МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РФ

БРЯНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ АКАДЕМИКА И.Г. ПЕТРОВСКОГО

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

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

ТЕНДЕНЦИИ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В СОВРЕМЕННЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ УСЛОВИЯХ

МАТЕРИАЛЫ
IV МЕЖДУНАРОДНОЙ НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКОЙ КОНФЕРЕНЦИИ

8 декабря 2022 года

Том 2

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»

Том 2

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.2: материалы IV международной научно-практической конференции (8 декабря 2022 года). – Брянск: РИСО БГУ, 2023. – 203 с. – Системные требования: ПК не ниже класса Pentium II; Windows 95/98/XP; мышь.

– Загл.с экрана

Второй 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

I. ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК КАК ОРГАН ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ	
Абрамова Д.А., Шилова Ю.И. *Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского* НАПРАВЛЕНИЯ МОНЕТАРНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РФ ДЛЯ ПОДДЕРЖАНИЯ УСТОЙЧИВОСТИ НАЦИОНАЛЬНОЙ ЭКОНОМИКИ……	***8***
Белашова Е.А. *Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского* РЕГУЛИРОВАНИЕ ЦЕНТРАЛЬНЫМ БАНКОМ РОССИИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ……	***12***
Давыдова Ю.В. *Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского* ОЦЕНКА МЕХАНИЗМА РЕГУЛИРОВАНИЯ КРЕДИТНОГО РЫНКА БАНКОМ РОССИИ……..	***16***
Ду Шэннань *Шаньдунский Гидротехнический Институт, Китайская Народная Республика* ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА И ТАРГЕТИРОВАНИЕ ИНФЛЯЦИИ……	***20***
Зубкова О.А. *Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского* РЕГУЛИРОВАНИЕ ЦЕНТРАЛЬНЫМ БАНКОМ РИСКОВ ПО КРЕДИТНЫМ ОПЕРАЦИЯМ……	***24***
Колесникова Д.А., Хомченко А.В. *Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского* РЕГУЛЯТОРНЫЕ МЕРЫ БАНКА РОССИИ В ПЕРИОД ВВЕДЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКИХ САНКЦИЙ…….....	***28***
Мандрон В.В., Кузовахо А.С. *Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского* ПОЛИТИКА ТАРГЕТИРОВАНИЯ ИНФЛЯЦИИ БАНКОМ РОССИИ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ……	***32***
Попова М.Е. *Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского* ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА И ЕЕ РОЛЬ В ОБЕСПЕЧЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ГОСУДАРСТВА……	***37***
Труфманова Д.А. *Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского* СПОСОБЫ БАНКА РОССИИ ПРОТИВОДЕЙСТВОВАТЬ НЕДОБРОСОВЕСТНЫМ ПРАКТИКАМ И МОШЕННИЧЕСТВУ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ……...	***40***

II. СОВРЕМЕННЫЕ ЦИФРОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ И ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Белашова Е.А., Дедова О.В. *Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского* ИСКУССТВЕННЫЙ ИНТЕЛЛЕКТ В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ: ПРЕИМУЩЕСТВА И РИСКИ, ЕГО ВЛИЯНИЕ НА ЭКОНОМИКУ И БИЗНЕС……	***46***

Беспалов Е.Н., Дворецкая Ю.А. *Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского* ЦИФРОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ……..	***50***
Богданова М.А., Ковалева Н.Н. *Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского* ОСНОВНЫЕ ТЕНДЕНЦИИ КИБЕРАТАК НА БАНКОВСКИЙ СЕКТОР..……...	***53***
Забродская К.А., Давыденко К.Д. *Белорусский государственный экономический университет* МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ОЦЕНКИ РАЗВИТИЯ НЕОБАНКОВ (ЦИФРОВЫХ БАНКОВ)……...	***56***
Иванин Н.В., Козина Н.С. *Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского* ИНФОРМАЦИОННАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ БАНКОВ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ……	***65***
Капитанников К.И., Прокопенкова К.А. *Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского* ЦИФРОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ……..	***69***
Козлова Д. А., Мельгуй А.Э. *Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского* ЦИФРОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В ФИНАНСОВОЙ СФЕРЕ……	***74***
Котова В. А., Дворецкая Ю.А. *Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского* СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ РЫНКА ЦИФРОВЫХ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В РОССИИ…….	***77***
Кочергина И. В., Уразова Е.Р. *Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского* СОВРЕМЕННЫЕ ЦИФРОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ ДЛЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ……...	***80***
Ломакина В.И., Бивана С. *Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского* СОВРЕМЕННЫЕ ЦИФРОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ...	***83***
Лукашов Д.О. *Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского* ЭЛЕКТРОННЫЕ ПЛАТЁЖНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ ИХ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ……	***88***
Мирошкина М.В., Ефимцева С.В. *Среднерусский институт управления (филиал) Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ* ПРАКТИКА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ……	***94***
Новикова М.А., Мадбоева К.М. *Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского* ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ…….	***99***
Процкая А.П., Разумова А.В. *Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского* ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: ПОНЯТИЕ, СТРУКТУРА, ФАКТОРЫ РИСКА……..	***102***

Пчела Т.А., Труфманова Д.А. *Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского* ЦИФРОВЫЕ СПОСОБЫ ЗАЩИТЫ КЛИЕНТОВ БАНКОВСКОЙ СФЕРЫ……..	***106***
Савостина А. Н., Дедова О.В. *Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского* ЦИФРОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ БАНКОВ БРЯНСКОЙ ОБЛАСТИ……	***109***
Селиванова О.С., Ермакова Л.В. *Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского* ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПОСЛЕДСТВИЯ САНКЦИЙ ПРОТИВ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ……	***114***
Тарантай Д.А., Сёмина А.И. *Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского* МЕРЫ МИНИМИЗАЦИИ РИСКОВ ЦИФРОВИЗАЦИИ В БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ……..	***119***
III. ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА НАЦИОНАЛЬНОМ И РЕГИОНАЛЬНОМ УРОВНЕ	
Алдошина А.С., Алдошин Е.Ю. *Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского* ПРОБЛЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РОССИИ……...	***124***
Биндей В.Е., Витун С.Е., Потоцкая Н.Г. *Гродненский государственный университет имени Янки Купалы* ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ КРЕДИТОВАНИЯ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ В ОАО «БЕЛАГРОПРОМБАНК»……	***129***
Георгиева Ю.Р., Евтихова Г.А. *Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского* ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ……..	***137***
Горский Н.Н. *Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского* ИПОТЕЧНОЕ ЖИЛИЩНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ КАК СЕГМЕНТ РЫНКА БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ……..	***144***
Шэнь Гуаньлян *Шаньдунский Гидротехнический Институт, Китайская Народная Республика* ПЕРСПЕКТИВЫ СОТРУДНИЧЕСТВА В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ РОССИИ И КНР…..	***147***
Иванова А.С. *Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского* ОСОБЕННОСТИ РАЗВИТИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА НАЦИОНАЛЬНОМ УРОВНЕ…….	***151***
Ковалерова Л.А. *Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского* ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА И РЫНКА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ……...	***154***
Колесникова Д.А., Хомченко А.В. *Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского* ВЛИЯНИЕ САНКЦИЙ НА НАЦИОНАЛЬНУЮ БАНКОВСКУЮ СИСТЕМУ…….	***159***
Митькова М.А. *Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского* ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В УСЛОВИЯХ САНКЦИОННОГО ДАВЛЕНИЯ……..	***164***

Титова А.С., Ковалерова Л.А. *Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского* ОСОБЕННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ РЕЙТИНГОВ МОБИЛЬНЫХ БАНКОВ В РОССИИ……..	***169***
Щеглова Ю.В., Зверев А.В. *Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского* ОСОБЕННОСТИ И ПЕРСПЕКТИВЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ ПРОГРАММ РАЗВИТИЯ ЗДРАВООХРАНЕНИЯ……...	***175***
IV. МАРКЕТИНГОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ И ЦИФРОВЫЕ КОММУНИКАЦИИ В БАНКОВСКОЙ И ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ РОССИИ	
Кальченко А.С., Беспалова О.В. *Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского* ЭЛЕКТРОННЫЕ ПЛАТЕЖИ КАК СРЕДСТВО РАЗВИТИЯ ЦИФРОВЫХ БАНКОВСКИХ КОММУНИКАЦИЙ……..	***178***
Киреенкова У.А. *Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского* МАРКЕТИНГОВЫЕ КОММУНИКАЦИИ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ……...	***181***
Мартышова Г.Р. *Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского* ИНСТРУМЕНТЫ ПРОДВИЖЕНИЯ БАНКОВСКИХ УСЛУГ ПОСРЕДСТВОМ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ……..	***184***
Наговицына В.А., Савинова Е.А. *Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского* РАСЧЕТЫ С ПОМОЩЬЮ ЭЛЕКТРОННОГО КОШЕЛЬКА В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ……	***188***
Серегина М.Ю. *Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского* ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ И ЦИФРОВЫЕ КОММУНИКАЦИИ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ РОССИИ……	***192***
Тетеревков Н.Н., Беспалов Р.А. *Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского* ВЛИЯНИЕ ЦИФРОВИЗАЦИИ НА РАЗВИТИЕ БАНКОВСКИХ УСЛУГ……	***196***

I. ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК КАК ОРГАН ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ

УДК 339.9

НАПРАВЛЕНИЯ МОНЕТАРНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РФ ДЛЯ ПОДДЕРЖАНИЯ УСТОЙЧИВОСТИ НАЦИОНАЛЬНОЙ ЭКОНОМИКИ

Абрамова Д.А., Шилова Ю.И.
Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского (г. Брянск, Россия)

Аннотация: В статье раскрываются требования к реализации кредитной политики в денежно-кредитном регулировании Центробанка. Обоснованы условия увеличения процентной ставки. Раскрыты методы и инструменты рефинансирования денежно-кредитной политики.

Ключевые слова: денежно-кредитная политика, регулирование, рефинансирование, центральный банк.

DIRECTIONS OF MONETARY REGULATION OF THE CENTRAL BANK OF THE RUSSIAN FEDERATION TO MAINTAIN THE STABILITY OF THE NATIONAL ECONOMY

Abramova D.A., Shilova Y.I.
Bryansk state university named after academician I.G. Petrovsky (Bryansk, Russia)

Abstract: The article reveals the requirements for the implementation of credit policy in the framework of monetary regulation of the Central Bank. The conditions for raising the interest rate are justified. The methods and instruments of monetary policy refinancing are disclosed.

Keyword: monetary policy, regulation, refinancing, central bank.

Регулирование банками денежно-кредитных отношений в национальной экономике финансовой концепции, считается важной ценностью в работе Центрального банка. В этих обстоятельствах урегулирование государственной экономики совершается с помощью применения приборов денежно-кредитной политики.

Денежно-кредитная политика отражает комплекс мер, стабилизирующих органом предоставления стабильности государственной валютной единицы в устойчивой денежно-кредитной политике [6, с. 15].

Проведение денежно-кредитной политики Центральным банком обязано принимать во внимание несколько отличительных закономерностей в концепции финансовых взаимоотношений, при непосредственном воздействии на:

- повторяющуюся природу перемещения финансовой, денежно-кредитной областей;
- виды государственной экономики [9, с. 54].

Любая из отличительных черт владеет потенциалом влияния на результативность денежно-кредитной политики. В частности, повторяющийся паттерн хода экономики, а также денежно-кредитной области предполагает стойкое, периодическое повторение этапов роста и регресса в определенных областях, инициируемое по отношению к существованию накопления противоречий (риска), также их разрешения во взаимосвязи вместе с неопределенностью, индивидуальностью в восприятии текущих действий (смена этапов недооценки риска, либо его переоценки).

Денежно-кредитная стратегия в то время обязана нести контрциклический вид. Повышательные фазы циклов характеризуются повышением масштабов, а также быстроты действий в финансовой концепции. В подобных вариантах денежно-кредитная политика ориентирована на подавление финансовых действий, имеющих деструктивную мощь. Применение разных приборов денежно-кредитной политики направлено для «охлаждения» финансовой денежно-кредитной отрасли. Подобная стратегия имеет наименование рестриктивной [8, с. 30].

В понижательных фазах финансового цикла свойственно снижение масштабов финансовой деятельности, переоценивание рисков хозяйственных взаимоотношений. Затянутое положение кризиса опасно усугублением первых трудностей, а также формированием депрессионной стагнации. В подобных моментах, денежно-кредитная политика осуществляется посредством возобновления финансовой деятельный, повышения стимулов к восстановлению хозяйственных взаимоотношений, росту их масштабов, согласно операциям за результат снижения ставки процента. Подобная стратегия имеет наименование экспансивной [4, с. 163].

Неотложная трансформация к промежуточной денежно-кредитной политике приостановит возникнувший разбег российской экономики из-за сжатия спроса. К окончанию периода основная сумма станет больше 5% годовых, а в случае если стагнация экономики затормозится, то достигнет еще и 6%. Об этих данных свидетельствуют ставки прибыльных свопов в Московской бирже .

Трансформация к увеличению главной ставки приведет к усилению денежно-кредитной политики (ДКП). Объясняя данное разрешение, руководитель Эльвира Набиуллина назвала ряд факторов перехода к промежуточной ДКП. Иначе говоря, если Центральный банк утверждает, то, что стагнация экономики на рынке недвижимости и товаров для домашнего пользования, обусловливается излишним спросом вследствие недоступности расходов в обычное время. Это означает, что его нужно уменьшить [7, с. 48].

Способы организации и инструменты денежно-кредитной политики с учетом поставленных целей денежно-кредитной политики целесообразно применять по рефинансированию ЦБ коммерческих банков:

- процентные ставки по операциям Банка России;
- обязательные резервные требования; операции на открытом рынке;
- рефинансирование кредитных организаций;
- валютные интервенции [3, с. 147].

При принятии решений в выборе главной ставки, Центробанк Российской Федерации принимает во внимание следующие условия [1].

Во-первых, динамика инфляции с апреля складывалась выше прогноза Банка России. Годовая инфляция к июню увеличилась до 6,5% (в апреле 2021 г. до 5,5%). Значительными сохранились ежемесячные сезонно сровненные темпы повышения тарифов. Помимо этого, данные, отображающие особо постоянные движения стоимостной динамики, согласно анализам Банка Российской федерации, в мае-июне была важна годовая инфляция 4% в годовом обороте. Центробанк Российской федерации рассматривал, то, что стабильное увеличение внутреннего спроса, по вероятному расширению производства по диапазону отраслей увеличивает расходы стагнации экономики до 5,7-6,2%.

Во-вторых, денежно-кредитные требования с апреля месяца сохранились с учетом высоких инфляционных ожиданий и фактической инфляции в экономике. В данных обстоятельствах кредитование увеличивалось, достигнув максимума за последние годы. В данном случае весь период прибыльности кратковременных ОФЗ увеличился и к маю-июлю, достиг ключевой ставки, а с апреля обозначилась склонность к увеличению кредитных и депозитных ставок. Это позволит повысить привлекательность депозитов для населения, защитить покупательную способность сбережений и обеспечить сбалансированный рост

кредитования. Центробанк Российской Федерации обозначал, что повышение главной ставки в июле направлено на стимуляцию подстройки процентных ставок в соответствии банковским продуктам к проводимой денежно-кредитной политике.

В-третьих, издание сведений об увеличении финансовой деятельности в экономике в соответствии с оценкой Банка Российской Федерации, дошла допандемической уровня. Присутствие данном производство в основной массе сфер экономики, в том числе и перевалил предкризисные показатели.

Соответствующие показатели в мае-июле подтверждают стабильное увеличение спроса по потребительскому и инвестиционному направлениям. С учетом усиления ограниченных противопандемических мер во второй половине и первой половине июня-июля соответственно, длилось интенсивное возобновление сектора услуг населению. В апреле началась инфляция на рынке труда. Потребность в рабочей силе росла в широкой сфере отраслей. В сфере денежно-кредитного регулирования выявлен недостаток и ограничения в притоке иностранных граждан для предоставления рабочих мест. Внешний спрос оказывает определенное воздействие, показатель которого учитываю в российской экономике [4, с. 162].

Усовершенствование возможностей возобновления международный экономики было сопровождаемым усилением ограничений со стороны предложения. В данных обстоятельствах расценки на мировых товарных рынках сохранялись наряду с многолетним максимумом, с учетом коррекции в июне-июле [5, с. 148].

В-четвертых, ключевая ставка Банка России устанавливается согласно заключению Центробанка Российской Федерации, принимая во внимание, то, что равновесие рисков в прогнозном просторе смещается в сторонку проинфляционных. В анализируемый промежуток времени Центробанк Российской Федерации подразумевал, что под влиянием проинфляционных условий возникает способность к увеличению вторичных эффектов. Основой стагфляционного давления выступает предрасположенность к бытовому хозяйству наряду с невысокой прибылью – увеличения стоимости. Повышающее влияние на стоимость оказывают затруднения в производственных и логистических звеньях вследствие воздействия пандемии. Несмотря на инфляционные опасения в стоимостной конъюнктуре всемирного рынка, данные хранятся, их размер ставки снизился, таким образом, что стоимость продуктов в июне-июле стала уменьшаться [10, с. 62].

В 2021 году отмечалась зависимость динамики продовольственных цен от урожая сельскохозяйственных культур внутри страны, так и за рубежом. Кратковременные проинфляционные риски объединены с усилением волатильности развития рынков, под воздействием событий геополитического характера с учетом инфляционных ожиданий. В обстоятельствах наиболее стремительного возобновления международный экономики, это может стать дополнительным фактором роста волатильности на мировых финансовых рынках [2, с. 21].

В начале лета Центробанк Российской Федерации рассматривал дефляционную опасность с целью базисной умеренности. Открытие границ по мере снятия ограничительных мер способно возобновить процессы потребления иностранных услуг, а кроме того уменьшить ограничения со стороны предложений на рынке труда через привлечение иностранной рабочей силы.

В зависимости от выбранной стратегии, Центральный банк обеспечивает либо денежную, либо валютную политику, для поддержания устойчивой национальной денежной единицы посредством использования методов и инструментов. Дисконтная стратегия предполагает комплекс действий, обеспечивающих рефинансирование и предоставление банком ликвидности, гарантии ценных бумаг [3, с. 148].

Таким образом, для обеспечения денежно-кредитного регулирования Центральным банком Российской Федерации осуществляется режим таргетирования инфляции в удержании постоянства 4%. Регулирование инфляции позволит населению и бизнесу выстраивать

долгосрочные планы в поддержании сниженных процентных ставок и повышении доступности кредитов.

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_LAW_5842 (дата обращения: 18.11.2022)

2. 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.

3. Голышева В.С., Мандрон В.В. Оценка эффективности инструментов денежно-кредитной политики в условиях нестабильности национальной экономики // Научно-методический журнал «Концепт». – 2017. – № 4 (апрель). – С. 147-153.

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

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

6. Мандрон В.В., Дудина А.Г. Политика таргетирования инфляции как инструмент монетарной политики национального банка // Экономика. Социология. Право. – 2022. – 2 (26). – С. 14-18.

7. Мандрон В.В. Оценка влияния монетарной политики на ключевые показатели развития национального финансового рынка // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Т.1: материалы II международной научно-практической конференции, 17 декабря 2019 г. - Брянск: Издательство БГУ им. акад. И.Г. Петровского, 2020. – С. 47-52.

8. Мандрон В.В. Система функционирования единого регулятора на финансовом рынке россии // Вестник Брянского государственного университета. – 2008. – № 3. – С. 29-33.

9. Мандрон В.В., Никонец О.Е. Финансовые рынки. – Брянск: ООО «Новый проект», 2016. – 102 с.

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

Информация об авторах:

Шилова Юлия Ивановна, Брянский государственный университет имени академика И.Г.Петровского, студент специальности «Экономическая безопасность» специализация «Экономика и организация производства на режимных объектах», 4 курс. E-mail: yuliya.shilova.01@list.ru

Shilova Yulia Ivanovna, student of the specialty "Economic security", specialization "Economics and organization of production at sensitive facilities", 4 course. E-mail: yuliya.shilova.01@list.ru

Абрамова Дарья Алексеевна, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, студент специальности «Экономическая безопасность» специализация «Экономика и организация производства на режимных объектах», 4 курс. E-mail: daria.ab7201@yandex.ru

Abramova Darya Alekseevna, student of the specialty "Economic security", specialization "Economics and organization of production at sensitive facilities", 4 course. E-mail: daria.ab7201@yandex.ru

УДК 336.7

РЕГУЛИРОВАНИЕ ЦЕНТРАЛЬНЫМ БАНКОМ РОССИИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

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

Аннотация: В данной статье рассмотрено понятие микрофинансовых организаций, их отличие от деятельности банка при выдаче займа. Также было изучено, как Банк России регулирует деятельность МФО. Приведен небольшой перечень исключенных микрофинансовых организаций.

Ключевые слова: микрофинансовая организация, займ, деятельность банка.

REGULATION BY THE CENTRAL BANK OF RUSSIA OF THE ACTIVITIES OF MICROFINANCE ORGANIZATIONS

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

Abstract: This article discusses the concept of microfinance organizations, their difference from the bank's activities when issuing a loan. It was also studied how the Bank of Russia regulates the activities of MFIs. A small list of excluded microfinance organizations is given.

Keywords: microfinance organization, loan, bank activity.

Микрофинансовая организация (МФО) – юридическое лицо, которое осуществляет микрофинансовую деятельность и сведения, о котором внесены в государственный реестр микрофинансовых организаций в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом. Микрофинансовые организации могут осуществлять свою деятельность в виде микрофинансовой компании или микрокредитной компании. [1]

МФО обладают преимуществом в области кредитования – высокая лояльность к клиентам, нежели в классической кредитной компании. Микрофинансовые организации быстро оформляют займы студентам, людям пенсионного возраста, нетрудоустроенным, а также должникам без большого количества документов [2, с. 163]. Перечень продуктов МФО следующий:

– Микрозаймы для малого бизнеса. Они оформляются на начало, поддержку, а также развитие предпринимательства. Кредитополучателями могут быть юр. лица, а также частные предприниматели.

– Микрозаймы населению. Выдаются физическим лицам с целью осуществления личных потребностей — ремонтные работы дома или транспортного средства, покупка разного рода техники в дом, оплаты образования, путешествия или же лечения.

– Микрозаймы «до зарплаты». Предназначены для личных потребностей физических лиц, которым предстоят непредвиденные траты или задержки выплаты зарплаты.

Срок, а также порядок оформления таких займов сильно отличается от традиционных заимствований у коммерческих банков. Параллельно с кредитованием, Микрофинансовые организации предлагают физлицам осуществлять инвестиции, то есть вкладывать денежные средства под процент на определенный срок [4, с. 42].

Таблица 1 – Различия работы микрофинансовых организаций и банка

Признак	МФО	Банк
С какой валютой работают	Только российские рубли	Российские рубли, доллары США, евро (реже в прочих)
Лимит кредитования	В большинстве – до 30 000	Крупные суммы
Срок кредита	5-10 дней	От полугода
Ставка процента	От 0,5% до 2,2% в день	От 15% до 25% годовых
Оформление	Полностью дистанционно	Обязательный визит в отделение банка
Возраст клиента	От 18 до 75 лет	18 - 65 лет
Необходимые документы	паспорт	Полный пакет документов (паспорт РФ, ИНН и другие)
Выдача непосредственно средств	Сразу после проверки заявки	Процесс рассмотрения может занять несколько дней
Каким образом погашается кредит	Единоразовый платеж	Каждый месяц по схемам: аннуитетной или дифференцированной

Проанализировав информацию таблицы 1, можно сделать вывод о том, что банки дают более широкий спектр возможностей получения займа. Однако за большим выбором стоит более строгий контроль к получателю (больший список документов, более долгий процесс одобрения кредита). Таким образом, для единовременного получения небольшой суммы денежных средств подходят микрофинансовые организации, а для крупного кредита уже стоит обращаться в банк.

МФО имеют некоторые положительные качества в категории потребительского кредитования:

– в связи с упрощенным процессом и суммами в таких организациях проще получать, а также возвращать денежные средства;

– с помощью микрофинансовых организаций возможно исправить негативную клиентскую репутацию. Для такого рода услуг есть специализированные программы;

– получить денежные средства можно заемщику любого возраста, а также с любым достатком, что является очевидным преимуществом по сравнению с банком.

Ранее работа микрофинансовых организаций достаточно часто оказывалась на грани с законом. МФО давали много поводов для обвинений. (например, продажа долгов коллекторам). На сегодняшний день деятельность таких организаций регулирует Центральный Банк Российской Федерации и Министерство финансов РФ. ЦБ РФ контролирует их выполнение, выдает, а также отзывает лицензии на право заниматься такого рода деятельностью. Минфин РФ контролирует за разработку, внедрение правовых и нормативных актов, касающиеся деятельности МФО.

Перечень федеральных законов, которые регулируют работу микрофинансовых организаций:

1. Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» от 02.07.2010 N 151-ФЗ.

2. Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» от 21.12.2013 № 353-ФЗ.

3. Федеральный закон «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» от 13.07.2015 № 223-ФЗ.

4. Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 № 115-ФЗ

5. Федеральный закон «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности…» от 03.07.2016 № 230-ФЗ.

Также Центральным Банком России ведутся государственные реестры участников микрофинансового рынка, которые помогают банку контролировать МФО, а также сделать удобную и стабильную сферу микрофинансирования. В отношении клиентов такие реестры позволяют проверить ту или иную организацию на надежность, что способствует правильному выбору МФО [7, с. 87].

Для того, чтобы микрозаймы действительно оказывали помощь людям в различных ситуациях, а не делали их финансовое положение хуже, были разработаны некоторые ограничения:

1) ограничение предельной задолженности заемщика по договору краткосрочного (сроком до 1 года) потребительского займа относительно суммы потребительского кредита в размере 1,5-кратной суммы потребительского займа – с 1 января 2020 года;

2) лимитирование ежедневной процентной ставки – с 1 июля 2019 года — не более 1% в день;

3) ограничение полной стоимости займа – не более 365% годовых;

4) исключение микрозаймов под залог жилья [3, с. 78].

Центральный Банк Российской Федерации контролирует работу микрофинансовых организаций следующим образом:

1. Проводит постоянный мониторинг микрофинансовой деятельности;

2. Осуществляет как плановые, так и внеочередные надзорные проверки;

3. Производит сбор информации о проведении контрольных мероприятий в отношении микрофинансовых организаций со стороны саморегулируемых организаций

4. Проводит анализ отчетности микрофинансовых организаций.

В случае выявления нарушений оформляется предписание об их устранении. На время осуществления данных предписаний Центробанк России имеет право применять разного рода меры воздействия. Одним из вариантов может быть блокировка операций, а также запрет на прием вкладов и выдачу займов на определенный срок. Данные о вынесенных предписаниях и принятых решениях размещаются на официальном сайте Центробанка РФ. Если МФО предписания не будут выполнены, то это может послужить исключением из реестра, что влечет за собой запрет на дальнейшую работу. Как итог, обанкротившаяся микрофинансовая организация прекращает свое существование.

Основаниями, которые могут послужить исключением микрофинансовой организации могут быть следующие:

– неоднократное нарушение правил работы в течение года или же ведение деятельности, которая запрещена в Российской Федерации;

– если такие нарушения связаны с нормами законодательства о противодействии экстремизму и легализации преступных доходов;

– неоднократная сдача в Центробанк Российской Федерации недостоверной отчетности;

– в течение календарного года микрофинансовая организация не осуществляла выдачу займа;

– такая организация не состоит в профильной СРО, или исключена из ее состава;

– уставный капитал микрофинансовой организации стал меньше минимального размера в соответствии с законом;

– учредители или руководители такой организации не соответствуют обязательным требованиям в отношении 151-ФЗ;

– займы выдаются с несоответствием положений 115-ФЗ «Об отмывании доходов», другими словами, клиент не проходит обязательные нормы идентификации;

– микрофинансовая организация нарушает правила взыскания долгов, которые просрочены;

– МФО выдает кредиты в валюте, отличной от российского рубля;

– микрофинансовая организация кредитует клиентов под залог жилой недвижимости;

– банкротство МФО;

– ликвидация микрофинансовой организации по решению собственников [6, с. 311].

В текущем 2022 году реестр участников микрофинансового рынка покинули 10 организаций. Большая часть из них – 6 компаний – продержались на рынке от 7 до 10 лет. От года до четырех лет – 3 МФО, еще одна компания покинула реестр после 7 месяцев работы. По

собственному желанию прекратили свою деятельность 5 компаний, еще 5 – были исключены из реестра за невыполнение требований, запросов и предписаний Банка России, несоблюдение ФЗ№151, регулирующего микрофинансовую деятельность, и другие нарушения. За весь период действия реестра было исключено 8 593 организации (на 23 мая 2022 года). Спиок некоторых МФО, исключенные из реестра с начала мая 2022 года:

1. МКК «ГРЕТАФАУНД» (от 19.05.2022);
2. МКК «Возвращайтесь» (от 19.05.2022);
3. МКК «Успешный опыт» (от 19.05.2022);
4. МКК «Тулан» (от 23.05.2022);
5. МКК «Рованиеми» (от 23.05.2022);
6. МКК «НаМечту» (от 22.05.2022);
7. МКК «Всенародный кредит» (от 22.05.2022).

На официальном сайте Центробанка РФ присутствуют все сообщения с пометкой причин исключения микрофинансовых организаций из реестра. Кроме этого по сведениям на портале Центрального банка можно узнать, какие МФО будут закрыты в 2022 году с большой долей вероятности. На это может указывать, например, уведомление о вынесенном предписании [5, с. 422].

Государственный контроль на сегодняшний день не смог избавить сферу микрозаймов от всех недобросовестных участников. Однако, он помог микрофинансовым организациям, которые соблюдают законы осуществлять свою деятельность по общим правилам, а клиенты теперь законно могут отстаивать свои права в данной сфере. В настоящее время большое количество МФО объединяются в ассоциации, а также формируют организационные структуры в целях регулирования, а также осуществления контроля на рынке микрозаймов.

Список использованных источников:

1. Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» от 02.07.2010 N 151-ФЗ. - Текст: электронный// КонсультантПлюс : правовая справочная система [сайт]. - URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_102112/ (дата обращения 20.11.2022).

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

3. Мандрон В.В., Никонец О.Е. Финансовые рынки. – Брянск: ООО «Новый проект», 2016. – 102 с.

4. Мандрон В.В. Никонец О.Е. Степень волатильности конъюнктуры национального финансового рынка в условиях кризиса *// Вестник НГИЭИ.* – 2016. – №3 (58). – С. 40-51.

5. Мандрон В.В., Потоцкая А.А. Специфика и анализ деятельности рынка микрофинансирования в РФ // Развитие науки и практики в глобально меняющемся мире в условиях рисков. Сборник материалов Международной научно-практической конференции. Махачкала – 2021. С. 422-431.

6. Чобанян А.Р., Мандрон В.В. Конкуренция в банковской сфере: тенденции и регулирование // Антимонопольная политика. Региональная практика. Материалы национальной конференции с международным участием. Брянск. – 2021. – С. 311-317.

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

Информация об авторе:

Белашова Екатерина Александровна, Брянский государственный университет имени академика И.Г.Петровского, студент специальности «Экономическая безопасность», специализация «Экономика и организация производства на режимных объектах», 4 курс. E-mail: k.simutina@list.ru

Belashova Ekaterina Aleksandrovna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, student of the specialty «Economic security», specialization «Economics and organization of production at high-security facilities», 4 course. E-mail: k.simutina@list.ru

УДК 336.71

ОЦЕНКА МЕХАНИЗМА РЕГУЛИРОВАНИЯ КРЕДИТНОГО РЫНКА БАНКОМ РОССИИ

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

Аннотация: В статье затронуты вопросы современного механизма регулирования кредитного рынка. Проводится анализ положительных и отрицательных тенденций его развития в 2021 и 2022 годы. Рассматриваются возможности повышения гибкости системы регулирования кредитного рынка в сложных, форс-мажорных экономических условиях и даётся прогноз на 2023 год.

Ключевые слова: кредитный рынок, кредитный портфель, Центральный Банк, ключевая ставка, автокредитование, микрозаймы, кредитование малого бизнеса.

ASSESSMENT OF THE MECHANISM OF REGULATION OF THE CREDIT MARKET BY THE BANK OF RUSSIA

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

Abstract: The article touches upon the issues of the modern mechanism of regulation of the credit market. An analysis is made of the positive and negative trends in its development in 2021 and 2022. The possibilities of increasing the flexibility of the credit market regulation system in difficult, force majeure economic conditions are considered, and a forecast for 2023 is given.

Keywords: credit market, loan portfolio, Central Bank, key rate, car loans, microloans, small business lending.

Динамичное развитие кредитного рынка обеспечивает стабильность национальной экономики, так как позволяет перераспределять капитал между экономическими субъектами, направляя свободные денежные ресурсы на развитие предприятий и организаций, а также стимулирование спроса населения. При этом эффективность его влияния на экономику зависит от устойчивого функционирования банковской системы, которая в свою очередь обусловлена принятым механизмом регулирования, определимым Центральным банком России [1].

Текущие тенденции развития национального кредитного рынка за последние три года достаточно нестабильны и обусловлены сложным периодом пандемии и неблагоприятной политической конъюнктурой. В этой связи, перед Центральным банком стоит задача повышения гибкости механизма регулирования рынка для удержания на нём положительного баланса активов и минимизации возможных потерь [2].

В данный период весомое влияние на развитие кредитного рынка оказала величина ключевой ставки Центрального банка. В течении последних лет она оставалась на достаточно высоком уровне.

При этом в 2021 году на рынке наблюдались следующие тенденции:

- совокупный кредитный портфель российских банков в 2021 г. вырос до 77,7 трлн р. (на 15%);
- объём корпоративного кредитного портфеля российских банков увеличился на 7,2 трлн р. (16,1%);
- Совокупный портфель пяти крупнейших корпоративных кредиторов прибавил 3,9 трлн р. (12,9%);
- совокупный розничный кредитный портфель банков вырос на 5 трлн р. (25,1%);

- выдача кредитов физическим лицам розничными кредиторами возросла на 3,6 трлн р. (26,8%) [3].

Однако удельный вес кредитного портфеля в активах снизился с 65,1% до 64,6%

Динамика корпоративных и розничных портфелей кредитования в 2021 году представлена на рисунке 1.

Рисунок 1 – Динамики кредитного портфеля в 2021 г.

После выхода из пандемии в конце 2021 года начался восстановительный рост банковского сектора. Прибыль госбанков побила предыдущие рекорды. Также пандемия дала толчок для цифрового развития всей системы кредитования [4].

В 2020-2022 годах произошёл рост онлайн-продаж не только кредитных пакетов крупных банков, но и микро-финансовых частных компаний на потребительской основе (рис. 2).

Рисунок 2 – Динамика качества микро-займов в России.

Однако в 2022 году на кредитном рынке возникли проблемы в отдельных сегментах кредитования. Февраль и март 2022 года, в связи с политическими событиями в стране, ознаменовались оттоком средств по оплатам кредитных портфелей в банковской российской сфере. В результате возник рекордный дефицит ликвидности - ситуация, где задолженность банков перед Центральным банком РФ превышает количество свободных средств на депозитах. К марту 2022 г. дефицит ликвидности превысил 7 трлн руб.

С ростом процентных ставок в марте 2022 отток средств все же сменился притоком, но динамика потребительских кредитов физических лиц осталась отрицательной – 236 млрд руб. (-0,7 % за месяц). Итог 1 квартала 2022 г. – сокращение средств населения в банках на 2,3 трлн руб. (6,4 %) [3].

Снижение реальных доходов населения привело к росту непогашенной задолженности по кредитам, объём которой первые 3 квартала 2022 года постоянно увеличивался, достигнув к 1 октября 1 006 351 млн руб. [3]. В ответ банки ужесточили требования к заёмщикам, что вылилось в снижение уровня одобрения кредитов на 50 %.

Повышение кредитных рисков способствовало росту кредитных ставок, что в свою обрушило рынок автокредитования на 65% (рис. 3) [3].

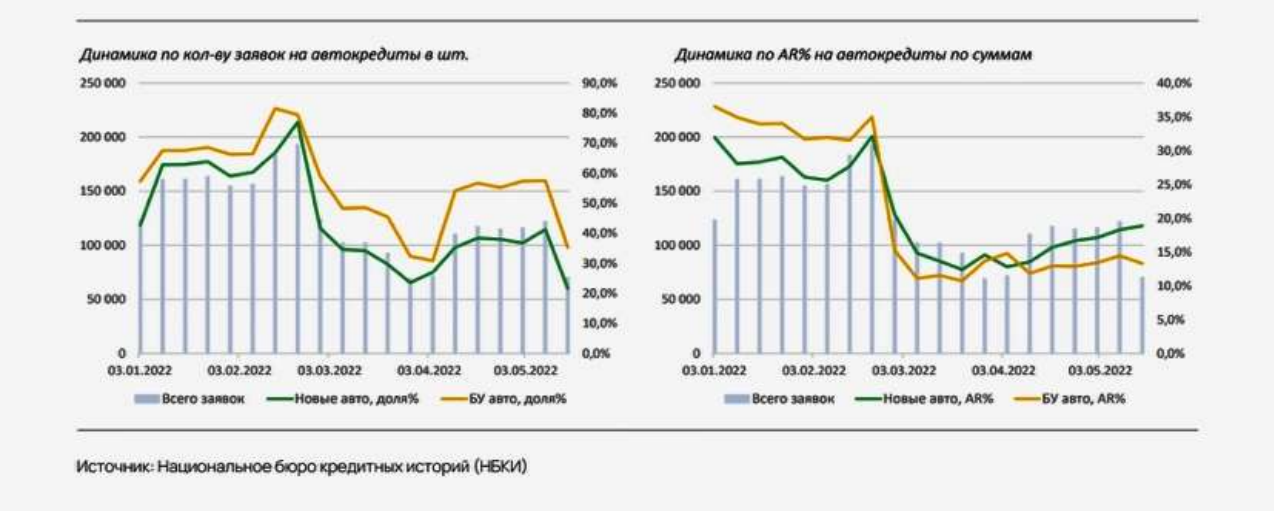

Рисунок 3 – Динамика рынка автокредитования в 2022г.

Доля рынка кредитования малого бизнеса потеряла до 77%. (рис. 4).[3].

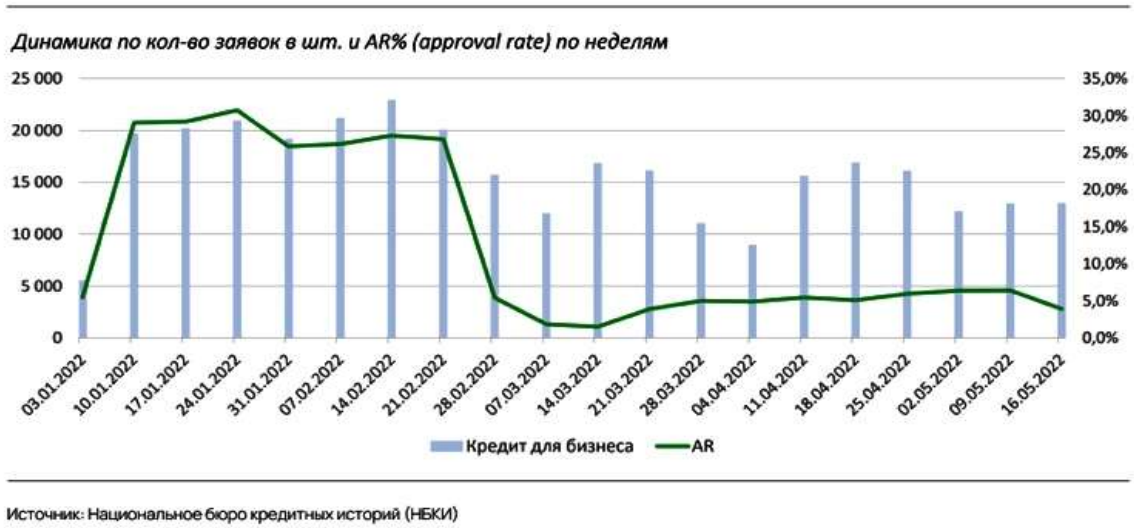

Рисунок 4 – Динамика рынка «кредитов для бизнеса» в 2022 г.

Таким образом, только российский банковский сектор с активной долей крупных государственных банков, снижение ключевой ставки Центрального банка, сохранение актива кредитного пакета микро-займов и «оцифровка» кредитной системы позволит сохранить положительную тенденцию на кредитном рынке [5]. Оцифровка валюты в кредитном сегменте банковского сектора, в феврале 2022 г. Центральный банк уже начал тестирование цифрового рубля, запуск сервисов BNPL (Buy now, pay later) в систему кредитования дадут положительный эффект. Сервисы BNPL позволяют совершать долевое соглашение с банком на потребительской и корпоративной кредитной платформе, что повысит возможности кредитования малого бизнеса. В России первый сервис долевой оплаты запустил «Тинькофф» [6].

При повышении гибкости механизма регулирования кредитного рынка и сохранении ключевой ставки Центрального Банка на уровне 7.5 % в 2023 году можно ожидать:

- рост кредитования 7-10%;
- рост розничного кредитования 8-9 %;
- рост ипотечного кредитования 6-8 %.

В условиях нестабильности, роста экономических рисков, кризисов и форс-мажоров именно правильно сформированное регулирование кредитного рынка создаст экономическое равновесие на кредитном рынке.

Список использованных источников:

1. 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.

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

3. Центральный банк Российской Федерации [официальный сайт]. – Текст : электронный. - URL: https://cbr.ru/

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. 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.

Информация об авторе:

Давыдова Юлия Владимировна, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, аспирант направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы, денежное обращение и кредит», 3 курс. E-mail: davydova_87_87@mail.ru

Davydova Yulia Vladimirovna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, graduate student of the direction of training «Economics» profile «Finance, money circulation, credit», 3 course. E-mail: davydova_87_87@mail.ru

УДК 336.7

ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА И ТАРГЕТИРОВАНИЕ ИНФЛЯЦИИ

Ду Шэннань
Шаньдунский Гидротехнический Институт, Китайская Народная Республика
(山东水利职业学院)

Аннотация: экономическое положение России на современном этапе определяет особую востребованность деятельности финансового регулятора по обеспечению экономической безопасности страны и ценовой стабильности. 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 экономики, в том числе таргетированию инфляции.

Ключевые слова: Центральный банк, монетарная политика, экономический кризис, таргетирование инфляции.

MONETARY POLICY AND INFLATION TARGETING

Du Shennan
Shandong Hydraulic Engineering Institute, People's Republic of China

Abstract: the economic situation of the Russian Federation 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: Central bank, monetary policy, economic crisis, inflation targeting.

Денежно-кредитная политика (ДКП) является важной составляющей финансовой политики любого государства, и создает необходимые условия для развития и стабилизации всей экономической системы. Монетарная политика является инструментом государственного макроэкономического регулирования, цели которой ранжируются и рассчитаны на годы вперед. Стратегическая цель регулирования денежно-кредитной сферы – рост ВВП, ценовая стабильность, рост доходов, устойчивость курса национальной валюты [2, с. 147]. Постепенно, с течением времени механизм монетарного воздействия на экономику страны и банковский сектор существенно трансформировался. Произошло увеличение количества инструментов, методов и мероприятий, проводимых национальным банком, с целью воздействия на экономику и денежно-кредитную сферу страны [7, с. 29].

Регулятор финансового рынка ежегодно при участии федеральных органов исполнительной власти и Правительства РФ разрабатывает стратегические направления развития денежно-кредитной сферы, что способствует эффективному решению большого количества различных вопросов, касающихся стабильности и безопасности национальной экономики и финансовой системы. В связи с этим, Банк России как проводник монетарной политики обладает большим спектром инструментов, которые позволяют ему своевременно воздействовать на складывающуюся ситуацию в экономике и банковской отрасли [3, с. 162].

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.

Режимы монетарной политики систематизированы и представлены на рисунке 1.

