghanaian economy recorded increases in the adoption of digital financial services.

A major development that took place in 2021whose continuous would advance the agenda of financial inclusion and increase the use of electronic payment channels was the launch of Ghana's Central Bank Digital Currency (CBDC), also known as the eCedi. The Bank of Ghana partnered with Giesecke + Devrient (G+D) to pilot a general purpose CBDC to complement and serve as an alternative to bank notes and coins.

Trends in digital payment products in Ghana's banking ecosystem.

Ghana's banking industry can boast of quite a number of approved digital payments products and continues to evolve within the payment system ecosystem. The aim of these products are to attract as many people as possible into the financial system. For example, in 2021, the Bank approved 26 financial institution products and services, down from 32 in 2020. Inbound remittances, mobile banking services, card issuance, and digital microloans were the primary goods and services that were approved. POS and ATM acquiring services, remote account opening, WhatsApp/chat banking, and Quick Response (QR) codes were additional. The breakdown of the products and services approved by the Bank from 2016 to 2021 is shown in Table 1.

Table 1 - Total Number of Authorized Products and Services from 2016-2021

Product/Year	2016	2017	2018	2019	2020	2021	Total
Remittance Services	1	6	13	19	12	4	55
Mobile Banking Services	8	11	2	6	7	6	40
Card Issuance	4	3	3	4	3	3	20
Agency Banking	2	5	4	2	2	2	17
Mobile Money Services	0	5	4	2	0	0	11
POS and ATM Acquiring	1	3	0	2	0	2	8
Digital Micro Credit	0	0	0	1	2	4	7
POS Development	0	3	0	0	0	0	3
Chat Banking	0	0	0	0	2	1	3
Cheques Clearing Services	0	0	0	1	0	0	1
Aggregation Services	0	1	0	0	0	0	1
ATM Deployment	0	1	0	0	0	0	1
Digital Micro Pension	0	0	0	0	0	0	1
Remote Account Opening	0	0	0	0	1	1	2
WhatsApp Banking	0	0	0	0	1	1	2
Virtual Card	0	0	0	0	1	0	1
Quick Response (QR) Code	0	0	0	0	1	1	2
Others	0	0	0	0	0	1	1
Grand Total	16	38	27	37	32	26	176

Source: Bank of Ghana's Payment System Oversights Annual Report for 2016-2021

From table 1 above, it depicts that the top five digital banking products in the payment system ecosystem includes; Remittances services, Mobile Banking Services, Card Issuance, Agency Banking

and Mobile Money Services totaling 143 products representing 81% of all products. The huge patronage of clients in Ghana has caused. Remittances services is contributing greatly towards financial inclusion probably because a lot more players are involve in offering this digital product across the country. ATM deployment and cheque clearing services seems to be on lower side. The reason is that; the Banks are considering the high cost of managing ATM as oppose to the benefits of other digital channels. It is however, important to maintain that, all the 23 banks in Ghana have massively deployed ATM and cheque clearing services already in their early years. It is imperative to note that, WhatsApp banking, QR code, and remote account opening are equally making great strides and catching up with consumers.

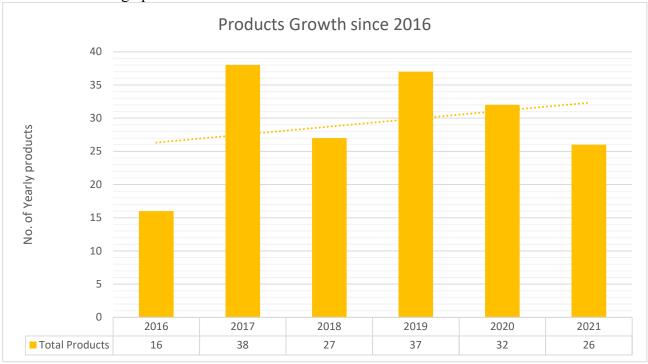


Figure 1 - Trends in the development of digital payments products and services in Ghana since 2016. Source: Author's own construction

Figure 1 above demonstrates the trend in digital payments systems in Ghana over the last six years. The chart shows that; new payment systems products are being introduced unto the market on a yearly basis. The years 2017 and 2019 witnessed significant increase in the number of digital payment systems in the country. The year 2020, equally hosted a total of 32 products with a steadily decrease to 26 in 2021. The obvious reason for this tremendous growth could be assigned to the outbreak of Covid-19 and its related challenges which prompted the Central Bank of Ghana to put in measures to minimize physical contacts as far as payments are concerned. These strategies have elicited quite a n umber of digital payments channels unto the financial or banking space.

Impact of digital payment system on financial inclusion.

Since 2010, the G-20 and the World Bank have taken the lead in promoting greater financial inclusion in developing nations to aid in lowering levels of poverty in those nations and growing economies [2]. Many scholars hold the view that, digital payments system have positive impact on financial inclusion. According to Niankara [3], an individual member's choice to own a formal account may affect their digital payments system or channel preferences, while also the desire to use digital payment system for online shopping and e-payments might push an individual to open a formal account or hold a mobile money account.

Digital payments have some benefits for financial inclusion in a country. By lowering wait times in banking areas, laborious paperwork, and branch maintenance, digital payment systems are expected to help banks cut expenses [4]. A substantial number of depositors can easily switch banks within minutes thanks to the Central Banks' carefully planned implementation of digital payment

systems, which forces banks to offer top-notch services or risk losing depositors to rival institutions. For those in charge of regulating the financial and monetary systems, digital financial inclusion plays a crucial role in lowering high inflation rates in developing and underdeveloped nations as well as in reducing the amount of physical cash in circulation [5]. Digital payment systems can enhance the well-being of people and enterprises who have a trustworthy digital platform to use to obtain money from their bank accounts and conduct financial transactions [6]. If poor people can get a digital transactional platform - which includes smartphones, personal computers, and similar devices - for a negligible or cheap price, the anticipated advantages of digital financial inclusion can be fully realized.

In its effort to foster financial inclusion, digital payments have certain extra advantages for individuals. Since over 50% of people in the developing world now hold a mobile phone, digital finance can, for instance, result in greater financial inclusion, the spread of financial services to nonfinancial sectors, and the expansion of basic services to individuals [7]. Once more, digital payment systems have the potential to offer low-income people in developing countries convenient, accessible, and secure banking services. Millions of low-income clients could benefit from recent advancements in the availability and affordability of formal digital financial services on secure digital platforms instead of informal cash-based transactions (CGAP) [8]. Digital payments services also promise to increase the gross domestic product (GDP) of digitalized economies by giving people and small, medium, and large businesses easy access to a variety of financial products and services (and credit facilities), which can increase aggregate expenditure and raise GDP levels. Digital financial transactions can promote financial intermediation and economic stability for consumers as well as for the local economy in which they live and support their families. It follows that the influence of digital payment systems on financial inclusion cannot be understated. Users of financial services, producers of digital finance, governments, and the economy all stand to gain greatly from it. Despite this, there are still a few problems that, if resolved, might improve how well digital payments operate for people, businesses, and governments.

Digital Payments Risk.

One of the digital economy 's key elements is the electronic payment system. In recent years, there has been a noticeable transformation in how payments are processed. Consumers now have more options than ever before, and payments are quicker and more flexible than ever. Innovative technologies have introduced new business paradigms worldwide. The way people spend their money has changed due to digital payments. The financial services industry has rapidly made significant technological advancements, and as a result, this industry has significantly expanded.

Despite the many advantages, digital payments also carry the *risk of data breaches* and other *security risks*. Consumers must therefore take additional precautions to protect themselves. Businesses that accept digital payments face a number of security risks, including:

Third-party risk.

Many companies today are relying on third parties to handle critical business functions in order to increase efficiency and reduce costs. This can create layers of additional risk if companies fail to properly vet their third-party vendors prior to establishing a business relationship. Complicating this issue is that many third-party vendors are also outsourcing their own functions to external parties, creating fourth- and fifth-party risk. When accepting digital payments, companies often work with numerous vendors, including payment processors, point-of-sale system vendors, payment gateway providers and more. Insufficient third-party security controls could cause all of the data shared across these devices and applications to be exposed to risk.

Phishing scams.

Phishing is historically one of the tried-and-true methods of data theft, but it continues to be an effective form of hacking in the digital economy. According to research from ProofpointTM, 83% of organizations were subject to a phishing attack in 2021, a 26% increase from the previous year. When conducting a phishing scam, malicious actors might send seemingly benign communications to unsuspecting users (often in the form of emails) claiming to be a known or otherwise trustworthy source (like a bank, lending institution or university). The hacker usually asks for sensitive personal

information to complete an urgent request, like completing an application for a loan that requires banking details. Once the subject of the attack complies, hackers can use their personal information to access the funds in their credit cards and bank accounts. Both business and consumers could be subject to phishing scams that expose data and lead to theft.