Рисунок 1 – Режимы денежно-кредитной политики национальных банков

Для определения стратегических направлений Банка России в преодолении экономических кризисов в современной России, рассмотрены модели денежно-кредитного регулирования. Экономический кризис 2014-2016 гг. повлиял на экономику и работу финансового регулятора. Иностранные инвесторы в этот период стали избавляться от российских активов путем их продажи, что негативно повлияло на курсовую стоимость акций российских компаний на фондовом рынке и курс национальной валюты, стали снижаться рыночные котировки на энергоресурсы, инфляция стала стремительно повышаться, росли инфляционные ожидания у корпоративного сектора и населения. Регулятору финансового рынка, применяя режим свободноплавающего курса национальной валюты и таргетирование инфляции, используя тем самым инструменты жесткой монетарной политики, удалось снизить высокую волатильность во всех сегментах биржевого рынка, что стабилизировало национальную экономику и обеспечило безопасность национальной банковской системы [4, с. 147].

В 2022 году экономика Российской Федерации столкнулась с новым финансовым кризисом, который стремительно нарастал по причине нестабильности политической ситуации и введением экономических санкций рядом недружественных стран. Банк России стал переходить с нейтральной на жесткую монетарную политику, первым шагом стало повышение ключевой ставки 28 февраля 2022 года до 20%. В апреле 2022 года регулятором было принято решение о постепенном понижении ключевой ставки по причине замедления темпов инфляции, снижении инфляционных ожиданий и укреплении курса рубля на валютном рынке [9, с. 16].

За всю историю, самое высокое значение ключевой ставки составило 20%, уровень которой был установлен Советом директоров Банка России 28 февраля 2022 г. 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 экономики России.

С 11 апреля 2022 г. Банк России стал смягчать монетарную политику, и понизил 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% [5, 14].

На рисунке 2 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. [8, с. 30]

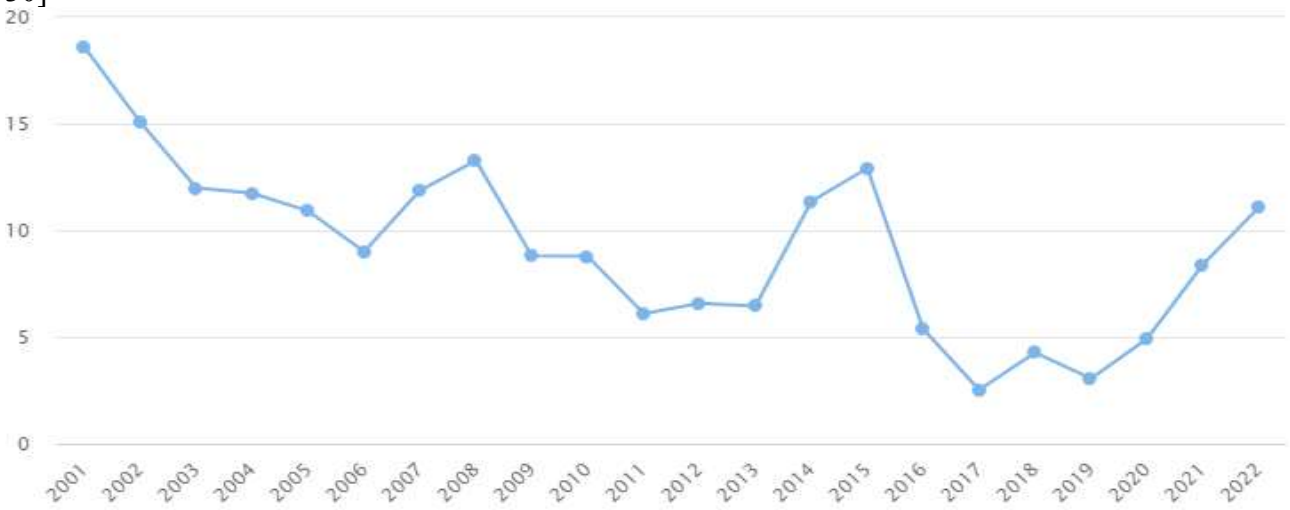

Рисунок 2 – Динамика инфляции в России за 2001-ноябрь 2022 гг.

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 [6, с. 47]. 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 [1, с. 21].

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%.

Важным инструментом воздействия на объем денежной массы являются обязательные резервные требования Банка России.

Банк России 01.04.2022 г. произвел корректировку норм обязательного резервирования для коммерческих банков. Для кредитных организаций, работающих на базе универсальной лицензии норматив в российских рублях и в иностранной валюте составил 2,00. Для кредитных организаций с базовой лицензией норматив по операциям, совершаемым в валюте Российской Федерации – 1,00, в иностранной валюте – 2,00.

На рисунке 3 отражена динамика обязательного резервирования российских банков.

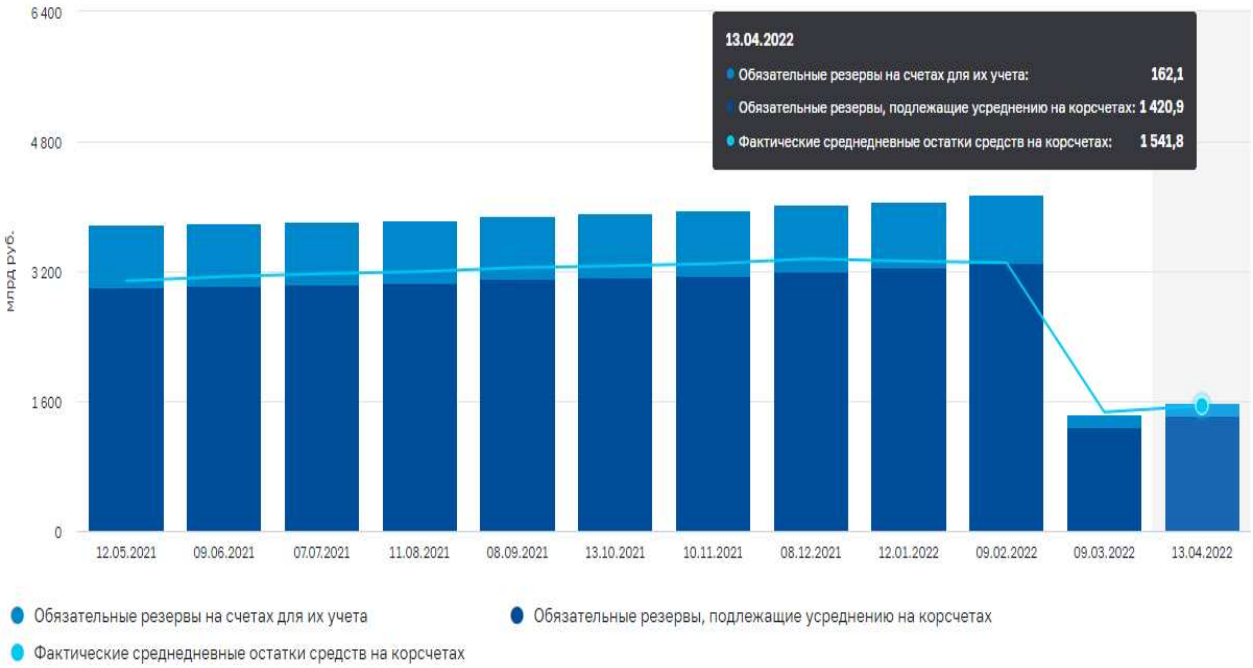

Рисунок 3 – Обязательные резервные требования Банка России к кредитным организациям

Обязательные резервные требования позволяет финансовому мегарегулятору:

– воздействовать на количественные параметры при формировании коммерческими банками ресурсной базы и размещение средств;

– изменять качество и стоимость привлеченных ресурсов;

– управлять величиной и темпами изменения денежной массы.

Список использованных источников:

7. 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.

8. Голышева В.С., Мандрон В.В. Оценка эффективности инструментов денежно-кредитной политики в условиях нестабильности национальной экономики // Научно-методический журнал «Концепт». – 2017. – № 4 (апрель). – С. 147-153.

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

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

11. Мандрон В.В., Дудина А.Г. Политика таргетирования инфляции как инструмент монетарной политики национального банка // Экономика. Социология. Право. – 2022. – 2 (26). – С. 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 научно-практической 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 с.

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: 04.12.2022).

Информация об авторе:
Ду Шэннань, Шаньдунский гидротехнический институт, Китайская Народная Республика. E-mail: 1428496836@qq.com
Du Shengnan, Shandong hydrotechnical institute, People's Republic of China. E-mail: 1428496836@qq.com

УДК 336.717

РЕГУЛИРОВАНИЕ ЦЕНТРАЛЬНЫМ БАНКОМ РИСКОВ ПО КРЕДИТНЫМ ОПЕРАЦИЯМ

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

Аннотация: Проведён анализ значимости Центрального Банка в регулировании рисков по кредитным операциям. Рассмотрена законодательная база регулирования рисками по кредитам, а также алгоритм их управления. Изучены основные требования при создании кредитного портфеля и факторы, воздействующие на его формирование.
Ключевые слова: Банковское регулирование, кредитный портфель, кредитные риски, нормативы банка, расчётный резерв по ссудам, система управления рисками.

CENTRAL BANK REGULATION OF CREDIT TRANSACTION RISKS

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

Abstract: The analysis of the importance of the Central Bank in risk management for credit operations has been carried out. The legislative framework for the regulation of credit risks, as well as the algorithm of their management, is considered. The basic requirements for creating a loan portfolio and the factors influencing its formation are studied.
Keywords: Banking regulation, loan portfolio, credit risks, bank regulations, estimated loan reserve, risk management system.

На современном этапе банковская система является важной частью экономики страны. Её основное звено представляет Центральный банк, имущество которого по законодательству является федеральной собственностью. Он выступает в качестве государственного банкира [1, с. 234].

Банковская сфера связана с различными рисками, ключевым является кредитный. Вообще, сами по себе кредиты являются самой высокодоходной частьюбанковского бизнеса. Это подтверждает и то, что за счёт них формируется наибольшая часть чистой прибыли банка [7, с. 30]. Динамика основных сегмнтов кредитования в РФ за 2020 – 2022 гг. представлена на рисунке 1.

По данному рисунку можно наблюдать ежегодное поднятие уровня кредитования по каждому сегменту. Наибольшую долю занимают кредиты, предоставляемые крупному бизнесу. Так, в 2022 году кредитование по данному сегменту увеличилось на 34,5% или 11042 млрд. руб., по сравнению с 2020 годом. Наименьшая доля приходится на автокредиты. В 2022 году сумма кредитов увеличилась на 192 млрд. руб. или на 15,3%, относительно 2021 года и на 419 млрд. руб. или на 40,6%, по сравнению с 2020 годом.

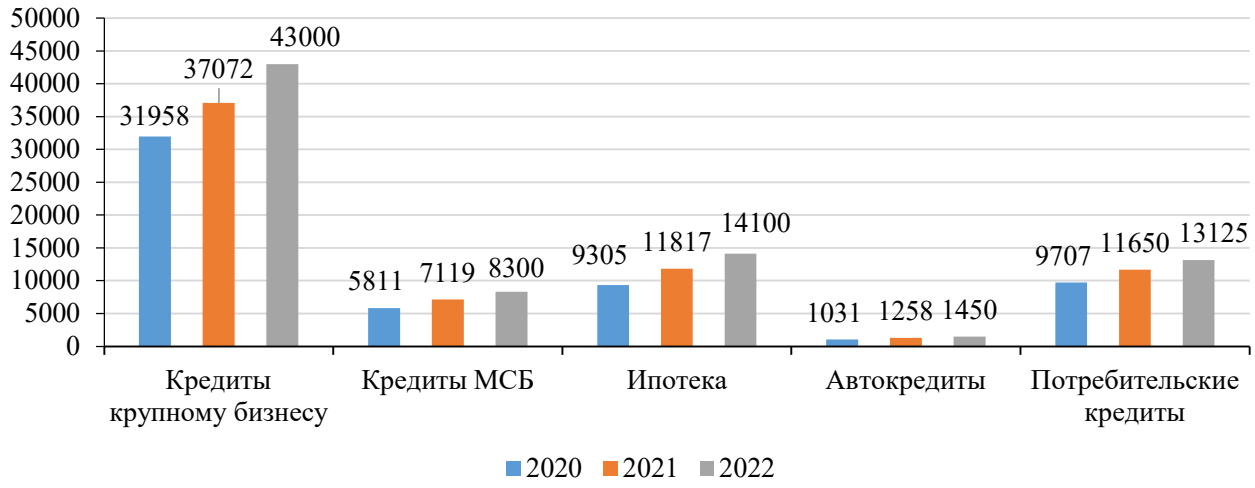

Рисунок 1 – Динамика основных сегментов кредитования в РФ за 2020 – 2022гг., в млрд. руб.

Как мы видим, миллионы людей и предприятий обращаются в банки с целью получения финансовой помощи, но, к сожалению, не каждый имеет возможности добросовестно и в полной мере вернуть заёмные средства, что в свою очередь подрывает экономическую безопасность всего банка. В связи с этим возникает так называемая угроза вероятности невозврата выданных кредитов, у банка возникают большие финансовые убытки, что приводит к снижению стабильности в банковской сфере Хотя, существуют и принимаемые риски. С ними банк может спокойно существовать, но только в том случае, если если он является кантролируемым. Говоря другими словами, в данном случае неободимо набюдать, чтобы расходы обеспечивали хороший приток прибыли, а активы могли покрыть любой отток средств [8, с. 23].

На сегодняшний день в стране существует большое количество банков, осуществляющие кредитные операции. Их главной задачей является повышение экономического роста страны. Все составляющие банковской системы находятся в тесном взаимодействии друг с другом, способные подменить друг друга, при любой необходимости.

Очень важным является достаточное количество существующих банков, ведь именно из них складывается сама банковская система, которая влияет на состояние всех секторов экономики [5, с. 312].

В связи с острым экономическим кризисом многие банки находятся в тяжёлом положении, ежегодно их количество падает, что сказывается на банковскую систему в целом.

Динамика числа кредитных организаций РФ на представлена на рисунке 2.

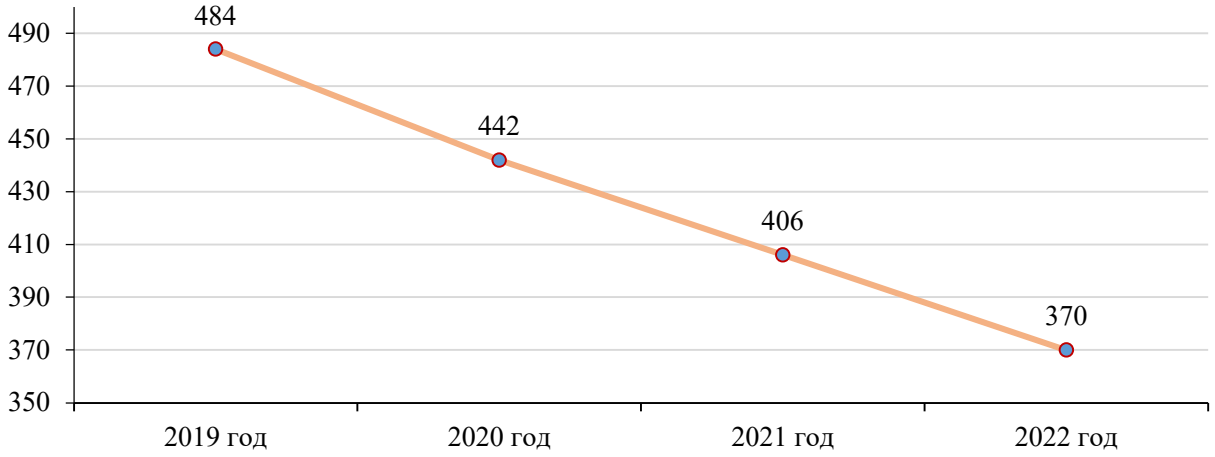

Рисунок 2 – Динамика числа кредитных организаций РФ за 2019 – 2022 гг.

Рассматривая данные, представленные Банком России, можно заметить то, что количество кредитных организаций с каждым годом стремительно снижается. Наибольший спад приходится на 01.01 2020 года. В этот период было ликвидировано 42 кредитные организации, что показывает снижение на 8,7%. К 01.01 2022 года их осталось 370. Из этого можно сделать вывод о том, что за 4 года число кредитных организаций снизилось на 23,6%. Банкротство большинства из них связано с формированием неграмотной политики банковской сферы и управлением кредитного портфеля [2].

Управление рисками и их предотвращение является важнейшей частью банковской деятельности. Очень важно находить чёткие, конкретные решения, которые смогли бы привести угрозы к минимальному значению. Для предотвращения проблемы кредитных рисков, необходимо ввести чёткие меры по регулированию кредитных операций, которые могли бы ориентироваться на фундаментальный анализ влияющих на них факторов. Каждая кредитная организация обязана выполнять нормативные принципы по регулированию банковской системой, установленные Центральным Банком России. Банк России в свою очередь строго контролирует данную деятельность. В случае невыполнения каких-либо требований, кредитная организация будет облагаться штрафными санкциями, а также различного рода запретами и ограничением заработной платы. Крайней мерой пресечения служит полное отстранение банков от их деятельности.

Важно отметить то, что Центральный Банк России не вмешивается в кредитные операции, а только лишь контролирует их действие. Он разрабатывает денежно-кредитную политику, следит за темпами инвестиций и стабильностью рубля. [3, с. 164].

Главной задачей регулировании банковской системы является минимизация Центральным Банком рисков по кредитным операциям и пресечение факторов, негативно влияющих на экономический рост страны, таких как: банкротство заёмщика, мошенничество, диверсификация портфеля и многое другое. Причём данное регулирование должно способствовать не только решению текущих проблем, но и влиять на стратегическое развитие банковской системы и экономики в целом [6, с. 48].

По законодательству, банку необходимо проводить ежемесячное доначисление резервов по ссудам различных категорий рисков. Если же ссуда погашается, то остаток списывается на доходы банка [4, с. 253].

Для управления рисками, необходимо постоянно проводить анализ кредитного портфеля и следить за просроченными платежами заёмщиков. Именно эти действия помогают повысить деловую активность банков и выработать стратегию на перспективу. Одной из основных задач Банка России является недопущение финансовых потерь, учитывая заёмные средства [9, с. 42].

Для наглядного представления данного анализа, рассмотрим реальные кредитные риски, а именно динамику просроченных задолженностей по кредитам в РФ за 2021 – 2022 гг. (рисунок 3).

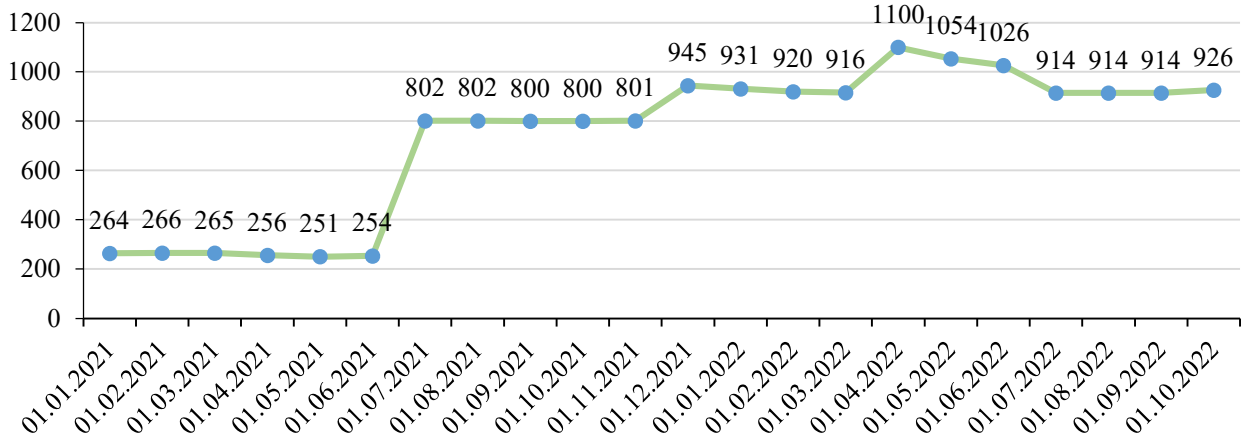

Рисунок 3 – Динамика просроченной задолженности по кредитам в РФ за 2021 – 2022 гг., в млрд. рублей

По данному рисунку можно наблюдать резкий скачок величины просроченной задолженности по кредитам в июле 2021 года. На тот момент величина базировалась на 802 млрд рублей. Данное значение выросло более чем в 3 раза, по сравнению с предыдущим периодом. Далее можно наблюдать скачкообразную тенденцию. Размер наивысшего значения приходится на апрель 2022 года. Величина просроченной задолженности в этот период составляет 1100 млрд рублей, что на 317% больше, чем в начале 2021 года и на 18%, относительно начала 2022 года. Последнее зафиксированное значение составляло 926 млрд рублей в октябре 2022 года. Из этого следует, что за 2 года величина просроченных задолженностей по кредитам в РФ увеличилась 250,8% [10, с. 41].

Из данного анализа можно сделать вывод о наличии высокой степени кредитного риска. В таких случаях, дабы избежать дальнейшего завышения, банку необходимо совершать учёт процентных платежей, которые перестают поступать и задействовать резервы под возможные потери.

Для предотвращения подобных ситуаций, банк должен более детально проводить отбор заявок по кредитам. Необходимо чётко анализировать кредитоспособность потенциальных клиентов. Очень важным элементов в данном анализе является мониторинг финансового состояния заёмщика и его положение. После этого должен устанавливаться индивидуальный лимит возможных заёмных средств.

Кроме этого, банк обязан регулярно проводить оценки уровня своих резервов и рентабельности, а также, при необходимости разрабатывать и менять методы регулирования и управления [2, с. 147].

Подводя итоги данному исследованию, можно прийти к выводу, что нет единой системы управления кредитными рисками. У каждой организации должны быть свои модели и программы по выявлению и предотвращению рисков по кредитным операциям. Данная программа должна быть индивидуальна и учитывать все тонкости и особенности каждой организации. Каждая система должна строго контролироваться Центральным Банком, а также предоставлять достоверную информацию о состоянии кредитной деятельности и её рисках.

Список использованных источников:

1. Антоненко А.А. Мандрон В.В. Банковские карты в России: анализ текущего состояния и тенденции развития // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2019. – № 6 (июнь). – С. 234-239.

2. Голышева В.С., Мандрон В.В. Оценка эффективности инструментов денежно-кредитной политики в условиях нестабильности национальной экономики // Научно-методический журнал «Концепт». – 2017. – № 4 (апрель). – С. 147-153.

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., Рыченкова А.А. Управление кредитным риском в системе обеспечения экономической безопасности банка // Экономическая безопасность социально-экономических систем: вызовы и возможности. Сборник трудов IV Международной научно-практической конференции. Под редакцией Е.А. Стрябковой, Н.А. Герасимовой, А.М. Кулик. Белгород, 2022. – С. 253-257.

5. Мандрон В.В., Чобанян А.Р. Конкуренция в банковской сфере: тенденции и регулирование // Антимонопольная политика. Региональная практика. Материалы национальной конференции с международным участием. Брянск. – 2021. – С. 311-317.

6. Мандрон В.В. Оценка влияния монетарной политики на ключевые показатели развития национального финансового рынка // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Т.1: материалы II международной научно-практической конференции, 17 декабря 2019 г. - Брянск: Издательство БГУ им. акад. И.Г. Петровского, 2020. – С. 47-52.

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 с.

9. Мандрон В.В. Никонец О.Е. Степень волатильности конъюнктуры национального финансового рынка в условиях кризиса // Вестник НГИЭИ. – 2016. – №3 (58). – С. 40-51.

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

Информация об авторе:
Зубкова Олеся Алексеевна, Брянский государственный университет имени академика И.Г.Петровского, студент специальности «Экономическая безопасность», профиль «Экономика и организация производства на режимных объектах промышленного сектора». E-mail: lesik1857@gmail.com
Zubkova Olesya Alekseevna, Bryansk state university named after acad. I.G. Petrovsky, student of the specialty «Economic security», profile «Economics and organization of production at regime facilities of the industrial sector». E-mail: lesik1857@gmail.com

УДК 338.2

РЕГУЛЯТОРНЫЕ МЕРЫ БАНКА РОССИИ В ПЕРИОД ВВЕДЕНИЯЭКОНОМИЧЕСКИХ САНКЦИЙ

Колесникова Д.А., Хомченко А.В.
Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского (г. Брянск, Россия)

Аннотация: во время введения экономических санкций в отношении Российской Федерации, для центрального банка необходимо использовать комплексные механизмы регулирования денежно-кредитной политики, для поддержания высокого уровня отечественной экономики.
Ключевые слова: центральный банк, денежно-кредитная политика, банковское дело, экономика, экономическая безопасность.

REGULATORY MEASURES OF THE BANK OF RUSSIA DURING THEINTRODUCTION OF ECONOMIC SANCTIONS

Kolesnikova D.A., Khomchenko A.V.
Bryansk state university named after academician I.G. Petrovsky (Bryansk, Russia)

Abstract: during the introduction of economic sanctions against the Russian Federation, it is necessary for the central bank to use comprehensive mechanisms for regulating monetary policy to maintain a high level of the domestic economy.
Keywords: central bank, monetary policy, banking, economy, economic security.

Проблема поддержания высокого уровня отечественной экономики как всегда актуальна для Российской Федерации, особенно в кризисный период во время введения против нашей страны экономических санкций другими государствами. В подобный период, одним из способов поддержки экономического состояния государства является особое регулирование государственной денежно-кредитной политики [7, с. 54].

Денежно-кредитная политикам – это совокупность мер, направленных на обеспечение эффективного и устойчивого функционирования экономики и на поддержание в соответствующем состоянии денежной системы [1, с. 235].

Согласно Российскому законодательству (ФЗ от 10.07.2002 № 86), полномочия в области реализации денежно-кредитной политики возложены на Центральный Банк Российской Федерации [3, с. 162].

Проблема внешних вызовов для банковской системы Российской Федерации наиболее обострилась в 2014 году в связи с присоединением Автономной Республики Крым в состав

Российской Федерации и началом военных действий на востоке Республики Украины. Тогда санкции Евросоюза и США предусматривали следующие ограничения:

- заморозка финансовых активов физических лиц-граждан РФ на западе;
- запрет на кредитование ряда отраслей (нефтегазовая, военная, банковская);
- запрет экспорта товаров двойного назначения (с потенциальной возможностью использования в военном секторе) [2, с. 152].

После начала специальной военной операции России на территории Украины поток экономических санкций коллективного запада увеличился в разы. Россия испытала на себе огромное санкционное давление со стороны стран запада, ограничения которого затронули ряд критически важных сфер:

- запрет любых сделок ОФЗ;
- отключение части российских банков от международной системы SWIFT;
- заморозка 300 миллиардов долларов ЗВР ЦБ РФ;
- ограничение использование карт Visa и MasterCard для граждан Российской Федерации в зарубежных поездках;
- нефтяное эмбарго со стороны США [8, с. 45].

Очевидно, что подобное воздействие негативно влияет на экономическую систему Российской Федерации и подобные ограничения вводятся для того, чтобы подорвать и разрушить экономику нашего государства. Стоит отметить, что в данной ситуации регулировать денежно-кредитную политику инструментами мирного времени не целесообразно, а значит необходимо использовать нестандартные и новые методы для недопущения краха отечественной экономики, что и демонстрирует Центральный Банк Российской Федерации с помощью следующих действий.

1. Меры по ограничению движения капитала на территории России в ответ на блокировку золотовалютных резервов РФ – запрет на зарубежный перевод для граждан РФ суммы более 10 тысяч долларов США в течении одного месяца.
2. Запрет с 9 марта 2022 года о запрете продажи наличной валюты для физических лиц, который позже был ослаблен.
3. Введение комиссии 12% для физических и юридических лиц на покупку валюты через брокеров.
4. Увеличение размера ключевой ставки до рекордных 20% в истории отечественной экономики. Так, с 28 февраля 2022 года по 8 апреля 2022 года уровень данного показателя оставался рекордным для Российской Федерации и был повышен советом директоров Банка России для того, «чтобы компенсировать возросшие девальвационные и инфляционные риски. Это позволит поддержать финансовую и ценовую стабильность и защитить сбережения граждан от обесценения» [9, с. 46]. С помощью увеличения ключевой ставки в РФ удалось уменьшить отток клиентов с банковских счетов в Российской Федерации.

График изменения размера ключевой ставки в 2022 году отражен на рисунке 1.

Рисунок 1 – Размер ключевой ставки с января по июнь 2022 года

Необходимо также упомянуть о том, что после стабилизации экономической ситуации в стране, ключевая ставка была понижена и на 09.11.2022 составляет 7,5%. Еще одной мерой ЦБ РФ по обеспечению устойчивости отечественной экономики – поддержка национальной платежной системы «МИР». Лидером по эмиссии карты «Мир» является Сбербанк. Выпуск карт коммерческими банками по состоянию на 2021 год представлен на рисунке 2.

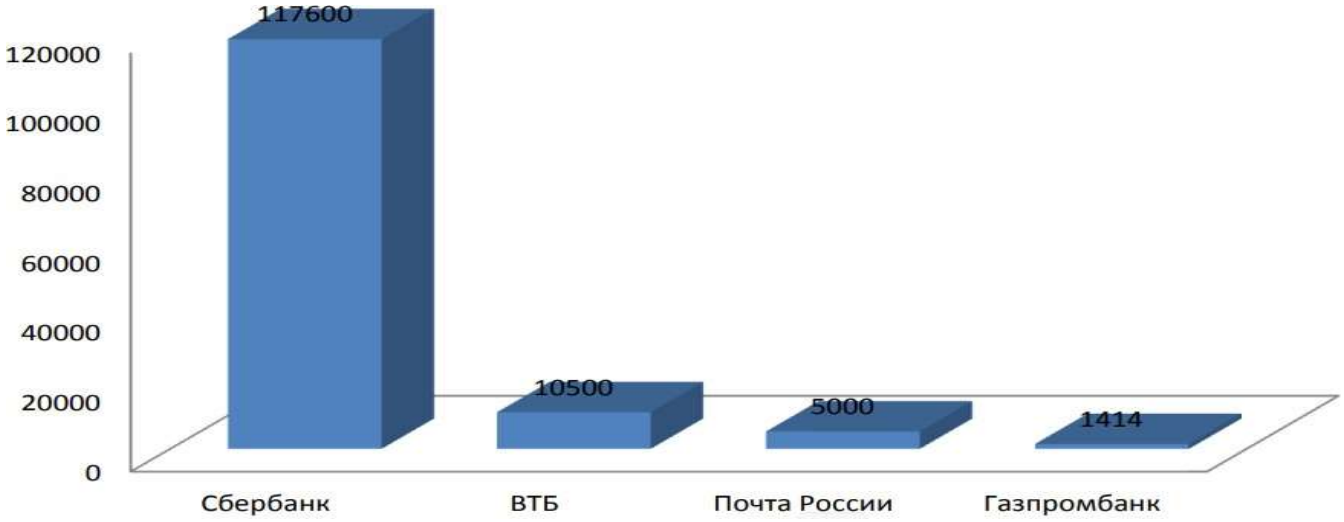

Рисунок 2 – Динамика выпуска карты «Мир» в 2021 году

Действия ЦБ РФ в сфере регулирования денежно-кредитной политики Российской Федерации доказали свою эффективность укреплением курса российского рубля по отношению к доллару США. Укрепление российской национальной валюты произошло вопреки мнению западных экспертов-экономистов. После начала СВО, многие западные страны предрекали глобальный крах отечественной валюте. Экспертное экономическое сообщество считало, что из-за действий Российской Федерации на Украине и с ответными на это контрмерами, российский рубль «не устоит» и начнется неконтролируемое падение курса отечественного рубля по отношению к западным иностранным валютам – долларам и евро.

Многие российские граждане поверили пугающим рассказам и экспертным оценкам, исходящим от западных стран и принялись неконтролируемо скупать иностранную валюту. Подобная неконтролируемая скупка долларов и евро могла привести к реальной дестабилизации российской экономики и обвалу курса национальной валюты. Чтобы не допустить подобный негативный сценарий, ЦБ РФ принял решение о запрете снятия гражданами РФ валюты в определенных объемах [6, с. 48].

Таким образом, можно сказать, что благодаря эффективным мерам ЦБ РФ и вопреки негативным прогнозам запада, российская национальная валюта не только стабилизировалась и не рухнула, а также смогла укрепиться впервые за многие годы. Данная динамика отражена на рисунке 3.

Рисунок 3 – Курс доллара по отношению к рублю с 24.02.2022 по 24.07. 2022.

Кроме того, стоит отметить тот факт, что после начала СВО, курс доллара США заметно увеличился, однако к маю 2022 года благодаря нестандартному регулированию денежно-кредитной политике ЦБ РФ, вернулся к отметке 56 рублей за доллар США, что стало рекордным показателем с 2017 года [4, с. 149].

Анализируя санкционное давление и регуляторные контрмеры, применяемые Банком России в 2022 году, после введения беспрецедентных санкций, можно с уверенностью сказать о том, что Центральный Банк Российской Федерации после первых прецедентов ограничительных мер в отношении российской экономики в 2008 (пятидневная война) и 2014 (присоединение Крыма и начало боестолкновений на Украине), проанализировал все риски и угрозы, стоящие перед отечественной экономикой и подготовил российскую экономическую систему к возможным будущим более серьезным санкционным ударам. Подтверждением данного факта могут служить следующие действия регулятора:

- развитие национальной платежной системы в РФ;
- дедолларизация экономических расчетов с другими странами;
- резкое повышение ключевой ставки в ответ на рост курсов евро и доллара США по отношению к рублю.

Действия ЦБ РФ в период с 2014 года можно назвать планомерной подготовкой к ухудшению экономической ситуации и подготовкой к жесткому удару, сценарий которого и реализовался в 2022 году. Стоит отметить, что, судя по результативности действий ЦБ, как регулятора, Банк России был готов к санкционному удару и выдержал его [5, с. 14].

С учетом вышеизложенной информации, можно сделать вывод о том, что действия Банка России по регулированию денежной кредитной политики призваны обеспечить стабильность экономики и денежной системы Российской Федерации. В 2022 году России пришлось столкнуться с ранее не виданным уровнем внешнеэкономического давления, что бросило огромный вызов всей экономике нашего государства, однако благодаря нестандартным действиям Центрального Банка Российской Федерации, удалось избежать экономического краха в стране. В частности, стабилизации ситуации удалось добиться с помощью ограничения движения капитала, запрета вывода больших денежных сумм за рубеж, ограничения снятия валюты и повышением уровня ключевой ставки до рекордного размера.

Эффективность принимаемых Центральным Банком инструментов в сфере регулирования денежно-кредитной политики в период введения экономических санкций доказывает укрепление рубля по отношению к доллару США, восстановление уровня экономики и относительная экономическая стабильность в стране.

Список использованных источников:

1. Антоненко А.А. Мандрон В.В. Банковские карты в России: анализ текущего состояния и тенденции развития // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2019. – № 6 (июнь). – С. 234-239.

2. Голышева В.С., Мандрон В.В. Оценка эффективности инструментов денежно-кредитной политики в условиях нестабильности национальной экономики // Научно-методический журнал «Концепт». – 2017. – № 4 (апрель). – С. 147-153.

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). – С. 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 научно-практической конференции, 17 декабря 2019 г. - Брянск: Издательство БГУ им. акад. И.Г. Петровского, 2020. – С. 47-52.

7. Мандрон В.В., Никонец О.Е. Финансовые рынки. – Брянск: ООО «Новый проект», 2016. – 102 с.

8. Мандрон В.В. Никонец О.Е. Степень волатильности конъюнктуры национального финансового рынка в условиях кризиса // *Вестник НГИЭИ.* – 2016. – №3 (58). – С. 40-51.

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

Информация об авторах:

Колесникова Дарья Андреевна, Брянский государственный университет имени академика И.Г.Петровского, студент направления подготовки «Экономическая безопасность», профиль «Экономика и организация производства на режимных объектах промышленного сектора». E-mail: kolecnukowa2016@gmail.com

Darya Andreevna Kolesnikova, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, specialist in the field of training "Economic security", profile "Economics and organization of production at regime facilities of the industrial sector". E-mail: E-mail: kolecnukowa2016@gmail.com

Хомченко Анна Викторовна, Брянский государственный университет имени академика И.Г.Петровского, студент направления подготовки «Экономическая безопасность», профиль «Экономика и организация производства на режимных объектах промышленного сектора». E-mail: homchenko.avcr2017@gmail.com

Khomchenko Anna Viktorovna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, specialist in the field of training "Economic security", profile "Economics and organization of production at regime facilities of the industrial sector". E-mail: homchenko.avcr2017@gmail.com

УДК 336.71

ПОЛИТИКА ТАРГЕТИРОВАНИЯ ИНФЛЯЦИИ БАНКОМ РОССИИ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

Мандрон В.В., Кузовахо А.С.

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

Аннотация: В данной статье описывается регуляторная политика Банка России по таргетированию инфляции в период антироссийских санкций. Цель исследования – оценить меры регулятора финансового рынка по борьбе с ценовой нестабильностью. В статье подробно исследованы темпы инфляции, факторы, влияющие на уровень инфляции, а также инструменты Банка России направленные на таргетирование уровня инфляции.

Ключевые слова: Банк России, денежно-кредитная политика, инфляция, кризис, ключевая ставка, таргетирование.

REGULATORY POLICY OF THE BANK OF RUSSIA IN THE PANDEMIC CRISIS

Mandron V.V., Kuzovakho A.S.

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

Abstract: This article describes the regulatory policy of the Bank of Russia on targeting inflation during the period of anti-Russian sanctions. The purpose of the study is to evaluate the measures of the financial market regulator to combat price instability. The article examines in detail the inflation rate, factors affecting the inflation rate, as well as the instruments of the Bank of Russia aimed at targeting the inflation rate.

Keywords: Bank of Russia, monetary policy, inflation, crisis, key rate, targeting.

Центральный банк Российской Федерации определенными инструментами и мерами монетарного регулирования влияет на стабильность цен в национальной экономической системе. Банк России стремится поддерживать среднегодовой темп роста уровня цен вблизи 4%. Стабильно низкий уровень инфляции – это главное условие для эффективного ведения и организации бизнеса, а также условие для стабильного обеспечения жизнедеятельности населения. Эффективная монетарная политика, определена такими ключевыми целями как, обеспечение низкого уровня инфляции, стабильность в национальной экономической системе, что позволяет субъектам рыночной экономики более эффективно реализовывать производственную и инвестиционную деятельность, а также использовать населением инструменты долгосрочного сбережения средств [3, с. 163]. Сохраняя ценовую стабильность можно добиться успешной реализации разработанных Правительством РФ программ направленных на рост национальной экономики.

Использование инструментов направленных на таргетирование инфляции финансовый регулятор будет способствовать развитию банковского сектора и национальной платежной системы [2, с. 151].

На современном этапе Банк России на разных фазах экономического цикла использует рестрикционную и экспансионистскую монетарную политики (рис. 1).

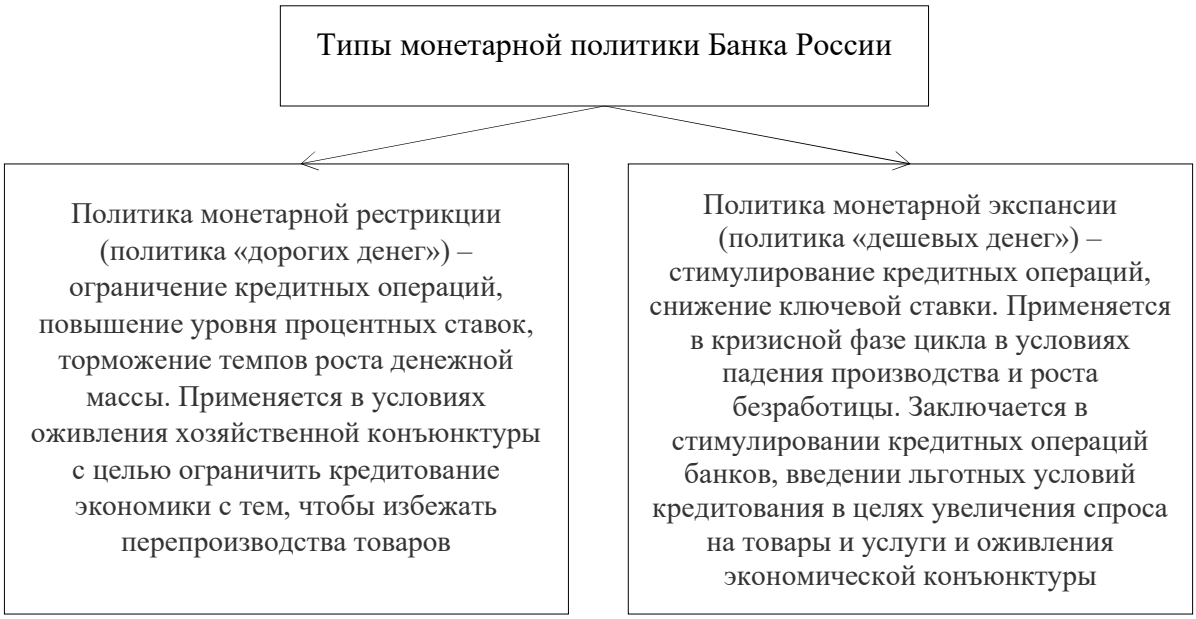

Рисунок 1 – Типы денежно-кредитной политики в зависимости от фазы экономического цикла

Динамика уровня инфляции за 2010-2021 гг. представлена на рисунке 2. Самых высоких значений инфляция в России достигла в кризисном 2014 году, она достигла 12,9%. Причинами роста инфляции явились антироссийские санкции, вводимые странами ЕС, США и снижение репрезентативности национальной валюты. Самый низкий уровень инфляции был отмечен по итогам 2017 года, ее уровень составил 2,5% [5, с. 48]. Такой низкий уровень инфляции связан с укреплением курса национальной валюты и высоким урожаем сельскохозяйственных культур. Некоторые экономисты связывают такой низкий уровень инфляции с сохранением низкого уровня дохода населения и в борьбе за покупателя многие товаропроизводители не стали повышать цены на товары и услуги. В последующие три года (2018-2020 гг.) в российской экономике наблюдалась ценовая стабильность, и уровень инфляции находился в пределах установленного Банком России таргета. Так, в 2018 году инфляция составила 4,3%, в 2019 году – 3,0%, в 2020 году – 4,9% [4, с. 85].

В пандемийный 2021 год инфляция оказалась выше таргета, и составила 8,39%.

Рисунок 2 – Динамика инфляции в Российской Федерации в 2010-2021 гг., %

В 2022 году национальная экономика испытала кризис, который затронул все сферы экономической системы. Причинами кризиса стали антироссийские санкции и внешнее давление со стороны США и стран ЕС [1, с. 21]. Пик инфляции в 2022 году приходится на апрель. К апрелю 2022 годы цены на все группы продовольственных и непродовольственных товаров превысили 20%. Динамика инфляции по месяцам в 2022 году представлена на рисунке 3.