Malware.

Malware occurs when users download an app, file or attachment that contains malicious software. Once the malware infects the device, the hacker behind the software has access to all of the information stored in the device. An increasing number of businesses are processing payments using a tablet or smartphone as their point-of-sale operating system. The potential storage of such a large volume of cardholder information could make these devices subject to a malware attack, exposing the data of anyone that has made a purchase on that device.

Digital payment security best practices.

The increasing use of digital payments makes securing sensitive customer information critical to long-term stability and success in the modern economy. Fortunately, there are several steps businesses can take to strengthen their data privacy protocols and maintain the security of their digital payments. These include:

1. Two-factor authentication

Implementing two-factor authentication adds a simple yet effective layer of security to digital payments through more robust customer identification procedures at the point of sale. Before customers can complete a transaction, they must supply an additional form of digital identification to authenticate their identity. Often, they will receive a unique code in their email or in a text message to their smartphone, which they must supply to complete their transaction.

2. Ensure PCI DSS compliance

The Payment Card Industry Data Security Standard (PCI DSS) provides companies with a detailed set of guidelines they can use to enhance the protection of consumer credit card data. There are 12 components required to be PCI DSS compliant, including using secure firewalls, encrypting cardholder data, updating software on a routine basis, and restricting access to systems and devices. While PCI DSS compliance could add a layer of security to digital payment systems, it also signals to consumers that companies take the privacy and security of their data seriously, which could help to create stronger customer relationships.

3. Train employees on best practices

Hackers often take advantage of unsuspecting employees to gain access to critical systems and devices. Financial Institutions should conduct routine employee training sessions to ensure they are up to date on the latest security best practices. Employees should be trained on good password procedures, identifying possible scams, and reacting in the event of a cybersecurity incident.

4. Tokenize customer card data

Tokenization is a secure method of payment data encryption that converts credit card information into a series of randomly generated numerals. This new sequence of numbers is called a token. The numbers contained in these tokens have no inherent value (beyond the card information they represent), so they can be transferred between different parties involved in the digital transaction process without the risk of being stolen by malicious actors.

Conclusion

This article provides a discussion on digital payments and its implication for financial inclusion leading to poverty reduction and wealth creation. Digital payments are development very rapidly globally but its development in sub-Saharan Africa including Ghana is splendid. The ease that digital payments offer to those with low and fluctuating incomes is frequently more beneficial to them than the greater price they will pay to receive such services through conventional, regulated banks. Digital payments are still evolving in the financial markets of emerging nations. Despite the advantages of digital payments, this article has shown some of the risks they represent to financial stability and inclusivity. Finally, adopting an econometric model to investigate the connection between financial and digital payment channels might be an intriguing area for future research.

Reference List:

- 1. G. Abhilasha, S. Rashi, Impact of COVID-19 on Digital Payment Services at Towns and Villages // International Journal of Creative Research Thoughts (IJCRT). May 5, 2021. Available at SSRN: https://ssrn.com/abstract=3872001
- 2. Bank of Ghana. Payment Systems Oversight Annual Report: 2021. Available at: https://www.bog.gov.gh/notice/payment-systems-oversight-annual-report-2021/
- 3. Niankara, I. The impact of financial inclusion on digital payment solution uptake within the Gulf Cooperation Council Economies. International Journal of Innovation Studies, 2022. 7(1),
- 4. Business ecosystems of Ghana: challenges and development trends. Osei L.K., Cherkasova Yu. // Russian Journal of Management. 2022. T. 10. № 1. P. 111-115.
- 5. Yogyakarta Financial Inclusion Framework G20 Financial Inclusion Framework in Harnessing Digitalization to Increase Productivity, Sustainable and Inclusive Economy of Women, Youth and MSMEs. Dec. 2022. Available at: https://www.gpfi.org/sites/gpfi/files/G20%20High%20Level%20Principles%20for%20Digital%20Financial%20Inclusion.pdf
- 6. GPFI. G20 High-level principles for digital financial inclusion. 2018. Available at: https://www.gpfi.org/sites/gpfi/files/G20%20High%20Level%20Principles%20for%20Digital%20Financial%20Inclusion.pdf
- 7. S. Matthew, S. Susan K., R. Thomas. Digital financial services: challenges and opportunities for emerging market banks (English). EMCompass,no. 42 Washington, D.C.: World Bank Group. Available at: http://documents.worldbank.org/curated/en/750421502949470705/Digital-financial-services-challenges-and-opportunities-for-emerging-market-banks
- 8. CGAP. Empowering the poor through Financial Services. January, 2019. Available at: https://www.cgap.org/about/key-documents/cgap-fy-2018-annual-report

Информация об авторе:

Ламберт Кофи Осеи, Сибирский Федеральный университет, аспирант базовой кафедры цифровых финансовых технологий Сбербанка России. E-mail: rtfinserv@gmail.com

Lambert Kofi Osei, PhD student, Siberian Federal university, postgraduate student of the basic department of digital financial technologies of Sberbank of Russia. E-mail: rtfinserv@gmail.com

УДК 336.027

ТРЕНДЫ ЦИФРОВОЙ КОММУНИКАЦИИ В БАНКОВСКОМ БИЗНЕСЕ

Резник И.А.

Оренбургский государственный университет (Оренбург, Россия)

Аннотация: В условиях глубокой структурной трансформации экономики и цифровизации приобретает особую важность совмещение различных видов финансовой и нефинансовой деятельности, усиливаются аспекты коммуникаций в банковском бизнесе.

Данные процессы изначально появились уже в период самоизоляции и продолжают преобладать в условиях внешних и внутренних факторов экономики. Трансформация экономики, в условиях разрыва логистических цепочек, внешнеэкономических связей, потери потенциальных поставщиков сырья и нестабильного спроса выпускаемой продукции отдельных отраслей происходит сейчас и будет продолжаться и в последующие годы.

Ключевые слова: банк, банковские технологии, банковский бизнес, санкции, структурная трансформация, финансовые технологии, экосистемы.

DIGITAL COMMUNICATION TRENDS IN THE BANKING BUSINESS

Reznik I.A.

Orenburg state university (Orenburg, Russia)

Annotation: In the context of a deep structural transformation of the economy and digitalization, the combination of various types of financial and non-financial activities is of particular importance and the aspects of communications in the banking business are being strengthened.

These processes initially appeared already during the period of self-isolation and continue to prevail in the conditions of external and internal factors of the economy. The transformation of the economy, in the conditions of the rupture of logistics chains, foreign economic relations, the loss of potential suppliers of raw materials and unstable demand for the products of certain industries is happening now and will continue in the coming years.

Keywords: bank, banking technologies, banking business, sanctions, structural transformation, financial technologies, ecosystems.

Вначале самоизоляция, беспрецедентные финансовые санкции, усилившиеся внешнеэкономическое давление, активное развитие цифровых технологий видоизменяет форматы взаимодействий финансовых посредников. Преимуществами такого взаимодействия являются:

- из-за эффекта масштаба уменьшение издержек на формирование цифровых каналов продаж;
- предложение клиентам новых кросс-продаж финансовых продуктов банкострахования и других продуктов с использованием экосистемы;
- возможность у клиентов воспользоваться услугами на одной технологической платформы, например, банка;
- ускорение цифрового развития финансового рынка, повышение доступности и качества финансовых услуг [1].

Формы взаимодействия финансовых посредников можно выделить следующие:

- взаимные услуги через филиальную сеть посредника;
- агентские соглашения;
- кооперация в форме альянса;
- финансовый супермаркет;
- экосистема [2].

Современные экосистемы чаще всего образуются внутри банковского сектора, когда банки выходят за пределы предоставления банковских услуг (Сбер, ВТБ, Тинькофф) и в рамках поисковых, телекоммуникационных компаний.

- В период самоизоляции обозначились новые форматы взаимодействия с потребителями:
- Сбер совместно с сетью магазинов «Азбука вкуса» запустили проект безконтактного магазина с бескассовой зоной;
 - вендинговые автоматы в подъездах жилых домов;
- охлаждаемые витрины в микромаркетах жилых домов и офисных зданиях с использованием специального мобильного приложения;
 - совмещение ритейлового бизнеса с рестораторами;
- книжные магазины гибридировали свой привычный формат и стали открывать на своей территории кофейни с релаксационными зонами;
 - использование дронов для доставки корреспонденции.