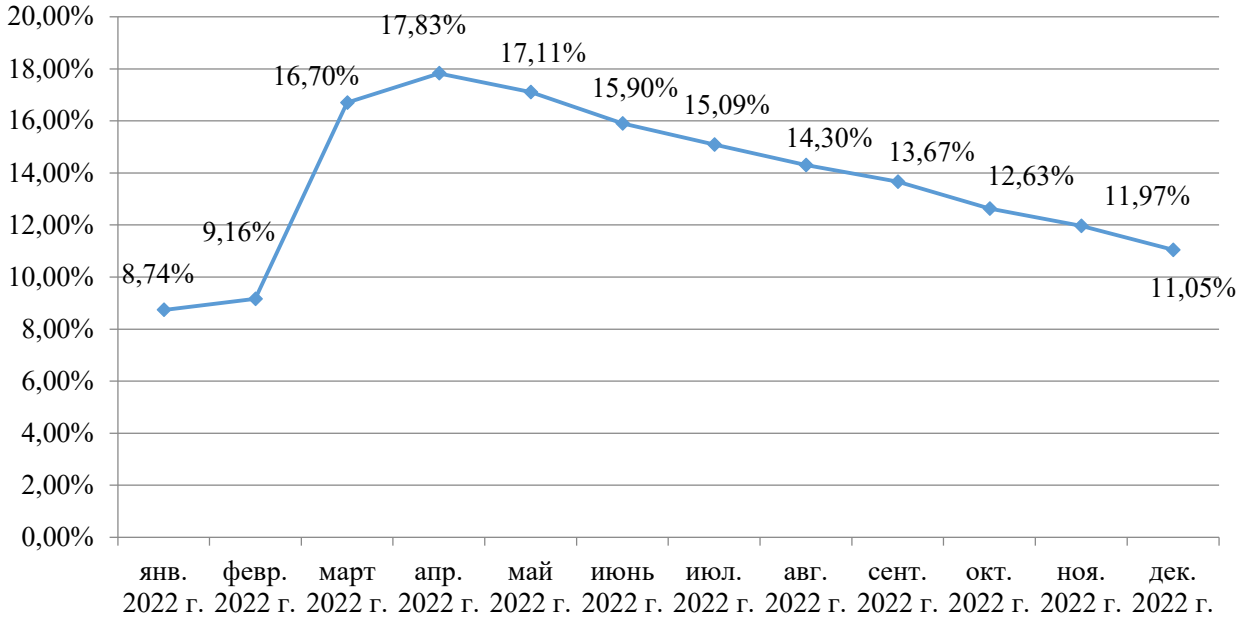

Рисунок 3 – Динамика инфляции в России по месяцам в 2022 году

В январе 2022 года инфляция составила 8,74%, в феврале – 9,16%. В марте 2022 года инфляция резко ускорилась и достигла по итогам месяца 16,7%. Самый высокий уровень инфляции был зафиксирован в апреле 2022 года – 17,83%.

В последующие месяца 2022 года уровень инфляции стал постепенно снижаться: май – 17,11%, июнь – 15,9%, июль – 15,09%, август – 14,3%, сентябрь – 13,67%, октябрь – 12,63%, ноябрь – 11,97%, декабрь – 11,05% [7].

Главными причинами роста инфляции в марте 2022 года являются:

1. Ослабление курса национальной валюты. Следствием этого фактора стало резкое повышение цен на ввозимые товары на территорию Российской Федерации, в частности подорожали фармацевтика, оргтехника и бытовая техника.

2. Антироссийские санкции. Данный фактор отразился на потребителях и производителях.

3. Ажиотажный спрос на товары со стороны населения. Население стало резко скупать продовольственные товары. Самым высоким спросом пользовались сахар, крупы, макаронные изделия. В данный период сработал главный рыночный закон, при росте спроса – происходит рост цен.

Представители бизнеса для выживаемости и сохранения своей деятельности в таких кризисных условиях использовали вынужденные меры – повышение цен на все группы производимых товаров и услуг. Повышение цен оказало большое влияние на темпы инфляции и на доходы населения. Весной 2022 года многие производственные предприятия сократили свою мощность, а некоторые совсем приостановили свою деятельность. Причиной стало отсутствие поставок на территорию Российской Федерации импортных полуфабрикатов, комплектующих запчастей и других товаров [6, с. 28].

Высокая инфляция отрицательно влияет на жизнедеятельность граждан, хозяйствующих субъектов, а также на функционирование банковского сектора. В соответствии с этим, Центральный банк РФ использует все меры для ее удержания на уровне 4%. Главным инструментам таргетирования инфляции является ключевая ставка. Рост ключевой ставки подавляет темпы инфляции, так как коммерческие банки повторяют тенденцию Банка России и повышают свои ставки по кредитам, вкладам и депозитам.

На рисунке 4 представлена динамика важнейшего инструмента монетарного регулирования.

Рисунок 4 – Динамика ключевой ставки Банка России за 2014-2022 гг., %

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%.

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 денежно-кредитной политики в условиях нестабильности национальной экономики // Научно-методический 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., Шестаков И.М. Роль Банка России в регулировании банковского сектора // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Т.1: материалы II международной научно-практической конференции, 17 декабря 2019 г. - Брянск: Издательство БГУ им. акад. И.Г. Петровского, 2020. – С. 84-89. – Режим доступа: https://elibrary.ru/item.asp?id=42521874

5. Мандрон В.В. Оценка влияния монетарной политики на ключевые показатели развития национального финансового рынка // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Т.1: материалы II международной научно-практической конференции, 17 декабря 2019 г. - Брянск: Издательство БГУ им. акад. И.Г. Петровского, 2020. – С. 47-50. – Режим доступа: https://elibrary.ru/item.asp?id=42521867

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

7. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://cbr.ru/ (дата обращения: 04.12.2022).

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

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

Kuzovakho Anna Sergeevna, 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: anna.kuzovakho@mail.ru

УДК 339.9

ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА И ЕЕ РОЛЬ В ОБЕСПЕЧЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ГОСУДАРСТВА

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

Аннотация: в статье рассматриваются основные методы и инструменты денежно-кредитной политики, обеспечивающие поддержание экономической безопасности Российской Федерации на должном уровня для преодоления внешних и внутренних экономический угроз. Отражены основные способы воздействия Центрального Банка России на состояние экономики страны.

Ключевые слова: Банк России, денежно-кредитная политика, ключевая ставка, ВВП, экономическая безопасность, кризис.

MONETARY POLICY AND ITS ROLE IN ENSURING THE ECONOMIC SECURITY OF THE STATE

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

Abstract: the article discusses the main methods and instruments of monetary policy that ensure the maintenance of the economic security of the Russian Federation at the proper level to overcome external and internal economic threats. The main ways of influence of the Central Bank of Russia on the state of the country's economy are reflected.

Keywords: Bank of Russia, monetary policy, key rate, strategy, economic security, crisis.

Денежно-кредитная политика любого государства играет важную роль в определении основы экономического поведения страны, что влияет на благополучие проживающих в ней граждан и на её место на мировой арене по уровню обеспечения экономической безопасности. Для такого обеспечения необходимо проведение точной и верной экономической, финансовой и денежно-кредитной политики.

Одним из ключевых средств обеспечения экономической безопасности Российской Федерации является денежно-кредитная политика, которую формирует Банк России или по-другому Центральный Банк РФ.

Монетарная политика относится к области денежного обращения государства и кредитования. Целью ДКП принято считать безинфляционный экономический рост, который ведет к ценовой стабильности страны. Главной угрозой безопасности в финансовой сфере принято считать является рост инфляции, ведь именно отклонение от нормы данного показателя сказывается на жизни человека и страны в целом [10].

Основными задачами денежно-кредитной политики являются:

1. сбалансированность в обеспечении и потребности денежными средствами внутри страны;
2. соблюдение баланса на денежном рынке, контроль денежной массы в сфере обращения денежных средств;
3. регулирование курса национальной валюты, инфляционных показателей и экономического цикла;
4. проведение мероприятий по финансовому оздоровлению;
5. обеспечение реального сектора экономики и стимулирование инвестирования.

Денежно-кредитная политика осуществляется определенными методами и инструментами.

Методы ДКП – это специальный комплекс приемов, которые позволяют воздействовать на все проявления в экономике для достижения поставленных целей государства. Такие способы воздействия осуществляются благодаря применению определенных инструментов ДКП [1, с. 150].

В свою очередь инструменты монетарной политики – это способы, с помощью которых ЦБ РФ оказывает влияние на объекты ДКП. К таким инструментам обычно относят показатели и переменные, связанные с главными целями денежно-кредитной политики. Все эти составляющие находятся в сфере воздействия мегарегулятора финансового рынка России – Центрального Банка, который является главным органом монетарного регулирования страны [3, с. 149].

Все методы денежно-кредитной политики подразделяются на:

1. прямые;
2. косвенные.

К прямым методам ДКП относятся:

- лимитирование процентов по потребительскому кредитованию и по кредитам для юридических лиц;
- установление лимитов на кредиты для кредитных организаций;
- избирательная монетарная политика для первостепенных сегментов экономики России;
- формирование специализированных кредитных организаций, обслуживающие определенные отрасли финансового рынка в стране [4, с. 15].

Косвенные методы характеризуются более мягким и тактичным влиянием на рынок, так как данные методы можно корректировать, что в дальнейшем поможет добиться наилучших показателей. Все чаще такие корректирующие методы начинают применять при проведении валютных интервенций [4, с. 16].

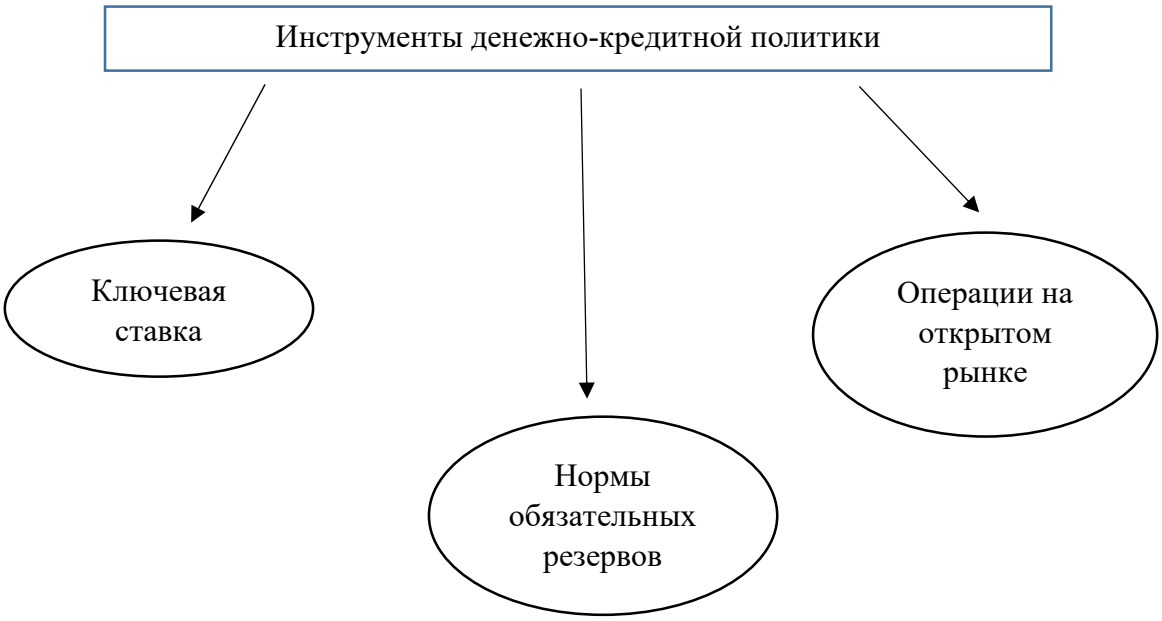

Рисунок 1 – Инструменты монетарного регулирования

Уровень ключевой ставки устанавливается Банком России. Благодаря этому государство регулирует предложение денежной массы в РФ, что в дальнейшем отражается на таком явлении как инфляция и реальном секторе экономики. Правильное регулирование ключевой ставки позволяет установить низкую и устойчивую инфляцию [9, с. 29].

Во время депрессии в экономике, то есть кризиса, ставка рефинансирования (ключевая) снижается и понижает стоимость кредитных средств для коммерческих банков. Коммерческие банки в этот момент привлекают эти средства и снижают ставки по кредитам, предоставляемым физическим и юридическим лицам. Все эти действия Банка России и

коммерческих банков направлены на расширение предложения денежной массы в обращении.

Обратная сторона действия ключевой ставки проявляется в момент увеличения инфляции. В данной ситуации ставка рефинансирования соответственно начинает повышаться, а это ведет к уменьшению предложения денежной массы, ведь завышаются ставки по кредитам, предоставляемым физическим и юридическим лицам [7, с. 89].

Нормативы обязательных резервов - это инструмент, отражающий минимальную норму вкладов, которые в обязательном порядке должны находиться Центральном Банке на корреспондентском счете коммерческого банка. При повышении ЦБ РФ таких нормативов, он урезает объем средств коммерческим банкам, выдаваемые ими в виде кредитов. При дефляции Банк России уменьшает нормативы обязательных резервов для дальнейшего увеличения денежной массы в обращении [6, с. 31].

Операции на открытом рынке совершаются Центральным Банком Российской Федерации в отношении заключения сделок купли-продажи активов, например, национальной валюты и иностранной валюты, различных ценных бумаг.

При наступлении кризиса Банк России приобретает государственные ценные бумаги и таким образом повышает денежную массу в обращении, что помогает росту покупательской активности и как следствие выходу страны из кризиса. При подъёме происходит обратный процесс. Банк России начинает продавать государственные ценные бумаги физическим и юридическим лицам, что уменьшает спрос и платёжеспособность покупателей, а затем снижается и сама инфляция [5, с. 49].

Совершаемые Центральным Банком операции на валютном рынке определяют регулирование курса национальной валюты Российской Федерации, при котором она подлежит обмену на иностранную. Для снижения инфляционных процессов необходимо в обязательном порядке укрепить национальную валюту посредством проведения валютной интервенции. Такие действия позволяют снизить стоимость импортной продукции, а отечественным российским производителям приходится понизить цены на свои товары, что влечет замедление инфляции [8, с. 41].

Так же Банк России может скупать иностранную валюту, а национальную выпускает в обращение для повышения экспорта и как следствие снижения импорта. Благодаря этому возрастает отечественное производство и ускоряется экономический рост страны.

Денежно-кредитная политика Российской Федерации имеет воздействие на различные макроэкономические показатели, например, ВВП, уровень цен в стране, национальный доход и т.д. Все эти показатели определяют основные направления экономики и отражают уровень экономической безопасности государства [2, с. 150].

Эффективное использование всех методов и инструментов денежно-кредитной политики и результат такого использования отражает направленность деятельности государства по обеспечению должного уровня экономической безопасности в стране. В данный момент в нашей стране активно обеспечивается макроэкономическое ценовое равновесие для стабильности функционирования российской экономики.

Список использованных источников:

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

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

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

4. Мандрон В.В., Дудина А.Г. Политика таргетирования инфляции как инструмент монетарной политики национального банка // Экономика. Социология. Право. – 2022. – 2(26). – С. 14-18.

5. Мандрон В.В. Оценка влияния монетарной политики на ключевые показатели развития национального финансового рынка // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Т.1: материалы II

международной научно-практической конференции, 17 декабря 2019 г. - Брянск: Издательство БГУ им. акад. И.Г. Петровского, 2020. – С. 47-52.

6. Мандрон В.В. Система функционирования единого регулятора на финансовом рынке россии // Вестник Брянского государственного университета. – 2008. – № 3. – С. 29-33.

7. Мандрон В.В., Никонец О.Е. Финансовые рынки. – Брянск: ООО «Новый проект», 2016. – 102 с.

8. Мандрон В.В. Никонец О.Е. Степень волатильности конъюнктуры национального финансового рынка в условиях кризиса // *Вестник НГИЭИ.* – 2016. – №3 (58). – С. 40-51.

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

10. Сайт Центрального Банка России - раздел ДКП [сайт]. — URL: https://cbr.ru/dkp/ (дата обращения 22.11.2022).

Информация об авторе:

Попова Мария Евгеньевна, Брянский государственный университет, 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

УДК 339.9

СПОСОБЫ БАНКА РОССИИ ПРОТИВОДЕЙСТВОВАТЬ НЕДОБРОСОВЕСТНЫМ ПРАКТИКАМ И МОШЕННИЧЕСТВУ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ

Труфманова Д.А.

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

Аннотация: Противодействовать мошенничеству и недобросовестным практикам необходимо для здоровой конкурентной среды и развитого финансового рынка в стране. В России данной деятельностью занимается Центральный банк, и именно он помогает всем лицам быть уверенным в безопасности деятельности на рынке.

Ключевые слова: центральный банк, противодействие, мошенничество, недобросовестные практики, финансовый рынок.

METHODS OF THE BANK OF RUSSIA IN COUNTERING UNFAIR PRACTICES AND FRAUD IN THE FINANCIAL MARKET

Trufmanova D.A.

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

Abstract: Countering fraud and unscrupulous practices is a necessity for a healthy, developed financial market in the country. In Russia, this activity is carried out by the Central Bank and it is he who helps all persons to be confident in the safety of activities in the market.

Keywords: central bank, counteraction, fraud, unfair practices, financial market.

Центральный банк РФ – это главный регулятор финансового рынка. Инструменты монетарной политики Банка России влияют на все процессы национальной экономики и многие сферы жизнедеятельности. Являясь ключевой фигурой, Банк России является официальным гарантом, как для производителей финансовых услуг и продуктов, так и для их потребителей, и обеспечивающая соблюдение законодательства РФ всеми участниками

финансового рынка [7, с. 29]. Его роль в национальной экономике невозможно преувеличить, поскольку не существует какого-либо органа государственного регулирования, способного выполнять даже отдельную часть всех его функций. Во многом именно за счёт его действий рынок финансовых услуг и продуктов может развиться в той мере, в которой он функционирует в данный момент. Одной из немало важных задач данного регулирующего органа является противодействие тем недобросовестным практикам, которые мы можем наблюдать на рынке в данное время [8, с. 45].

Противодействие недобросовестным практикам со стороны Центрального банка нашей страны имеет своей целью обеспечение защищенности конкурентной среды на рынке, интересов потребителей, пользующихся финансовыми услугами, и способствует развитию взаимного доверия между участниками рынка [9, с. 41].

Банк России следит за исполнением всеми участниками финансового рынка имеющихся установленных правил, а также выявляет компании, которые незаконно предоставляют финансовые услуги и осуществляют мошеннические действия.

На своем официальном сайте Центральный банк раскрыл информацию о том, какие он выявляет недобросовестные практики поведения участников финансового рынка.

К ним следует относить следующие операции, которые в дальнейшем раскрываются более подробно (рис.1).

Рисунок 1 – Операции и действия, относящиеся к недобросовестным практикам

1. Кросс-сделки. Этот вид сделок состоит в том, что осуществляется заключение безадресных сделок, покупателем и продавцом в которой является одно и тоже лицо. Произвести такую сделку можно, потому что подаются заявки противоположной направленности, указанными подробнее в описании данных схем.

2. Сделки «swift». Данная схема позволяет передать финансовые инструменты от одного лица другому, но при этом использовать также промежуточное лицо. Осуществляется она на основе сделки купли-продажи или же ряда сделок купли-продажи. Серии сделок, заключаемых по этой схеме, могут расцениваться как манипулирование рынком в особых случаях. Самым распространенным является производство сделки, в том случае, если хотя бы одна из участвующих сторон заключена на основании заявок, адресом которых стали все участники организованных торгов.

3. Не соблюдение требований противоинсайдерского законодательства. Законодательство в данной сфере основывается на главном законе – №224-ФЗ, который непосредственно регулирует противодействие инсайдерству и также манипулированию

рынком за счёт данного момента. Важность инсайдерских данных сложно преувеличить, они напрямую связаны с конкретной информацией, влияющей на цену финансовых инструментов и даже валют [3, с. 162].

Поэтому необходимо отслеживать то, чтобы организации соблюдали требования противоинсайдерского законодательства. Неправомерное использование инсайдерской информации — это те сделки на рынке, при которых обладающее инсайдерской информацией лицо получает дополнительную выгоду или же преимущество, обеспеченное этой информацией.

4. Финансовые пирамиды. Такой тип компаний не нуждается в представлении, поскольку за последние годы в нашей стране он стал достаточно распространённым. Множество людей не осознают всей серьезности или же просто не располагают информацией об этом виде обмана [2, с. 226].

Только в 2021 году Банк России выявил уже 871 организацию, в деятельности, которых имеются признаки финансовых пирамид. Однако отследить всех не представляется возможным, поэтому населению необходимо быть бдительными и распространять данные о том, что какая-либо фирма имеет подобные признаки.

Есть также и иные важные недобросовестные практики, рассмотренные подробно на сайте Центрального банка РФ. Выше рассмотрены наиболее интересные и актуальные в настоящее время [2, с. 227].

Центральному банку необходимо отслеживать информацию об мошеннических действиях и тоже противодействовать им. Одной из самых распространенных схем мошенничества является совершение действий без согласия клиентов. Не стоит недооценивать этот вид мошенничества, поскольку он причиняет достаточный объем вреда, и несомненно необходимо его ликвидировать по мере возможности.

На данный период времени наблюдается рост операций, которые совершаются без согласия клиентов (рис. 2).

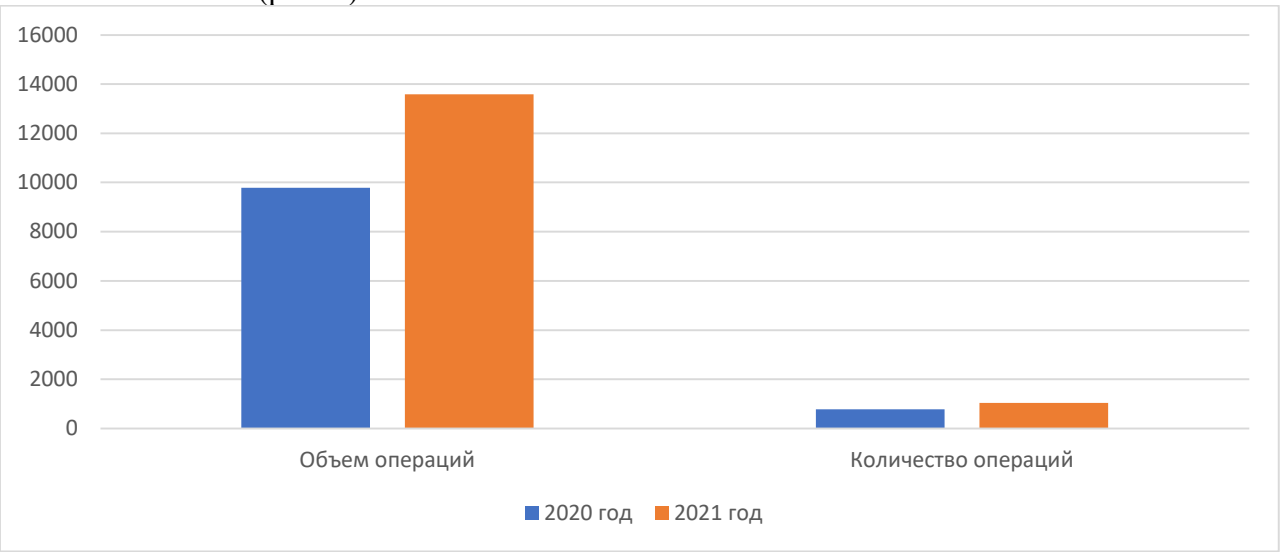

Рисунок 2 – Сравнение сведений о тех операциях, что были совершены без согласия клиента между 2020 и 2021 годом

На основе сведений из данной диаграммы можно сделать следующие выводы. За год произошло увеличение общего объема операций без согласия клиентов на 38,8% с 9783,13 млн руб. до 13582,23 млн руб., а их количество претерпело прирост в размере 33,8% от 773,27 тыс. ед. до 1035,01 тыс. ед.

После выявления совершения подобных мошеннических действий, банки могут вернуть часть или же целиком потерянные денежные средства и иные финансовые ресурсы [6, с. 47]. Вероятность такого возврата мала, и мы можем наглядно наблюдать то, какую часть из всех таких операций банки возвращают своим клиентам на рисунке 3.

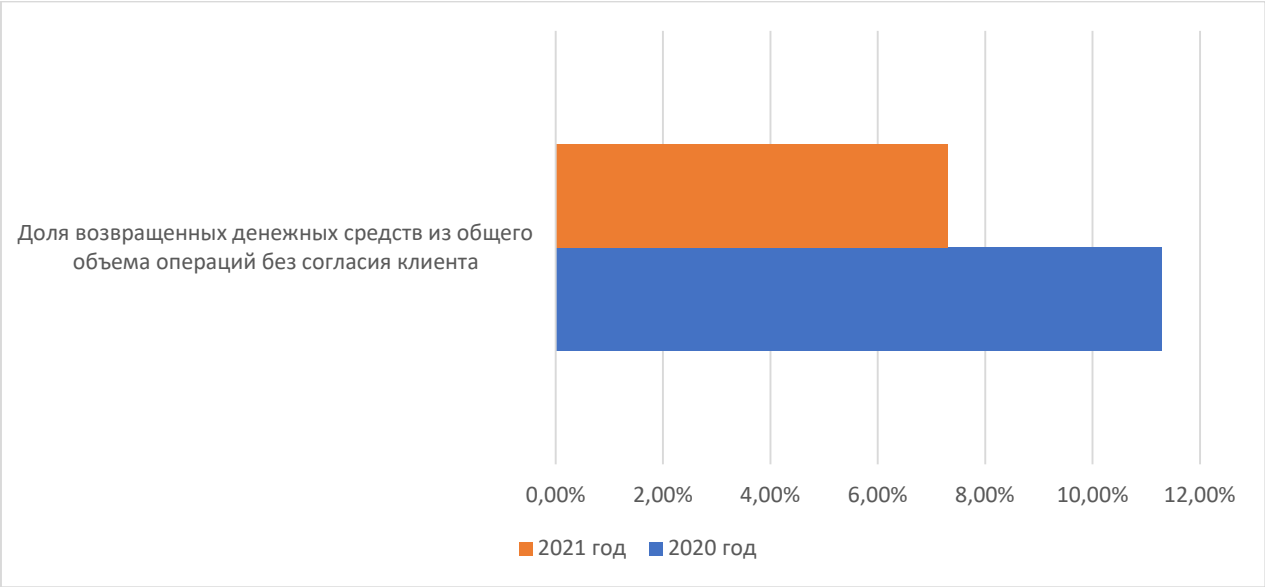

Рисунок 3 – Сравнение доли возвращенных или возмещенных средств клиентов за 2020 и 2021 года

Можно пронаблюдать снижение доли возвращённых или же компенсированных банками средств потребителей своих услуг и продуктов на 4%, что существенно, поскольку на момент 2021 года возвращается лишь 7,3% всех потерь по причине мошенничества, в то время как часть таких возвратов составляла 11,3%.

Без всяких сомнений также крайне важной является информация о том, кто же наиболее часто становится жертвой мошенничества. Жертвой может стать не только физическое лицо, но и юридическое. Именно юридические лица в наибольшей степени становятся участниками финансового рынка. Однако не менее важным является то, какую сумму злоумышленники рассчитывают потратить, завладев деньгами за счет мошеннических действий, что видно исходя из данных, указанных на рисунке 4.

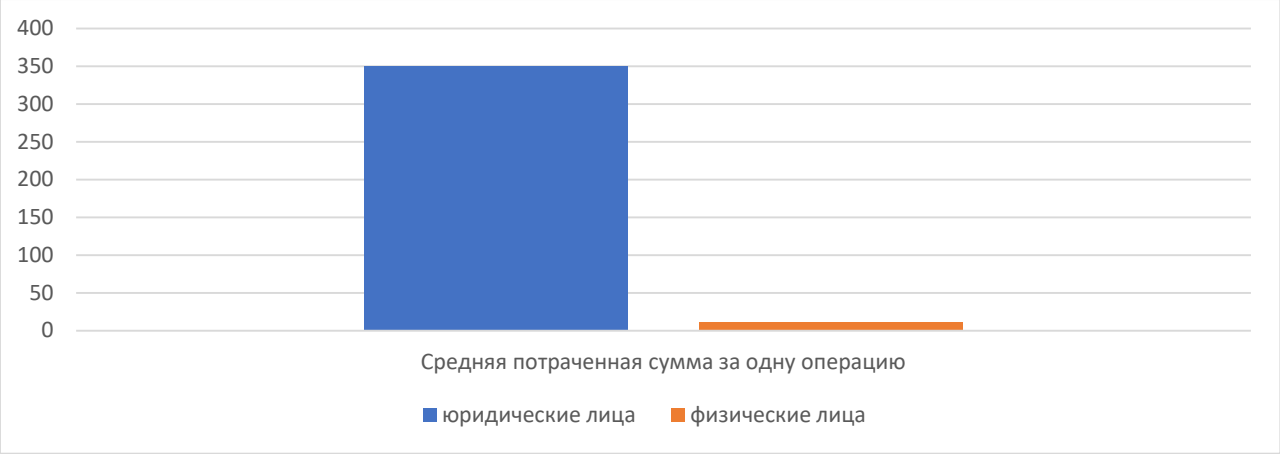

Рисунок 4 – Средняя сумма потраченных средств у различных видов клиентов за одну операцию

На рисунке представлены данные, которые указывают усредненный чек одной операции, произведенной мошенниками. Если мошенники получили возможность воспользоваться денежными средствами юридического лица, то за одну операцию в среднем они потратят 349,6 тысяч рублей, что является внушительной суммой. Если же злоумышленники завладели деньгами физического лица, то ущерб от одной операции в среднем составит 11,8 тысяч рублей. Это также весомая сумма, поскольку она превышает прожиточный минимум, установленный на 2021 год – 11653 рубля [10, с. 54].

Методы и способы Центрального Банка по противодействию мошенническим действиям и недобросовестным практикам рассмотрены на рисунке 5.

Рисунок 5 – Способы противодействия недобросовестным практикам и мошенничеству, осуществляемые Банком России

Противодействовать неправомерным практикам можно различными способами, одним из них является публикация данных о тех компаниях, которые совершают нелегальные действия. Зачастую компании используют в своей деятельности нелегальные способы приумножения своей выгоды, не задумываясь о том, что их возможно отследить и опубликовать о них информацию. Именно Банк России занимается такими случаями и покупатели, поставщики, а также другие компании могут узнать об этом. Не рекомендуется взаимодействовать с такими организациями, ведь таким организациям нельзя доверять и их надежность ставится под большое сомнение, поэтому информация о них должна быть размещена открытых источниках.

Любой участник финансового рынка и потребитель финансовых услуг может сообщить о том, что определенный финансовый институт производит нелегальные действия и нарушает действующее законодательство нашей страны. Информацию необходимо разместить на официальном сайте регулятора, и он своевременно, проведет проверку предоставленных данных и опубликует обновленный список компаний [1, с. 147].

В 2022 году при совместном участии Банка России и МВД осуществляется подготовка законопроекта, который предусматривает введение двухдневного «периода охлаждения». Это необходимо для того, чтобы участники финансового рынка смогли отменить мошеннические действия, при которых используется социальная инженерия. Эти нелегальные действия предполагают, что потенциальная жертва сама переводит денежные средства мошеннику, не осознавая того факта, что с ней входит в контакт мошенник. В течение указанного выше времени – двух дней отправитель сможет отменить перевод на счета тех лиц, которые занимаются похищением денег и обезопасить себя или же тех, с кем находится в контакте [5, с. 14].

Центральный Банк активно занимается просвещением населения о имеющих место на данный момент незаконных действиях и за счет этого жители России могут с наибольшей точностью классифицировать деятельность как ту, которая противоречит законным актам и сможет нанести вред всему финансовому рынку [4, с. 147].

Подводя итог всему выше указанному следует отметить следующие выводы, складывающиеся на основе представленной информации. Центральный Банк РФ являет собой тот орган, чьи задачи и полномочия связаны с противодействием мошенническим действиям и недобросовестным практикам. Данные виды нарушения законодательства наносят колоссальный вред всем участникам финансового рынка и даже тем лицам, которые и совершают эти правонарушения. В свою очередь Банк России напрямую обеспечивает защищенность и позволяет гражданам страны быть проинформированными, за счет публикации имеющихся данных на своем официальном сайте в открытом доступе. Это дает населению возможности по личному противодействию и также делает возможной вероятность уменьшения множества видов деятельности, которые находятся под запретом.

Список используемых источников:

1. Голышева В.С., Мандрон В.В. Оценка эффективности инструментов денежно-кредитной политики в условиях нестабильности национальной экономики // Научно-методический журнал «Концепт». – 2017. – № 4 (апрель). – С. 147-153.
2. 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.
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). – С. 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 научно-практической 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 с.
9. Мандрон В.В. Никонец О.Е. Степень волатильности конъюнктуры национального финансового рынка в условиях кризиса // *Вестник НГИЭИ.* – 2016. – №3 (58). – С. 40-51.
10. Савинова Е.А., Ковалерова Л.А., Мандрон В.В. Тенденции развития банковской системы России. – Курск: ЗАО «Университетская книга», 2022. – 98 с.

Информация об авторе:

Труфманова Дарья Алексеевна, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, студент направления подготовки «Экономическая безопасность», профиль «Экономика и организация производства на режимных объектах промышленного сектора», 4 курс. E-mail: dtrufmanova@bk.ru

Trufmanova Darya Alekseevna, 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: dtrufmanova@bk.ru

II. СОВРЕМЕННЫЕ ЦИФРОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ И ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

УДК 336.7

ИСКУССТВЕННЫЙ ИНТЕЛЛЕКТ В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ: ПРЕИМУЩЕСТВА И РИСКИ, ЕГО ВЛИЯНИЕ НА ЭКОНОМИКУ И БИЗНЕС

Белашова Е.А., Дедова О.В.
Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского (г. Брянск, Россия)

Аннотация: Данная статья отображает преимущества и недостатки искусственного интеллекта в банковском секторе. Приведена классификация российских банков по степени использования ИИ-технологий.

Ключевые слова: искусственный интеллект, банк, цифровая среда, экономическая безопасность, банковская среда.

ARTIFICIAL INTELLIGENCE IN THE BANKING SECTOR: ADVANTAGES AND RISKS, ITS IMPACT ON THE ECONOMY AND BUSINESS

Belashova E.A., Dedova O.V.
Bryansk state university named after academician I.G. Petrovsky (Bryansk, Russia)

Abstract: This article shows the advantages and disadvantages of artificial intelligence in the banking sector. The classification of Russian banks according to the degree of use of AI technologies is also given.

Keyword: artificial intelligence, bank, digital environment, economic security, banking environment.

За последние несколько лет уровень цифровизации очень увеличился, а это не могло не оказать влияение на экономическую отрасль в целом и на банковскую сферу в частности. Банковский сектор за счет склонности к использованию технологических инноваций стал одним из самых первых, кто начал активно применять технологии искуственного интеллекта (ИИ). Такие технологии являются сильными методами для глубокой трансформации банковских процессов, а также вызывают большие изменения в системе финансовых рынков, их регулировании. Применение искуственного интеллекта приводит к серьезным изменениям в бизнес-модели классических банков, их корпоративной структуре и движущих силах в конкурентной борьбе, кроме этого, появляются новые операционные модели, способы, а также методы взаимодействия с потребителями. Во всех странах мира, включая и нашу страну, банковские организации используют технологии ИИ с целью улучшения качества обслуживания клиентов, изучения их желаний, уменьшения операционных затрат, повышения прибыли, и, как итог, укрепления своих позиций на рынках среди конкурентов. Банки улучшили свои продукты как финансового посредника с помощью введения разныхIT-решений, в их числе с целью контроля за экономической безопасностью банка. Необходимо отметить, что сегодня практически все сферы деятельности банка полностью или частично работают в цифровой среде [2, с. 100].

Зачем же необходим искуственный интеллект? ИИ в сфере банков ускорил доступ к услугам для большинста клиентов, а также автоматизировал некоторые моменты внутренних процессов, что также оказало влияние на скорость обслуживания. Это лишь одна из причин применения искуственного интеллекта. Вторая причина – оптимизация затрат, а за счет этого напрямую увеличивается прибыль.

Чтобы совершенствовать работу цифровой и информационной безопасности инновационной инфраструктуры банки формируют лаборатории по основным для бизнеса технологиям: ИИ, блокчейн, кибербезопасность и робототехника, а также роботизация процессов (RPA). Их основными задачами являются проведение прикладных исследований, внедрение новых технологий в продукты, непрерывный мониторинг новейших разработок, влияющих на бизнес-модели.

Наибольшая часть опрошенных РБК - трендами банков основным препятствием выделили дефицит квалифицированных сотрудников: дата-сайентистов, которые обладают навыком преобразования больших объемов информации и применением их, чтобы решать конкретные задачи, а также специалистов по ИИ, анализу данных [3, с. 68].

Однако не нужно относиться к искуственному интеллекту как к волшебнику, который может решить задачи самостоятельно – чтобы построить модели высокого качества, нужна глубокий анализ команды не только в области понимания алгоритмов и инструментов, но также еще и банковских операций. Такую преграду можно преодолеть с помощью инвестиций в развитие рабочих, а также программы подготовки начинающих сотрудников на стороне компаний.

ИИ имеет ряд плюсов и минусов. Первоначально необходимо рассмотреть его преимущества:

1. Безопасность. ИИ научился анализировать данные транзакций и ловко распознавать мошеннические действия. Алгоритмы определяют закономерности, выявляют подозрительные активности, банальные ошибки и даже террористические следы, а сектора за счет машинного обучения технология совершенствуется и обновляется. Помимо прочего, искусственный интеллект оценивает андеррайтинг (анализ уровня платежеспособности science потенциального клиента), параллельно взвешивает риски по портфелям и контролирует операции, похожие на отмыв средств [4].

2. Аудит. Со временем появления искуственного интеллекта рамки аудита увеличились: оценивание на базе расчета большого количества показателей стало реальной задачей для цифровых мощностей сектора банков. В качестве примера можно привести процедуру формирования объективного представления о предмете инвестирования (DueDiligence). Она очень хорошо смогла приспособиться под нейронные сети [5, с. 275].

3. Маркетинг. ИИ предоставляет персональные предложения. Например, большее количество миль для любителей путелешствовать, увеличенный кэшбек для тех, кто любит суши, а также особенная «кредитка». Самым выделяющимся представителем KYC можно назвать технологию открытия счета с помощью «селфи», которую первым попробовал банк NatWest.

4. Документооборот. Введение современных программ, которые своими функциями имитируют действия людей, системы обработки естественного языка, автоматизации операций и иных интеллектуальных методов дало возможность банкам частично сэкономить, а также в корне снизить ошибки, которые присутствовали по причине человеческого фактора.

Теперь перейдем к анализу недостатков:

1. В качестве рисков можно выделить выход из-под контроля данных систем, а также причинение вреда человеку, невозможность предсказать действия алгоритмов, недостаточность надежности систем принятия решений. Практически всегда сложно понять, почему искуственный интеллект выбрал именно такое решение. Все это может вызывать недоверие людей к системам, которые применяют технологии ИИ.

2. Также одним из недостатков использования искуственного интеллекта является стоимость его введения и содержания. Необхожимо оценивать масштабы банка, затраты на функционирование таких отделов, а также потенциальную выгоду.

3. Помимо высокой цены мероприятий, кооторые связаны с ИИ, риска утечки данных, есть еще проблема, которая последует за применением ИИ – «проблема профсоюзов». Сюда

относится увеличение уровня безработицы, что является последствием технологического прогресса.

Чтобы подобные риски устранить в Российской Федерации, Сбер один из первых утвердил принципы этики искуственного интеллекта. Они показывают работникам ориентиры, что делать в появляющихся ситуациях этических диллем, которые иногда возникают при работе с ИИ.

Что же ждет ИИ? Основываясь на данные NarratineScience, сегодня только 10% организаций применяют возможности искуственного интеллекта чтобы получить конкурентное превосхлдство, а также повысить эффективность обработки поступающего объема информации. Но это только верхушка айсберга, и разработка инструментов, позволяющих применять искусственный интеллект для сокращения издержек, снижения рисков и облегчения взаимодействия с клиентом, активно ведется во многих организациях, гарантируя повсеместное их распространение в ближайшем будущем.

Прогресс не стоит на месте и цифровизация все больше проникает в повседневную жизнь, делая ее все более удобной. Не смотря на все риски, преимущества использования ИИ несомненно велики, и в будущем мы будем наблюдать активное развитие в данном секторе.

Стоит обозначить основные достижения российских банков по внедрению и использованию искусственного интеллекта в свою деятельность. Искусственный интеллект позволил «Сбербанку» сэкономить ресурсы на рекрутинге: в 2020 году в «Сбербанке» ИИ мог опросить, изучить и отсеять 1500 кандидатов всего за 9 часов. Кроме того, «Сбербанк» принимает 100 % кредитных решений в рознице с использованием ИИ, а 95 % из них формируется в автоматическом режиме, без участия человека. В «Росбанке», «Альфабанке», «Сбербанке» и других банках активно применяется искусственный интеллект для распознавания текста документов и их последующей оцифровки [6].

На данный момент можно классифицировать банки России по степени использования технологий искусственного интеллекта.

Таблица 1 – Классификация банков Россиипо степени использования ИИ [7

Класс использования	Описание	Перечень банков
Значительно выше среднего	Заявленный банком уровень использования технологий искусственного интеллекта и машинного обучения значительно выше среднего уровня, характерного для крупных российских банков	Тинькофф Банк, Банк ГПБ, МТС Банк
Выше среднего	Заявленный банком уровень использования технологий искусственного интеллекта и машинного обучения выше среднего уровня, характерного для крупных российских банков, при наличии значимого потенциала в этой сфере	Московский кредитный банк, Банк «Русский Стандарт», Промсвязьбанк, Банк «Ренессанс Кредит»
Близок к среднему	Заявленный банком уровень использования технологий искусственного интеллекта и машинного обучения близок к среднему уровню, характерному для крупных российских банков	УБРиР, БКС Банк, Банк «ДельтаКредит», Банк «Открытие»

Проанализировав информацию из таблицы 1, можно увидеть, что банки интенсивно занимаются введением искусственного интеллекта в сферы своей деятельности. Класс использования ИИ-технологий выше среднего можно заметить у Тинькофф Банка, Банка ГПБ, МТС Банка.

Нано-технологии стремительно меняют основы разработки бизнеса в финансовой сфере. На сегодняшний день для того, чтобы достичь самых высоких результатов в банковской сфере, основное значение оказывали условия:

- относительно размеров активов: большая экономия на масштабе будет зависеть от большого объема активов, которыми обладает банк;

- предложение массовых типовых товаров, которые способствуют росту доходов;

- доверительные, а также тесные отношения с клиентами: центром клиентской базы банков являются постоянные клиенты, которые долгое время (зачастую всю жизнь) пользуются их услугами.В цифровом мире успех на рынке банковских услуг находится в зависимости от возможности моментально выстраивать доверительные взаимотношения с клиентами и увеличивать их базу. Нынешние технологии, а именно искуственный интеллект, обеспечили большое количество возможностей с целью получения данных о возможных потребителях, а также для оптимизации эффективного сотрудничества с ними (посредством сети Интернет, соцсетей, телефона и т.п.). В ответ, клиенты выбирают определенного провайдера не потому, что от него сложно уйти и что уход к иному будет требовать расходдов, а по причине его конкретных качеств, которые будут преобладать над конкурентами. Результативность банковского обслуживания постоянно была функцией преимуществ, которые созданны с помощью человеческого труда совместно с технологиями, но в ситуации цифровой трансформации данный аспект финансовой деятельности становится с каждым разом более актуальным [8, с. 265];

- большие «затраты перехода», то есть расходы клиентов для переходак другому поставщику финансовых продуктов. Такие издержки могут появляться по разным основаниям, охватывая применение банками долговременных договоров на обслуживание, которые «привязывают» потребителей на долгий срок, установление финансовых санкций за раннее прерывание контракта и т.д.;

- эффективность банковскихпроцессов, которая является функцией преимуществ, появившихся с помощью человеческого труда, а также ноу-хау.

В общем ИИ-технологии владеют большим потенциалом с целью увеличения эффективности деятельности банков, а также их конкурентоспособности. Увеличение дохода возможно достичькак за счет стандартизации и унификации финансовых услуг, так еще и за счет их персонализации. Технологии искуственного интеллекта обеспечили возможности, чтобы адаптировать стандартные банковские услуги к нуждам определенных потребителей, а также с целью быстрого разрешения вопросов персонального обслуживания. Однако существуют многочисленные внешние, а также внутренние факторы, которые препятствуют реализации этого потенциала.

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_LAW_5842 (дата обращения: 12.11.2022)

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. 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. Искусственный интеллект в работе банка: во благо или во вред? URL: https://www.banki.ru/news/columnists/?id=10945876(дата обращения: 12.11.2022)

5. 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.

6. Развитие бизнеса. URL:https://blackterminal.com/news/17845?hl=ru(дата обращения: 12.11.2022)

7. Классификация банков по уровню использования технологий ИИ.URL: https://raex-a.ru/researches/bank/bank_ai_2018/part1(дата обращения: 12.11.2022)

8. Дедова О.В., Кузнецова О.Н. Особенности кредитования сельскохозяйственных товаропроизводителей / В сборнике: АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ЭКОНОМИКИ И АГРОБИЗНЕСА. Сборник трудов XII международной научно-практической конференции. 2021. С. 262-267.

Информация об авторах:

Белашова Екатерина Алексеевна, Брянский государственный университет имени академика И.Г.Петровского, специальности «Экономическая безопасность», профиль «Экономика и организация производства на режимных объектах промышленного сектора», 4 курс. E-mail: k.simutina@list.ru

Belashova Ekaterina Aleksandrovna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, student of the specialty «Economic security», specialization «Economics and organization of production at high-security facilities», 4 course. E-mail: k.simutina@list.ru

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

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

УДК 336

ЦИФРОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Беспалов Е.Н., Дворецкая Ю.А.

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

Аннотация: В статье представлено значение роли цифровых технологий в современной банковской деятельности в Российской Федерации. Цифровые информационные технологии с каждым годом приобретают больший вес в жизни нашего населения, так как россияне не расстаются со смартфонами, в которых заложена часть жизни каждого человека. Цифровые информационные технологии используются в современной банковской системе, которая непосредственно связана с жизнью любого человека.

Ключевые слова: цифровые технологии, банковская деятельность, государственная поддержка.

DIGITAL TECHNOLOGIES IN BANKING

Bespalov E.N., Dvoretskaya Yu.A.

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

Abstract: The article presents the importance of the role of digital technologies in modern banking in the Russian Federation. Digital information technologies every year acquire more weight in the life of our population, as Russians do not part with smartphones, in which a part of the life of every person is laid. Digital information technologies are used in the modern banking system, which is directly related to the life of any person.

Keyword: digital technologies, banking, government support.

Цифровые технологии играют важную роль в современной банковской деятельности в Российской Федерации. Они позволяют увеличить эффективность и скорость оказания услуг, снизить расходы на их оказание и улучшить качество обслуживания клиентов.

Статистические данные также подтверждают растущую роль цифровых технологий в банковской деятельности России. Например, в соответствии с данными Центрального банка России, в 2020 году объем интернет-банкинга в России вырос на 20% соответственно.

Одной из ключевых цифровых технологий, используемых в банковской деятельности, является банковское программное обеспечение. Это позволяет автоматизировать множество банковских процессов, таких как обработка платежей, открытие и ведение счетов, кредитный мониторинг и т.д.

Также важным фактором является использование мобильных технологий в банковской деятельности. Это позволяет клиентам получать доступ к своим банковским счетам, осуществлять платежи и выполнять другие банковские операции через свои мобильные устройства. Это удобно и доступно для клиентов, особенно для тех, кто не может посетить физическое отделение банка [4].

Интернет-банкинг также является важной частью цифровой трансформации банковской деятельности в России. В частности, использование цифровых технологий в банковской деятельности может привести к развитию таких направлений, как мобильный банкинг, интернет-банкинг, банковское обслуживание через социальные сети и другие инновационные способы обслуживания клиентов. Это может позволить клиентам получать доступ к банковским услугам в любое время и в любом месте с помощью мобильных устройств и интернета. Также, это может способствовать снижению расходов на обслуживание клиентов, так как банки могут автоматизировать многие процессы и предоставлять клиентам самообслуживание.

Интеграция цифровых технологий в банковскую деятельность в Российской Федерации также может способствовать финансовой интеграции малообеспеченного населения. Этого можно достичь за счет использования мобильного банкинга, цифровых кошельков и других цифровых финансовых услуг, доступ к которым можно получить через смартфоны и другие мобильные устройства. Эти технологии могут предоставить людям, живущим в отдаленных или недостаточно обслуживаемых районах, доступ к базовым финансовым услугам, таким как внесение и снятие наличных, денежные переводы и другие операции, которые могут помочь им более эффективно управлять своими финансами [1].

Кроме того, цифровые технологии могут позволить банкам анализировать большое количество данных о клиентах и их поведении, что позволяет предлагать более персонализированные и эффективные услуги и продукты.

Однако, чтобы использовать их эффективно, необходимо обеспечить необходимые инвестиции и соблюдение правовых и регуляторных требований. Банки должны понимать, что цифровые технологии - это не единственный способ решения проблем, но они могут помочь в решении многих задач. В то же время, банки должны быть готовы к изменениям и постоянно развивать свои цифровые каналы и услуги, чтобы соответствовать потребностям клиентов, курировать динамику развития цифровой экономики. В дополнение к этому, банки должны обеспечивать безопасность цифровых технологий, чтобы защитить конфиденциальную информацию клиентов и их финансовые транзакции [2].

Еще одним важным аспектом, который следует учитывать, является роль правительства и регулирующих органов в содействии развитию и внедрению цифровых технологий в банковском секторе. Правительство может сыграть ключевую роль в создании благоприятной регуляторной среды и поддержке развития цифровой инфраструктуры. Это может включать такие меры, как предоставление налоговых льгот для компаний, инвестирующих в цифровые технологии, финансирование исследований и разработок в области цифрового банкинга и создание поддерживающей правовой базы для использования цифровых технологий в банковской сфере [6].

Регуляторные органы, со своей стороны, могут сыграть ключевую роль в обеспечении безопасного и надежного осуществления цифровых банковских операций. Это может включать такие меры, как установление стандартов безопасности данных, внедрение нормативных актов по предотвращению отмывания денег и мошенничества, а также обеспечение того, чтобы поставщики цифровых финансовых услуг подвергались такому же уровню надзора и регулирования, что и традиционные банки [5].

Одной из самых важных задач в использовании цифровых технологий в банковской деятельности является обеспечение безопасности информации клиентов. Это может включать в себя использование современных методов криптографии и аутентификации, а также проведение ежегодных аудитов и тестирований безопасности [3].

Использование блокчейн-технологии также начинает приобретать значение в банковской деятельности России. Это может помочь улучшить безопасность и прозрачность финансовых операций, а также снизить затраты на обработку и хранение данных [7].

Еще одним важным аспектом, который следует учитывать, является роль сотрудничества между банковским сектором и финтех-компаниями. Финтех-компании могут предлагать новые и инновационные цифровые решения в банковском секторе, а партнерство с ними может помочь банкам оставаться в авангарде цифровых инноваций. Банки также могут сотрудничать с академическими учреждениями и исследовательскими центрами, чтобы быть в курсе последних разработок в области цифровых технологий и разрабатывать новые решения [8].

В дополнение к этому, банки должны также следить за правовыми и регуляторными требованиями, связанными с цифровыми технологиями. Это может включать в себя соответствие с законодательством о защите данных и противодействии отмыванию денег [9].

Для сохранения конкурентных преимуществ и роста бизнеса, банки должны постоянно инновировать и развивать свою цифровую инфраструктуру. Это может включать в себя интеграцию искусственного интеллекта и машинного обучения в свои системы, использование блокчейн технологий для увеличения безопасности и прозрачности финансовых транзакций, а также предоставление клиентам более удобных и персонализированных услуг через цифровые каналы [10].

В заключение, использование цифровых технологий в банковской деятельности может принести множество преимуществ, включая улучшение эффективности, снижение расходов и улучшение качества обслуживания клиентов. Однако, чтобы использовать цифровые технологии эффективно, банки должны инвестировать в их развитие и интеграцию в свою деятельность, обеспечивать необходимую инфраструктуру и безопасность для их использования, а также соблюдать правовые и регуляторные требования. Таким образом, банки могут реализовать потенциал цифровых технологий для совершенствования их деятельности и предложить клиентам более высококачественные услуги в интернете.

Список использованных источников:

1. Центральный банк Российской Федерации Банк России https://cbr.ru
2. Министерство финансов Российской Федерации minfin.gov.ru
3. Банки ключевые цифровые технологии http://tmt-consulting.ru
4. Развитие современных банковских технологий https://vaael.ru/ru/article/view?id=1098
5. Министерство науки и высшего образования http://elibrary.asu.ru/xmlui/bitstream/handle/asu/8653/vkr.pdf
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:

Беспалов Егор Николаевич, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, студент специальности «Экономическая безопасность», 2 курс. E-mail: egor.bespalov228@mail.ru

Bespalov Egor Nikolaevich, Bryansk state university named after academician I.G. Petrovsky, student of the specialty «Economic security», 2 course. E-mail: egor.bespalov228@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 336.71

ОСНОВНЫЕ ТЕНДЕНЦИИ КИБЕРАТАК НА БАНКОВСКИЙ СЕКТОР

Богданова М.А., Ковалева Н.Н.

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

Аннотация: С развитием финансовых инструментов и компьютерных технологий защиты данных развивается и система методов нападения на информационную безопасность финансовых организаций. В статье рассматриваются итоги кибератак за три квартала 2022 года в сравнении с предыдущими периодами, тенденции их развития, анализируются наиболее актуальные схемы такого мошенничества и применяемое программное обеспечение.

Ключевые слова: кибербезопасность, кибератака, DDoS-атака, информационная безопасность, банк, финансовый сектор, социальная инженерия.

THE MAIN TRENDS OF CYBER ATTACKS ON THE BANKING SECTOR

Bogdanova M.A, Kovaleva N.N.

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

Abstract: With the development of financial instruments and computer technologies for data protection, a system of methods of attacking the information security of financial organizations is also developing. The article examines the results of cyberattacks for the three quarters of 2022 in comparison with previous periods, trends in their development, analyzes the most relevant schemes of such fraud and the software used.

Keyword: cybersecurity, cyberattack, DDoS attack, information security, bank, financial sector, social engineering.

В 2022 году особую значимость приобрела информационная безопасность банков после резкого всплеска кибератак в 1-м квартале текущего года. Они представляют собой покушение злоумышленников на компьютерную безопасность информационной системы посредством поиска способов, методов атак в целях кражи, изменения или уничтожения данных [1].

В период с 24 февраля по май 2022 года российские банки столкнулись с кратным увеличением числа атак – до 20 и более раз. Несмотря на это, за счёт постоянного совершенствования банками своей информационной безопасности произошло их смещение как на организации других секторов экономики, так и с самих финансовых организаций на их клиентов. Первое обусловлено тем, что наибольший процент всех атак занимают DDoS-атаки (направлены не на вывод денежных средств, а на нарушение работоспособности), с которыми банки научились достаточно хорошо справляться. Соответственно внимание злоумышленников сместилось на менее защищённые объекты. В связи с этим по общему итогу за три квартала 2022 года количество атак снизилось на 16% [2]. Причиной таких изменений послужило и решение Министерства цифрового развития, связи и массовых коммуникаций с марта помогать банкам в борьбе с таким типом атак. Для этого банкам необходимо отправить перечень информационных систем, подверженных таким угрозам, а Министерство будет фильтровать зарубежный трафик.

Среди тенденций DDoS-атак стоит выделить наращивание их интенсивности, продолжительности и объемности. В них участвуют всё большее количество ботнетов, которые расположены в самых разных уголках планеты. Так, в мае 2022 года была зафиксирована самая мощная атака в истории Сбербанка, трафик которой исходил более чем из 27 тысяч устройств, расположенных в США, Великобритании, Японии и Тайване. Её целью был сайт компании, а мощность превышала 450 гигабайт в секунду.

Примечательно то, что преступники применяют всё более новые инструменты для совершения нападения. Это могут быть и внедрение кода в рекламные скрипты, применение вредоносного расширения для GoogleChrome, использование готовых docker-контейнеров с настроенными инструментами проведения атак (Docker — это платформа для разработки, доставки и запуска контейнерных приложений).

О переключении с банков на их клиентов позволяет судить статистика, согласно которой 51% кибернападений был связан с кражей конфиденциальных данных клиентов, 42% - с остановкой бизнес-процессов. В каждой второй атаке используется вредоносное ПО: в основном это загрузчики (59% атак с использованием ВПО), шпионское ПО (18%), шифровальщики (18%) и банковские трояны (12%). В 56% случаев вредоносное ПО распространяется через электронную почту [3].

На фоне роста хищений у клиентов второй год подряд отмечается падение уровня возврата средств. Так, из украденных в 2021 году 13,5 млрд. руб. за счёт совершения более 1 млн. несанкционированных переводов с банковских карт и счетов банки вернули всего 6,8% или 920 млн. руб. Для сравнения, в 2020 и 2019 годах показатель возврата составлял 11,3% и 14,6% при общих объёмах потерь в 9,77 млрд. рублей и 6,4 млрд. рублей соответственно [4].

В качестве основного метода хищения средств у граждан остаётся социальная инженерия (47%), представляющая собой вынуждение передачи конфиденциальной информации злоумышленнику путем психологического воздействия на жертву. Здесь выделяют телефонное мошенничество и мошенничество с банковскими картами. Оба типа лишь видоизменяются в зависимости от тенденций в мире. Так, в 2020 и 2021 годах мошенники пользовались темой пандемии. В 2020 году наиболее распространенной схемой было обещание предоставления доступа к вакцинам. В 2021 году это были [6]:

- предложения о продаже сертификатов о вакцинации в Telegram-каналах и соцсетях, когда граждан якобы за плату вносили в реестр вакцинированных, при этом обещая отображение такой информации и на госпортале. Плата за услугу составляла 3 000 до 30 000 рублей;

- предложения о продаже готовых ПЦР-тестов с отрицательным результатом и тестов

на антитела. Каналы распространения остаются теми же, что и в предыдущем варианте. Здесь у заказчика даже был выбор – получить справку на бланке частного или государственного медучреждения. Средняя стоимость варьировалась от 500 до 4 000 рублей;

- продажа QR-кода со стоимости покупки от 999 до 3 000 рублей. Такой код направлял на поддельный сайт госпортала данные о якобы наличии сертификата вакцинации от коронавируса.

Помимо того, что таким образом мошенники получали деньги, так в их распоряжении оказывались персональные данные (серия и номер паспорта с ФИО и датой рождения, СНИЛС или даже логин и пароль от госпортала), которые могли быть использованы для получения кредита [5].

В 2022 году популярна тема мобилизации, когда людям сообщается о внесении их в списки призывников, что означает скорое поступление повестки на Госуслуги. С целью избежать данной ситуации предлагается перевести определённую сумму на биткойн-кошелек отправителя, который поможет уклониться от призыва путём предоставления медицинских справок и удаления данных пользователя из таких списков. Прогнозируется, что такой вид мошенничества будет и дальше набирать обороты.

Помимо воздействия на клиентов банков для получения их данных и кражи средств, ведётся воздействие и на самих сотрудников. Отличие состоит только в том, что через них пытаются распространить вредоносное ПО, заманивая на разные сайты. Используют ту же тему с мобилизацией - в сети активно распространяются якобы «слитые» базы данных, где можно проверить наличие себя в мобилизационных списках.

Ещё одной популярной схемой 2022 года является переадресация SMS под руководством якобы службы поддержки сотовых операторов, что позволяет им получить доступ в онлайн-банк. Клиенту сообщают о том, что его личный кабинет взломан, и чтобы не произошла утечка данных, его просят набрать на телефоне специальную USSD-команду, состоящую из комбинации цифр и символов, которая вводится при звонке, и номера телефона. В итоге все коды из sms-подтверждений поступают злоумышленникам [7].

Несомненной новизной в области кибератак текущего года стало наличие государственной поддержки у атакующей стороны. Например, в Австралии правительство фактически легализовало любую противоправную деятельность на территории РФ.

Для противодействия кибератакам осенью 2022 года Центробанк вместе с крупными банками приступил к тестированию автоматизированного макета применяемых информационных технологией по разным уровням функциональных блоков управления. Эти блоки, представляющие общую группу процессов (аналитика, отчетность, фронт-офис), каждый из которых на следующем уровне разбивается на применяемые автоматизированные системы и элементы, после оценки рисков окрашиваются в три цвета по уровню безопасности. Зелёный, то есть безопасный, будет присвоен элементам, где применяются российские решения (на начало 2022 года доля отечественной инфраструктуры составляла порядка 60%), а красный - для иностранной инфраструктуры. Это позволит ускорить и импортозамещение [3].

Так, осенью текущего года Сбербанк стал первой компаний, начавшей установку TLS-сертификатов от Минцифры. Такие сертификаты будут установлены на все сайты, рабочие ресурсы и системы компании, на все свои сайты, а также рабочие ресурсы и системы. Сам сервис по выдаче сертификатов начал свою работу еще в марте, когда иностранные организации начали отзывать свои сертификаты безопасности и отказывать в выдаче новых. В связи с этим, действия Сбербанка должны подтолкнуть к схожим действиям другие российские финансовые организации.

Список использованных источников:

1. Берова Джульетта Михайловна. Кибератаки как угроза информационной безопасности Пробелы в российском законодательстве //Юридический журнал. – 2018.– URL: https://cyberleninka.ru/article/n/kiberataki-kak-ugroza-informatsionnoy-bezopasnosti

2. Доля кибератак на финотрасль в 2022 г. составила 5%, их общее число снизилось на 16%// Интерфакс: [сайт]. – 2022. – URL: https://www.interfax.ru/digital/871910 (дата обращения: 12.11.2022)

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. Защищенность финансовой отрасли — промежуточные итоги 2022 года//Positivetechnologies: [сайт]. – 2022. – URL: https://www.ptsecurity.com/ru-ru/research/analytics/financial-industry-security-interim-2022 / (дата обращения: 12.11.2022)

5. Потери банков от киберпреступности // TADVISER: [сайт]. – 2022. – URL: https://www.tadviser.ru/index.php/Статья:Потери_банков_от_киберпреступности (дата обращения: 12.11.2022)

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

7. Социальная инженерия // TADVISER: [сайт]. – 2022. – URL: https://www.tadviser.ru/index.php/ Статья: Социальная_инженерия (дата обращения: 12.11.2022)

Сведения об авторах:

Богданова Маргарита Алексеевна, Брянский государственный университет имени академика И. Г. Петровского, студент направления подготовки «Экономическая безопасность», профиль «Экономика и организация производства на режимных объектах», 5 курс. E-mail: margoshka0017@gmail.ru

Bogdanova Margarita Alekseevna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, student of the specialty «Economic security», specialization «Economics and organization of production at high-security facilities», 5 course. E-mail: margoshka0017@gmail.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: 338.001.36: 004: 336.717.1

МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ОЦЕНКИ РАЗВИТИЯ НЕОБАНКОВ (ЦИФРОВЫХ БАНКОВ)

Забродская К.А., Давыденко К.Д.

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

Аннотация: Систематизированы подходы и методы к оценке развития необанков. Разработано методическое обеспечение оценки развития необанков (цифровых банков). Определены банки, лидирующие по уровню цифровизации в Республике Беларусь.

Ключевые слова: необанк, необанкинг, методика, оценка развития, цифровой банк

METHODOLOGICAL SUPPORT FOR ASSESSING THE DEVELOPMENT OF NEOBANKS (DIGITAL BANKS)

Zabrodskaya K.A, Davydenko K.D.
Belarusian state economic university (Minsk, Republic of Belarus)

Abstract: Systematized approaches and methods to assess the development of neobanks. Methodological support for assessing the development of neobanks (digital banks) has been developed. The leading banks in terms of the level of digitalization in the Republic of Belarus have been identified.

Keywords: neobank, neobanking, methodology, development assessment, digital bank

Становление цифровых банков и необанкинга является важнейшей составляющей цифровой экономики, способствует современному развитию банковской сферы. Под необанком будем понимать «инновационный цифровой банк, созданный без отделений, функционирующий в виртуальном пространстве для оказания услуг комплексного банковского обслуживания в онлайн-режиме с любых мобильных устройств и персональных компьютеров; необанкинг — цифровые технологии предоставления комплекса услуг необанков с целью своевременного удовлетворения повседневных финансовых и информационных потребностей клиентов и повышения эффективности банковской деятельности» [1, С. 196].

В своем инновационном развитии необанки (цифровые банки, далее – ЦБ) прошли следующие этапы (рисунок 1):

Цифровой банк 1.0: развитие интернет-банкинга	**Цифровой банк 2.0**: многоканальная интеграция технологий	**Цифровой банк 3.0**: внедрение омниканальных технологий	**Цифровой банк 4.0**: использование интернета вещей
организация связи по электронной почте, использование баз данных, внедрение систем управления взаимоотношениями с клиентами	организация веб-счетов, оплата счетов в режиме реального времени, использование телефонии и чатов в работе колл-центров, создание хранилищ данных	взаимная интеграция разрозненных каналов коммуникации в единую систему, разработка полноценных приложений для смартфонов, предоставление видео-сервисов, использование облачных хранилищ данных, применение технологий Больших Данных	внедрение цифровых банков и сокращение количества традиционных отделений, взаимная интеграция каналов распределения и связи с клиентами, развитие облачной инфраструктуры, персонализированное предложение услуг
1998–2002 гг.	**2003–2008 гг.**	**2009–2014 гг.**	**2015 г.– н.в.**

Рисунок 1 – Генезис инновационного развития цифровых банков
Примечание – Источник: собственная разработка на основе [1, С.196-197].

Подходы и методы к оценке развития необанков (цифровых банков). Для оценки состояния, динамики и перспектив развития необанкинга могут применяться научные подходы (рисунок 2), систематизированные и разработанные Забродской К.А. при оценке уровня развития инфокоммуникационных услуг [2], используемые для оценки и анализа развития цифровых финансовых активов [3; 4], систем расчетов с использованием электронных денег [5], конкурентоспособности лизинговых компаний [6] и банков [7–9].

На рисунке 2 представлен комплекс подходов, позволяющих разработать методическое обеспечение оценки необанков (ЦБ).

Системный подход	Комплексный подход	Структурный подход	Количественный подход
объект оценки и анализа представляется как взаимодействующая во всех своих элементах целевая система, имеющая на входе ресурсы, на выходе результаты, прямую и обратную связи с внешней средой	при принятии управленческих решений учитывается взаимосвязанный комплекс STEP- (социальные, технологические, экономические, политические) и других факторов внешней и внутренней среды	система показателей развития объекта оценки и анализа строится в виде иерархической структуры (частные – комплексные – общие показатели)	переход от качественных оценок уровня развития к количественным при помощи экономико-математических, статистических, балльных, экспертных методов
Индексный подход	**Рейтинговый подход**	**Процессный подход**	**Динамический подход**
показатель (индекс) развития основан на отношении фактического значения показателя к базовому или эталонному значению за данный период, позволяет свести разнородные показатели к единой шкале от 0 до 1	сопоставление результатов (индексов) развития на основе специально разработанных оценочных шкал, расчет рейтинга (значимости) объекта оценки в виде порядкового показателя (ранга), позволяющего отнести объект оценки к определенному классу или категории	организация проведения оценки и анализа развития в виде взаимосвязанных управленческих процессов (например, цикл Шухарта-Деминга PDCA – планируй, делай, проверяй, воздействуй), приводящих к достижению цели и результату	рассмотрение динамики изменения объекта оценки во времени, в причинно-следственных связях и соподчиненности факторов его развития (например, с помощью трендовых, регрессионных, нейросетевых моделей)
Маркетинговый подход	**Инновационный подход**	**Ситуационный подход**	**Бенчмаркинговый подход**
принятие стратегических решений в процессе развития продуктов или услуг с ориентацией конечных результатов на потребителя	определение перспектив и приоритетов развития инноваций на основе их постоянного совершенствования и минимизации затрат и ресурсов с целью удовлетворения рыночных потребностей и достижения конкурентных преимуществ	применение методов управления, стратегического анализа для принятия управленческих решений и достижения целей развития в соответствии с текущей конъюнктурой рынка	эталонное сопоставление показателей развития с целью изучения и адаптации полученного передового опыта для повышения конкурентоспособности и эффективности деятельности

Рисунок 2 – Базовые подходы к оценке и анализу развития цифровых технологий, продуктов и услуг

Примечание – Источник: собственная разработка на основе [2, С. 26-27; 4, С. 187-188].

Выполненная систематизация и сравнительный анализ методов прогнозной оценки развития инфокоммуникационных услуг [2, С. 58-61, С. 136], анализ состояния и тенденций развития цифровых технологий кредитных и финансовых организаций [1; 3–10] показал, что в современных условиях рыночной экономики для прогнозирования и определения направлений развития необанков (ЦБ) ввиду отсутствия полного объема открытой информации по показателям их развития в настоящее время целесообразно воспользоваться регрессионными моделями, которые описывают взаимосвязи независимых переменных и результата в динамике, обладают свойствами простоты, гибкости, единообразием анализа и построения, прозрачностью моделирования.

Как было отмечено ранее, необанкинг – один из важнейших инновационных элементов цифровой экономики и информационного общества, следовательно, для оценки развития необанков (ЦБ) необходимо сформировать систему показателей, которая должна «учитывать современный этап развития экономики, опираться на современные методики оценки уровня развития информационного общества, соответствовать требованиям нормативных правовых и законодательных актов; быть полной, гибкой, открытой, многомерной, комплексной, универсальной; обладать логикой построения; позволять проводить оценку развития в динамике и пространстве; обеспечивать достоверную, полную и комплексную оценку развития на международном и национальном уровнях, как с позиции клиентов банков, так и

с позиции самих банков» [2, С. 25-26; 4, С. 186].

Для расчета показателей развития необанков (ЦБ) могут использоваться индексный и комплексные методы агрегирования частных показателей (рисунок 3), представленные в работах [2, С. 29-30; 5, С.72-73].

Индексный	Аддитивный (средняя арифметическая оценка)	Мультипликативный (средняя геометрическая оценка)
позволяет преобразовать частные показатели в относительные нормированные показатели развития, которые принимают значения в диапазоне [0; 1]	предполагает последовательный учет частных показателей на комплексный показатель развития, возмещение низких показателей развития более высокими показателями	дает более точный результат комплексной оценки за счет комбинирования частных показателей развития, но низкие значения показателей могут препятствовать эффективному развитию из-за невозможности эквивалентной компенсации влияния такого фактора на общий уровень развития
Многоугольника конкурентоспособности	**Векторного развития (векторный метод)**	**Комбинированный**
позволяет рассчитать уровень развития как площадь многоугольника, построенного на векторах-осях, на которых заданы значения нормированных показателей, дает возможность визуальной оценки конкурентных преимуществ сравниваемых объектов и определения потенциала их развития	дает возможность представить уровень развития как отношение длины вектора объекта оценки к длине вектора эталона, базируется на четком обосновании применения математического аппарата многомерных векторных пространств для комплексной оценки развития	позволяет использовать различные методы агрегирования частных показателей в комплексный показатель развития

Рисунок 3 – Характеристика методов агрегирования частных показателей

Примечание – Источник: собственная разработка на основе [2, С. 29-30; 5, С. 72-73].

Сравнительный анализ практического применения методов оценки (см. рисунок 3) для расчета комплексных показателей развития цифровых технологий, продуктов и услуг [1–9] позволил обосновать использование индексного метода и метода векторного развития для расчета показателей динамики развития необанков (таблица 1).

Таблица 1 – Методы расчета показателей динамики развития необанков

Метод	Формула расчета	Условные обозначения
Индексный	$X_{ijt} = \frac{x_{ijt}}{\max\{x_{ijt}\}}$	X_{ijt} – относительный (нормированный) *i-ый* показатель развития *j-ого* необанка (цифрового банка) в момент времени *t*;
	$X_{ijt} = \frac{\min\{x_{ijt}\}}{x_{ijt}}$	x_{ijt} – частный *i-ый* показатель развития *j-ого* необанка (цифрового банка) в момент времени t;
Векторного развития	$Y = \sqrt{\frac{1}{n}\sum_{i=1}^{n} X_{ijt}^2}$	$\max\{x_{ijt}\}$ – максимальное значение среди *i-ых* частных показателей развития *j-ого* необанка (цифрового банка) в момент времени *t*; $\min\{x_{ijt}\}$ – минимальное значение среди *i-ых* частных показателей развития *j-ого* необанка (цифрового банка) в момент времени *t*; Y_{jt} – индекс развития необанкинга *j-ого* необанка (цифрового банка) в момент времени *t*; *n* – количество показателей развития необанкинга.

Примечание – Источник: собственная разработка на основе [2, с. 29].

Методика оценки развития необанков (цифровых банков). Интеграция рассмотренных научных подходов (см. рисунок 2) с учетом требований, предъявляемых к системе показателей развития необанков (ЦБ), изучение научных публикаций по проблематике исследования [2 – 10] явились основой разработки методического обеспечения оценки развития необанков (ЦБ), включающего модель процесса (рисунок 4), методики оценки и рекомендации по развитию необанков на международном и национальном уровнях, позволили конкретизировать основные этапы оценки [1; 9] для принятия стратегических решений по цифровизации банковской деятельности и внедрению необанкинга в Республике Беларусь:

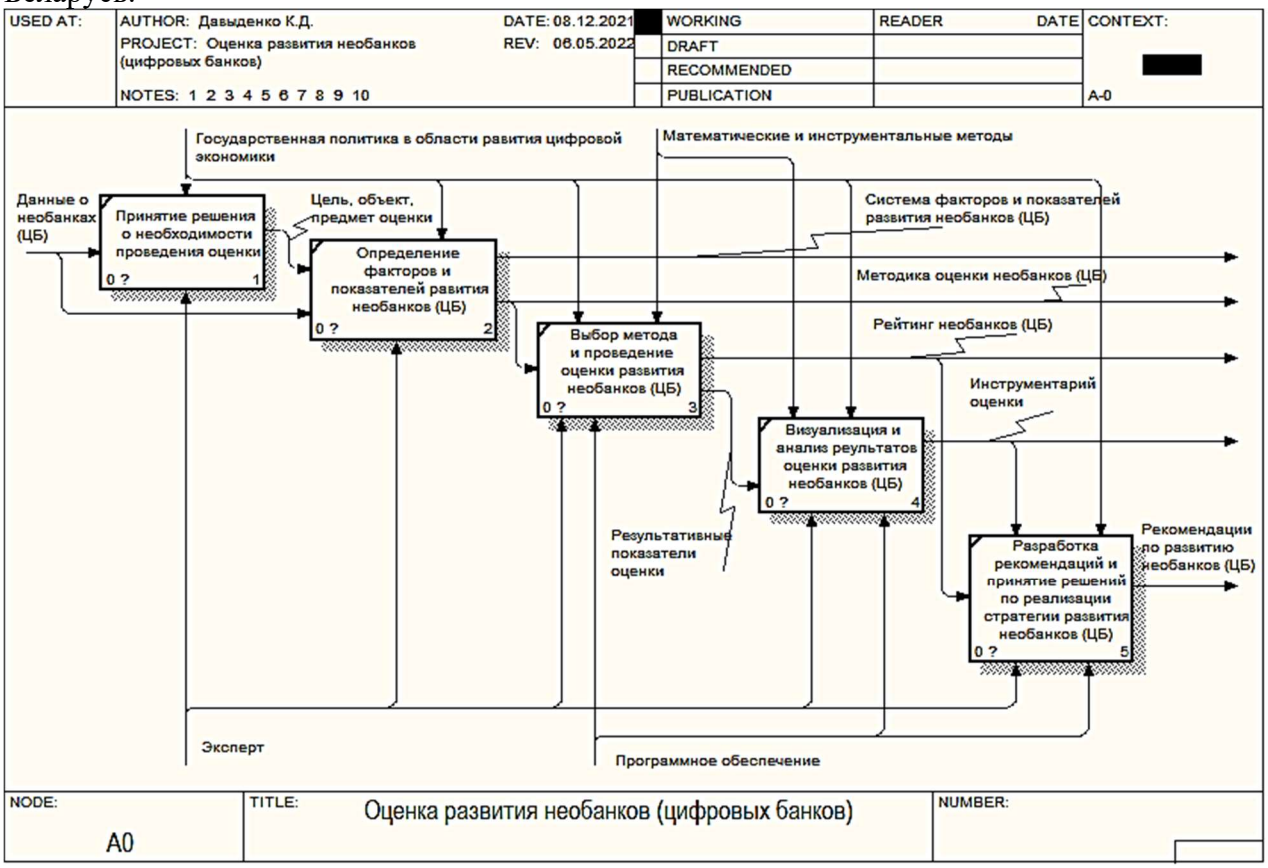

Рисунок 4 – Модель процесса оценки и анализа развития необанков (ЦБ)

Примечание – Источник: собственная разработка на основе [1–9].

Этап 1. Принятие решения о необходимости проведения оценки. Определение *цели*: оценка и анализ развития необанкинга для выявления перспективных направлений развития необанков (ЦБ). *Объектом* оценки развития необанкинга на международном уровне являлись зарубежные и российские необанки: Atombank, Tandem, Monzo, Starling bank, Revolut, N26, Тинькофф банк, Модульбанк, Точка, Talkbank, Рокетбанк, Ю-Money [9]. При проведении оценки развития ЦБ на национальном уровне *объектом исследования* были коммерческие банки Республики Беларусь: ОАО «АСБ Беларусбанк», ОАО «Белагропромбанк», ОАО «Белинвестбанк», ОАО «Банк Дабрабыт», ОАО «Паритетбанк», ОАО «Сбер Банк», ОАО «Белгазпромбанк», ОАО «Банк БелВЭБ», «Приорбанк» ОАО, ЗАО «Альфа-Банк», ЗАО Банк ВТБ (Беларусь), ЗАО «МТБанк», ОАО «Технобанк», ОАО «БНБ-Банк», ЗАО «ТК Банк», ЗАО «БСБ Банк», ЗАО «РРБ-Банк», ЗАО «Банк «Решение», ЗАО «БТА Банк», ЗАО «АБСОЛЮТБАНК», ОАО «СтатусБанк», ЗАО «Цептер Банк» [1; 7; 8; 10]. *Предмет исследования* – факторы и показатели развития необанков (ЦБ).

Этап 2. Определение факторов и показателей развития необанков (ЦБ). На данном этапе формируется комплекс взаимосвязанных экономических и технологических факторов и показателей, характеризующих конкурентоспособность необанков (ЦБ) (предоставляемые финансовые продукты и услуги, цифровые технологии, прибыльность и др.). [1; 9].

Для комплексной оценки развития необанков на международном уровне была сформирована оригинальная авторская *система факторов и показателей* оценки развития необанков (финансовые продукты и услуги: депозиты и текущие счета, кредиты, ипотека, страхование, платежная карточка, обмен криптовалюты, счета B2B; наличие банковской лицензии; внедрение инноваций: блокчейн, кошельки для криптовалюты, чат-боты, социальные сети, биометрические технологии) [9].

Для комплексной оценки развития ЦБ на национальном уровне, на основании информационных ресурсов коммерческих банков Республики Беларусь были определены следующие наиболее активно используемые цифровые технологии (рисунок 5):

Дистанционный банкинг (ДБО)	Эмиссия банковских платежных карточек (БПК)	Денежные переводы онлайн (ДП)
способ предоставления банковских услуг клиенту с использованием средств телекоммуникаций без непосредственного визита в банк (интернет-банкинг, мобильный банкинг, ТВ-банкинг, терминальный банкинг, USSD-банкинг, SMS-банкинг)	перечисление денежных средств со счета клиента для оплаты товаров и услуг, в том числе через интернет, предоставления кредита, совершения денежных переводов, снятия наличных и других операций с БПК	переводы денежных средств между различными банковскими платежными карточками или счетами в режиме онлайн без посещения офиса банка.
Онлайн-обслуживание (ОО)	**Бесконтактные платежи (БП)**	**Расчеты с использованием электронных денег (ЭД)**
общение клиента с банком в формате диалога «один-на-один» с помощью цифровых каналов: социальные сети, электронная почта, мессенджеры, чат и др.	оплата с помощью мобильного телефона, умных часов и других устройств без использования банковской карты	предоставление, погашение, обмен банком электронных денег на наличные или безналичные денежные средства, электронные деньги иной системы расчетов; перевод электронных денег из одного электронного кошелька в другой
Онлайн-кредитование (ОК)	**Онлайн-депозиты (ОД)**	**Онлайн-страхование (ОС)**
выдача и получение кредитов в банке без посещения офиса, на пример, с помощью мобильного приложения	открытие/закрытие депозитного счета и пополнение/снятие денег с него без посещения офиса банка, на пример, с помощью мобильного приложения	заказ страхового полиса через интернет-сайт страховой компании либо страхового посредника
Онлайн-инвестирование (ОИ)	**Системы биометрической идентификации (БИ)**	**Искусственный интеллект (ИИ)**
инвестирование денежных средств в различные компании в режиме онлайн без посещения офиса банка	идентификация клиентов банка для удостоверения личности по различным видам биометрическим данным	технология, используемая для финансового анализа, оценки рисков, взаимодействия с клиентами на основе неструктурированных данных
Блокчейн (БЧ)	**API-интерфейсы (API)**	**Банковская экосистема (БЭ)**
технология, основанная на криптографии, используемая в сети Интернет, позволяющая хранить информацию о проведенных операциях без возможности отмены записи уже выполненных операций	набор инструментов для разработки программных интерфейсов для ускорения взаимодействий между системами и адаптации сервисов других приложений	цифровая экосистема, в которой клиенту предоставляется спектр продуктов и услуг как финансового, так и нефинансового характера

Рисунок 5 – Современные цифровые технологии банков

Примечание – Источник: собственная разработка на основе [1, С. 198; 7, С. 502-504; 10, С.163-164].

Этап 3. Выбор метода и проведение оценки развития необанков (ЦБ). На основе предложенной системы факторов и показателей, экономико-математических и инструментальных методов строятся модели оценки и рассчитываются индексы развития необанков (ЦБ), формируется рейтинг и определяются конкурентные позиции банков [1; 9] .

Оценка развития необанков *на международном уровне* была проведена посредством применения системы поддержки принятия решения Assistant Choice, которая позволяет применить математическую модель, построенную на множестве альтернатив, множестве критериев выбора наилучшего решения, функции предпочтения пользователя и степени важности критериев. Экспертные оценки выставляются по десятибалльной шкале, где 10 баллов – очень высокая важность, 1 балл – важность ниже очень низкой. На этапе оценки альтернатив необходимо оценить каждый показатель, который была определен в процессе исследования развития необанков на основании данных в публикации [9].

Комплексный показатель развития ЦБ *на национальном уровне* рассчитывается балльным методом по сумме баллов, которые выставлялись каждому банку следующим образом: «если в банке используется цифровая технология – выставляется 1 балл; если в банке не используется цифровая технология – выставляется 0 баллов либо отметка отсутствует» [7, С. 502-504] (таблица 2).

Таблица 2 – Комплексная оценка состояния развития ЦБ в Республике Беларусь

Стадия развития	Цифровой банк 2.0				Цифровой банк 3.0								Цифровой банк 4.0			Баллы
Банк / цифровая технология	ДБО	БПК	ДП	ОО	БП	ЭД	ОК	ОД	ОС	ОИ	БИ	ИИ	БЧ	АРІ	БЭ	
ЗАО «Альфа-Банк»	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	15
ОАО «АСБ Беларусбанк»	1	1	1	1	1	1	1	1	1	–	1	1	1	1	1	14
ОАО «Сбер Банк»	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	–	1	14
ОАО «Белгазпромбанк»	1	1	1	1	1	1	1	1	1	–	1	–	1	1	1	13
ОАО «Технобанк»	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	–	–	13
ОАО «Белагро-промбанк»	1	1	1	1	1	–	1	1	–	–	1	1	1	1	1	12
ОАО «Белинвестбанк»	1	1	1	1	1	1	1	1	1	–	1		1	–	1	12
ЗАО «МТБанк»	1	1	1	1	1	–	1	1	1	1	1	1	–	–	1	12
ОАО «Банк Дабрабыт»	1	1	1	1	1	1	1	1	–	–	1	–	1	1	–	11
ЗАО «Банк Решение»	1	1	1	1	1	1	1	1	1	–	1	–	1	–	–	11
ОАО «Приорбанк»	1	1	1	1	1	1	1	1	–	–	1	1	–	1	–	11
ОАО «Банк БелВэб»	1	1	1	1	1	–	1	–	–	–	1	1	–	1	1	10
ЗАО «Банк ВТБ»	1	1	1	1	1	–	1	1	–	–	–	1	–	–	1	9
ЗАО «Идея-Банк»	1	1	1	1	1	–	1	1	–	–	1	1	–	–	–	9
ЗАО «БСБ Банк»	1	1	1	1	1	–	–	1	–	–	–	1	–	1	–	8
ЗАО «БТА Банк»	1	1	1	–	–	–	1	1	1	–	1	1	–	–	–	8
ЗАО «РРБ Банк»	1	1	1	1	1	–	1	–	–	–	1	1	–	–	–	8
ОАО «Паритетбанк»	1	1	1	1	–	1	1	1	–	–	1	–	–	–	–	8
ЗАО «Цептер Банк»	1	1	1	–	–	–	1	1	–	–	1	1	–	–	–	7
ОАО «Франсабанк»	1	1	1	1	–	–	1	1	–	–	1	–	–	–	–	7
ОАО «СтатусБанк»	1	1	–	1	–	–	1	1	–	–	1	–	–	–	–	6
ЗАО «АБСОЛЮТБАНК»	1	1	1	–	1	–	1	1	–	–	–	–	–	–	–	6
ОАО «БНБ-Банк»	1	1	–	–	–	–	1	–	–	–	1	1	–	–	–	5
ЗАО «ТК Банк»	1	–	1	–	–	–	–	1	–	–	1	–	–	–	–	4

Примечание – Источник: собственная разработка на основе [1, С. 199; 7, С. 505; 8, С.394-395; 10, С. 165].

Для оценки развития ЦБ Республики Беларусь на основе индексных методов, комплексных показателей цифровизации банков, рассчитанных балльным методом (таблица 2), показателей прибыли банков по состоянию на начало календарного года. разработана система относительных нормированных показателей, которые принимают значение от 0 до 1:

1) Индекс предложения банком цифровых технологий I_{OF} [7, С.504; 8, С.396], рассчитывается по формуле (1):

$$I_{OF_{it}} = \frac{OF_{it}}{\max\{OF_{it}\}}, \quad (1)$$

где $I_{OF_{it}}$ – индекс предложения банком цифровых технологий в момент времени *t*;

OF_{it} – показатель предложения цифровых технологий *i*-ым банком в момент времени *t*;

$\max\{OF_{it}\}$ – максимальное значение среди массива показателей предложения цифровых технологий *i*-ых банков в период времени *t*.

2) Индекс прибыли банка I_{INC} [7, С.504; 8, С.396] рассчитывается индексным методом по формуле (2):

$$I_{INC_{it}} = \frac{inc_{it}}{\max\{inc_{it}\}}, \quad (2)$$

где $I_{INC_{it}}$ – индекс предложения банком цифровых технологий в момент времени *t*;

inc_{it} – показателя прибыли *i*-ого банка за отчетный период *t* (месяц, квартал, год);

$\max\{inc_{it}\}$ – максимальное значение прибыли среди массива показателей прибыли *i*-ых банков за аналогичный период *t*.

3) Индекс развития необанкинга I_{EFF} [7, С.504; 8, С.396] рассчитывается методом «векторного развития» по формуле (3):

$$I_{EFF_{it}} = \sqrt{\frac{1}{2}(I_{OF_{it}}{}^2 + I_{INC_{it}}{}^2)}, \quad (3)$$

где $I_{OF_{it}}$ – индекс предложения банком цифровых технологий в момент времени *t*;

$I_{INC_{it}}$ – индекс предложения банком цифровых технологий в момент времени *t*.