Финансовые технологии позволяют обозначить следующие тренды цифровизации:

-технология распределенных реестров;

- дистанционный доступ практически к любым финансовым и нефинансовым услугам;
- биометрия;
- мобильные технологии;
- автоматизированная система анализа информации о клиентах и бизнес процессов (появления цифрового профиля клиента);
 - big data и анализ больших данных;
 - расширение информационной базы для дальнейшего анализа представленной информации;
- выпуск и обращение цифровых активов, как преимуществ технологии распределенных реестров (до 50~% информации подлежит подтверждению и внесенную информацию невозможно подправить);
 - цифровые валюты эмиссионных банков;
 - искусственный интеллект;
 - мобильные интерфейсы;
 - криптовалюты и приложения децентрализованных финансов;
 - облачные технологии;
 - глобализация сбора информации и бизнес-процессах;
 - роботизация;
 - программные интерфейсы приложения;
 - смарт-контракты;
 - появление цифровых прав.

Под трансформацией понимается преобразование, модификация с учетом влияющих на бизнес структурных, экономических, технологических и других факторов.

Активное применение цифровых технологий порождает противоречия и проблемы повсеместного их внедрения:

- активность мошеннических схем с персональной информацией о клиентах и другое;
- правовое регулирование межсекторального взаимодействия финансовых посредников;
- регулирование рисков цифровизации;
- возможность использования цифрового рубля в условиях глубокой структурной трансформации экономики;
- проблема доверия к посреднику организатору финансовых активов, например криптовалюты;
 - проблема распределения хранения информации;
 - законодательное регулирование цифровых прав;
 - обеспечение защиты и хранения информации;
 - право использования цифрового объекта [3].

Развитие и совершенствование набора инструментов регулирования межсекторального взаимодействия, предлагаемых Центральным Банком РФ, является институциональное разделение банковской и нефинансовой деятельности.

Модель информационного развития, внедрения цифрового рубля должна быть адекватна экономической бизнес — среде, что позволит открыть новые возможности по оказанию финансовых услуг [4].

Список использованных источников:

1. Черненко, В. А. Специфика ответной реакции банковского сектора на пандемию: новые возможности [Электронный ресурс] / В. А. Черненко, И. А. Резник // Экономическое развитие России в условиях пандемии: анатомия самоизоляции, глобальный локдаун и онлайн-обучение: материалы Междунар. науч.-практ. конф., 19-22 апр. 2021 г., Краснодар / под ред. И. В. Шавченко; М-во науки и высш. образования Рос. Федерации, Кубан. гос. ун-т, экон. фак. - Электрон. дан. - Краснодар: Кубан. гос. ун-т,2021. - Т. 4. - С. 92-97.

- 2. Резник, И. А. Экосистема как модель развития банка [Электронный ресурс] / И. А. Резник // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях : материалы III Междунар. науч.-практ. конф., 23 дек. 2021 г., Брянск / М-во науки и высш. образования РФ [и др.]. Электрон. дан. Брянск : Изд-во БГУ им. акад. И. Г. Петровского, 2022. Т. 1. С. 65-68.
- 3. Черненко, В. А. Аспекты конкуренции российских коммерческих банков в концепции элементов ФОКУС [Электронный ресурс] / В. А. Черненко, И. А. Резник // Известия Санкт-Петербургского государственного экономического университета, 2022. № 4 (136). С. 40-46.
- 4. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2023 год и период 2024 и 2025 годов [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://www.cbr.ru/about br/publ/ondkp/on 2023 2025/(дата обращения: 23.12.2022).

Информация об авторе:

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

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

УДК 336.23

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ НАЛОГОВОГО КОНТРОЛЯ В СИСТЕМЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Родина Т.Е., Гуессе Е.П.

Брянский государственный инженерно-технологический университет (г. Брянск, Россия)

Аннотация: В статье представлены результаты работы налоговой службы за минувшие годы. Выявлены существующие проблемы взаимодействия налоговых органов с налогоплательщиками, приведен практический опыт внедрения продуктивных инструментов в сфере налогового контроля.

Ключевые слова: декларация, контроль, налог, налоговая служба, проверка, экономическая безопасность.

IMPROVING TAX CONTROL IN THE ECONOMIC SYSTEM SAFETY

Rodina T.E., Guesse E.P.

Bryansk state engineering-technological university (Bryansk, Russia)

Abstract: The article presents the results of the work of the tax service over the past years. The existing problems of interaction between tax authorities and taxpayers are identified, practical experience of implementing productive tools in the field of tax control is provided.

Keyword: declaration, control, tax, tax service, audit, economic security.

Эффективное функционирование налоговых органов способствует повышению доходной части бюджета, предотвращает налоговые преступления. Это положительно сказывается на общем уровне экономической безопасности страны [1, с. 445].

На рисунке 1 представлена динамика суммы доначислений на 1 выездную проверку в 2017-2021 гг. [2].

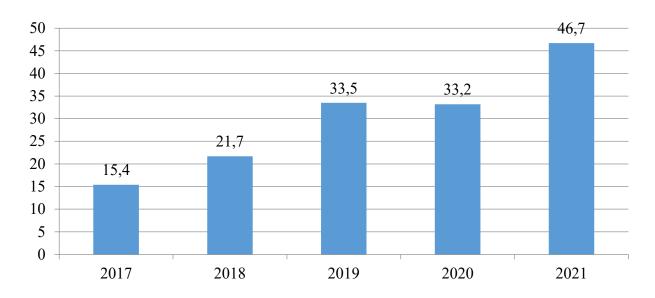


Рисунок 1 — Динамика суммы доначислений на 1 выездную проверку в 2017-2021 гг., млн. руб.

Ежегодно успехи Федеральной налоговой службы растут в вопросах пополнения доходов бюджета.

Таким образом, из рисунка видно, что в 2021 году сумма доначислений на 1 налоговую проверку увеличилась.

За 2021 год налоговые поступления повысились на 37% по сравнению с предыдущим годом.

Не смотря на сложившуюся динамику, в 2021 году по отношению к 2011 году число организованных выездных проверок налоговыми службами уменьшилось 86%: с 52 тыс. до 7 тыс. соответственно за период анализа.

Результаты работы, полученные по итогам налоговых проверок в Российской Федерации за период 2018-2020 годы наглядно представлены на рисунке 2.

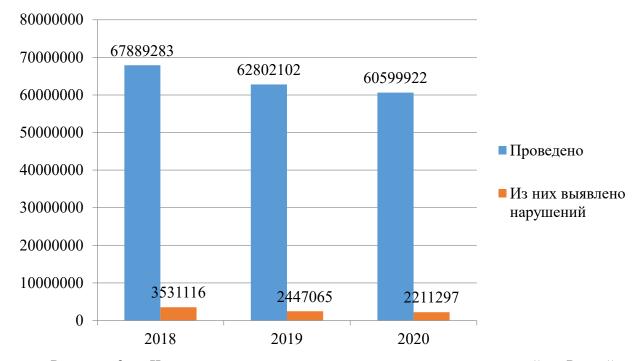


Рисунок 2 — Число налоговых проверок и выявленных нарушений в Российской Федерации в 2018-2020 гг., ед.

Таким образом, из рисунка 2 видно, что результативность камеральных налоговых проверок в 2020 году снизилась по отношению к 2018 году с 5,2% до 3,6%.

Уменьшение количества налоговых проверок связано с уменьшением числа зарегистрированных предпринимателей и предприятий, а также снижением количества поданных деклараций.

Как показывает практика, более продуктивным инструментом в сфере налогового контроля являются организованные выездные налоговые проверки.

Наглядно на рисунке 3 отражена динамика анализируемого вида проверок за минувшие 3 года.

Согласно полученным результатам, число выездных налоговых проверок в 2020 году снизилось по отношению к 2018 году, что связано с пандемией коронавируса.

Налоговые органы Российской Федерации тесно взаимодействуют с различными органами власти, в том числе и в области обеспечения экономической безопасности [3, с. 59].

Следует отметить, что ежегодно повышается эффективность взаимодействия налоговых органов с правоохранительными в вопросах расследования налоговых преступлений.

При этом каждая вторая проверка проводится с участием сотрудников внутренних дел, что делает доказательную базу в случаях выявления преступлений более качественной [2].