4) Визуализация и анализ результатов оценки развития необанков (ЦБ) позволяет сделать вывод о конкурентном потенциале и рыночной привлекательности необанков (ЦБ). Для этого используются графические методы, например, многоугольники конкурентосопосбности, матрица стратегических позиций [2–5].

5) Разработка рекомендаций и принятие решений по реализации стратегии развития необанков (ЦБ). На основе полученных результатов разрабатываются рекомендации по совершенствованию стратегии развития необанкинга и адаптации передового опыта.

Анализ результатов (таблица 2) показал, что в 5 лидеров по развитию необанкинга в Республике Беларусь входят цифровые банки: ЗАО «Альфа-Банк», ОАО «АСБ Беларусбанк», ОАО «Сбер банк», ОАО «Белгазпромбанк» и ОАО «Технобанк» [1; 7; 8; 10] . В настоящее время все банки Республики Беларусь прошли стадию «Цифровой банк 1.0» и находятся на второй и третьей стадиях развития необанкинга, большинство банков развивают технологии «Цифровой банк 4.0» [1; 8].

Разработанное методическое обеспечение позволит выполнить комплексную оценку динамики развития необанкинга как на международном, так и на национальном уровне, построить рейтинг необанков (ЦБ), выполнить анализ, исследовать передовой опыт развития необанкинга для его возможной адаптации в Республике Беларусь [1].

Список использованных источников:

1. 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.

2. Забродская, К.А. Модели и методическое обеспечение оценки уровня развития инфокоммуникационных услуг в Республике Беларусь: дис. ... канд. экон. наук: 08.00.13 / К.А. Забродская. – Минск, 2015. – 180 с.

3. Забродская, К.А. Цифровые финансовые активы: методический подход к оценке развития / К.А. Забродская, Д.В. Милош // Науч. труды Белорус. гос. экон. ун-та. – Минск : БГЭУ, 2020. – С. 249-256.

4. Милош, Д.В. Методическое обеспечение оценки развития цифровых финансовых активов / Д. В. Милош // Аналитические инструменты коммерческих организаций в инновационной экономике: сб. науч. трудов кругл. стола, посвящен. юбилейному году РГУ им. А.Н Косыгина, Москва (14 мая 2020 года) / Под редакцией А.В. Генераловой. – Москва: ФГБОУВО "Российский государственный университет имени А.Н. Косыгина (Технологии. Дизайн. Искусство)", 2020. – С. 185-190.

5. Милош Д.В., Каминская В.И. Современные тенденции развития электронных денег в цифровой экономике – Текст : электронный // Научные записки молодых исследователей. 2018. №4 [сайт]. – URL: https://cyberleninka.ru/article/n/sovremennye-tendentsii-razvitiya-elektronnyh-deneg-v-tsifrovoy-ekonomike (дата обращения: 25.12.2022).

6. Пстыга, А.Г. Совершенствование методик оценки конкурентоспособности лизинговых компаний / А.Г. Пстыга, К.А. Забродская // Банковский вестник. – 2018. – № 8 (661). – С. 57–66.

7. Шумский, Д.С. Оценка развития цифровых технологий в банках Республики Беларусь / Д.С. Шумский, К.А. Забродская // Науч. труды Белорус. гос. экон. ун-та, Вып. 14. – Минск : БГЭУ, 2021. – С. 501-509.

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 межд. науч.-практ. конф. (19-20 мая 2022 г.) / Под общей редакцией А.В. Егорова. – Минск : БГЭУ, 2022. - С. 394-396.

9. 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. (14-15 ноября 2019 года) / Под общей редакцией А.Н. Бурова. – Волгоград: Общество с ограниченной ответственностью «Сфера», 2020. – С. 48–51.

10. Голенда, Л.К. Цифровая трансформация и будущее наличности в Республике Беларусь / Л. К. Голенда, Н. Л. Матусевич, Т. С. Дашкевич // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях : мат-лы III межд. науч.-практ. конф. (23 декабря 2021 года), Том 1. – Брянск: Издательство БГУ им. акад. И.Г. Петровского, 2022. – С. 161-167.

Информация об авторах:

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

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

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

УДК 336.7

ИНФОРМАЦИОННАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ БАНКОВ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

Иванин Н.В., Козина Н.С.
Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского (г. Брянск, Россия)

Аннотация: В данной статье рассмотрены основы информационной безопасности банков в условиях цифровой экономики. Определены основные риски в финансовой сфере при цифровизации экономических процессов. Рассмотрены основные мероприятия по минимизации рисков и определены ключевые направления финансовых организаций.

Ключевые слова: цифровизация, цифровая экономика, банковский сектор, кибербезопасность, информационная безопасность.

INFORMATION SECURITY OF BANKS IN A DIGITAL ECONOMY

Ivanin N.V., Kozina N.S.
Bryansk State University named after academician I.G. Petrovsky (Bryansk, Russia)

Abstract: This article discusses the basics of information security of banks in a digital economy. The main risks in the financial sector during the digitalization of economic processes are determined. The main measures for minimizing risks are considered and key areas of financial organizations are identified.

Keyword: digitalization, digital economy, banking sector, cybersecurity, information security.

В настоящее время особенно актуальным является совершенствования деятельности различных секторов государства в условиях цифровизации и диджитализации. Данная тенденция напрямую зависит от постепенного повышения конкуренции во всех сферах общественной жизни. Основным направлением данных процессов является снижение рисков, напрямую зависящих от человеческого фактора.

Началом процесса цифровизации считается 2018 год, в котором начала реализовываться программа «Цифровая экономика», которая продлится до 2024 года включительно [1]. Планируется, что общая сумма необходимых затрат превысит 522 млрд. рублей и будут использованы на совершенствование таких современенных направлений как:

- кибербезопасность;
- образование специалистов банковского сектора;
- IT-инфраструктура;
- формирование инновационных исследовательских компетенций.

Основные тенденции, отражающие направленность цифровизации финансовых услуг, отражаются в:

- низкая загруженность посетителями банковских офисов – примерно 35%;
- повышение значимости инвестиций в искусственный интеллект;
- увеличение размера инвестиционных вложений финансовых организаций в технологии, обеспечивающие снижение киберрисков и киберпреступлений;
- снижение финансовых потерь в процессе конкурентной борьбы банковских организаций с цифровыми компаниями. Так, ежегодно, начиная с 2017 года темп сокращения банковских филиалов составляет примерно 10-15% (рисунок 1). Данный темп соответствует темпам цифровизации.

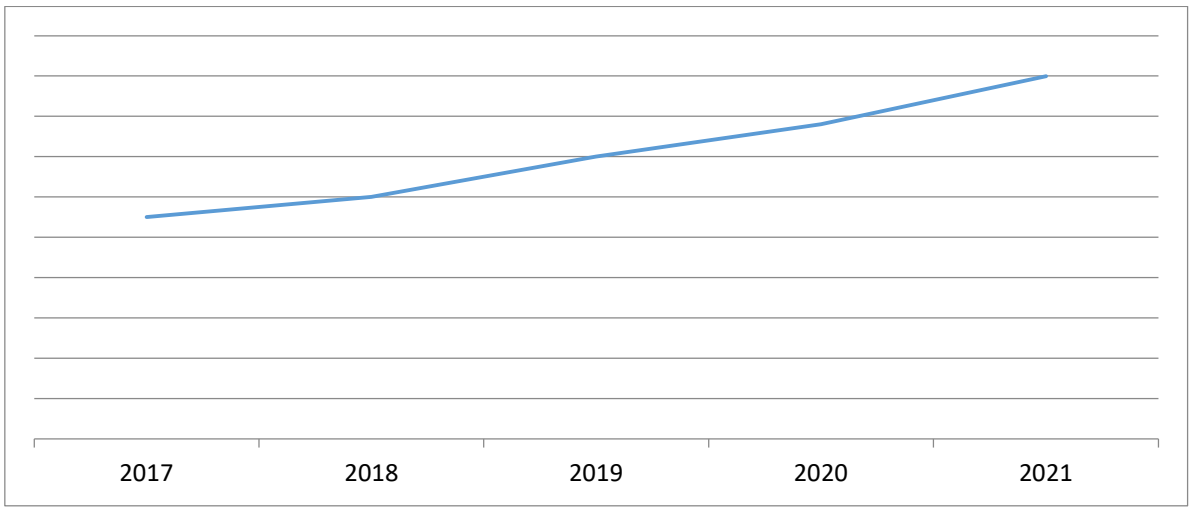

Рисунок 1 – Темп роста закрытия банковских филиалов за период 2017 – 2021 гг.

На сегодняшнем этапе эффективно реализуется политика снижения загруженности банков посетителями путем закрытия многих отделений банков.

Разумеется, процесс цифровизации банковского сектора создает новую сферу развития финансовых секторов [2]. Самым распространённым таким риском является риск нарушения информационной безопасности. Именно от того, насколько эффективно организации справляются с управлением данным риском зависит как репутация, так и конкурентоспособность банка.

В настоящее время к основным угрозам информационной безопасности банков относят следующие:

1. Организованные кибератаки на кредитные организации со стороны специализированных групп;
2. Осуществление кибератак на различных банковских клиентов;
3. Различные виды кибератак с использованием вредоносных программ-вымогателей;
4. Информационная утечка важной платежной информации клиентов;
5. Осуществление информационных атак посредством использования СМИ и социальных сетей [3].

Единственный способ предотвращения рисков утечки информации и технологических рисков – это осуществление мер, которые будут направлены на обеспечение информационной безопасности.

Технологические риски представлены риском внедрения и обслуживания программного обеспечения (ПО) финансовых организаций. Множество используемых ПО являются стандартными, что отличает их от западных версий, которые разрабатываются индивидуально.

Как мы знаем, цифровизация по-разному влияет на все сферы повседневной жизни и постепенно их изменяет. Уровень цифровизации современных банковских организаций представлен в таблице 1 [4].

Таблица 1 – Рейтинг банковских организаций по уровню цифровизации в 2022 г.

Список банковских организаций	Уровень цифровизации, %
Райффайзенбанк	37,1
ВТБ	39,1
Тинькофф Банк	39,7
Уральский Банк Реконструкции и Развития	32,1
МТС Банк	38,3
Русский Стандарт	36,8
Альфа-Банк	39,5
Росбанк	38,2

В современных реалиях требуется проведение импортозамещения во всех индустриях, даже в банковском секторе. Ряд глобальных поставщиков покинули рынок банковских услуг, создав при этом значительные проблемы локальным заказчикам. Единственными санкционно-устойчивыми продуктами информационной безопасности являются отечественные ПО, так как другие страны могут с легкостью подчиниться требованиям международного санкционирования и уйти с рынка.

Более того, в ближайшей перспективе на территории Российской Федерации гарантируется хранение информации на специально размещенных серверах. Однако, у этого есть большой недостаток, который заключается в значительном росте стоимости за предоставляемые банковские услуги. К тому же, расходы на страхование данного риска лягут как раз-таки на покупателя услуг. Также, существенным недостатком является незаинтересованность страхователя и высокая опасность в сфере банковского мошенничества [5, с. 101].

Внедрение программного обеспечения и его обслуживание является технологическим риском для банков. В России программное обеспечение для банков является стандартом в сравнении со странами Европы, там программное обеспечение разрабатывается для каждого банка индивидуально.

Чтобы снизить возникающие риски банки должны решить ряд следующих задач:

- обеспечить нужным образованием и квалификацией специалистов;
- обеспечить бесперебойное программное обеспечение для специалистов банковского сектора;
- разработать законодательство на должном уровне, чтобы внедрять новые ПО.

В настоящие время банковский сектор переходит на облачные технологии. Более того, рынок облачных технологий развивается гораздо быстрее рынка IT. Об этом свидетельствуют результаты исследований разработчиков программного обеспечения «SAP», по их прогнозам, услуги программного обеспечения к 2030 году будут составлять 59,63 млрд. рублей, по сравнению с 2021 годом, когда на конец года приходилось 38,03 млрд. рублей [6].

Однако существует ряд препятствий для внедрения облачных услуг в банковский сектор, а именно:

- отсутствие должного контроля над программным обеспечением в банках;
- недостаточный уровень знаний у специалистов;
- финансовая составляющая, а именно большие цены на внедрение и обслуживание программного обеспечения.

Более того, стоит обратить внимание и на информационную безопасность подразделений банков в регионах РФ, так как в большинстве случаев региональные филиалы существенно отличаются уровнем финансовой безопасности [7, с. 277]. А это в свою очередь может подвергать банки и банковские учреждения киберататкам.

Так, по мнению многих банковских аналитиков, программа «Цифровая экономика» поспособствует расширению банковских возможностей по внедрению и обеспечению облачных технологий во всех секторах экономики, в том числе и в банковской сфере.

Таким образом, банковские риски играют большую роль в экономике страны в целом, так как банковский сектор ежедневно обрабатывают большой массив информации, которая представляет собой реальную материальную стоимость.

Чтобы минимизировать эти риски банкам необходимо:

- нанимать высококлассных сотрудников либо проводить переподготовку кадров текущего состава;
- разрабатывать и совершенствовать законодательство в области информационной безопасности банковского сектора экономики;
- своевременно обновлять программное обеспечение;
- ограничивать сотрудников в посещении сторонних и высокорисковых сайтов;
- привлекать сторонние организации для оказания ими услуг в сфере информационной безопасности [8, с. 70].

Более того, для снижения рисков и защиты от кибератак банкам следует не только вести учет деятельности серверов, но и проводить анализ их эффективности. Однако основной фактор, препятствующий цифровизации в банковской сфере, может стать возможность крупных банков внедрять современные технологии и вкладывать в это финансовые ресурсы, а банки регионов не будут иметь такой возможности, из-за чего будут возникать утечка персональных данных.

Список использованных источников:

1. Центральный банк Российской Федерации [официальный сайт]. – Текст : электронный. - URL: https://cbr.ru/ (дата обращения: 27.12.2022).

2. Обеспечение финансовой безопасности банковской деятельности в условиях цифровой экономики. – Текст : электронный. –URL: https://cyberleninka.ru/article/n/k-voprosu-ob-obespechenii-finansovoy-bezopasnosti-bankovskoy-deyatelnosti-v-usloviyah-realizatsii-tsifrovoy-ekonomiki(дата обращения: 27.12.2022).

3. Развитие цифровых технологий в деятельности коммерческих банков. - Текст : электронный. –URL:http://elib.fa.ru/art2018/bv1063.pdf/download/bv1063.pdf(дата обращения: 27.12.2022).

4. Топ -10 сервисов онлайн-банков-2022. – Текст: электронный. –URL: https://marketing-tech.ru/online-services_tags/bank-services/(дата обращения: 27.12.2022).

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. Информационная банковская безопасность и ее необходимость. – Текст : электронный. – URL:https://finexpert24.ru/poleznye-materialy/articles/bankovskaya-deyatelnost/informatsionnaya-bankovskaya-bezopasnost-i-ee-neobhodimost/ (дата обращения: 27.12.2022).

7. 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.

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

Информация об авторах:

Иванин Никита Викторович, Брянский государственный университет имени академика И. Г. Петровского, студент направления подготовки «Экономическая безопасность», профиль «Экономика и организация производства на режимных объектах», 5 курс. E-mail: ybrbnf200012@gmail.com

Nikita Viktorovich Ivanin, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, student of the specialty «Economic security», specialization «Economics and organization of production at high-security facilities», 5 course. E-mail: ybrbnf200012@gmail.com

Козина Наталья Сергеевна, Брянский государственный университет имени академика И. Г. Петровского, студент направления подготовки «Экономическая безопасность», профиль «Экономика и организация производства на режимных объектах», 5 курс. E-mail: cozin4.n@yandex.ru

Kozina Natalia Sergeevna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, student of the specialty «Economic security», specialization «Economics and organization of production at high-security facilities», 5 course.E-mail: cozin4.n@yandex.ru

УДК 336.71

ЦИФРОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Капитанников К.И., Прокопенкова К.А.
Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского (г. Брянск, Россия)

Аннотация: В данной статье рассматриваются цифровых технологий, применяемые в банковской деятельности, возможности и проблемы их применения, ключевые вызовы, стоящие перед классическими банками в эпоху цифровизации.

Ключевые слова: банковская система, банковская деятельность, виды современных технологий в банкинге, интернет-банкинг, применение цифровых технологий в современных банках, цифровизация.

DIGITAL TECHNOLOGIES IN BANKING

Kapitannikov K.I., Prokopenkova K.A.
Bryansk state university named after academician I. G. Petrovsky (Bryansk, Russia)

Abstract: This article discusses digital technologies used in banking, the possibilities and problems of their application, the key challenges facing classical banks in the era of digitalization.

Keywords: banking system, banking, types of modern technologies in banking, Internet banking, the use of digital technologies in modern banks, digitalization.

В современном мире цифровизация и информационные технологии являются основой для развития банков, создания современной бизнес-модели. Из этого появляется такой термин, как "цифровой банк". Он представляет собой банк без отделений, где работают сотрудники кол-центра, курьерские службы. У этих банков развит мобильный и интернет-банк. Цифровые банки совершенствуются и операторы кол-центра заменяются роботами, а курьеры возможностью идентификации с помощью Единой биометрической системы (ЕБС) [1].

Для того чтобы измерить уровень цифровизации, ориентируются на:

- Уровень автоматизации бизнес-процессов;
- Каналов самообслуживания;
- Скорость операций в реальном времени;
- Уровень управления данными;
- Доступностью сервисом.

Перед цифровыми банками встают вызовы, с которыми необходимо бороться [2]:

- Конкурентная среда. Она связана со скоростью предоставления банковского продукта;
- Перемещение клиентов в онлайн. С высоким развитием дистанционных сервисов - нужно обрабатывать огромный трафик клиентов. На данный момент 90-95% контактов происходит через дистанционные сервисы и 5-10% контактов на сеть офисов. Но все равно большую долю продаж создают офлайн-каналы;
- Модернизация IT-ландшафта. Банки принимают на свое вооружение новые технологии и технологические тренды. Многие цифровые банки имеют свои лаборатории, в которых создаются идеи и тестируются новые бизнес-модели. Для банков, которые имеют наследственный ландшафт характерна автоматизированная банковская система (АБС). Она решает множество задач: учет процентов, задачи бухгалтерского учета, расчет тарифов и т.д. Актуальная проблема АБС является сбор неполной и некорректной информации. Но в больших случаях автоматизированная банковская система служит распределением данных и интеграционной связи с другими банками. Все это приводит АБС к сложной кастомизации и

начинают появляться проблемы производительности. В связи с этим начинается рост инвестиций в АБС;

- Взаимодействие информационных систем. Для современного банка с технологическими блоками характерна централизованная шина данных, которая связывает информационные системы банка с помощью правил, форматов. Банки попытались реализовать такой проект, но способности охватить весь банк не появилось. Тем более такой подход предлагает внедрение программно-аппаратного комплекса, который должен обновляться и регулярно происходить оплата лицензии [3].

Сейчас цифровой банкинг выходит за рамки проверки счетов, он предоставляет пользователям все услуги банка через мобильные приложения и онлайн-банки. Потребители быстро выбрали способы онлайна более удобными. Многим банкам сложно разработать специальный сервис для устройств с небольшим экраном. Но они не хотят ждать и начинают инвестировать в цифровую трансформацию. На данный момент более 70% людей пользуются банковскими услугами через интернет [4].

Развитие технологий не стоит на месте, поэтому в банки внедряется искусственный интеллект (ИИ). Он помогает клиентам с использованием разных функций: управление деньгами, оплата счетов, анализ денежных потоков и т.д. Такая революция способствует сокращение расходов фронт-офиса, снизить стоимость обработки информации и т.д. [5].

Одним из примером искусственного интеллекта является Erica. Это личный помощник Bank of America в мобильном приложении. Она использует ИИ и анализ для того, чтобы помочь клиентам посмотреть свои расходы, показать тенденции в областях, в которых можно сократить расходы. Данные помощники, как искусственный интеллект и Erica дают возможность клиентам совершать операции в реальном времени [6].

Сегодня существуют разные виды цифровых банков, они классифицируются на основе бизнес-моделей и услуг:

- Новые банки. Банки имеющие банковские лицензии и являются крупными конкурентами известных банков, они предоставляют аналогичные услуги, как традиционные банки;
- Необанки. Банки не имеют банковской лицензии. Их суть заключается в том, что клиент должен иметь счет в лицензионном банке, а необанк предоставляет пользователю удобный интерфейс и бесплатные услуги;
- Бета-банки. Банки, которые являются дочерними и предлагают услуги материнской компании. Также оказывают ограниченные услуги для большого количества потребителя;
- Небанковские организации. Банки не имеют банковской лицензии. Они предоставляют услуги другими способами и могут независимо от других банков могут работать [7].

Преимущества цифрового банкинга для потребителя:

- Простая настройка. Клиент может создать учетную запись для пользования в банке, что освобождает его от бумажного оформления;
- Низкие комиссии. В банках малые операционные расходы, что позволяет им ставить цены на свои услуги конкурентоспособными;
- Широкая финансовая доступность. Банки, которые имеют характеристику, как неофисные, могут принимать клиентов (без кредитной истории или отрицательной кредитной истории);
- Безопасность. Цифровые банки имеют способность быстро реагировать на банковскую угрозу, а традиционные банки более медленно оказывают такую способность;
- Дополнительные функции. Клиент кроме просмотра своего счета, может составить свой бюджет и сбережения [8].

Рассмотрим какие технологии применяются в деятельности современного банка:

- Big Data. Представляет собой инструмент для анализа большого количества источников и сбора данных о клиенте;

• Искусственный интеллект (ИИ). Представляет собой машину, которая имитирует человека для определенных задач. ИИ способно изучать человека и модернизироваться самостоятельно;

• Роботизация. Представляет собой автоматизационную работу банка за счет роботов или программ. Эта технология помогает быстрее принять заявки клиентов, снизить количество отделений;

• Блокчейн. Представляет собой базу данных, которая состоит из цепочки блоков, хранящую в себе информацию о транзакциях. Данная технология конфиденциальна и хранит данные с помощью шифра;

• Токенизация активов. Представляет собой цифровое отражение активов в реестрах;

• Биометрия. Представляет собой метод распознавания пользователя с помощью биометрических данных (отпечаток пальца, сетчатка глаза, лицо и т.д.);

• Облачные технологии. Представляют собой место для хранения большого количества информации и данных [9].

С целью развития финансовых технологий в банковской сфере необходимо:

• Повысить доступности и качество финансовых услуг;

• Снизить финансовые риски;

• Поддерживать развитие конкуренции;

• Обеспечить безопасность банковской деятельности [10].

Рассмотрим уровень использования технологий в цифровых банках (см. рис.1).[11]

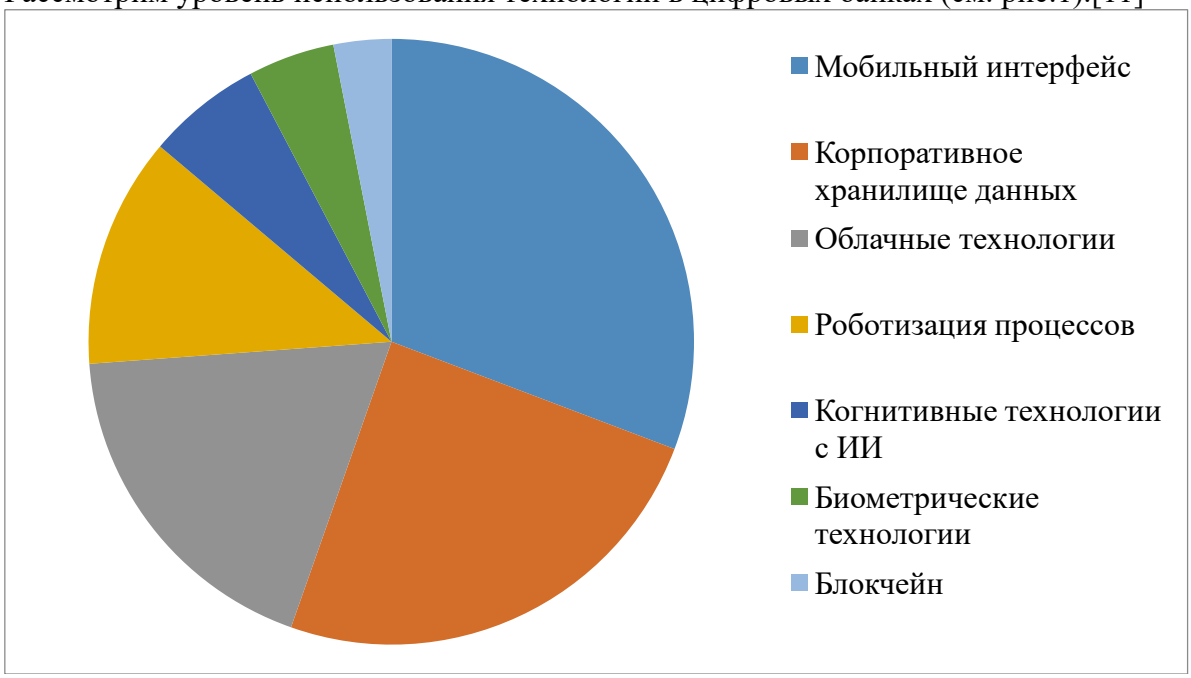

Рисунок 1 - Уровень использования технологий в цифровых банках

Компания Accenture и Ассоциация "Финтех" провели исследование по финансовым технологиям. По мнению экспертов в банках проявляется значительное изменение в финансовой отрасли, связано из-за развития финтеха. Одним из лучших проектов ЦБ стала Система быстрых платежей (СБП). Эта система была запущена в России. Она позволяет физическим лицам распоряжаться денежными средствами между счетами разных банков, а также совершать покупки в магазинах с помощью QR-кода без использование банковской карты или денег. До появления СБП пользователям банков можно было переводить денежные средствами между банками с учетом комиссии [12].

В 2020 году в России был запущен цифровой профиль, который позволяет с помощью Единого портала госуслуг давать или отказываться от согласия в кредитных организациях. Цифровой профиль состоит из 27 данных о пользователе: паспорт, ИНН, адрес, водительские права и т.д.

Почти все российские банки запустили банковские приложения. Теперь клиент может оформить банковский продукт и услугу дистанционно. С помощью Единой биометрической системы (ЕБС) можно реализовать следующий вариант услуг:

- Тинькофф Банк: дебетовая карта;
- Почта Банк: счет и вклад;
- Промсвязьбанк: счет и вклад;
- "Хоум Кредит": товары в кредит;
- ВТБ: интернет банк [13].

Рассмотрим топ-10 банков в России, которые используют цифровые технологии и являются лучшими в стране (см. рис.2) [14].

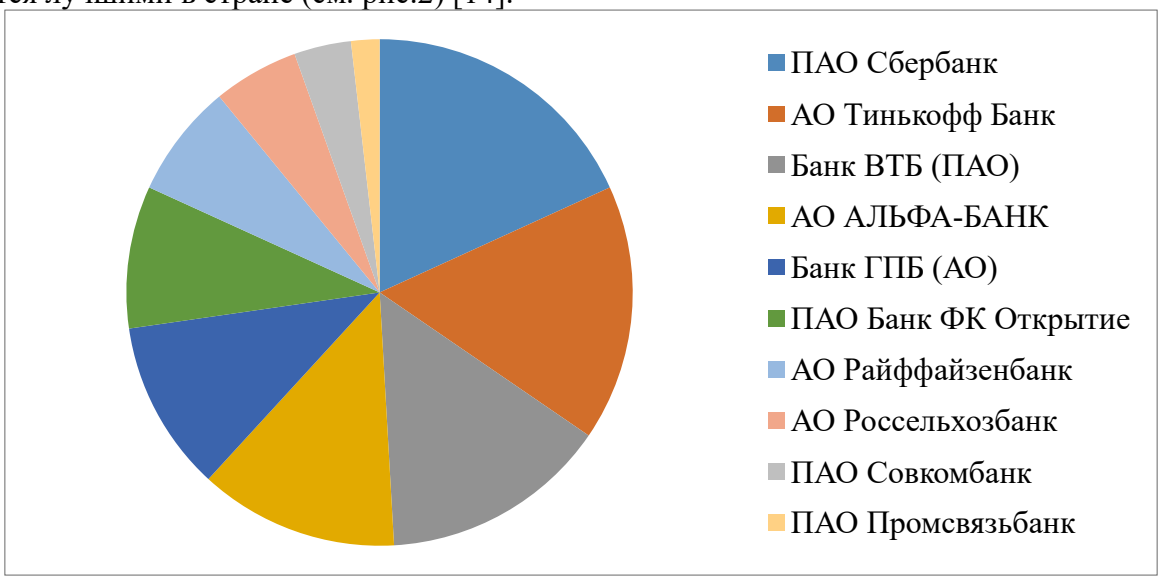

Рисунок 2 - Рейтинг банков России по использованию цифровых технологий

Банки активно внедряют цифровые технологии, так как они позволяют укрепить свои позиции на кредитном рынке. Однако это связано с большим объёмом инвестиций и не у всех кредитных организаций есть такие возможности. Поэтому на первых позициях рейтинга по использованию цифровых технологий значатся крупные банки.

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. 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.

3. Цифровизация классических банков. Технологии в финансах и банковском деле - Control Engineering Russia. - Текст : электронный // controlengrussia.com [сайт] URL: https://controlengrussia.com/innovatsii/cifrovizacija-bankov/ (дата обращения 24.12.2022).

4. 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.

5. 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.

6. Зверев, А. В. Цифровая трансформации экономики и финансовой системы России / А. В. Зверев, М. Ю. Мишина, А. В. Новиков // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2021. – Т. 1, № 6(114). – С. 82-95.

7. 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.

8. Пунина, И. В. Использование цифрового банкинга как из одного из направлений развития банковского дела в России / И. В. Пунина, А. В. Зверев // Финансовые рынки и банковская система в условиях цифровой экономики: проблемы и перспективы : Материалы II международной научно-практической конференции, Воронеж, 02 декабря 2019 года / Ред. кол.: А.Э. Ахмедов, Р.М. Байгулов, А.С. Бобылёва, А.В. Романова, И.В. Смольянинова, М.А. Шаталов; Ульяновский государственный университет, Воронежский экономико-правовой институт. – Воронеж: ВЭПИ, 2019. – С. 242-246.

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.

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

11. Что такое финтех: ответы на главные вопросы | РБК Тренды. - Текст : электронный // trends.rbc.ru [сайт] URL: https://trends.rbc.ru/trends/industry/618b6f349a794772fa50adf4 (дата обращения 24.12.2022).

12. 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.

13. 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.

14. Самые популярные банки в интернете середины 2022 года (ТОП-50). - Текст : электронный // brobank.ru [сайт] URL: https://brobank.ru/populyarnye-banki-v-internete-serediny-2022/ (дата обращения 24.12.2022).

Информация об авторах:

Капитанников Кирилл Игоревич, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, студент направления подготовки «Экономика», 2 курс. E-mail: vovaeliseenko13@gmail.com

Kapitnikov Kirill Igorevich, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, student of the field of study «Economics», 2 course. E-mail: vovaeliseenko13@gmail.com

Прокопенкова Кристина Александровна, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, магистрант направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы в банковской сфере». E-mail: gks.prok32@yandex.ru

Prokopenkova Kristina Alexandrovna, 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: gks.prok32@yandex.ru

УДК 336.7

ЦИФРОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В ФИНАНСОВОЙ СФЕРЕ

Козлова Д. А., Мельгуй А.Э.
Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского
(г. Брянск, Россия)

Аннотация: Цифровые технологии являются важным элементом нашей жизни, без которого не обходятся уже какие-либо процессы. Банковская сфере в том числе стала зависимой от этих инструментов. В статье рассмотрены основные цифровые технологии, которые применимы в финансовой сфере и способны упростить жизнь клиентам, а также обезопасить их от мошенничества.

Ключевые слова: банк, банковская деятельность, мошенничество, финансовая сфера, цифровые технологии.

DIGITAL TECHNOLOGIES IN THE FINANCIAL SPHERE

Kozlova D. A., Melguy A.E.
Bryansk state university named after academician I. G. Petrovsky (Bryansk, Russia)

Abstract: Digital technologies are an important element of our life, without which nothing can be done. The banking sector has also become dependent on these instruments. The article discusses the main digital technologies that are applicable in the financial sector and can simplify the lives of customers, as well as protect them from fraud.

Keyword: bank, banking, fraud, financial sector, digital technologies.

Цифровым технологиям и их применению сейчас уделяется значительно много времени в банковском секторе. Это связано как с возможным созданием удобства обслуживания клиентов, оптимизацией различных процессов, так и с ростом уязвимости данной сферы для воздействия третьих лиц, особенно мошенников. Особое место занимает цифровизация экономики в нашей стране, тем самым актуальность этой темы возрастает.

В нашей стране процесс внедрения цифровых технологий начался гораздо позже, чем в зарубежных странах, что объясняет российсское отставание в цифровизации банковской сферы.

Каждый банк теперь инвестирует большую часть своих денежных средств в развитие цифровых технологий. В качестве примера крупных банков, занимающихся развитием цифровизации банковского сектора в России, можно отнести Сбербанк, Альфа Банк, ВТБ и т. д. Эти банки ежегодно инвестируют порядка 45 млрд. руб. Но наибольшее внимание этому процессу уделяет Сбербанк. За предыдущие три года было выделено им более 500 млрд. руб. на процесс цифровизации.

На рисунке 1 отображены основные виды цифровых технологий, которые применяются в банковской сфере России.

Стоит обратить внимание на то, что интернет-банкинг является наиболее популярной цифровой технологией, применяемой в России. Эта технология, позволяющая клиентам банка совершать различные операции без посещения банка, осуществлять управление своими счетами, заключается в проведении банковских услуг с помощью официально разработанных программ банков.

Ежегодно количество клиентов, использующих интернет-банкинг, растет, а вместе с этим и число мошенников, которые пользуются уязвимостью ряда процессов в интернет-банкинге и не только.

Рисунок 1 - Основные виды цифровых технологий, которые применяются в банковском секторе РФ

В связи с этим перед банками встает вопрос защищенности своих клиентов и их персональных данных, в том числе и данных карт.

Одним из способов защиты является биометрия, которая ограничивает доступ к личному кабинету в мобильном приложении банка, а тем самым и к персональным данным. Также данная технология защиты используется при обращении человека в call-центр, где на этапе приветствия происходит идентификация клиента. Это позволяет снизить количество мошеннических операций, происходящих без участия самих владельцев данных.

Можно выделить следующие популярные методы идентификации:

- отпечатки пальцев;
- лицо;
- радужная оболочка глаз;
- геометрия рук;
- термограмма лица;
- голос и прочее.

Но даже с этими технологиями мошенники имеют возможность получить доступ к данным или к денежным средствам. Это происходит «руками» нас же самих. Например, злоумышленник звонит клиенту банка, представляется сотрудником банка и сообщает о том, что нужно подтвердить несуществующую операцию, назвав секретные данные карты.

Помимо средства защиты биометрия предоставляет удобство использования банковских продуктов. Клиенту не нужно вводить постоянно секретные данные, которые также могут быть забыты, достаточно лишь, например, взглянуть в экран мобильного телефона, приложить палец к считывателю или проговорить голосом какие-либо фразы.

Также отдельное внимание стоит обратить на применение искусственного интеллекта в банковской сфере. Искусственный интеллект становится очень популярным во всех сферах, банковская не отстает в этом тоже. Данная технология имеет способность регулярно обучаться на практике, что дает возможность усовершенствовать какие-либо процессы с его помощью. Например, искусственный интеллект (ИИ) может быть применен для поиска новых способов повысить эффективность результатов хозяйственной деятельности. С помощью ИИ банки способны автоматизировать процессы, касающиеся оказания услуг, повышения качества обслуживания клиентов.

В качестве примера можно привести роботов, которые отвечают на звонки вместо операторов-сотрудников, что экономит трудозатраты и позволяет снять нагрузку, имеющуюся в период каких-либо информационных сбоев. Также это является полезным, если клиент совершает звонок в call-центр с общими вопросами, в ответе на которые не обязательно участие «живого» человека. Порой случаются ситуации, когда линия перегружена, появляется большая очередь, а вопрос может быть срочным, касающимся, например, экстренной блокировки карты, в чем безусловно поможет робот, ответивший на звонок, который обучен с помощью искусственного интеллекта.

Таким образом, можно сделать вывод, что цифровизация экономики нашей страны только начинает набирать обороты. Банки внедряют в свою деятельность различные технологии, которые могут как защищать от мошенников, так и совершенствовать деятельность самих финансовых организаций.

Список использованных источников:

1. Еремени О. И., Кулагина О. В. Развитие цифровых технологий в сфере банковского обслуживания физических лиц // Контентус. 2020. №12 (101). С. 31-36.

2. Ильин А. Ю. Внедрение и развитие цифровых технологий в банковской сфере // Чаяновские чтения. 2020. С. 386-392.

3. Сурова Е. Ю., Ветров А. С. Перспективы развития цифровых технологий в сфере банковских услуг // Социальные науки. 2020. №4 (31). С. 68-77.

4. Телина Е. С. Цифровые технологии, применяемые в банковской сфере: отечественный и зарубежный опыт // Вектор экономики. 2021. №2 (56). С. 35.

5. Ягупова Е. А. Банковская безопасность в цифровой экономике // Охрана и защита прав и законных интересов в современном праве. 2022. С. 736-744.

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. 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. 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:

Козлова Дарья Алексеевна, Брянский государственный университет имени академика И. Г. Петровского, студент направления подготовки «Экономическая безопасность», профиль «Экономика и организация производства на режимных объектах», 5 курс. E-mail: dashuta.kozlova.2002@list.ru

Kozlova Darya Alekseevna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, student of the specialty «Economic security», specialization «Economics and organization of production at high-security facilities», 5 course. E-mail: dashuta.kozlova.2002@list.ru

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

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

УДК 336.7

СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ РЫНКА ЦИФРОВЫХ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В РОССИИ

Котова В.А., Дворецкая Ю.А.
Брянский государственный университет имени акад. И. Г. Петровского (г. Брянск, Россия)

Аннотация: в работе представлена основная характеристика уровня развитости цифровыми технологиями финансового сектора России. Рассмотрены основные их направления. Поднимаются вопросы значимости цифровизации финансового рынка для экономики страны. Отражена ключевая роль Центрального банка России при трансформации финансовых технологий.

Ключевые слова: финансовые технологии, цифровизация, Россия, финансовый сектор, финтех, Банк России.

CURRENT STATE OF THE DIGITAL FINANCIAL TECHNOLOGIES MARKET IN RUSSIA

Kotova V.A., Dvoretskaya Y.A.
Bryansk state university named after academician I. G. Petrovsky (Bryansk, Russia)

Annotation: The paper presents the main characteristics of the level of development of digital technologies in the Russian financial sector. Their main directions are considered. Questions are raised about the importance of digitalization of the financial market for the country's economy. The key role of the Central Bank of Russia in the transformation of financial technologies is reflected.

Keywords: financial technologies, digitalization, Russia, financial sector, fintech, Bank of Russia.

Цифровые финансовые технологии – это важнейшая составляющая успешного развития цифровизации экономики любой страны, в том числе это касается и России. В свою очередь финансовые технологии – это комплекс мероприятий по предоставлению финансовых продуктов и оказанию финансовых услуг за счет внедрения в финансовую структуру современных цифровых технологий, искусственного интеллекта, роботизации, биометрических данных и т.п.

На данный момент цифровизация финансовых технологий в России затрагивает все аспекты финансового рынка. Это: банковская деятельность, страхование, инвестиционная деятельность и многое другое. Данные технологии используются в своей деятельности не только крупными компаниями (например, банками, страховыми, инвестиционными институтами), но также небольшими организациями [1].

Для того, чтобы развивать и внедрять в оборот цифровые финансовые технологии, необходимо определить перечень основных целей этой реализации. К ним можно отнести следующее [2]:

– увеличение доступности финансовых услуг для всех слоев населения;

– снижение дальнейших затрат и рисков на оказание финансовых услуг;

– сокращение времени обработки данных;

– обеспечение безопасности пользователей и информации на рынке финансовых услуг;

– поддержание конкуренции в финансовом секторе экономики России;

– поддержание и повышение уровня конкурентоспособности отечественных технологий на международном рынке и др.

Рассмотрим основные направления развития цифровых технологий в России в 2021 году (см. рис. 1).

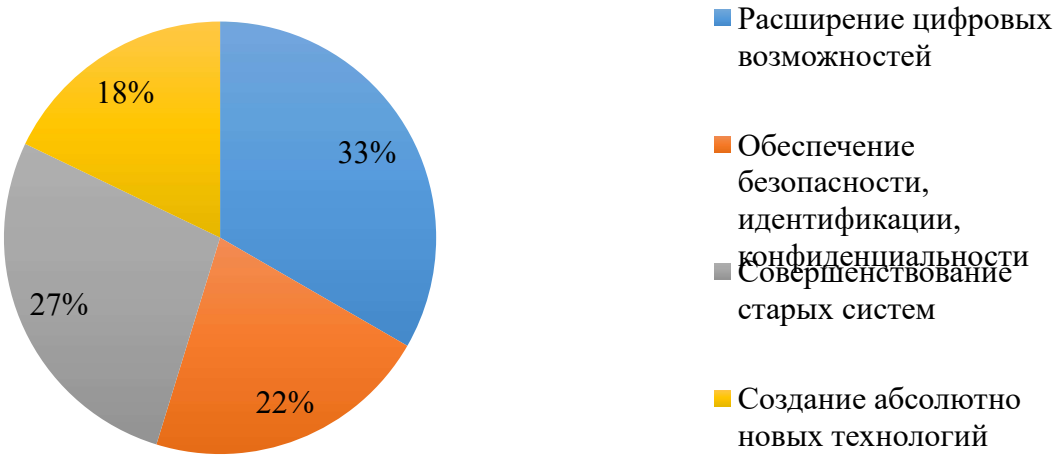

Рисунок 1 – Основные направления развития цифровых финансовых технологий в России за 2021 год [3]

В соответствии с данными рис. 1 можно сказать, что в 2021 году ключевым направлением стало расширение цифровых возможностей. На втором месте – совершенствование устаревших цифровых систем.

Центральный банк Российской Федерации совместно с Министерством финансов Российской Федерации уже сейчас осуществляют совершенствование следующих видов инноваций:

– искусственный интеллект;
– роботизация;
– чат-боты в приложениях;
– биометрия;
– хранение информации в облачном формате;
– создание отдельных цифровых платформ;
– цифровые базы данных и др. [4, с. 107]

Рассмотрим перспективные направления развития финтеха на период 2023 года. Актуальные обороты будут набирать инновации в области ведения бизнеса. К их числу можно отнести следующие [5]:

1) усовершенствование функциональных возможностей приложений. Предполагается, что с каждым годом растут потребности населения в том, чтобы быстро и четко получать финансовые услуги, что в свою очередь становится стимулом для совершенствования банковских приложений посредством внесения в приложения абсолютно новых функционалов. Это касается не только банковского сектора, но также и страхования, инвестиций и других направлений;

2) совершенствование автоматизации бизнеса. На сегодняшний день не все предприятия перешли на электронный формат ведения документации, поэтому важной задачей является повсеместное внедрение электронного документооборота, что позволит экономить время оказания услуг. Сейчас используется выдача электронных чеков, квитанций, накладных и т.п. Предполагается, что ведение бухгалтерии и даже оказание некоторых юридических услуг перейдут в руки онлайн - банков [6, с.70];

3) продолжение развития блокчейн - технологий, т.е. это некая электронная база данных со всеми совершенными операциями, которая может храниться и использоваться не на одном компьютере. Впервые об этой технологии упомянули в пик развития криптовалюты, но на данный момент основными задачами являются ускорение транзакций, защита полученных персональных данных и др.

В соответствии с вышесказанным, можно сделать вывод о том, что уровень оснащенности цифровыми инновациями – это один из главных показателей степени развитости страны. В настоящее время Россия находится на 10 - м месте среди стран по степени внедрения инноваций в финансовый сектор. Рынок цифровых финансовых технологий имеет большие перспективы своего развития и с каждым годом будут появляться новые направления, которые смогут в дальнейшем дать стремительное ускорение развития экономики страны в целом [7, с. 102].

Список использованных источников:

1. Артеменко Д. А., Зенченко С. В. Цифровые технологии в финансовой сфере: эволюция и основные тренды развития в России и за рубежом [Текст] / Артеменкоа Д. А., Зенченко С. В. // Финансы: теория и практика / Finance: theory and practice. - 2021. - № № 3. - С. 90-101.

2. Развитие финансовых технологий / [Электронный ресурс] // Банк России: [официальный сайт]. - URL: https://www.cbr.ru/fintech/ (дата обращения: 22.11.2022).

3. Как использовать тренды финтеха 2021 для роста бизнеса / [Электронный ресурс] // AZOFT: [сайт]. - URL: https://www.azoft.ru/blog/fintech-trends-2021 / (дата обращения: 22.11.2022).

4. 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.

5. 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: 22.11.2022).

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.

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.

Информация об авторах:

Котова Виктория Александровна, Брянский государственный университет имени академика И. Г. Петровского, студент направления подготовки «Экономическая безопасность», профиль «Экономика и организация производства на режимных объектах», 4 курс. E-mail: viktoriakot2102@gmail.com

Kotova Victoria Alexandrovna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, student of the specialty «Economic security», specialization «Economics and organization of production at high-security facilities», 4 course. E-mail: viktoriakot2102@gmail.com

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

СОВРЕМЕННЫЕ ЦИФРОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ ДЛЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Кочергина И.В., Уразова Е.Р.
Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского (г. Брянск, Россия)

Аннотация: Банковская система набирает обороты в развитии с каждым годом, но вместе с этим и расширяется перечень всевозможных способов совершения киберпреступлений и нарушения кибербезопасности. Банки вынуждены совершенствовать методы защиты персональных данных клиентов и их денежные средства, чтобы население продолжало пользоваться их услугами без каких-либо опасений. В данной статье более подробно рассмотрены технологии, которые могут в этом помочь.

Ключевые слова: банк, банковская деятельность, кибербезопасность, киберпреступления, цифровые технологии.

MODERN DIGITAL FINANCIAL TECHNOLOGIES TO ENSURE THE ECONOMIC SECURITY OF BANKING

Kochergina I.V., Urazova E.R.
Bryansk state university named after academician I. G. Petrovsky (Bryansk, Russia)

Abstract: The banking system is gaining momentum in development every year, but at the same time, the list of all kinds of committed cybercrimes and cybersecurity violations is expanding. Banks use methods to protect customer data and their means so that the public continues to use their services without any fear. This article takes a closer look at technologies that can help with this.

Keyword: bank, banking, cybersecurity, cybercrime, digital technologies.

Банковская система стремительно развивается, что является значительным достижением современного общества. Оборот наличных денег снижается, людям уже не обязательно стоять в очередях в кассу банка, чтобы оплатить коммунальные услуги, пополнить баланс телефона. Каждый может совершить это самостоятельно в Интернете, а вместе с этим осуществить заказ товаров онлайн, оплатив там же его картой, которую можно и вовсе привязать, чтобы не вводить данные регулярно.

Все это однозначно делает жизнь легче, но не стоит забывать и о росте мошеннических действий. Развитие технологий помогает как клиентам банка, так и преступникам, например, в получении персональных данных в виде фамилии, имени, отчества, даты рождения, данных банковских карт и т. д., а затем и доступу к финансам физических и юридических лиц. Поэтому перед банковскими организациями встает все чаще вопрос о повышении эффективности имеющихся способов защиты данных и внедрения новых [1, с. 6].

Можно выделить следующие типы угроз перед банками:

- целевые атаки, целью которых является получение доступа в корпоративную сеть для дальнейшей продажи и использования;
- программы-шифровальщики, которые направлены на потерю данных и остановку процессов;
- кража денежных средств клиентов с помощью вредоносных программ и социальной инженерии;
- угрозы, касающиеся репутации и т. д. [2, с. 144].

При всем этом мошенничество в Интернете занимает лидирующую позицию среди сфер совершения экономических преступлений. Это связано с расширением рынка электронных платежей и онлайн-покупок. Можно выделить некоторые виды мошенничества в Интернете:

- фишинг – заключается в краже персональных данных, с помощью которых производится вход в личные кабинеты, с целью похитить средства с банковских карт. В данном случае используется почтовая рассылка, которая содержит ссылку на фальшивые сайты;
- мошенничество с использованием электронной почты – их называют также «нигерийскими письмами». Как правило, эти письма содержат в себе небылицу о каком-либо несуществующем наследстве родственника, но для этого необходимо отправить денежные средства для оплаты услуг адвоката или выплаты комиссии;
- мошенничество с интернет-кошельками – это ситуации, в которых покупатель переводит денежные средства за какой-либо товар, услугу продавцу, а по итогу ничего не получает [3, с. 108].

Таким образом, перед банками встает задача обеспечить кибербезопасность с помощью цифровых технологий. Банковские организации имеют для этого службы безопасности, которые разрабатывают системы защиты от хакерского доступа к активам и клиентским счетам, которые чаще всего обладают достаточной надежностью. Но помимо так называемых внешних хакеров существуют еще и внутренние – сотрудники этих банков. Например, люди, занимающие руководящие должности, организовывают схемы липового кредита, зеркальной сделки, покупки ценных бумаг компаний, которые обанкротились или и вовсе не существуют, банковского обеспечения фиктивного импорта. В этих ситуациях предотвратить мошенничество оказывается сложнее, так как внутренняя система безопасности может быть известна другим людям [4, с. 65].

Пользователи привыкли к комфортному использованию мобильных приложений, в которых можно подтвердить банковскую операцию с помощью одного взгляда, одного движения руки, одного касания сенсора. Но никто не задумывается, какие системы обеспечения безопасности денежных средств клиентов за этим стоят.

Широкое распространение в современном обществе имеют различные цифровые технологии, которые можно использовать, если происходит воздействие внешних кибермошенников на банковскую структуру. В качестве примера можно привести Сбербанк, который предотвращает финансовые преступления с помощью как искусственного интеллекта, так и технологии BigData. Они заключаются в осуществлении анализа супермассивов данных и выявлении различных попыток вывода денежных средств, чаще всего под видом клиентов банков. BigData оказывает помощь в своевременном выявлении закономерности в поведении клиентов, минимизации рисков ошибок в процессе работ банка [5, с. 1920].

Искусственному интеллекту отводится отдельное место в выявлении мошеннических операций. Это связано с его широким распространением в большинстве банков. Самым простым примером может служить биометрический анализ для идентификации клиента и распознавания злоумышленника. Биометрия, помимо отпечатков пальцев, о которых всем известно, включает еще и поведенческий анализ, анализ набора уникальных характеристик, к ним можно отнести особенности лица, которые не будут зависеть от прически, очков, аксессуаров, макияжа и т. д., распознавание голоса по 70 параметрам, а также сопоставление мимики лица с перечисленными характеристиками, что делает довольно сложным обмануть систему [6, с. 88].

Также искусственный интеллект может проанализировать скорость набора текста на клавиатуре и определить личность. Еще одной биометрической технологией может быть аутентификация по рисунку вен на ладони, которая происходит под инфракрасным излучением, которое проходит сквозь ткани рук. В качестве примера можно привести Альфа-Банк, который практикует последнюю технологию для получения доступа VIP-клиентами к банковским ячейкам [7, с. 100].

Еще одним инструментом повышать финансовую защиту, в том числе онлайн-банкинга, можно назвать квантовые технологии. Если система безопасности банковской структуры использует такие технологии, то будет значительно тяжело в нее проникнуть, а также не поддастся подделке платежная карта с квантовой защитой [8, с. 8].

Также электронная подпись может служить средством защиты данных и осуществления безопасных операций. Истинная мобильная подпись контролирует целостность и авторство транзакций и документов. Ее формируют непосредственно в смартфоне и является неповторимой на других устройствах. Основой этой технологии является криптографическое преобразование реквизитов платежа или электронного документа. Также ею можно оперировать в процедурах разбора конфликтных ситуаций [9, с. 42].

Таким образом, можно сделать вывод, что цифровые технологии, которые можно использовать для осуществления кибербезопасности и борьбы с мошенничеством, развиваются довольно быстро. Но не стоит забывать, что вместе с этим и возрастают угрозы информационной безопасности, а также растет уровень влияния киберпреступности на экономику. При этом стоит отметить, что с развитием способов защиты клиентов и их денежных средств банками становится более сложным совершить мошеннические операции.

Список использованных источников:

1. Астратова Г. В., Астратова С. В., Жернов А. А. Маркетинг инвестиционных сервисов физических лиц и финансовая безопасность банковского сектора в условиях цифровой экономики // Дискуссия. 2019. №4 (95). С. 6-20.

2. Матыцына Ю. Д., Новик А. Г. Обеспечение безопасности цифрового банкинга // От научных идей к стратегии бизнес-развития. 2019. С. 144-151.

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. Воробьева Е. И. Направления развития банковской деятельности в Российской Федерации // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. 2022. №2 (59). С. 62-70.

5. Ештокин С. В. Российский финтех в национальной финансовой системе: защитник интересов или скрытая угроза? // Экономика, предпринимательство и право. 2021. №8. С. 1915-1944.

6. Маркова О. М. Современные тенденции внедрения финансовых технологий в деятельность банков и финтехкомпаний // Банковское дело. 2022. №3. С. 48-53.

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. Минаков А. В., Суглобов А. Е. Развитие и проблемы цифровизации банковских услуг // ModernEconomySuccess. 2021. №4. С. 88-102.

9. Обухова А. С., Пияльцев А. И. Киберпреступления и кибербезопасность в банковском секторе: понятие и современные угрозы. 2020. №6. С. 42-51.

Информация об авторах:

Кочергина Ирина Владимировна, Брянский государственный университет имени академика И. Г. Петровского, студент направления подготовки «Экономическая безопасность», профиль «Экономика и организация производства на режимных объектах», 5 курс. E-mail: irinushkanefedova@yandex.ru

Kochergina Irina Vladimirovna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, student of the specialty «Economic security», specialization «Economics and organization of production at high-security facilities», 5 course. E-mail: irinushkanefedova@yandex.ru

Уразова Екатерина Рустамовна, Брянский государственный университет имени академика И. Г. Петровского, студент направления подготовки «Экономическая безопасность», профиль «Экономика и организация производства на режимных объектах», 5 курс. E-mail: katerinaurazova13@gmail.com

Urazova Ekaterina Rustamovna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, student of the specialty «Economic security», specialization «Economics and organization of production at high-security facilities», 5 course. E-mail: katerinaurazova13@gmail.com

УДК 336.7

СОВРЕМЕННЫЕ ЦИФРОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Ломакина В.И., Бивана С.

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

Аннотация: В данной статье рассматриваются темпы развития и влияния цифровых и финансовых технологий в современном мире, а так же их развитие. Приведен обзор понятия «цифровая экономика» мировыми экспертами. Названы основные направления развития цифровых технологий при оказании банковских услуг. Определены предпочтения клиентов при использовании предлагаемых банковских продуктов.

Ключевые слова: цифровой мир, цифровая экономик, digitalbanking («электронный банк»), homebanking («домашний банк»),финансовые технологии.

MODERN DIGITAL TECHNOLOGIES IN BANKING

Lomakina V.I., Bivana S.

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

Abstract: This article discusses the pace of development and the impact of digital and financial technologies in the modern world, as well as their development. An overview of the concept of «digital economy» by world experts is given. The main directions of development of digital technologies in the provision of banking services are named. The preferences of customers when using the offered banking products are determined.

Keywords: digital world, digital economy, digital banking («electronic bank»), home banking («home bank»), financial technologies.

Реальность сегодняшнего дня - цифровой мир. Почти всё население планеты использует интернет как в повседневной жизни, так и для профессиональной и учебной деятельности. Интернет оказывает серьёзное влияние на политику, культуру и, разумеется, экономику стран всего мира. Значимое место в экономическом секторе занимает банковское направление, в котором, на наш взгляд, цифровизация применяется максимально в отношении предоставляемых услуг, а ее развитие позволяет получать кредиты из дома, как и оплачивать любые покупки.

Так, например, в 2016 году о развитии цифровых технологий банков было упомянуто в Докладе Всемирного банка «Цифровые дивиденды». Исследователи дали данному развитию специальное название – цифровая революция. Согласно их точке зрения, цифровая революция приносит людям огромное количество удобств. Происходит это благодаря социальной интеграции, таким образом, повышается эффективность и внедряются различные инновации. При этом нельзя не отметить одну из проблем, тормозящих развитие цифровизации, которая связана с глубоким непринятием тех глобальных изменений, которые несут новые технологии.

Считается, что Интернет разрушает привычное положение вещей, когда вместо физических денег большинство структур требуют виртуальных платежей. В результате наблюдается некоторое расслоение общества, более пожилое поколение боится использовать банковские цифровые технологии из-за иска их потерять. Причины - мошенничество или элементарное непонимание процедуры перевода электронных денег. Указывают международные специалисты и на тот факт, что граждане, которые не применяют в своей жизнедеятельности платежи через интернет, живут хуже, усиливается их экономическое неравенство.

Специалисты давно утверждают, что «цифровая революция» неизбежна, в подтверждение этому в мире стали образовываться серьезные социально-экономические условия, подтверждающие потребность в цифровой трансформации. Стремительно развивающаяся деятельность, связанная напрямую с развитием во всех сферах общественной жизни цифровых технологий, называют цифровой экономикой. Цифровизация поможет сократить расходы банков на 10-15%.

Глобальное введение цифровых технологий значительно может улучшить возможности национальной системы платежей, а также в ускоренном режиме изменить финансово-банковскую сферу, что принесёт «оцифровку». В пользу развития электронных платежей государство обязывает работодателей платить зарплату работникам на банковские карточки, а расчеты между субъектами предпринимательства также приветствуются в безналичном формате. Кстати, государственные организации практически все оплачивают с расчетных счетов.

Банки и страховые организации осуществляют целый ряд сложных финансовых услуг, относящихся к новому виду. Из-за специфики их деятельности именно банков и страховых служб касается постепенное совершенствование экономической сферы жизни общества. В первую очередь речь идёт о серверных центрах обработки информации через интернет и мобильную связь, без личного присутствия клиентов в офисных отделах, предоставления различного спектра финансово-банковских услуг в общем и целом [1, с. 28].

Перечисленные выше способы оказывают особое внимание на взаимодействия с клиентской базой, что влечёт характерные изменения ставших привычными за многие годы банковских операций. Помимо прочего, стоит отметить, что такое скоротечное развитие цифровых технологий влечёт за собой определённую угрозу существования банков как типичных финансовых посредников. Снижение издержек на ведение самого бизнеса является естественным преимуществом банков, полученным в ходе физической реализации названных выше процессов. Как итог данных действий – массовое увольнение работников банковской сферы, охватившее все страны, включая Россию и несколько ведущих стран Азии [2, с. 84].

Из недавних новостей, «Сбербанк» значительно сократил штат своего персонала, причиной этого является рост пользователей дистанционных каналов связи. По данным ЦБ РФ из 135 миллионов клиентов банка почти половина клиентов пользуются услугами онлайн приложения банка [3, с. 7]. Сбер, как банк с самой большой аудиторией, впервые за 7 лет провёл редизайн, усовершенствовав и упростив пользование приложением «Сбербанк онлайн». Особый акцент был сделан на быстром доступе к платежам, теперь к любому продукту не составит сложности перейти из других разделов. А это значит, что Сбербанк даёт толчок на развитие других банков, так как интернет- банкам с уже устаревшими интерфейсами не избежать сравнения со Сбербанком. Работники Сбера работают онлайн через планшеты, что позволяет через приложение сделать почти все банковские операции, вплоть до оплаты и аккредитива. Клиентам на сегодняшний день не обязательно посещать отделение банка, так как они могут самостоятельно подтверждать все нужные операции в приложении банка, особую популярность эта функция приобрела в период изоляции.

Выдача кредита с подписанием договора онлайн, выпуск цифровых карт, выпуск кредитной карты в цифровом формате, данные услуги стали предоставлять такие банки как: Банк Русский Стандарт, Россельхозбанк, Почта Банк, Банк Открытие, банк Хоум Кредит и т.д. Всё эти возможности банки стали предоставлять для того, что бы снизить и компенсировать падение продаж в отделениях. Ниже приведен рейтинг пользования интернет банками (рис. 1).

Открытие таких отделений, в которых услуги банка предоставляются через терминалы, то есть автоматически, является стимулом для минимизации издержек при ведении банковского бизнеса. Такая модель отделений не требует наличие оплачиваемых сотрудников. Но подобный способ так же может утратить свою актуальность, в настоящее время большая часть клиентов переходит на дистанционный формат обслуживания, что даёт получить доступ ко всем услугам банка через смартфон, компьютер, планшет без каких - либо ограничений. В пандемийных условиях это позволило огромному количеству кредитных учреждений не увольнять сотрудников, а использовать весь штат на 100% путем осуществления своих функций в удаленном формате. К слову, сами сотрудники в основном пользуются предлагаемыми банками услугами в качестве клиентской базы [4, с. 254].

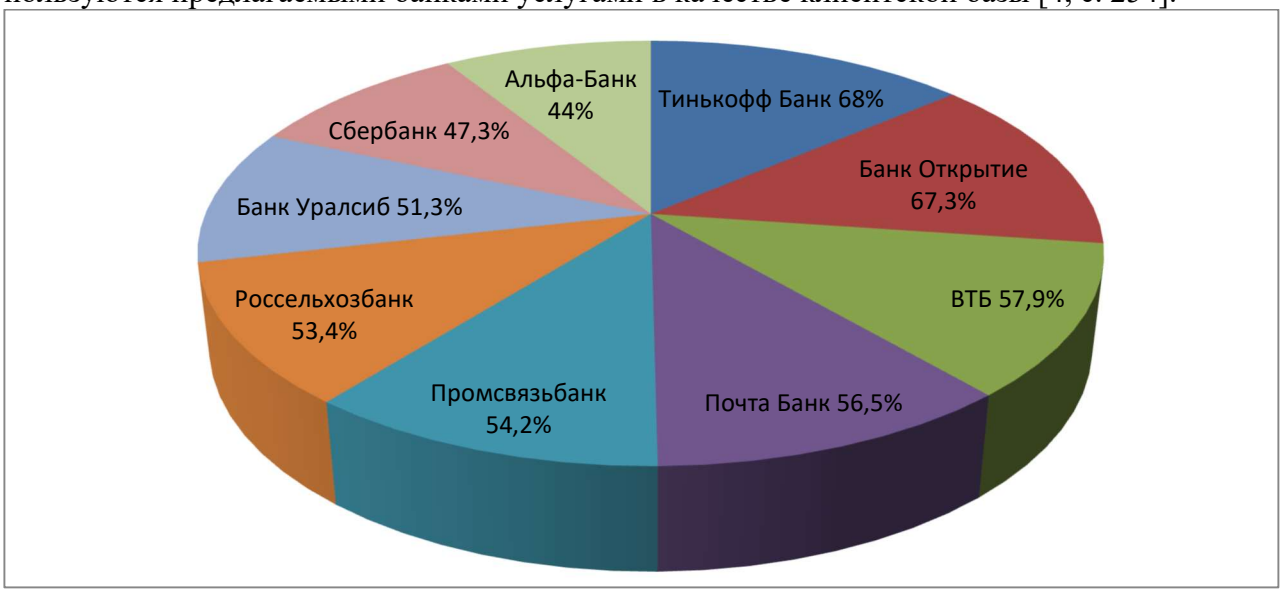

Рисунок 1 - Рейтинг интернет - банков

Ещё одно нововведение – digitalbanking (с англ. – «электронный банк»). Электронный банк предоставляет свои услуги через Интернет. К ним можно смело отнести различные денежные операции, такие как: СБП, переводы между клиентами одного банка или же клиентами разных банков, предоставление выписок счетов, оплату коммунальных услуг, оплату налогов, а так же мобильной связи и др. Через удалённые каналы обслуживания можно провести любой платёж, за электроэнергию, газ и другие коммунальные услуги, детский сад, обучение или проездной, а так же оплатить штраф. Размер комиссии составит 1% от суммы, но не более 500 рублей. Проведя анализ и анкетирование населения, выявлено, что самый популярный способ оплаты – это «СбербанкОнлайн». В случае регулярных операций пользователе, удобно подключить автоплатёж, помимо онлайн сервисов жители также используют банкоматы и устройства самообслуживания. А некоторые предпочитают отделения банка.

В 80-е годы предыдущего столетия в США впервые появился дистанционный доступ к банковскому обслуживанию клиентов, это назвали homebanking (с англ. – «домашний банк»). Возникновение данной опции поспособствовало повышению удобства для клиентов при использовании мобильного телефона, компьютера.

В ЕС банковские услуги в дистанционном формате стали выполняться значительно позже, однако, это не мешает им получать устойчивое развитие сейчас.

Динамика пользователей услугами банка в удаленном формате представлена на рисунке 2. В 2020 году доля россиян, пользующихся банковскими приложениями, составляет 74%.

По ситуации сегодняшнего дня США значительно уступает Еропейскому Союзу в развитии онлайн бизнеса. Штаты значительно уступают Европе, так как в ней виртуальных банков в несколько раз больше. Финляндия, Норвегия и Швеция так же активно развиваются в сфере цифрового банкинга. Так, в этих скандинавских странах подобного рода услугами пользуются 95% банков и около 70% клиентов этих банков используют услугу цифрового

банкинга. На территории Еврозоны введены единые платёжные стандарты, что облегчает оказание услуг цифрового банкинга на всей территории Европейского союза [5, с. 325].

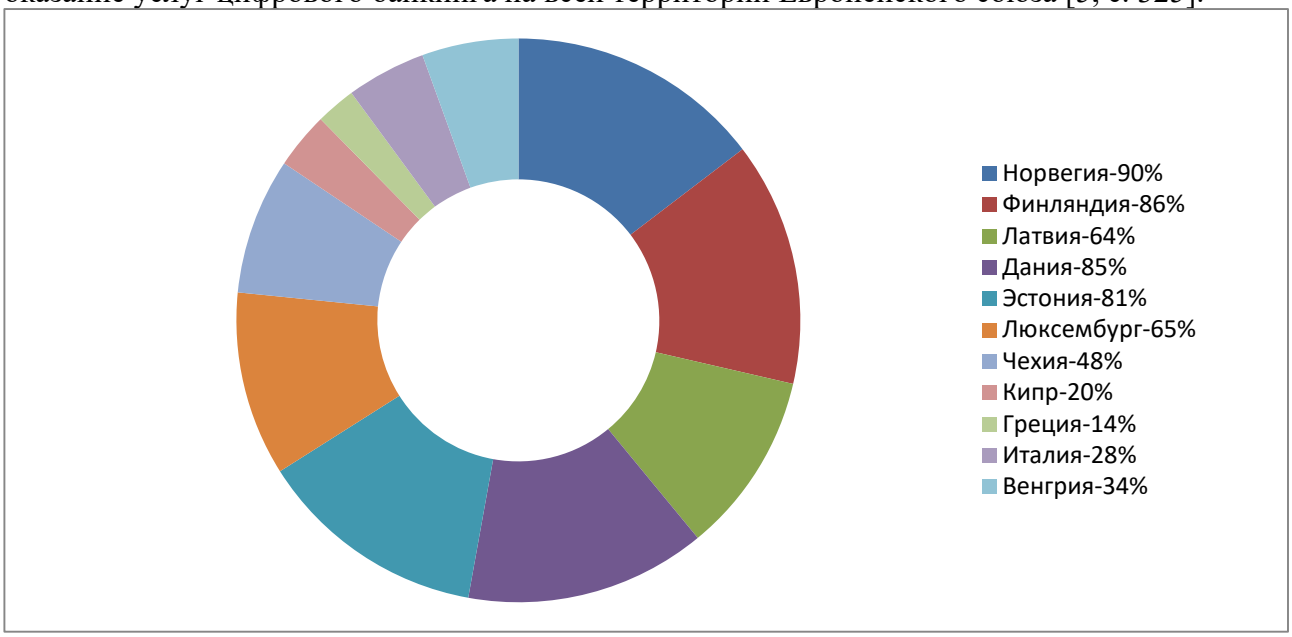

Рисунок 2 - Удельный вес пользователей дистанционного банка по европейским странам

До 75% всех банковских операций в США и странах Европы осуществляются людьми, не заходя в банковский офис, а через банкомат, Интернет или мобильный телефон. Показатель пользователей услуг онлайн банка в Европе и США составляет порядка 150 миллионов человек (что составляет 35-40% населения). Профессор В.Ю. Катасонов говорит: «…эта часть активных и постоянных пользователей услуг Интернет-банкинга может уже в ближайшее время сильно возрасти» [6]. Это происходит по причине того, что на смену консервативному, старшему поколению, которые привыкло жить в своих старых устоях, приходит новое поколение, выросшее в эпоху скачка цифровой революции. Новое поколение доверительно относится к продвинутым Интернет-технологиям.

Цифровые технологии, которые непосредственно уже внедрились и которые будут ещё внедряться в финансово-банковской сфере охватывают выше названной «оцифровкой» всё разнообразие и весь спектр финансовых и банковских услуг. Начиная уже со второй половины 20 века, многие виды операций в этой сфере начали подвергаться «оцифровке». Во-первых, платежи и расчёты, проводимые через международную межбанковскую систему SWIFT, платежные системы Fedwire (США) и TARGET 2 (ЕвроСоюза), национальные платежные системы различных государств, в том числе и России. Оцифровка сферы платежей и расчётов завершилась уже к началу 2000-х гг.

Как итог, можно сказать о том, что сектор информационно-компьютерных технологий способствует ускоренному развитию и созданию новейших технических инноваций в финансовом секторе экономики [7, с. 255].

ФинТех (финансовые технологии) - это сложная система по предоставлению финансовых услуг и сервисов, благодаря использованию инновационных технологий. Например, искусственный интеллект, биометрия, машинное обучение, «большие данные» (Big Data) и других. В настоящее время финансовые технологии стали неотъемлемой частью всех видов финансовых услуг: страхование, кредитование, инвестирование и иные услуги [8, с. 411].

Стремительное совершенствование и развитие новых цифровых финансовых технологий, исходя из мнения председателя Банка РФ Ольги Скоробогатовой, «будет способствовать развитию конкуренции и повышению доступности финансовых услуг для населения» [9, с. 7]. Кроме того, новые цифровые финансовые технологии позволяют

удовлетворять насущные потребности современного поколения, желающего экономить деньги и время посредством получения услуг в цифровом формате.

Но, события 2022 года пошатнули развитие цифровых технологий в банковской сфере. Ряд санкций, которые были получены нашей страной, сильно ударили по имиджу банка, да и не только банка, но и всей банковской системы России в целом. Приложения российских банков стали массово удалять из App Store и Google Play. Сбербанку пришлось создавать новое приложение «СБОЛ» для того, чтобы пользователи не потеряли связь и продолжали пользоваться онлайн - услугами банка.

Список использованных источников:

1. Ермакова Л.В., Гудкова О.В. Пластиковые карты как финансовый инструмент // Научное обозрение. Экономические науки. 2018. № 3. С. 27-31.

2. Зверев А.В., Мишина М.Ю., Новиков А.В. Цифровая трансформации экономики и финансовой системы России // Экономика и управление: проблемы, решения. 2021. Т. 1. № 6 (114). С. 82-95.

3. Гудкова О.В., Дворецкая Ю.А., Ермакова Л.В. Анализ банковского сектора Брянской области // Russian Economic Bulletin. 2019. Т. 2. № 2. С. 4-13.

4. 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.

5. Зверев А.В., Камалзаде Б.А. Интернет-банкинг как современная форма банковского обслуживания / В сборнике: Финансовые рынки и банковская система в условиях цифровой экономики: проблемы и перспективы. Материалы международной научно-практической конференции. 2018. С. 323-329.

6. Катасонов В.Ю. Оцифрованный мир денег. - [Электронный ресурс]. URL: https://maxpark.com/user/4297693453/content/5680791

7. Федосенко А.В., Гудкова О.В., Ермакова Л.В. Инновации в банковской сфере: преимущества и недостатки / В сборнике: Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Материалы II международной научно-практической конференции. 2020. С. 253-257.

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

9. Масленников В.В., Федотова М.А., Сорокин А.Н. Новые финансовые технологии меняют наш мир // Вестник финансового университета. - том 21, №2. - 2017. - С. 7-11

Информация об авторах:

Ломакина Виктория Игоревна, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, студентка направления Экономика профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», 3 курс. E-mail: vika.lomakina.0202@mail.ru

Lomakina Victoria Igorevna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, student of Economics profile "Accounting, analysis and audit", 3 course. E-mail: vika.lomakina.0202@mail.ru

Бивана Стифер, Брянский государственный университет имени академика И.Г.Петровского, студент направления Экономика профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», 3 курс. E-mail: stipherbiwana60@gmail.com

Bivana Stifer, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, student of Economics profile "Accounting, analysis and audit", 3 course. E-mail: stipherbiwana60@gmail.com

УДК 336.741

ЭЛЕКТРОННЫЕ ПЛАТЁЖНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ ИХ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

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

Аннотация: Актуальность представленного исследования обусловлена стремительным развитием цифровых платежных услуг, а это, в свою очередь, привело к появлению множества платежных систем, в которых используются различные технологии и средства передачи платежных поручений. В статье рассмотрены вопросы влияния электронных платежных инструментов на денежную систему страны, дана оценка существующих проблем и перспектив дальнейшего развития.

Ключевые слова: банковские карты, безналичные и наличные платежи, бесконтактные платежи, национальная платежная система, платежные инструменты, цифровая экономика, электронные средства платежа, электронные денежные переводы.

ELECTRONIC PAYMENT INSTRUMENTS: PROBLEMS AND PROSPECTS FOR THEIR USE

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

Abstract: The relevance of the presented research is due to the rapid development of digital payment services, and this, in turn, has led to the emergence of many payment systems that use various technological means of transmitting payment orders. The article discusses the impact of electronic payment instruments on the country's monetary system, assesses the existing problems and prospects for further development.

Keyword: bank cards, non-cash and cash payments, contactless payments, national payment system, payment instruments, digital economy, electronic means of payment, electronic money transfers.

В условиях развития современной экономики и цифровизации перспективным направлением развития выступает электронная коммерция, которая позволяет автоматизировать основную часть бизнес-процессов и улучшить эффективность работы хозяйствующих субъектов и экономики. Электронная система платежей существует более двадцати лет, позволяя постепенно уходить от традиционного денежного оборота [1].

Отношение к электронной системе платежей у граждан страны неоднозначное. Некоторые с легкостью применяют системы электронных средств платежа в своей жизни и считают их эффективным способом роста экономики. Другие соотечественники считают, что они выступают средством контроля личной жизни и могут угрожать их финансовой и имущественной безопасности.

Поэтому актуальность исследования вопросов существующих проблем и перспектив развития электронных платежных систем набирает обороты, так как использование возможности осуществлять оплату через Интернет стала актуальной в условиях повышенного внимания вопросам цифровизации финансовых услуг, что требует безопасной инфраструктуры и легкости оплаты. Система электронных платежей представляет собой механизм, обеспечивающий возможность эффективного развития предпринимательства в стране [2].

В таблице 1 рассмотрим, какие способы оплаты с помощью средств онлайн-платежей применяют пользователи разной возрастной категории чаще всего.

Таблица 1 – Способы оплаты за товары/услуги средствами онлайн-платежей

Сервис/возраст пользователей	12-55 лет	12-17 лет	18-24 года	25-34 года	35-44 года	45-55 лет
Электронные деньги	77,6	65,7	79,3	82,2	77,8	74,4
Интернет-банкинг	89,7	66,3	90	93,9	91,3	90,2
Банковские карты	90,5	66,6	91	93,4	94,4	90,4
Бесконтактные платежи	44,5	32	53,2	57,3	41,1	31,8

Анализируя представленные данные, отметим, что в 2021 году самым популярным средством осуществления оплаты в сети Интернет, как и в 2020 году, остаются банковские карты – 90,5% жителей России. На втором месте по популярности стала оплата с помощью сервисов интернет-банкинга – 89,7%, на третьем – электронными деньгами — 77,6%.

При этом стоит отметить, что по данным исследований TAdviser (российского интернет-портала и аналитического агентства, профиль которого ориентирован на корпоративную информатизацию, информационных технологий и программного обеспечения), самая активная платежная аудитория в онлайн-просторе — пользователи от 25 до 34 лет. 82,2% пользователей данной возрастной групп применяли электронные деньги через интернет-банкинг, оплачивали свои товары и услуги – 93,9% пользователей. 94,4% всех пользователей в возрасте от 35 до 44 лет, при оплате каких-либо товаров или услуг применяют банковские карты. На территории России по традиции самым популярным онлайн-сервисом является Сбербанк Онлайн. По данным экспертов доля клиентов банка, применяющих цифровые сервисы, колеблется от 20 до 90 %. [3].

С помощью мобильного банка Сбербанка проводило оплату 83,2% населения страны. Каждый второй пользователь российского сегмента интернета применял возможности Яндекс.Деньги, и это второй по популярности сервис. Третье место с потребительским сегментом в 46,1% занял PayPal. Позже всех в интернет-пространстве появился платежный сервис VK Pay, которым успешно в 2021 году воспользовалось 15,4% пользователей. Данная платежная система популярна среди молодой аудитории, основная доля пользователей сервиса находится в возрасте от 18 до 24 лет. Несмотря на это данная группа пользователей чаще применят возможности популярных платежных систем, таких как Сбербанк Онлайн (83,2%) и Яндекс.Деньги (45%) [4].

Для групп пользователей в возрасте от 35 до 44 лет и от 45 до 55 лет характерно использование традиционных и устоявшихся способов оплаты с помощью банковских карт и систем интернет-банкинга. Как уже отмечалось ранее, для бесконтактных средств платежа характерна аудитория в возрасте от 25 до 34 лет, которыми воспользовались за год 57,3% россиян, а в 2020 году — 38,3% [5].

В таблице 2 представлена информация по возрастным группам пользователей платежных сервисов и категориям платежей, характерным для лиц этих групп.

Таблица 2 – Категории операций по платежам с применением платежных инструментов

Категория платежей/возраст пользователей	12-55 лет	12-17 лет	18-24 года	25-34 года	35-44 года	45-55 лет
Мобильная связь	85,8	60,3	82,6	88,7	90,1	87,6
Заказы в интернет-магазинах	81,0	48	80,8	86,1	85,8	79,9
Коммунальные услуги	74	26,5	60,3	79,7	81,6	81,4
Электронные билеты на транспорт	59,9	26,8	62,6	65,1	62,1	60,7
Денежные переводы по России ли за рубеж	55	26,5	67	55,4	58	55,2
Электронные билеты на мероприятия	54,4	27,3	63,9	61,2	57,3	46,1
Уплата штрафов, налогов и госпошлин	52,5	14,8	40,7	59,8	60	53,4
Доставка готовой еды	51,5	25,3	60,5	64	53,1	36,7
Такси	50,8	21,3	63,9	62,8	49,8	39
Погашение кредита	41,7	15,9	29,7	52,4	47,7	35
Бронирование отелей	32,4	8,2	28,5	36,5	38,2	30,3
Онлайн-игры	25,3	29,9	29,3	30,2	22,3	18,1

Динамичнее всего растет доля пользователей, которые платят онлайн за такси. За год она выросла почти на 12% — с 45,4% в 2018 до 50,8% в 2019 году. Интересно, что за такси чаще рассчитывались молодые люди — около 64% респондентов в возрасте от 18 до 24 лет и почти 63% в группе от 25 до 34 лет. Среди аудитории от 35 до 44 лет платили онлайн 50% опрошенных, а в группе от 45 до 55 лет — всего 39%. Выросло также число людей, которые через интернет бронируют отели и покупают билеты на транспорт, — примерно на 3% в каждой категории [6].

В октябре 2021 года консалтинговой компании The Boston Consulting Group (BCG) сообщили о лидерстве России по темпам роста числа платежей с использованием банковских карт.

За последние десятилетия Россия смогла войти в список стран, которые стремительно приближаются к полностью безналичным средствам платежа и, под влиянием условий пандемии, смогла стать лидером по транзакциям с помощью банковских карт. Если сравнивать развитие возможностей применения банковских карт на территории России еще 10 лет назад, то можно с уверенность говорить, что наблюдалось существенное отставание от страны-лидера по банковским картам Норвегии (как одной из стран-лидеров) в 40 раз [7].

В России оплату с применением банковской карты один житель страны осуществлял в среднем 10 раз в год, а по итогам 2021 года на одного пользователя приходится почти 300 операций. Динамика дальнейшего развития безналичных платежей в России носит оптимистичный характер, что позволяет с уверенностью говорить о достижении в ближайшие 10 лет рекордного показателя, опережая США и Германию. В ПАО «Сбербанк» доля безналичных платежей в структуре всех платежных операций первого квартала 2021 года составила 59,4%. [8].

На рисунке 1 представлена информация о соотношении пользователей, предпочитающих оплату с применением банковской карты и тех, кто предпочитает снимать необходимую сумму, чтобы осуществить оплату по средствам наличных денег.

Рисунок 1 – Применение банковских карт на территории Российской Федерации в 2021 году, в %

Как уже отмечалось ранее, последствия антиковидных мер внесли положительный отпечаток на общей ситуации с бесконтактными платежными инструментами, как одной из мер ограничений, под давлением которой вынуждены были начать свое развитие цифровые сервисы и платёжные системы. В целом, учитывая данные по стране, 59% населения при оплате покупок в магазинах применяют пластиковые карты, 27% пользуются бесконтактными платежными сервисами, и только 14% предпочитают платить наличными.

Рассмотрим основные причины, по которым пользователи предпочитают использовать наличные средства платежа, нежели безналичные инструменты оплаты:

– предпочитают оплачивать покупки и услуги с помощью других способов платежа,
– отсутствие в мобильном гаджете технологии Near Field Communication,
– предпочитают оплачивать наличными из соображений безопасности.

Пандемия короновирусной инфекции закрепила существующий тренд по применению бесконтактных средств платежа и отказу от использования наличных денег. Растущие показатели вливания инвестиций в развитие финансовых информационных технологий позволяют гарантировать положительную динамику перехода на безналичные инструменты платежа, что во многом подкрепляется большим спросом со стороны молодой категории населения. Только в 2020 году 35% жителей нашей страны решили отказаться от наличных средств платежа в пользу бесконтактных сервисов.

Данную тенденцию среди пользователей бесконтактных систем платежа отметил для себя коммерческий сегмент, обязуясь по итогам 2022 года обеспечить 79% предприятий МСБ системами приема безналичных платежей. Коммерческий сегмент оценивает положительно применения средств электронного платежа и отмечает для себя данный способ как основной драйвер в развитии бизнеса, полагая, что это позволит привлечь новых клиентов. 30% всего малого и среднего бизнеса страны успешно применяют безналичный расчет, лидируя в своем сегменте по числу бесконтактных способов оплаты (54%).

В первом квартале 2021 года Центральный Банк Российской Федерации разместил Концепцию внедрения и развития третьей формы национальной валюты – цифрового рубля – кошельков для финансовых организаций и Федерального казначейства, для бизнеса и физических лиц. Последним достаточно обратиться в финансовую организацию для открытия электронного кошелька в цифровых рублях и без начисления процентов на размещенные средства. Владелец такого кошелька имеет доступ к нему через любую финансовую организацию, которая его обслуживает. [9].

Такая политика проводится регулятором с целью обеспечения безопасности и доступности платежей, не зависимо от местоположения, регулирования вопросов инновационного развития в области финансовых технологий и сервисов, формирование условий конкуренции [10].

Реализация Концепции цифрового рубля планировалась на 2024 год, но в связи со сложившимися внешними условиями санкционного давления со стороны западных стран, Центральный Банк принял решение «не затягивать» с пилотированием и начать реализацию в 2023 году. Прототип платформы цифрового рубля подготовлен еще в 2021 году и успешно начал тестироваться на 12 пилотных банках, среди которых такие крупные как: ПАО «Сбербанк России», ПАО «Банк ВТБ», АО «Тинькофф банк», АО «Альфа-Банк», и т.д.

Предлагаемая Центральным банком третья форма национальной валюты позволит сократить издержки по транзакционным переводам, обезопасить финансы населения. В случае если с размещенными в электронном кошельке деньгами будут совершены мошеннические операции, ЦБ РФ сможет легко восстановить их [11].

Каждому цифровому рублю будет присвоен уникальный номер, в соответствии с которым и будут восстановлены права. Цифровые рубли будут доступны в формате «офлайн», что позволит постепенно вытеснить из оборота традиционных операций наличные деньги. Электронные кошельки позволят проводить операции по смарт-контрактам, что сделает операции по целевому расходованию денежных средств на определенные проекты прозрачными и отследить пути их оседания.

Так, ЦБ РФ будет располагать полной информацией о том, на каком счету фирмы-подрядчика осели деньги. Данное новшество позволит, по мнению регулятора, улучить конкурентную ситуацию на рынке финансовых технологий, что позволит создать финансовые сервисы, а смарт-контракты станут прорывом в финансовом сегменте. Таким образом, банковская сфера получит новый виток развития в условиях цифровизации [12].

Данное предложение Центрального Банка РФ коммерческие банки восприняли в штыки. По предварительным прогнозам, банки ожидают оттока средств из банковских счетов в

цифровые рубли на сумму от 2 до 4 трлн. руб., что существенно подорвет банковскую ликвидность активов и повлечет существенное сокращение доходной части. Негативной динамике будут подвержены те банки, основная доля в активах которых отводится под текущие счета, а доходы представлены за счет поступлений от комиссионных поступлений по транзакционным операциям (Сбербанк, Райффайзенбан и Альфа-банк) [13].

Таким образом, государство сможет получить эффективную систему контроля финансовых потоков, в целях борьбы с теневой экономикой. При этом каждый гражданин должен четко понимать, что с момента перехода в формат цифрового рубля государство получает доступ к информации о том, сколько денег «в кармане» у пользователя такого кошелька [14].

В феврале 2022 года была запущена тестовая система осуществления цифровых переводов по операциям с рублями среди клиентов в банках ВТБ и ПСБ, постепенно в течение года к системе подключались и другие банки, в зависимости от степени готовности. Оператор национальной платёжной системы «Мир» обязал коммерческие банки обеспечить терминалы ридером для распознания, генерируемого на смартфоне QR-кода.

Уже к 25 октября 2022 года 87% всех банков были готовы обеспечить QR-оплату. Следующим этапом реализации требований будет интеграция данных решений на стороне банков и торгово-сервисных мероприятий уже во втором квартале 2023 года. Оператор национальной системы платежных карт рассчитывает на то, что к этому времени банки успешно начнут оказывать данную услугу населению. Однако вопрос оборудования системами пунктов торгов-сервисных мероприятий остаётся открытым, ведь оператор не имеет полномочий обязать их внедрить данную технологию. По данным, представленным на сайте Центрального Банка за ноябрь 2022 года, в торгов-сервисных пунктах установлено 3,7 млн. технических средств для приёма банковских карт [15].

Все выше изложенное позволяет сделать вывод о том, что Банк России стремиться создать условия для устойчивого развития платежного рынка в современных условиях цифровизации под влиянием внешних факторов, стимулируя при этом развитие конкурентного и инновационного потенциала страны и предоставляя возможность населению использовать безопасные, удобные, а главное, всегда доступные сервисы платежа, стремясь сохранить баланс взаимовыгодных отношений всех сторон: государства, бизнеса и населения.

Список использованных источников:

1. 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.

2. 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.

3. 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.