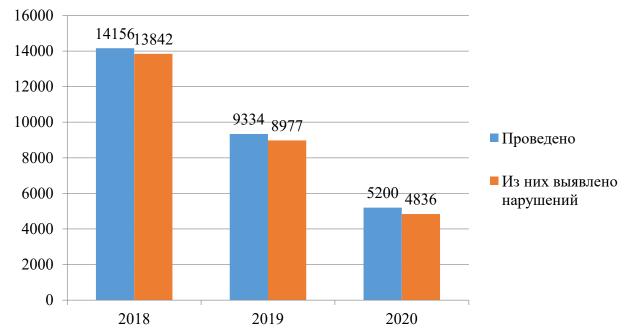


Рисунок 3 — Результаты выездных налоговых проверок в Российской Федерации в 2018-2020 гг., ед.

В 2021 году по результатам налогового контроля 9% от числа осужденных предпринимателей получили реальные сроки лишения свободы за совершение налоговых преступлений.

Основными мероприятиями совершенствования налогового контроля в интересах обеспечения экономической безопасности страны являются следующие:

– Повышение уровня собираемости налогов.

Сделать это планируется путем борьбы с теневым сектором экономики путем внедрения современных информационных и цифровых технологий, а также формирования единого информационного пространства администрирования. Собираемость налогов и экономическая безопасность по мере борьбы с теневой экономикой будет расти.

– Применение предварительных обеспечительных мер.

В ближайшее время планируется увеличение правомочий налоговых инспекций путем

введения предварительных обеспечительных мер. При этом планируется установить денежный и имущественный залог неуплаченных налогов. Налоговая инспекция должна иметь право ареста имущества и счетов не после выездной проверки, а сразу после приказа о ее назначении.

– Возможность взыскания долгов с дебиторов предприятия-налогоплательщика [4, с. 44].

Право налогового органа взыскивать долги по налогам налогоплательщика с дебиторов позволит снизить задолженности перед бюджетом.

Таким образом, повышение эффективности налогового контроля будет способствовать рост уровня экономической безопасности страны в целом.

Список использованных источников:

- 1. Гармышева, А.А. Налоговый контроль в системе обеспечения экономической безопасности России / А. А. Гармышева // Экономическая безопасность личности, общества, государства: проблемы и пути обеспечения: материалы ежегодной всероссийской научнопрактической конференции. Санкт-Петербург: Санкт-Петербургский университет Министерства внутренних дел Российской Федерации. 2019. С. 445-448.
- 2. Федеральная налоговая служба Российской Федерации [официальный сайт]. Текст: электронный. URL: https://www.nalog.gov.ru/rn77/ (дата обращения: 02.12.2022).
- 3. Глазов, Г.С. Влияние качества налогового контроля на обеспечение экономической безопасности России / Г. С. Глазов, В. А. Иванова // Эпомен. 2020. № 49. С. 58-65.
- 4. Трофимова, Н.Н. Концепция устойчивого развития как стратегическая основа деловой репутации предприятий реального сектора экономики / Н.Н. Трофимова // Вестник Сур-гутского государственного университета. 2020. № 3(29). С.36-44.

Информация об авторах:

Родина Тамара Егоровна, Брянский государственный инженерно-технологический университет, кандидат экономических наук, доцент кафедры государственного управления, экономической и информационной безопасности. E-mail: rodina15@yandex.ru

Rodina Tamara Egorovna, Bryansk state engineering-technological university, Candidate of Economics, Associated Associate Professor of the Department of Public Administration, Economic and Information Security. E-mail: rodina15@yandex.ru

Гуессе Дуе Елиан Пюлшери, Брянский государственный инженерно-технологический университет, студентка специальности «Экономическая безопасность», специализация «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности». E-mail: rodina15@yandex.ru

Guesse Doue Elian Pulsheri, Bryansk state engineering-technological university, student of the specialty «Economic security», specialization «Economic and legal support of economic security». E-mail: rodina15@yandex.ru

a a					202	\mathbf{a}
Генленции и перспективы развития	оанковскои	системы в современных	экономических	УСЛОВИЯХ.	202	3

научное электронное издание сетевого распространения

«ТЕНДЕНЦИИ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В СОВРЕМЕННЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ УСЛОВИЯХ» Том 1

Материалы международной научно-практической конференции г. Брянск, 8 декабря 2022 года

Подписано к использованию 13.01.2023 г. Формат 60×84 1/16. Объем 8,83 Мb

«РИСО Брянского государственного университета имени академика И.Г. Петровского» Адрес: 241036, г. Брянск, ул. Бежицкая, 20.