4. Зверев, А. В. Оценка стратегических направлений развития интернет-технологий в рамках новой стратегии развития ПАО «Сбербанк России» / А. В. Зверев, И. Д. Фролов // Статистический анализ социально-экономического развития субъектов Российской Федерации : Сборник научных трудов по материалам IX Международной научно-

практической конференции , Брянск, 07–08 апреля 2022 года. – Брянск: Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования "Брянский государственный инженерно-технологический университет", 2022. – С. 86-92.

5. 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.

6. TAdviser — российский интернет-портал и аналитическое агентство, специализирующийся на темах корпоративной информатизации, телекоммуникаций, информационных технологий и программного обеспечения. [официальный сайт]. – Текст : электронный. - URL: https://www.tadviser.ru/ (дата обращения: 07.11.2022).

7. 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.

8. 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.

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

10. Мануйленко, В. В. Развитие финансовых банковских инноваций в условиях цифровой экономики : монография / В. В. Мануйленко, А. И. Борлакова ; Под научной редакцией доктора экономических наук, профессора В. В. Мануйленко. — Санкт-Петербург : Лань, 2021. — 268 с. — ISBN 978-5-8114-8627-4. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/179838 (дата обращения: 07.11.2022).

11. 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.

12. Панина, Д.С. Факторы, определяющие развитие индустрии розничных платежей / Д.С. Панина // Интеллект. Инновации. Инвестиции. — 2019. — № 5. — С. 39-42. — ISSN 2077-7175. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/journal/issue/300526 (дата обращения: 07.11.2022).

13. 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.

14. 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.

15. Центральный банк Российской Федерации [официальный сайт]. – Текст : электронный. - URL: https://cbr.ru/ (дата обращения: 01.12.2022).

Информация об авторе:

Лукашов Дмитрий Олегович, Брянский государственный университет имени академика И.Г.Петровского, магистрант направления подготовки «Экономика», профиль «Национальная экономика». E-mail: lukashovdo@mail.ru

Lukashov Dmitry Olegovich, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, master student of the direction of training «Economics», profile «National Economy». E-mail: lukashovdo@mail.ru

УДК 341.22:339.7.012

ПРАКТИКА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

Мирошкина М.В., Ефимцева С.В.
Среднерусский институт управления (филиал) Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ (г. Орёл, Россия)

Аннотация: С каждым годом развитие информационных технологий набирает обороты, в том числе и в сфере оказания банковских услуг. It- технологии меняют электронные сервисы, делая их более удобными в использовании. Интенсивное развитие не обошло стороной и финансовые технологии. Финансовые технологии (далее – финтех) – это предоставление финансовых услуг и сервисов с использованием инновационных технологий, таких как «большие данные» (Big Data), искусственный интеллект и машинное обучение, роботизация, блокчейн, облачные технологии, биометрия и других. В статье рассматривается уровень развития финансовых технологий на примере нескольких российских банков.

Ключевые слова: банк, Big Data, биометрия, искусственный интеллект, облачные технологии, роботизация, токенизация активов, финансовые технологии.

THE PRACTICE OF USING FINANCIAL TECHNOLOGIES IN THE BANKING SECTOR AT THE PRESENT STAGE

Miroshkina M.V., Efimtseva S.V.
Central Russian institute of management (branch) of the Russian academy of national economy and public administration under the President of the RF (Orel, Russia)

Annotation: Every year the development of information technologies is gaining momentum, including in the field of banking services. IT technologies are changing electronic services, making them more convenient to use. Intensive development has not spared financial technologies. Financial technologies (hereinafter referred to as fintech) is the provision of financial services and services using innovative technologies, such as Big Data, artificial intelligence and machine learning, robotics, blockchain, cloud technologies, biometrics and others. The article examines the level of development of financial technologies on the example of several Russian banks.

Keywords: bank, Big Data, biometrics, artificial intelligence, cloud technologies, robotics, asset tokenization, financial technologies.

В настоящее время почти все банки вкладываются в развитие новых решений. Многие уже сотрудничают с финтех-стартапами или собираются сделать это в скором времени. Основная цель финтеха – повышение качества финансовых услуг и конкурентоспособности на финансовом рынке, а также обеспечение безопасности банковской сферы.

Начиная с 2019 года, финансовые рынки претерпели кардинальные изменения. Альтернативные платежные провайдеры, крупные технологические компании и финтех-стартапы начали отвоевывать свои позиции. С этого же времени Россия, наравне с Китаем, Индией и ЮАР, входит в тройку лидеров по проникновению финтеха в жизнь людей и бизнес. Именно благодаря этому развитию во время пандемии российским компаниям не пришлось испытывать дискомфорт, переводя всю свою деятельность в цифровой формат. Более 60% пользователей после окончания пандемии приняли решение об использовании преимущественно цифровых технологий вместо офлайн-встреч. На это есть объективные причины: не нужно ждать своей очереди, все выполняется в один клик, обеспечивается безопасность совершения операций с денежными средствами. На данный момент финтех неразрывно связан со всеми видами финансовых услуг, например, с платежами, переводами,

вкладами, кредитованием и иными, преобразуя бизнес-модели и увеличивая их клиентоориентированность [1].

Благодаря интенсивному развитию финтеха, в 2022 году России удалось преодолеть несколько «шоков». В 2022 году российский рынок покинули платежная система Payoneer и производитель финтех-ПО Adenza Group, однако банковская система России от этого не пострадала Благодаря введённым санкциям, стало не возможно оплачивать покупки за границей с помощью Mastercard и Visa, но, с другой стороны, это послужило к популяризации таких платежных систем как «Мир» и UnionPay.

В современных условиях российские банки стараются оптимизировать свои системы, активнее используя финтех: роботизацию, Big Data, искусственный интеллект и машинное обучение, блокчейн, биометрия, токенизация активов, облачные технологии [2].

В настоящее время наиболее активно использующим финтех в своей деятельности, являющимся лидером интернет-банкинга – это Тинькофф Банк. Главное его достоинство в том, что он полностью цифровизован и не имеет структурных подразделений. Всё доступно в мобильном приложении банка или на сайте. Например, для того, чтобы оформить карту Тинькофф Банка, достаточно зайти на сайт, подать заявку и карта придет с доставкой на дом.

Из-за отсутствия структурных подразделений основополагающим инструментом для данного банка являются биометрические данные. Их сбор осуществляется с 2011 года. С 2018 года активно используется Единая биометрическая система, созданная совместно с компанией Ростелеком. Это значительно облегчает получение кредитов, особенно для лиц, находящихся в отдаленных местах Российской Федерации. Нельзя не отметить, что с 2017 года Тинькофф Банк активно использует систему распознавания голоса при звонках в колл-центры, а изображение лица банк получает во время доставки карты: сотрудник делает фотографию клиента и заносит в систему.

Машинное обучение и искусственный интеллект также являются одной из главных составляющих Тинькофф. Через Телеграмм канал можно пройти обучение и получить не только дополнительные знания, но и стажировку через Тинькоффй Образование, что предоставляет колоссальные возможности для трудоустройства молодёжи. Яркий пример искусственного интеллекта – голосовой помощник Олег. Почти половина обращений обрабатывается им без помощи оператора. Немаловажно, что его функции не ограничиваются только ответами на вопросы по обслуживанию. Олег может отвечать на звонки или защищать от спама [3].

При использовании карты банка каждый месяц возвращается кэшбек по нескольким категориям. Мало кто знает, что это происходит благодаря блокчейн-проекту Cashoff. Данный проект облегчает выполнение договора между покупателем и продавцом и помогает в борьбе с кэшбек-мошенничеством. Еще в 2016 году Тинькофф вошел консорциум для работы над технологиями блокчейн. Консорциум работает над развитием цифровых технологий и внедрением их в банковскую деятельность.

Для ускорения верификации документов банк заключил договор с «Оз Форензикой». Проект разработан для автоматизации проверки документов с минимальным участием человека.

Всем известна актуальность инвестиций. Используя услуги Tinkoff Invest API, можно выставить сигналы на покупку или продажу акций для их автоматизации или создать личного торгового робота, который будет автоматически проводить торги на бирже по стратегии.

Тинькофф на данный момент – не просто банк, а целая экосистема, которая активно развивается. Туда входит множество компаний – от классического кредитования до сотовой связи. Каждый год Тинькофф получает множество наград международного уровня, что подтверждает его лидерство [4].

Следующий банк, активно внедряющий финтех в свою работу – ПАО «Сбербанк России», который занимает первое место в топе Банка России и является самым популярным банком России. В отличие от Тинькофф, Сбербанк имеет структурные подразделения.

Разработка процессов и сервисов, которые основываются на искусственном интеллекте, в Сбербанке идет уже довольно давно. Так, в 2019 году был создан суперкомпьютер Christofari, а в 2021 году – Christofari Neo. Это самые мощные суперкомпьютеры в России. Их главная задача – обучение нейросети и коммерческие расчёты. Внедрение данных технологий позволило Сбербанку сократить количество менеджеров среднего звена на 70%. По предварительным данным, к 2025 году банку потребуется вдвое меньше сотрудников, чем есть на данный момент.

В своей деятельности Сбербанк использует семейство виртуальных ассистентов под названием «Салют». Всего их три: Сбер, Афина и Джой. Каждый из них обладает собственным характером, и клиент может выбрать того, который больше ему подходит. Ассистенты станут приятными собеседниками или выполнят рутинные задачи, например, переведут денежные средства, найдут фильм на вечер или запишут в салон красоты. Особенно важны эти помощники для одиноких людей [5].

Для клиентов банка возможно онлайн-кредитование. Для этого используется «Смарт-кредит» - платформа искусственного интеллекта, которая находится в мобильном приложении. С 2018 года осуществляется сбор биометрических данных клиентов Сбербанка, а именно слепков голоса и изображений лиц. В отличие от Тинькофф Банка, используется микрофонная запись голоса, а не отцифрованный телефонный звонок. Это значительно облегчает и деятельность банка, и получение услуг для клиента. По рекомендациям Центрального банка Российской Федерации, для сбора данных используется Единая биометрическая система, но также с 2018 года идет разработка инновационной биометрической системы «Vision Lab».

Начиная с 2014 года, Сбербанк запустил около 15 пилотных блокчейн-проектов. Самый главный из них – блокчейн-платформа от Сбербанка. С её помощью участники имеют возможность создавать смарт-контракты и выпускать собственные токены, «Сберкоин» - один из них. Также Сбербанк имеет собственную блокчейн-лабораторию, которая исследует новейшие технологии и предлагает идеи для бизнеса на основе блокчейна [6].

Как и Тинькофф, Сбербанк в настоящее время стал целой экосистемой для людей и бизнеса. Она включает в себя электронную коммерцию, банковские услуги, развлечения, сервисы для здоровья, поиска работы и многое другое.

Банк ВТБ уже несколько лет подряд ВТБ практикует освоение финансовых технологий через пилоты и эксперименты. Его главная задача – внедрить в свою деятельность известные многим технологии или придумать собственные, которые всё больше будут переводить деятельность банка в цифровой формат.

Стать клиентом ВТБ можно удалённо, если у клиента есть подтвержденная запись на Госуслугах и сданы биометрические данные. Для хранения этих данных также используется Единая биометрическая система. Клиенты банка имеют возможность открыть счёт, получить кредит или ещё какие-то услуги удалённо.

Из-за санкций в марте 2022 года мобильное приложение ВТБ было удалено из App Store и перестало работать на IPhone. Позже появилось приложение «Баланс», которое скопировало функционал «ВТБ Онлайн». В связи с увеличением активности использования социальных сетей, в ближайшее время ВТБ запустит цифровой банк в Telegram. Он будет запущен на базе чат-бота, безопасность данных будет обеспечиваться также, как в мобильном приложении.

Создание платформы по работе с большими данными совместно с Ростелеком – одно из недавних партнёрств ВТБ. Партнеры планируют создать систему более гибкую и удобную, чем система быстрых платежей (СБП). В ней будет возможно оплачивать товары и услуги с помощью единого мобильного приложения. Данный проект является основой для создания собственной экосистемы ВТБ, которой у него пока что нет.

Появление в России видеобанкоматов – заслуга ВТБ, который первым запустил в эксплуатацию банкоматы с видеосвязью. Они дают возможность получить более 90% услуг

сотрудников контакт-центра. Наибольший упор в ближайшем будущем планируется сделать на отдаленные районы для дистанционного получения услуг банка.

Клиенты ВТБ имеют возможность имеют подключиться к мобильному приложению SoftPOS (сервис приема бесконтактных платежей на смартфонах, который может заменить классический POS-терминал). Это подходит для микропредприятий или самозанятых [7].

Последний банк, который будет рассматриваться в данной статье – Альфа-Банк. Это один из крупнейших российских коммерческих банков. В основе его стратегии лежит применение западных технологий, которые адаптируются к российским условиям. Ежегодно банк работает с новейшими финансовыми технологиями, только в 2022 году было протестировано более 30 пилотных проектов, и половина из них уже постепенно запускается в банке.

Главной разработкой Альфа-Банка стал Phygital офис. Он объединяет в себе кафе, коворкинг и офис. При входе в отделение банка клиента распознает технология Face ID, после этого в SMS приходит цифровой талон, в котором содержится имя и фото обслуживающего сотрудника. Параллельно сотруднику приходит вся информация о клиенте. Этого удалось достичь благодаря современным достижениям финтеха. Например, секретный код из SMS, который сообщается сотруднику, является своеобразной электронной подписью.

Как и большинство российских банков, Альфа-Банк использует в своей работе Единую биометрическую систему. Это первый банк в России, который запустил возможность открытия счета для бизнеса с её помощью. Для защиты от мошенников используется поведенческая биометрия. Если нажатия на телефон становятся нетипичными или угол наклона экрана другой, то поступает сигнал о возможных действиях мошенников.

Развитие искусственного интеллекта является одним из главных показателей уровня развития финтеха в банке. Совместно с компанией Just AI, Альфа-Банк создал голосового помощника Альфа. Он помогает перейти в нужный раздел мобильного приложения, может произвести финансовые операции или ответить на вопрос о балансе счета. Альф обладает чувством юмора и способен поддержать разговор. Это позволяет установить эмоциональную связь с человеком. Использование искусственного интеллекта не ограничивается голосовым помощником. Например, с его помощью анализируются все клиентские разговоры с операторами колл-центра. Система голосовой аналитики выявляет, какие слова и действия оператора помогли клиенту, а какие наоборот вызвали негативные эмоции.

В своей деятельности Альфа-Банк использует технологию OCR или Оптическое распознавание символов. На базе банка работает 180 цифровых помощников. С их помощью сотрудникам не приходится перепечатывать рукописный текст самостоятельно. Система, которую внедрили в роботов, за несколько секунд распознаёт текст и распределяет по системам банка.

Во время первого визита клиента для быстрой верификации документов и внесения их в базу данных, сотрудники Альфа-Банка используют приложение «Мобильный сканер». Фотографии документов в считаные секунды попадают в системы банка, при этом не сохраняясь на мобильном устройстве.

Также, как и Тинькофф, Альфа-Банк входит в блокчейн-консорциум. На данный момент консорциум работает под эгидой Центрального банка и называется Ассоциацией финансовых технологий.

Но, в отличие от Тинькофф, Сбербанка и ВТБ, Альфа-Банк решил отказаться от создания собственного виртуального мобильного оператора, ссылаясь на то, что в «Вльфа-групп» входит оператор Билайн, и необходимости в новом нет.

В своей деятельности Альфа-Банк старается искать партнёров и реализовывать инновационные решения в сфере финансовых технологий и кибербезопасности. Большой упор делается не на разработку собственных идей, а на поддержку и использование стартапов. Альфа-Банк тестирует и реализовывает решения, которые делают его удобным в первую очередь для клиентов [8].

Таким образом, более 20 лет банковский сектор России переживает постоянную цифровую трансформацию, внедряя в свою деятельность новинки финтеха. Банки в числе первых начали вводить в свою деятельность высокие технологии.

Финансовые технологии стали неотъемлемой частью банковской деятельности. Их развитие повышает технологичность и эффективность банков, делая большой упор на развитие клиентоориентированности. Пандемия, начавшаяся в 2020 году, показала готовность банков перейти в цифровой формат. Так, услуги онлайн-банкинга стали применять ранее неактивные пользователи, после стабилизации эпидемиологической обстановки многие из них решили сократить посещения офлайн офисов. По предварительным данным, буквально через 5 лет может исчезнуть классическое представление концепции финансовых институтов, и банки будут осуществлять основные расчетные функции и выдавать депозиты и вклады.

Большинство банков уже сейчас превратились в экосистемы, а через несколько лет их количество увеличится. Финансовые технологии выйдут на более высокий уровень и создадут доступные для клиентов цифровые сервисы, которые станут такой же обыденностью, как использование пластиковых банковских карт в настоящий момент.

Список использованных источников:

1. Развитие финансовых технологий [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://cbr.ru/fintech/

2. Финтех - цифровые технологии в финансовой сфере [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://hsbi.hse.ru/articles/fintekh-tsifrovye-tekhnologii-v-finansovoy-sfere/

3. Тинькофф Образование. Образовательные программы для школьников, студентов и ИТ-специалистов [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://fintech.tinkoff.ru/

4. Тинькофф Банк. Официальный сайт [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://www.tinkoff.ru/

5. Финтех Каталог финтех продуктов и сервисов Сбера [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://developers.sber.ru/portal/categories/fintech?attempt=1

6. Экономия времени, денег и сокращение ошибок — как Fintech API Сбербанка помогает бизнесу [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://vc.ru/promo/144525-ekonomiya-vremeni-deneg-i-sokrashchenie-oshibok-kak-fintech-api-sberbanka-pomogaet-biznesu

7. ВТБ. Официальный сайт [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://www.vtb.ru/

8. Нигматов Р. Ошибаться быстро: как Альфа-Банк поставил инновации на поток [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://www.forbes.ru/brandvoice/479097-osibat-sa-bystro-kak-al-fa-bank-postavil-innovacii-na-potok

Информация об авторах:

Мирошкина Марина Владимировна, Среднерусский институт управления (филиал) Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ, Банковский колледж, преподаватель высшей категории. E-mail: mari.miroshkina@ya.ru

Miroshkina Marina Vladimirovna, Central Russian institute of management (branch) of the Russian academy of national economy and Public administration under the president of the RF, Banking college, teacher of the highest category. E-mail: mari.miroshkina@ya.ru

Ефимцева Софья Владимировна, Среднерусский институт управления (филиал) Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ, Банковский колледж, студентка специальности «Банковское дело», 2 курс. E-mail: sonaefimceva14@gmail.com

Efimtseva Sofya Vladimirovna, Central Russian institute of management (branch) of the Russian academy of national economy and Public administration under the president of the RF, Banking college, student of the specialty «Banking», 2 course. E-mail: sonaefimceva14@gmail.com

УДК 336.71.078.3

ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Новикова М.А., Мадбоева К.М.
Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского (г. Брянск, Россия)

Аннотация: Центральный банк Российской Федерации имеется большое влияние на развитие и усовершенствования денежно-кредитной политики. Данная система помогает оставаться независимым государством. Денежно-кредитная политика - это многогранный и очень сложный механизм, благодаря которому развивается вся экономика страны.

Ключевые слова: банковская система, денежно - кредитная политика, инфляция, Центральный банк РФ, экономика страны.

MONETARY POLICY OF THE CENTRAL BANK OF THE RUSSIAN FEDERATION

Novikova M.A., Madboeva K.M.
Bryansk state university named after academician I.G. Petrovsky (Bryansk, Russia)

Annotation: The Central Bank of the Russian Federation has a great influence on the development and improvement of monetary policy. This system helps to remain an independent state. Monetary policy is a multifaceted and very complex mechanism through which the entire economy of the country develops.

Keywords: banking system, monetary policy, inflation, Central Bank of the Russian Federation, national economy.

Основанием и центром банковской системы Российской Федерации является ни что иное, как Центральный банк. Учитывая тот факт, что он является главным для коммерческих банков, вполне может ограничить их дееспособности, а также возможность какого-либо рефинансирования [1, с. 7].

Далее рассмотрим факты независимости денежно-кредитной политики:

1. Выборы на пост "главы" - управляющего банком;
2. Взаимодействие государства в стоимости, для получения прибыли при производственной деятельность Центрального банка;
3. Восстановление перед ЦБ наиболее важных для государства приоритетов, которых нужно достичь и выполнить;
4. Возможность в изменение каких-либо структур, денежно-кредитной политики Центрального банка.

Деятельность ЦБ связана с укреплением и поддержанием надёжной власти государства. Не менее важно укрепление единицы денежной валюты нашей страны, что увеличивает возможности и даёт больше власти для диктования своих условий политики на территории РФ [2]. Основополагающим фактором становится беспрерывная и многофункциональная система, позволяющая более удобно осуществлять оплату и расчёты банковских клиентов. Все вышесказанные пункты помогают банковской системе России стать самой развитой и крепкой среди стран мира.

Рассмотрим прогнозируемый прирост у разных показателей денежно-кредитной политики Центрального банка России.

Параметры - прогнозы Центрального банка РФ 2021-2022:

- инфляция к 2022 году увеличится на четыре-пять процентов - ставка (ключевая), средняя за год, составит почти в два раза больше. Она будет всё равно 10,7%;
- инфляция за год - средняя, будет равна 13,6 - 14-1%, что почти вдвое больше, чем показатели 2021 года;
- денежная масса, станет равна 24 - 27 вместо 13;

- основной капитал снизится. С 7 упадёт до нуля, но есть вероятность, что показатели возрастут до одного;

- импорт и экспорт уйдут в минус, что скажется негативно на экономике. Так вывоз товаров станет отрицательным на 17-19%. Получение иностранной продукции падёт до минус 24-27;

- сельские хозяйства и агропромышленный комплекс (АПК) также получит отрицательные показатели, что снизится рентабельность и производительность РФ;

- ВВП будет гораздо больше в двадцать первом году, нежели в нынешнем. Вместо пяти на сегодняшний момент получит данные около -4 - 5;

- кредиты и ипотеки связанные с жилищным вопросом, останутся на плаву. Снизившись, они не покажут отрицательные значения [3].

Подводя итоги, можно сделать вывод, что денежная масса имеет самый преимущественный рост к 2022 году среди других показателей.

Платёжный баланс денежно-кредитной политики ЦБ Российской Федерации на 2021 и с прогнозом на 2022 год:

- вывоз из страны возрастёт и имеет самые "влиятельные" цифры, достигая семисот единиц;

- получение иностранных единиц продукции, останется сравнительно не тронутым и стабильным;

- всё то, что предоставляется покупателю, то бишь товары, предложения и услуги набрали оборот. К двадцать второму году показатели "перевалили" за триста;

- проходящие в данное время операция, как и изменение резервов, двукратно возросло. Полученные показатели за 250, отталкиваясь от 120-125;

- сальдо финансовых и текущих операций аналогично данным предыдущих показателей. Всё это подводит к тому, что идёт развитие и усовершенствование кредитной системы.

Из всего вышеперечисленного видно, что показатели являются положительными, многие из них прогрессируют и имеют нарастающие цифры, указывающие на динамику и развитие.

В Российской Федерация происходит повышение ставок денежно-кредитной политики. Вследствие этого кредитования становится менее привлекательным, в сравнении с депозитами.

Говоря о ключевых и реальных ставках, измеряемых процентах годовых можно сравнить динамику в России с другими странами:

- Российская Федерация с показателями 21 и 11,8 открывает пьедестал с самыми высокими и недосягаемыми для других участников результатами;

- Латинская Америка считается серебряным претендентом, уступая лишь нашей стране, и показывает результаты 14 и 3,5.

- тройку претендентов на пьедестал закрывает так называемая "палитра" Азии:

•южная;

•ЦВЕ;

•средняя;

•юго-восточная.

"Палитра" Азии, хоть и получает третье место в рейтинге динамики реальных ставок, но при этом имеет отрицательные результаты.

Остальные претенденты добились менее значимых и грандиозных результатов.

На данный момент в денежно-кредитной политике инфляционное давление не повышается, но за летний период цены были сильно снижены [5].

Ниже мы рассмотрим показатели подробнее.

Если рассматривать цены на базовые товары/услуги, на данный момент мы получим, примерно, такие результаты:

- что касается всех позиций, то они идут, примерно, в одном темпе - с 2019 по начало 2022 года. Рассматривая нынешний год, видна импульсивная динамика продовольственных и непродовольственных товаров.

- услуги на данный момент имеют минимальную динамику, а вследствие этого показывают стабильный результат. Им характерна непоколебимость. Данный процесс можно охарактеризовать пословицей: "тише едешь дальше будешь".

- говоря о товарах и услугах, мы видим резкий подъём цен после начала двадцать второго года.

Годовая инфляция денежно-кредитной политики ЦБ вернётся к цели через несколько лет. Очень сильно на возрастание цен в 2021 году повлияла по большей части начало военной операции с Украиной. А к двадцать втором году призыв к частичной мобилизации. Всё это привело к следующему показателям.

- траектория инфляции очень сильно "расшатана"и крайне нестабильна. Но если сравнивать с 2018-2020 годом, то в этот период наблюдался минимальный рост цен.

- в двадцать первом году к концу четвертого кварала инфляция превысила все нормы. Были зафиксированы показатели с отклонением в четыре раза больше. [6, с 95].

На 2022 год к третьему кварталу показатели начинают постепенно снижаться, но наверняка, чтобы им прийти в норму потребуется несколько лет десятков в кварталов.

Центральный банк в реализации денежно-кредитной политики Российской Федерации играет ключевую роль, а также определяет перспективы её развития.

Список использованных источников:

1. Аганбегян А., Ершов М. О связи денежно-кредитной и промышленной политики в деятельности банковской системы России//Деньги и кредит. 2019 № 6. С. 3-11.

2. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации / [Электронный источник] URL: http://www.cbr.ru/ (дата обращения 28.01.2019)

3. Силуанов предложил разработать запасной бюджет России [Электронный ресурс] // РБК. URL: http://top.rbc.ru/economics/24/10/2014/544a02bfcbb20fbbe73cab33 (дата обращения: 21.01.2019)

4. Филиппова И.А. Денежно – кредитная политика государства: сущность, цели, инструменты, типы (направления) / Наука и образование в жизни современного общества сборник научных трудов по материалам Международной научно-практической конференции: в 14 томах. 2017. С. 132-134. [Электронный источник] URL: http://elibrary.ru/item.asp?id=23476465 (дата обращения 27.01.2018)

5. Солнцев О. Г., Сухарева И. О. К вопросу о целях и инструментах денежно-кредитной политики. М.: ЦМАКП, 2019.

6. Юдина И.Н. Денежно – кредитная политика на современном этапе: вызовы и ограничения / в сборнике: Двадцать первые апрельские экономические чтения материалы Международной научно-практической конференции. Омский филиал Финансового университета при Правительстве РФ; под редакцией В.В. Карпова, А.И. Ковалева. 2019. С. 94-98.

Информация об авторах:

Новикова Милана Александровна, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, студентка направления подготовки «Экономика», профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», 3 курс. E-mail: rubycristal@mail.ru.

Novikova Milana Aleksandrovna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, student of the direction of preparation "Economics", profile "Accounting, analysis and audit", 3 course. E-mail: rubycristal@mail.ru.

Мадбоева Карина Мухамадовна, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, студентка направления подготовки «Экономика», профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», 3 курс. E-mail: kmadboeva@gmail.com.

Madboeva Karina Mukhamadovna, Bryansk state university named after academician I.G. Petrovsky, student of the direction of preparation "Economics", profile "Accounting, analysis and audit", 3 course. E-mail: kmadboeva@gmail.com.

УДК 336.7

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: ПОНЯТИЕ, СТРУКТУРА, ФАКТОРЫ РИСКА

Процкая А.П., Разумова А.В.
Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского (г. Брянск, Россия)

Аннотация: экономическая безопасность банковской деятельности в первую очередь связана с внутренним состоянием кредитной организации, а также с влияющими условиями внешних факторов и мирового взаимодействия между банками и посредниками. Именно поэтому рассмотрение данной проблемы является важным для обеспечения защищенности банковского сектора. В настоящей статье раскрыто понятие экономической безопасности банковской деятельности, выделены ее задачи, структура и факторы. Представлена статистическая информация по внедрению в данную сферу цифровых технологий.

Ключевые слова: банк, банковская деятельность, государство, экономическая безопасность, цифровые технологии.

ECONOMIC SECURITY OF BANKING ACTIVITY: CONCEPT, STRUCTURE, RISK FACTORS

Percent A.P., Razumova A.V.
Bryansk state university named after academician I.G. Petrovsky (Bryansk, Russia)

Abstract: the economic security of banking activity is primarily related to the internal state of a credit institution, and in addition to the influencing conditions of external factors and global interaction with intermediary banks. That is why consideration of this problem is important to ensure the security of the banking sector. In this article, the concept of economic security of banking activity is disclosed, its tasks, structure and factors are highlighted. Statistical information on the introduction of digital technologies in this area is also presented.

Keywords: bank, banking, state, economic security, digital technologies.

На сегодняшний день, когда ситуация в мире складывается довольно напряженно и нестабильно, у государства актуализируется вопрос безопасности, причем это не только политическая и военная защита, но также и экономическая. Ведь борьба за свои хозяйственные интересы является успешным залогом для поднятия уровня экономики страны и ее дальнейшего развития. В качестве одного из главных инструментов, влияющего на состояние рыночного сектора, можно назвать банк России и его деятельность. Данная организация является основной по рациональному использованию денежных ресурсов, совершению товарооборота, кроме того, кредитной помощницей для общества, а также посредником для ведения денежно-кредитной политики страны. И именно поэтому целесообразно рассмотреть вопрос об экономической безопасности конкретно банковской деятельности [1].

Начнем с определения, что же она представляет собой. Экономическая безопасность банковской деятельности – это прежде всего процесс защиты банка от возможного появления внешних угроз посредством проведения различного рода мероприятий: социальные, технические, правовые, организационные, экономические. Ее постоянное развитие и поддержание необходимо для того, чтобы стабилизировать рыночные операции страны со своими посредниками, а также наладить международный контакт. В настоящее время в век передовых технологий это особенно важно. Поскольку в обстановке глобализации нынешней мировой экономики международные банки тесно связаны друг с другом партнерскими отношениями, многочисленными обязанностями и договорами [2, с. 309].

Для проведения успешных мероприятий по организации экономической безопасности банковской деятельности следует обратить внимание на задачи, благодаря решению которых можно обеспечить эффективную защиту банка от негативных влияний:

1. Определение четной нормативно-правовой базы для организации экономической безопасности банковской деятельности.

2. Оценка возможных перспективных взаимоотношений между банком и его клиентами.

3. Разработка системы защиты для кредитных ресурсов от недобросовестных клиентов [3, с. 60].

Далее выделим основные виды экономической безопасности банка, представленные на рисунке 1.

На рисунке 1 представлены виды экономической безопасности банковской деятельности, но основным из них является финансовая, именно она обеспечивает финансовую устойчивость банка и стабильность. Финансовая безопасность влияет как на внутренние, так и на внешние условия поддержания экономической безопасности банковской деятельности.

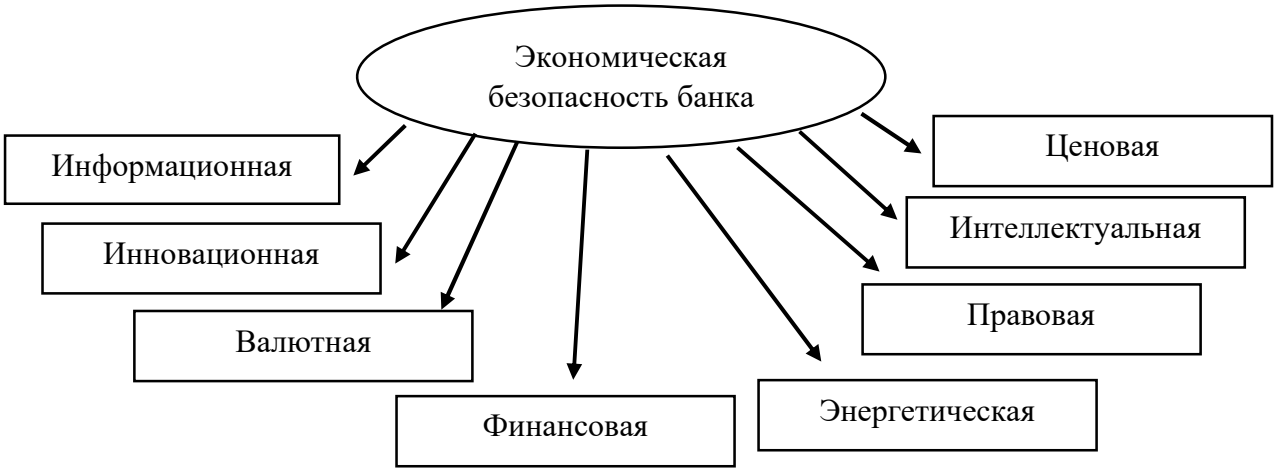

Рисунок 1 – Виды экономической безопасности банка

К внешним относятся:

1. Возможность нейтрализации отрицательного воздействия мировых банков и преднамеренных действий, направленных на снижение уровня эффективности экономической безопасности кредитной организации.

2. Способность поддерживать основные параметры результативности на высоком уровне.

3. Деятельность, направленную на развитие и совершенство показателей экономической безопасности банка.

К внутренним относят:

1. Утечка российского капитала за пределы государства из основных секторов экономики.

2. Состояние платёжной системы России.

3. Рост объема коммерческих преступлений в банковской отрасли [4, с. 84].

Следует отметить, что важнейшим фактором поддержания экономической безопасности банковской деятельности является ее цифровизация. Нынешние клиенты с удовольствием принимают и используют новые технологии. Ведь это очень удобно, не выходя из дома, за секунду оплатить интернет, перевести деньги в другую точку страны. Этот факт подталкивает банковские организации все активнее включаться в разработки, а

также расширять цифровую трансформацию для обеспечения необходимого уровня безопасности [5].

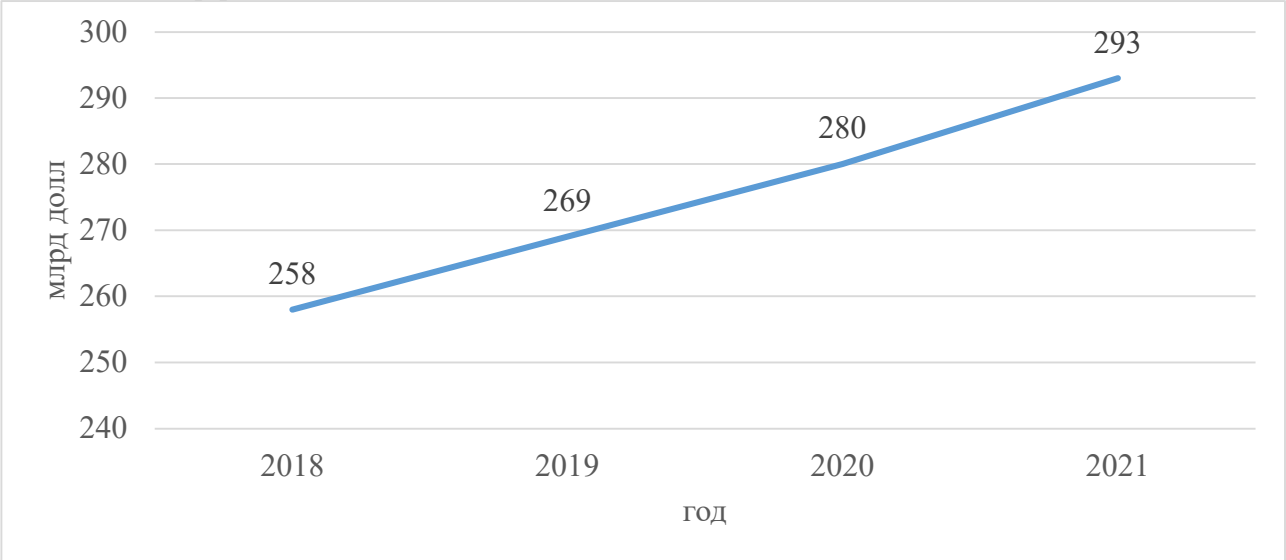

Рисунок 2 – Расходы банков на внедрение цифровых технологий 2018-2021 гг., млрд долл. [6]

Исходя из рисунка 2, следует сделать вывод о том, что банки все стремительнее стараются внедрять новые технологии, не жалея для этого финансовых средств. В период с 2018 по 2021 годы мы наблюдаем заметное увеличение расходов, потраченных на коммуникации. А это значит, что экономическая безопасность банковской деятельности стала более эффективной. Ведь благодаря этим инновациям появилась возможность отслеживания проведенных онлайн операций в отношении денежных средств.

Появление новых цифровых технологий, это конечно же хорошо. Но тем не менее это не может решить все проблем банковской сферы. Но банковской деятельности присуще другие проблемы, выделим основные из факторов [7].

Таблица 1 – Факторы, влияющие на состояние уровня экономической безопасности банковской деятельности

Внутренние	Внешние
Недостаток грамотного планирования распределения финансовых ресурсов банка	Изменение курса национальной валюты
Увеличение стоимости на энергоносители	Большой уровень закредитованности граждан
Рост дебиторской задолженности, влекущей за собой наращивание задолженности перед поставщиками и работниками	Реформирование налогового законодательства
Нерациональное структура капитала клиентов	Нестабильность экономической составляющей в мире

В таблице 1 представлены виды факторов экономической безопасности банковской деятельности: внешние и внутренние. На сегодняшний момент именно от их решения зависит эффективность обеспечения защищённости банка. Но, к сожалению, конкретных гарантий никто не сможет дать и что-то спрогнозировать, ведь внешние условия основываются на отношении иностранных государств к нашей стране. Если сегодня все хорошо, это не значит, что завтра будет также. Могут происходить любые события, особенно на фоне нынешнего мирового политического состояния [8].

В завершении хочется сделать следующие выводы. Экономическая безопасность банковской деятельности является гарантией зашиты материальных и финансовых ресурсов государства, организаций и клиентов. Кроме этого, она способна адекватно реагировать на изменения внешних и внутренних факторов, а также минимизировать недостатки и потери. Уровень экономической безопасности определяется ее конкурентными преимуществами, а самое главное - внедрением цифровых технологий. Хочется надеяться, что государство не остановится на достигнутом и будет совершенствовать систему по организации экономической безопасности в банковском секторе, а также клиенты будут спокойны в том, что их интересы защищены.

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_LAW_5842 (дата обращения: 05.12.2022)

2. Зверев А.В. Маркетинг кредитных продуктов/ А.В. Зверев // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Т.2 : материалы II международной научно-практической конференции (17 декабря 2019 года). – Брянск: Издательство БГУ им. акад. И.Г. Петровского, 2020. - С. 309-312.

3. Хоружий Л.И., Дедова О.В., Катков Ю.Н. Инструменты налогового учета в системе обеспечения экономической безопасности агроформирований // Бухучет в сельском хозяйстве. 2019. № 11. С. 55-66.

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

5. Процентные ставки по операциям Банка России. – Текст: электронный // Центральный банк Российской Федерации [официальный сайт]. – URL: https://cbr.ru/DKP/instruments_dkp/interest_rates (дата обращения: 05.12.2022).

6. Федеральная служба государственной статистики: сайт. – URL: https://rosstat.gov.ru/. (дата обращения 07.12.2022). – Текст: электронный.

7. Резервирование по ссудам в банковском риск-менеджменте: учебное пособие / Шаталова Е.П., Шаталов А.Н.; под редакцией Е.П. Шаталовой. – Москва: КноРус, 2020. – 232 с.

8. Центральный банк Российской Федерации [официальный сайт]. – Текст: электронный. - URL: https://cbr.ru/ (дата обращения: 07.12.2022).

Информация об авторах:

Процкая Анастасия Павловна, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, студентка направления подготовки «Экономика», профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», 3 курс. E-mail: protskay.nastena@yandex.ru.

Anastasia Pavlovna Protskaya, Bryansk state university named after academician I.G. Petrovsky, student of the direction of preparation "Economics", profile "Accounting, analysis and audit", 3 course. E-mail: protskay.nastena@yandex.ru

Разумова Анна Валерьевна, Брянский государственный университет имени академика И.Г.Петровского, студентка направления подготовки «Экономика», профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», 3 курс. E-mail: razumova.annan@yandex.ru

Razumova Anna Valeryevna, Bryansk Bryansk State University named after Academician I.G. Petrovsky, student of the direction of preparation "Economics", profile "Accounting, analysis and audit", 3 course. E-mail: razumova.annan@yandex.ru

УДК 336.7

ЦИФРОВЫЕ СПОСОБЫ ЗАЩИТЫ КЛИЕНТОВ БАНКОВСКОЙ СФЕРЫ

Пчела Т.А., Труфманова Д.А.
Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского (г. Брянск, Россия)

Аннотация: каждый день банки одобряют несколько тысяч заявок на кредит, принимают переводы от клиентов банка на свои счета, даже самые незначительные бреши в безопасности могут привести к серьезным последствиям. По этой причине выявление мошенничества – это первостепенная задача для банковских организаций, им необходимо действовать на опережение и принимать самые современные методы защиты.

Ключевые слова: мошенничество, кредит, банк, заем, онлайн платежи, аутентификация и идентификация.

DIGITAL WAYS TO PROTECT BANKING CUSTOMERS

Pchela T.A., Trufmanova D.A.
Bryansk state university named after academician I.G. Petrovsky (Bryansk, Russia)

Abstract: every day banks approve several thousand loan applications, accept transfers from bank customers to their accounts, even the most insignificant security breaches can lead to serious consequences. For this reason, fraud detection is a primary task for Banking organizations, they need to act ahead of the curve and adopt the most modern methods of protection.

Keywords: fraud, credit, bank, loan, online payments, authentication and identification.

В связи с настоящими реалиями и России и мире, спрос на банковские кредиты повышается все больше и больше с каждым годом. Количество предложений на рынке кредитовая довольно огромное, можно не только выбрать банк, но и подходящий кредит, проценты по которому будут исходить из квалификации продукта, сами же банки стараются максимально упрощать процедуры выдачи заемных денежных средств. Это не только приводит к упрощению получения кредита, но и привлекает мошенников. Цифровизация банковской системы приводит к созданию новых преступных схем [1; с. 54].

Мошенничество в банковской системе простыми словами – это обманные действия или действия, направленные на злоупотребление доверием с целью получить чужие денежные средства или имущество. Исходя из этого действия мошенников могут быть направлены на:

1. Банк. Можно выделить самые элементарные примеры, такие как оформление кредита по поддельным документам, намеренная фальсификация данных при заполнении заявления на кредит. В результате действия мошенников пострадавший – сам банк;

2. Клиенты банка. В качестве примера можно выделить случаи, когда мошенник оформляет кредит на подставное лицо или использует при заполнении заявления украденный (утерянный) другим лицом паспорт. В результате действия мошенников пострадавший – человек, который даже не знает о том, что он получил кредит [2, с. 43].

Махинации могут осуществляться с банковскими картами и техническими уловками, так, например, мошенник может подсмотреть пин - код или создать хакерскую атаку. Самый примитивный способ мошенничества – это кража пластиковой карты, пин - кода, который был подсмотрен заранее возле банкомата.

Не стоит забывать про самый надоедливый механизм мошенничества – фишинг, суть которого заключается в краже конфиденциальных данных пользователя карты банка. Чаще всего злоумышленники звонят, представляются сотрудниками банка, и сообщают о «незаконном» списании средств, переводе или замороженной выдаче кредита. Для отмены

операции жертве необходимо назвать код из СМС или сообщить CVV-код, который находится на оборотной стороне карты [3, с. 304].

Таблица 1 - Заблокированные по инициативе Банка России мошеннические телефонныеномера (ед.)

Категории	2019		2020	
	1 квартал	2 квартал	1 квартал	2 квартал
Городские номера	223	1152	3473	3663
Мобильные номера	354	756	891	1541
Номера 8 (800)	109	48	92	69

Согласно закону, клиент сам виноват в случившемся, так как он сам назвал третьим лицам информацию, которую должен держать в секрете. Выявление мошенничества в этом случае возможно только в повышении финансовой грамотности населения и разработки специальной модели обучения клиентов в возрасте, которые особо доверчивы.

Самым целесообразным способом обеспечения экономической безопасности в банковской сфере, на наш взгляд, становится присоединение банков к Единой системы идентификации и аутентификации (ЕСИА). На своем официальном сайте Центральный Банк Российской Федерации опубликовал перечень тех банков, которые получат возможность присоединения к данному виду осуществления безопасности своих клиентов, а также к Единой биометрической системе. За последние 2 года среднее количество банков, получающих разрешение за счет соответствия требованиям осталось единым – 210 банков в каждом публикуемом ЦБ документе за различные периоды [4, с. 12].

Подключение к ЕСИА позволяет банкам обеспечить удаленную идентификацию и дальнейшее обслуживание для лиц, стремящихся и являющихся потенциальными клиентами данного банка. При существующем на сегодняшний момент уровне развития информационных технологий данная функция становится крайне выигрышной и по сути необходимой для организации, поскольку далеко не каждый банк способен соответствовать требованиям, установленным критериям, которые прописаны в статье 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Данный Федеральный закон способствует развитию экономической безопасности в целом по стране и с его помощью регулируется множество сфер. Будущих клиентов с большой долей вероятности привлечет возможность не тратить время на то, чтобы непосредственно физически присутствовать в банке и провести там идентификацию для последующей аутентификации, а возможность сделать все гораздо быстрее и прямо из дома, офиса и любого другого места, где можно присоединиться к глобальной сети Интернет [5, с. 201].

Поспособствовать большему развитию использования ЕСИА в банковской сфере возможно за счет того, что данная система становится более понятной и повсеместной для граждан России. На данный момент к этой системе присоединилось огромное множество людей, а самыми развитыми регионами – лидерами по использованию стали следующие субъекты Российской Федерации (см. рис. 1).

На данном рисунке представлены 10 регионов-лидеров по количеству человек, зарегистрированных и осуществляющих действия в рассматриваемой системе. Наибольший процент выявлен в Республике Алтай – 87,83%. В этом регионе, как и в девяти других, население приспособлено к использованию ЕСИА и компании, работающие на ней, будут гораздо активнее в применении. Средний процент среди регионов – 49,6%, что является достаточным показателем и позволит в будущем осуществлять дальнейшее развитие за счет все большей цифровизации всех аспектов нашего общества, в том числе и экономическо-информационной сферы.

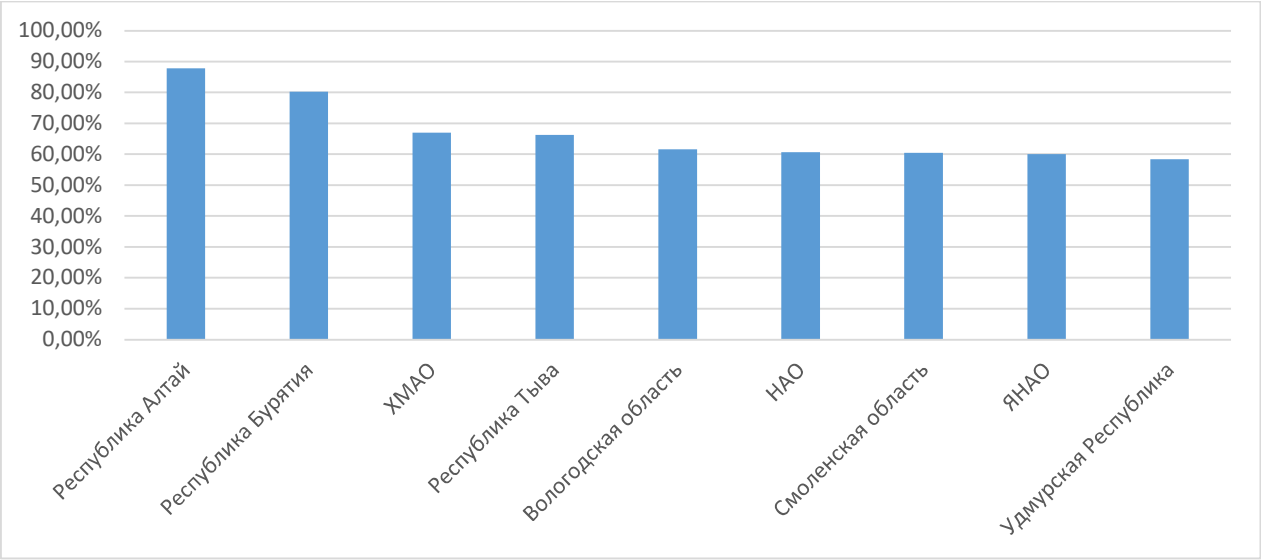

Рисунок 1 – Субъекты РФ – лидеры по использованию населением ЕСИА, %

Система ЕСИА за счет своей сущности, которая состоит в том, что совмещает в себе сразу 2 основания: идентификацию, задачей которой является присвоение уникального номера и образа каждому отдельному пользователю информационного ресурса, и аутентификацию, цель осуществления которой состоит в различных способах и мерах для проверки совпадения, зарегистрированного в данном информационном ресурсе пользователя с тем образом, который был сформирован системой, способна обеспечивать обоснованно надежную защиту [6, с. 106].

Использование данного вида гарантированности экономической и информационной безопасности в банковской сфере целесообразно и способно обеспечить надежную работу организации для работы с клиентами, а также потенциально заинтересованными в использовании продуктов данного банка пользователях.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что противодействие мошенничеству в банковской системе – это серьезная задача, поскольку в ней фигурирует человек, который выступает слабым звеном в основном именно из-за того, что мошенникам удается втираться в доверие и обманом удается перевести денежные средства на другой счет. Главной задачей банковских организаций является необходимость принимать превентивные меры, информируя клиентов о возможных способах обмана и давая рекомендации по безопасной работе с мобильным или интернет - банком [7, с. 100].

Список используемых источников:

1. Пеганова, О.М. Банковское дело: учебник для вузов / О. М. Пеганова. - Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 574 с. — (Высшее образование). - ISBN 978-5-534-14268-6. - Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. - URL: https://urait.ru/bcode/489378 (дата обращения: 10.11.2022).

2. Банки и банковские операции: учебник и практикум для вузов / В. В. Иванов [и др.] ; под редакцией Б. И. Соколова. - Москва : Издательство Юрайт, 2022. - 189 с. - (Высшее образование). - ISBN 978-5-534-00095-5. - Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. - URL: https://urait.ru/bcode/489950 (дата обращения: 10.11.2022).

3. Тавасиев, А. М. Банковское дело: учебник для среднего профессионального образования / А. М. Тавасиев. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 534 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-14450-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/497551 (дата обращения: 10.11.2022).

4. Алексеева, Д. Г. Банковское кредитование: учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 128 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08084-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/491686 (дата обращения: 10.11.2022).

5. Кропин, Ю.А. Деньги, кредит, банки: учебник и практикум для вузов/ Ю. А. Кропин. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 391 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14601-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/489679 (дата обращения: 10.11.2022).

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

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.

Информация об авторах:

Пчела Татьяна Александровна, Брянский государственный университет имени академика И. Г. Петровского, студент направления подготовки «Экономическая безопасность», профиль «Экономика и организация производства на режимных объектах», 4 курс. E-mail: tanyapcela@gmail.com

Pchela Tatiana Aleksandrovna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, student of the specialty «Economic security», specialization «Economics and organization of production at high-security facilities», 4 course. E-mail: tanyapcela@gmail.com

Труфманова Дарья Алексеевна, Брянский государственный университет имени академика И. Г. Петровского, студент направления подготовки «Экономическая безопасность», профиль «Экономика и организация производства на режимных объектах», 4 курс.E-mail: dtrufmanova@bk.ru

Trufmanova Darya Alekseevna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, student of the specialty «Economic security», specialization «Economics and organization of production at high-security facilities», 4 course. E-mail: dtrufmanova@bk.ru

УДК 330.564

ЦИФРОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ БАНКОВ БРЯНСКОЙ ОБЛАСТИ

Савостина А.Н., Дедова О.В.

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

Аннотация: В данной статье рассматривается характеристика процесса цифровизации банковской системы на территории Брянской области, а также говорится о плюсах и минусах данного процесса. Описаны новые технологии, которые активно внедряются в банки для повышения их привлекательности для всех клиентов и упрощают работу самих кредитных учреждений. Рассказывается о применении больших баз данных, обработка которых позволяет предугадать поведение пользователей, а также о чат – ботах, которые позволяют работать с физическими и юридическими лицами круглосуточно, консультируя их о предлагаемых банковских продуктах и их преимуществах.

Ключевые слова: цифровизация, искусственный интеллект, большие данные, роботы, чат-бот.

DIGITAL TECHNOLOGIES OF BRYANSK REGION BANKS

Savostina A.N., Dedova O.V.
Bryansk state university named after academician I.G. Petrovsky (Bryansk, Russia)

Abstract: This article discusses the characteristics of the digitalization process of the banking system in the Bryansk region, and also talks about the pros and cons of this process. New technologies are described that are being actively introduced into banks to increase their attractiveness to all customers and simplify the work of credit institutions themselves. It tells about the use of large databases, the processing of which allows you to predict the behavior of users, as well as chatbots that allow you to work with individuals and legal entities around the clock, advising them about the banking products offered and their advantages.

Keywords: digitalization, artificial intelligence, big data, robots, chatbot

На сегодняшний день информационные технологии применяются почти во всех сферах жизни человека. Процесс цифровизации является одной из тенденций развития современного общества и уже стал одним из важнейших показателей развития страны. Поэтому в целях экономического роста происходит реализация программы «Цифровая экономика Российской Федерации», которая направлена на повышение качества жизни населения и уровня его благосостояния на основе использования цифровых технологий. Данная программа затрагивает как всю страну в целом, так и отдельные ее регионы, включая Брянскую область.

Важная роль в данном процессе отводится банковскому сектору, который один из первых внедряет в свою работу какие-либо инновационные решения, выступающие в дальнейшем как катализатор процесса цифровизации в других отраслях экономики. Отсюда следует, что ускорение развития цифровых технологий в банковской сфере можно считать одной из важнейших задач развития экономики России, а значит, и отдельных ее регионов, которое в свою очередь может существенно повысить темпы экономического роста государства [1].

Одной из основных причин перехода банков рассматриваемого региона на автоматизированные бизнес-процессы является рост их прибыли и повышение конкурентоспособности по отношению к другим финансовым институтам. Стоит также отметить, что в России автоматизация протекает быстрее, чем в других странах, а банки нашего государства входят в топ-10 по предоставлению онлайн-сервисов.

Цифровизация определенно помогает экономить банковскому сектору почти половину операционных расходов за счет внедрения тех технологий, которые при этом сокращают количество офисов и рабочих мест. На сегодняшний день уже больше половины банков по всему региону сократили рабочее время в офисах или полностью перешли на онлайн-услуги, включая такие сложные операции, как открытие счета, дистанционную верификацию клиента, решение нетиповых вопросов. Исследование Accenture показало, что банки, которые являются наиболее продвинутыми в плане цифровизации способны увеличить рентабельность капитала в среднем на 0,9%. В свою очередь, банки, не использующие автоматизацию бизнес-процессов, наоборот, имеют снижение данного показателя в среднем на 1,1%. Аналитики Accenture пришли к выводу, что этот разрыв будет увеличиваться с ростом технологических возможностей цифровизации [2].

Как правило, игроки банковской отрасли конкурируют не только между собой, но и с иными финансовыми компаниями, которые начали предоставлять традиционные банковские услуги. Иногда онлайн-сервисы небольших локальных кредитных организаций или инвестиционных компаний являются более доступными и удобными для потребителя, вследствие чего выбор падает на них. И хотя небольшая региональная компания не может

отнять существенную долю клиентов у федеральных банков, для местных финансовых организаций отставание в качестве сервиса означает потерю заемщиков и вкладчиков, что побуждает их к активному развитию с целью привлечения новых клиентов [3, с. 142].

Если затронуть прошлые года, то хоть пандемия коронавируса и не принесла нам ничего хорошего, но банковскому сектору Брянской области она сыграла на руку, ведь в связи с возникшими ограничениями по посещению общественных мест, вырос спрос на получение услуг онлайн, что в значительной мере повысило скорость цифровизации банковских процессов. Это заметно как в крупных городах, так и в более маленьких, в том числе и Брянске, где были введены жесткие ограничительные меры.

Стоит отметить, что процесс цифровизации нельзя назвать легкодоступным, потому что он предполагает большой объем инвестиций, который зачастую не по карману небольшим финансовым организациям. Отсюда и получается, что крупные банки могут себе позволить внедрять передовые технологии и нанимать профессиональных IT-специалистов для их освоения и реализации. Как раз из-за этого крупные представители банковского сектора вытесняют молодых и еще толком не освоившихся и плотно не закрепившихся на рынке игроков [4, с. 125].

Помимо этого, переход на цифровые бизнес-процессы в банке сильно ограничивает и усложняет доступ к финансовым услугам для менее продвинутых клиентов, ведь должно пройти немалое количество времени, чтобы большая часть населения смогла освоить все эти нововведения и научиться ими пользоваться в полной мере. Поэтому перед банками стоит задача создания понятных и удобных интерфейсов, чтобы каждый человек смог воспользоваться необходимыми ему банковскими услугами.

За несколько лет до начала пандемии, на территории Брянской области банки начали сокращать количество филиалов. Основной же причиной для этого послужило активное развитие цифровизации и запуск сервисов для дистанционного обслуживания клиентов. Ведь некоторые банки, например, Тинькофф-банк, считают, что не существует таких задач в банковском секторе, которые нельзя было бы решить удаленно либо при помощи специалистов, которые могли бы приехать к клиенту домой или на работу, в офис [5, с. 33].

За цифровой трансформацией банков приходится поспевать их клиентам, ведь все удобные онлайн-сервисы, предоставляемые банками, стали полем действия для мошенников, которые стараются разными изощренными способами запутать людей и заполучить их деньги себе. А в связи с тем, что уже большая часть пользуется мобильным банком, велик шанс перевести деньги на счет злоумышленников по ошибке, неосторожности или в спешке. В связи с этим пользователям таких сервисов необходимо заботиться о безопасности собственных денег на счетах, а также повышать свои знания о существующих на данный момент способах мошенничества, чтобы не попасться на уловки онлайн-воров [6, с. 99].

Уже сейчас идет активное развитие банковских цифровых технологий на территории Брянской области, среди которых наибольшее внимание уделяется внедрению и развитию искусственного интеллекта, который может использоваться в банковской сфере для эффективного расходования ресурсов на производимые операции, привлечения новых клиентов, улучшения рекламы и маркетинга. Внедрение искусственного интеллекта (ИИ) в банки может осуществляться в связи с удобством их использования. Он может повысить скорость и точность производимых операций, вычислений. Помимо всего прочего, ИИ позволяет банку работать круглосуточно, что является неоспоримым достоинством этой системы. Также стоит учитывать тот факт, что каждый пользователь может оставить свой отзыв после пользования той или иной услугой. Сформированная база отзывов от клиентов позволит разработать план по улучшению и оптимизации работы банковской системы [7, с. 69].

«Bigdata» - это термин, который подразумевает под собой большой объем данных, которые могут быть двух видов: структурированные и неструктурированные. Такое количество данных берется в связи с большим объемом операций, производимых банками

ежедневно. Все эти данные необходимо не только собирать, но и грамотно анализировать для принятия наиболее эффективных решений и статистических деловых движений. Ведь способность быстро и эффективно обрабатывать поступающие в процессе деятельности данные дает возможность быть конкурентоспособными среди других банков и финансовых учреждений. «Bigdata» в банковской сфере используют для определения и анализа структуры расходов клиентов, анализа и реагирования на отзывы клиентов, предотвращения мошенничества, разделения клиентов на сегменты в соответствии с их профилями, кросс-продажи товаров на основе сегментации клиентов, обнаружения основных каналов транзакций. На сегодняшний день «Bigdata» активно используется Сбербанком для предотвращения рисков, борьбы с мошенничеством, а также для анализа и прогнозирования вероятности возникновения очередей в отделениях банка. Помимо этого, большие данные применяются для оценки платежеспособности клиентов, упрощенного управления персоналом и расчета возможных бонусов и премий. Другим примером является Тинькофф-банк, который использует большие данные для анализа потенциальных и действующих клиентов, планирования маркетинга и продаж. ВТБ банк использует «Bigdata» для сегментации клиентов, формирования отчетов об отзывах, поступающих из различных социальных сетей, прогнозирования будущих доходов, а также для планирования финансовой отчетности [8, с. 108].

Банками активно начинает использоваться Robotic Process Automation (RPA) – подход, который при помощи программы имитирует действия человека, совершаемые с информационными системами, предназначенный для автоматизации бизнес-процессов. Говоря иными словами, RPA – робот, выполняющий роль виртуального сотрудника и обладающий собственным набором софта, и RPA- агентом, который предназначен для ввода текста в соответствии с программой. Он нацелен на снижение затрат на выполняемых операциях и повышение скорости всего перечня осуществляемых процессов. Действия данного робота очень схожи с действиями человека-оператора, которые производятся в разы быстрее и без задержек. Крупным банкам ежедневно приходится обрабатывать огромное количество данных. Они сталкиваются с кучей мелких задач, решение которых не требуют особых навыков, но отнимет большое количество времени у сотрудников. Именно здесь и приходит на помощь RPA, который способен существенно упростить этот процесс. Ведь данные роботы могут самостоятельно переходить по ссылкам, перемещаться внутри приложений, копировать и заполнять какие-либо формы, формуляры, загружать данные из внешних источников, одновременно анализируя и проверяя их, распознавать текст, а также выполнять математические вычисления [9, с. 275].

На данный момент банки активно используют чат-боты и стремительно повышают их количество для общения со своими клиентами в удобном для них мобильном формате. В первую очередь, чат-боты позволяют банкам отвечать на возникающие вопросы клиентов на удобных для них платформах (Telegram, «ВКонтакте», Viber, WhatsApp). Также банки могут создавать чат-боты для отдельных продуктов, пользующихся высоким спросом. Боты, обладающие одинаковым набором функций, зачастую дублируются банками в разных мессенджерах, что позволяет пользователю выбрать удобную и привычную для него площадку без потери функционала. На данный момент почти каждый чат-бот позволяет узнать адреса и время работы банкоматов и отделений, остальные функции варьируются в зависимости от самого банка, ведь каждый банк наделяет своих клиентов разным количеством информации. Некоторые боты могут предоставить информацию о курсах валют, о новостях в банке, об акциях и специальных предложениях, а также напомнить контактную информацию и реквизиты банка.

Подводя итоги, можно с уверенностью сказать, что на территории Брянской области, как и всей России, активно идет развитие цифровых технологий, которые способствуют повышению эффективности работы банков, что не только упрощает жизнь клиентам банков,

но и приносит самим организациям дополнительный доход. А для того, чтобы развивать переход на цифровые технологии, необязательно тратить огромные суммы денег и искать высококвалифицированных специалистов. Всегда можно начать с чего-то простого, например, с уже существующих сервисов, которые оцифровывают отдельные процессы.

Список использованных источников:

1. Цифровые технологии в банковской сфере. Российский и мировой опыт // vestnik-muiv.ru URL: https://vestnik-muiv.ru/article/tsifrovye-tekhnologii-v-bankovskoy-sfere-rossiyskiy-i-mirovoy-opyt/ (дата обращения: 23.11.2022)

2. Информационная безопасность в цифровом банке // itglobal.com URL: https://itglobal.com/ru-ru/company/blog/informaczionnaya-bezopasnost-v-czifrovom-banke/ (дата обращения: 23.11.2022)

3. Лаврушин О.И., Соловьев В.И. Банковские информационные системы и технологии. - Кнорус, 2021. - 528 с.

4. Зверев А.В., Мишина М.Ю., Кузнецова О.Н., Шестаков И.М. Финансовая отчетность коммерческого банка: особенности, методы анализа // Экономика и управление: проблемы, решения. 2022. Т. 2. № 6 (126). С. 125-131.

5. Борлакова А.И., Мануйленко В.В. Развитие финансовых банковских инноваций в условиях цифровой экономики. - ЛАНЬ, 2021. - 266 с.

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. 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. 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.

9. 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:

Савостина Ангелина Николаевна, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, студентка направления подготовки «Экономика», профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», 3 курс. E-mail: savostina.3005@mail.ru

Savostina Angelina Nikolaevna, Bryansk state university named after Academician I.G. Petrovsky, student of the direction of preparation "Economics", profile "Accounting, analysis and audit", 3 course. E-mail: savostina.3005@mail.ru

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

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

УДК 341.655

ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПОСЛЕДСТВИЯ САНКЦИЙ ПРОТИВ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ

Селиванова О.С., Ермакова Л.В.
Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского (г. Брянск, Россия)

Аннотация: Вследствие введения санкционных мер против банковской системы Российской Федерации наблюдаются значительные трудности для осуществления деятельности банковскими учреждениями. В данной статье будут рассмотрены виды санкций, направленных против банков России, экономические потери, которые были понесены отечественными банками, и список принимаемых мер Центральным Банком России по стабилизации экономического положения.

Ключевые слова: активы банков, банковская система, денежные средства, денежные переводы, клиенты банка, перечень санкционных банков, Российская Федерация, санкционные меры, Центральный Банк.

ECONOMIC CONSEQUENCES OF SANCTIONS AGAINST THE RUSSIAN BANKING SYSTEM

Selivanova O. S., Ermakova L.V.
Bryansk state university named after academician I.G. Petrovsky (Bryansk, Russia)

Abstract: Due to the introduction of sanctions measures against the banking system of the Russian Federation, there are significant difficulties for banking institutions to carry out their activities. This article will consider the types of sanctions directed against Russian banks, the economic losses suffered by domestic banks and the list of measures taken by the Central Bank of Russia to stabilize the economic situation.

Keywords: assets of banks, banking system, funds, money transfers, bank customers, list of sanctioned banks, Russian Federation, sanctions measures, Central Bank.

Комплекс функционирующих в государстве банков, кредитных организаций, финансовых учреждений, исполняющих банковские процедуры в совокупности образуют банковскую систему Российской Федерации. Банковская система является одной из составляющих финансовой стороны государства. Она олицетворяет комплекс кредитных учреждений, которые в свою очередь оказывают банковские услуги населению. Главными компонентами банковской системы выступают банки, а также небанковские кредитные компании потому, что они напрямую реализовывают банковские процедуры и обслуживание [1, с. 272]. Динамику изменения количества кредитных организаций в России на протяжении трех лет можно увидеть на рисунке 1.

В период с 1 января 2020 года по 1 сентября 2022 года наблюдается снижение количества банков. Так, на начало 2020 года их количество составляло 402 учреждения, в 2021 году - 336 организаций, на начало 2022 года - 335, а к концу 2022 года данный показатель составляет 328 организаций. Если банковским учреждением ведется подозрительная деятельность, нарушаются правила, то его лицензия аннулируется Центральным банком России. Но нужно выделить, что не все банки лишаются права на деятельность из-за отзыва лицензии Центробанком, многие покидают рынок по собственной воле. Так, в 2020 году основная масса ушедших банков «слилась» с более крупными банками и причиной такого явления может служить пандемия COVID-19.

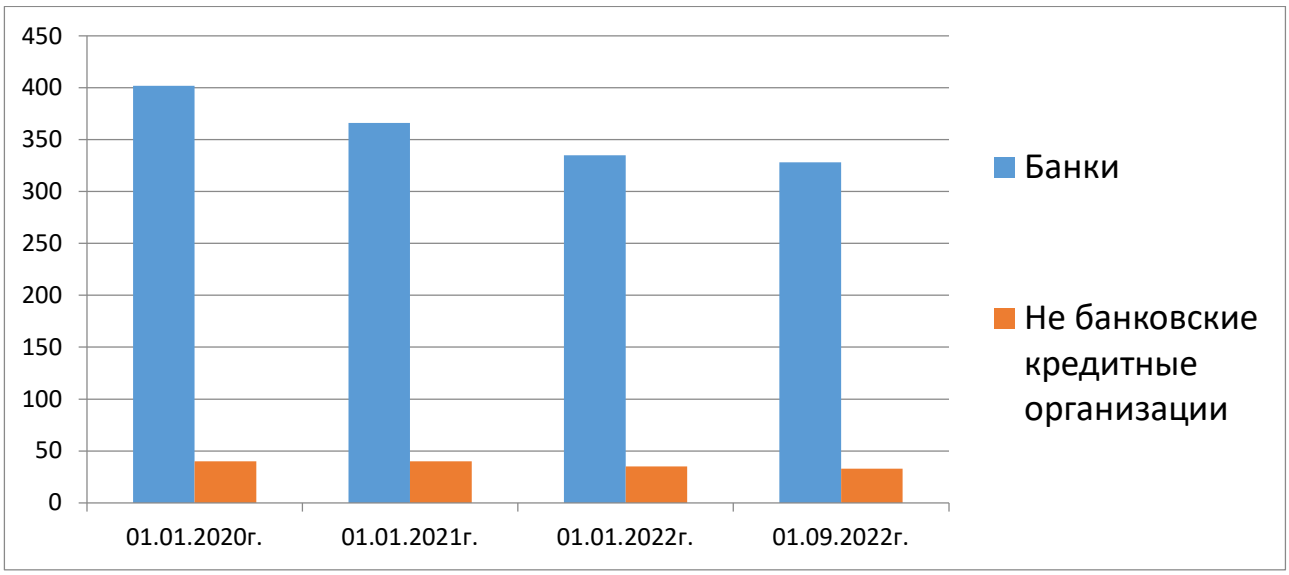

Рисунок 1 - Динамика изменений количества кредитных организаций в России.

В связи с присоединением Крыма в 2014 году были введены первые санкции против Российской Федерации. Но в 2022 году Россия столкнулась с небывалым количеством санкций, введенных из-за специальной военной операции на Украине. Данные ограничительные меры коснулись всех секторов экономики страны, исключением не стала и банковская система. Санкции против отечественных банков оказались существенным ударом со стороны западных государств.

Целью большей части ограничительных мер, введенных против Российской Федерации, является дестабилизация, а также снижение экономической активности. Для достижения данной цели осуществляется насильственное прекращение партнерских взаимоотношений, блокирование банковских переводов, прекращение кредитования, страхования российских фирм и товаров [2, с. 19].

Проанализировав перечень банков, к которым были применены санкции, становится ясно, что пострадали наиболее крупные представители данного сектора, которые составляют основу банковской системы. По данным на 01.09.2022 года в Российской Федерации в целом действует 328 банковских организаций, и на сегодняшний момент двадцать из них оказались под действием санкционных мер. Большая часть финансовых учреждений функционирует в прежнем режиме. Однако нужно осознавать то, что санкции затронули непосредственно основные банки, в руках которых находится приблизительно 80% банковских активов всего государства. Росбанк, Райффайзенбанк, Тинькофф, ЮниКредит - этих ведущих банков санкции не затронули. Данные компании осуществляют свою деятельность в прежнем режиме, производя процедуры как на территории Российской Федерации, так и за границей. Список наиболее крупных банков, попавших под санкции по сравнению с несанкционными банками можно увидеть на рисунке 2.

Секторальные санкции ориентированы на влияние в отношении конкретных секторов экономики. Банки, попавшие под данный вид санкций, не могут выполнять определенные виды деятельности за границей, не могут участвовать в операциях с новыми акциями и долговыми обязательствами, но вместе с тем у банков остается шанс сотрудничать с американскими экономическими организациями, и их активы не замораживаются [3, с. 410].

Секторальные санкции предполагают:

– отказ отечественным банкам в финансировании и займах от банков ЕС;

– отказ в обеспечении инвестиционными услугами и предоставлении поддержки в выпуске инструментов финансового рынка.

Данный вид санкций на клиентов практически никакого воздействия не оказывает. Часть отечественных банков еще с 2014 года осуществляют свою деятельность под действием секторальных санкций [4, с. 254].

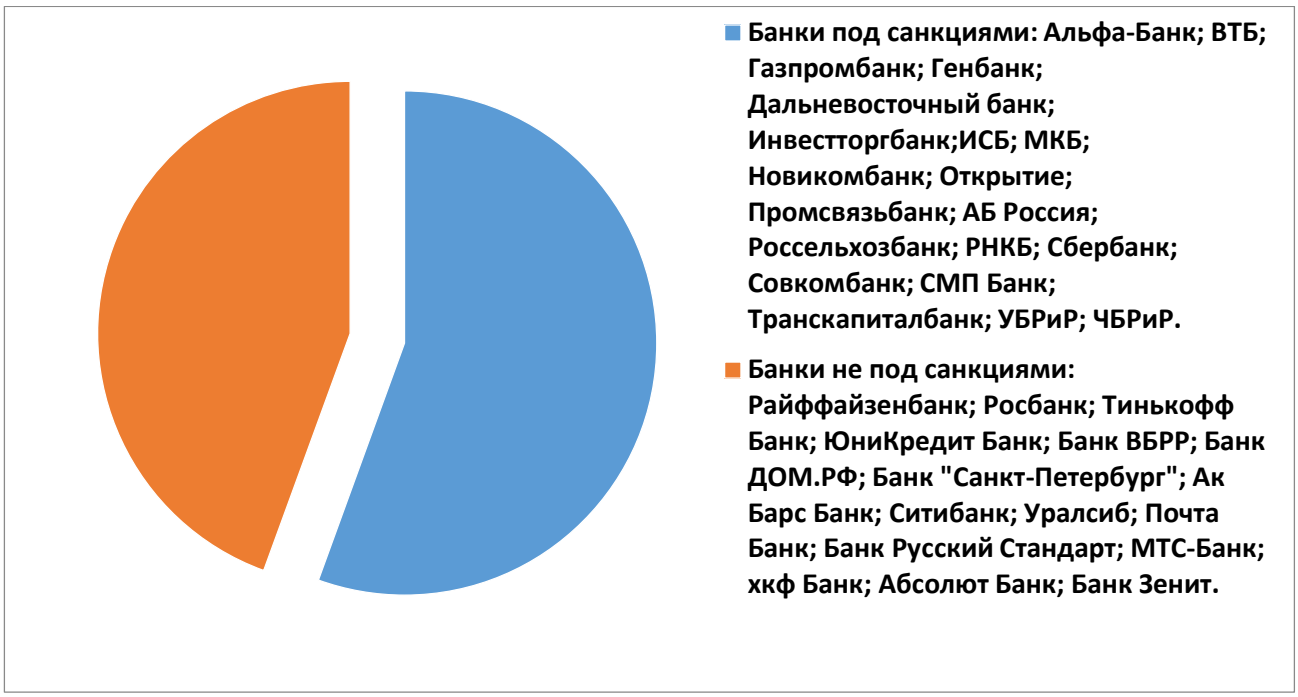

Рисунок 2 – Сравнительная диаграмма крупнейших банков попавших под санкции относительно не попавших под санкции банков.

26 февраля под блокирующими санкциями США оказался значительный список банков Российской Федерации. Данный вид санкций предполагает абсолютный запрет всевозможных экономических операций и вдобавок заморозку активов, вследствие чего подобные банки почти отрываются от международной экономической системы. Все банки, находящиеся под блокирующими санкциями США, находятся в списке SDN и не могут сотрудничать с американскими компаниями [5, с.104]. Итоги блокирующих санкций таковы:

- отечественные банки не могут осуществлять свою деятельность с американскими клиентами и фирмами;
- активы заморожены, то есть банки не могут воспользоваться собственными средствами;
- работа с долларами не представляется возможной [6, с. 100].

Кроме того, компании, у которых санкционный банк контролирует свыше 50% акций, также попадают под блокирующие санкции. Данный вид ограничений сказывается далеко не только на потерпевших банках, но также и на клиентах. Кредитные организации, оказавшиеся в санкционном перечне, не могут осуществлять действия в денежной единице государства, наложившего санкции, и также в долларах. Банки, перечисленные в перечне ЕС, не могут реализовывать функции брокеров в интересах зарубежных ценных бумаг. Кроме того, появятся проблемы с банками-корреспондентами отечественных кредитных органов, в случае если посредники пребывают на территории Америки. В нормальном режиме методика платежей функционирует таким образом: банк клиента отсылает платеж своему банку-корреспонденту, а уже из него деньги зачисляются на счет получателя. Но в настоящий момент из-за напряженной политической обстановки и наложенных санкций, если банк-посредник располагается на американской территории, а отечественный банк оказался под блокирующими санкциями, то платеж вполне может «застрять» на продолжительный период времени, который может составлять несколько месяцев, а то и несколько лет. Аналогичные случаи были после санкций 2014 года [7, с.70].

Свободно смогут осуществляться денежные переводы в банковские организации тех государств, которые не поддержали санкционные меры против России и не включили банки в такие ограничивающие перечни, но платежи не могут осуществляться в долларах. Отечественные банки, оказавшиеся занесенными в список SDN, считаются нежелательными контрагентами даже для банковских учреждений из так называемых дружественных

государств, потому что последние рискуют оказаться под вторичными санкциями. Поэтому нередко кредитные компании не желают работать с подсанкционными партнерами.

Отечественные банки, оказавшиеся под действием санкций, функционируют на территории Российской Федерации почти в прежнем порядке. Это означает, что клиенты банковских организаций по-прежнему могут использовать карты, личный кабинет, снимать валютные денежные средства в границах лимита, установленного Центральным Банком России, взять кредит и открыть накопительный счет [8, с.110].

Ограничения больше будут связаны с дополнительными предложениями и сервисами:

1. Мобильные приложения банков оказавшихся под санкционными ограничениями не доступны в AppStore, Google Play, AppGallery. Клиенты банков, которые используют Android, могут обновить или скачать приложение с официального сайта банка, но те лица, которые пользуются Apple, должны прибегнуть к использованию веб-версии сайта.

2. Трудности переводов за границу. Денежные средства со счетов фирм не принимают банки за границей.

3. Блокировка корреспондентских счетов. Данное ограничение означает, что иностранные активы стали недоступны, вследствие чего прослеживаются трудности с предоставлением допуска к брокерским предложениям банка.

Впрочем, банки не прекращают действовать на территории России. Нет необходимости снимать денежные средства с рублевых счетов – они останутся на месте и клиенты не потеряют к ним доступ. Также ранее скачанные приложения продолжают работу в прежнем режиме.

Далее рассмотрим, как повлияло на функционирование отечественных банков отключение от SWIFT. SWIFT - это значимый элемент коммуникационной инфраструктуры, создающий интернациональные денежные потоки. Если принимать во внимание, то, что большая часть ведущих отечественных банков оказалась под блокирующими санкциями, то отключение от SWIFT ровным счетом ничего не изменит, потому что реализовывать международные платежи в ЕС и другие страны, поддержавшие санкции против России они и так не могли. Наиболее значимой станет данная мера для клиентов МКБ и РСХБ, так как данных банков жесткие санкции не затрагивали. В конце февраля данные банки оказались лишь под сравнительно мягкими секторальными санкционными мерами. Нужно отметить, что в Российской Федерации имеется собственная схожая система – Система Передачи Финансовых Сообщений (СПФС), которой банковская сфера планирует заменить SWIFT. Разработана она была с целью обеспечения банков под санкциями интернациональными платежами. На данный момент помимо России в данной системе принимает участие Беларусь, Казахстан, Куба, Таджикистан, Армения. Происходят переговоры о подсоединении к СПФБ банков Индии с целью обоюдных расчетов.

В связи с санкционными мерами, которые были направлены против Российской Федерации, международные платежные системы приостановили свою работу в России с марта 2022 года. С 5 марта операции по картам, которые были выпущены Visa и Mastercard более не обслуживаются за пределами Российской Федерации. Также карты, выпущенные в иных странах данными провайдерами обслуживаться в России не станут. Банковские организации рассчитывают заменить эти платежные системы на отечественную разработку - «Мир», которая работает с 2015 года.

Для поддержки банков в процессе приспособления к сложившейся экономической обстановке Центральный Банк ввел на некоторое время послабления:

- разрешил закрепить цену и курс ценных бумаг, на балансах отталкиваясь от прошлых значений присвоенных рейтингов;
- расформировал накопленные банковскими организациями макронадбавки по всем разновидностям кредитов против кого внедрили санкции;
- отменил наказания при нарушении лимитов открытых валютных позиций;
- позволил вплоть до окончания года отсрочить создание резервов на вероятные потери по активам, заблокированным из-за санкционных мер;

- установил послабления по нормативам структурной ликвидности.

Период мероприятий по поддержке банков завершается 31.12.2022 года. Данные мероприятия предоставляют банкам привилегии по уровню достаточности капитала и дают возможность удержать темпы выдачи денежных средств.

Послабления оказали благоприятное влияние на экономические итоги. Однако даже при содействии ЦБ банковская сфера сработала в огромный убыток по итогам первого полугодия. С января по июнь совокупный убыток составил 1,5 трлн. рублей. Из-за невозможности осуществления операций в долларах и евро банки были вынуждены продавать иностранные активы, закрывать деятельность дочерних компаний, передавать продажу заграничных акций другим брокерам. ВТБ заявил, что произошел значительный отток валютных сбережений потребителей. Остатки по валютным счетам сократились на 6,5 млрд. долларов и 900млн. евро. По заявлению Набиуллиной отток денежных средств физических лиц с конца февраля - начала марта равен 2,4трлн. рублей. За март произошло уменьшение остатков на счетах банков на 10млрд. долларов у населения, и 13млрд. долларов у компаний. Всего за два эти месяца остатки по валютным счетам у населения уменьшились на 19млрд. долларов, а у фирм – 20млрд. долларов. Также посредством внешней торговли поступления должны были составить 40млрд. долларов. В итоге приблизительно 80млрд. долларов покинули банковскую систему. Согласно сведениям платежного баланса России в первом квартале убыль капитала частного сектора расценивается в 64,2 млрд. долларов. Такой уход денежной единицы от банковских организаций, пришлось возмещать Центральному Банку России из резервов. После потока санкций банки почти прекратили кредитование. Для стабилизации курса ЦБ увеличил ключевую ставку до 20%, вследствие чего банковские организации предоставляли кредиты по ставке от 22% до 25%, вдобавок ужесточив условия. Количество желающих взять кредит стремительно понизилось.

Ближе к осени обстановка стала немного лучше, в ноябре потери банков уменьшились, однако шанс получить доход к концу года весьма низок. Однако в отсутствии льгот от Центробанка обстановка могла быть совсем печальной, ущерб был бы еще больше. Убыток существенно бы снизил запасы капитала, который применяется в целях возмещения внезапных потерь. Данное явление стало бы угрозой, так как кредитование могло бы совсем прекратиться. Привилегии в части ликвидности также является значимым пунктом. Данная льгота позволила уменьшить внушительную конкурентную борьбу банковских организаций за денежные средства клиентов, что положительно отразилось на уровне ставок, и как результат, на процентных затратах кредитных организаций.

В итоге ведущие банки Российской Федерации оказались под санкциями многочисленных стран, что крайне отрицательно сказывается на их работе с иностранными активами и рынками. Активы банковских организаций замораживаются, теряются партнерские связи, так как многие опасаются работать с такими банками. Заметнее всего сказались на банках кредитные потери, отток клиентов и косвенное воздействие санкционных мер посредством обесценения рыночных активов.

Список использованных источников:

1. 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.

2. Ермакова Л.В., Мельгуй А.Э., Дедова О.В. Экономические издержки, связанные с введением ограничительных санкционных мер в отношении России // Russian Economic Bulletin. 2018. Т. 1. № 1. С. 19-24.

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

4. 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.

5. Ребрина Т.Г., Ковалева Н.Н. Внешняя торговля России на фоне экономических санкций и их влияние на фискальную политику страны // Проблемы современной экономики. 2018. № 2 (66). С. 104-107.

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. 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. 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.

Информация об авторах:

Селиванова Ольга Сергеевна, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, студентка направления подготовки «Экономика», профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», 4 курс. E-mail: Selivanova110202@yandex.ru

Selivanova Olga Sergeevna, Bryansk state university named after Academician I.G. Petrovsky, student of the direction of preparation "Economics", profile "Accounting, analysis and audit", 4 course. E-mail: Selivanova110202@yandex.ru

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 336.7

МЕРЫ МИНИМИЗАЦИИ РИСКОВ ЦИФРОВИЗАЦИИ В БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Тарантай Д.А., Сёмина А.И.

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

Аннотация: в статье раскрываются внедряемые современные меры минимизации рисков цифровизации в банковской деятельности.

Ключевые слова: минимизация рисков, банковская деятельность, цифровизация.

MEASURES TO MINIMIZE THE RISKS OF DIGITALIZATION IN BANKING

Tarantay D.A., Syomina A.I.

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

Abstract: The article reveals the implemented modern measures to minimize the risks of digitalization in banking.

Keyword: risk minimization, banking, digitalization.

В сложившейся рыночной экономике практически все санкции оказали пагубное влияние на финансовую сферу экономики, что сделало затруднительным положение банковской деятельности. Банковская система, пережив потрясения уже после влияния санкций в Российской Федерации, преобразовала свою деятельность для дальнейшей работы в новейших финансовых обстоятельствах.

Банковский сектор считается обязательной составляющей финансовой концепции государства, а в существующей среде отображает главные направления ее формирования в сложившихся обстоятельствах. Пандемия COVID-19 и обусловленные ею ограничительные меры стали стимулирующим фактором в банковском секторе для повышения уровня использования клиентами инновационных финансовых технологий, что ускорило процесс цифровой трансформации российских банков [1, с. 278].

Поэтому совершенствование процесса регулирования российских банковских рисков позволит сформировать методы регламентации данных процессов, оптимизировать структуру рынка банковских услуг, минимизировать риски в их реализации.

Кредитный риск можно определить как вероятность того, что контрагент не в состоянии выполнить свои обязательства согласно договора. Этот риск является основным, поскольку связан с активностью кредитной организации.

Цифровизация кредитного риска проявляется в совершенствовании решений по кредитам, платежам, просрочкам. Поэтому, на наш взгляд, необходимо уделить внимание регуляторным технологиям (регтех), которые объединяют различные информационные технологии для легкого, быстрого и эффективного выполнения требований клиентов банка [2, с. 37].

Использование регтех - заключений согласно автоматизации действий даст возможность банкам правильнее, а главное - успешнее обнаруживать опасности, разрабатывая и своевременно осуществляя мероприятия, согласно их минимизации. Регтех - заключение владеет потенциалом с целью использования в множестве нормативных контекстах. Помимо этого, формирование течения финансовых технологий, регтех-заключений содействуют осуществлению регуляторных условий, а также минимизации комплаенс - рисков.

Увеличение финтеха обусловлено появлением стартапов, развивавшихся в результате недоверия населения к промышленности в реализации экономических услуг ввиду всемирного упадка, а также вездесущим вторжением технологий. Регтех, наоборот, возник в результате увеличения расходов при выполнении нормативных условий.

Стратегии минимизации рисков в условиях возникающей конкуренции заключаются в увеличении числа сотрудников, занимающихся изучением концепций управления рисками. Процесс научно-технической адаптации направлен на реализацию операционной концепции управления рисками. Управление рисками наряду с поддержкой автоматизации, механического обучения и синтетических умственных способностей учитывается при реализации стратегии позиционирования [3, с. 15].

В первый период развития цифровизации банковской отрасли (встречный ответ в образующейся конкурентной борьбе) банки стремятся сохранять собственные устарелые научно-технические концепции, кроме того, осуществлять труд по части устранения минусов в концепции идентификации личности равно как базисной научно-технической разработке. Так как в рассматриваемом интервале времени банками проводится создание основных компонентов концепции управления рисками с целью ее последующего применения, главной ход совершается в экономические опасности. В целях их минимизации банки расширяют количество персонала, занимающегося исследованием концепций риск-менеджмента.

На втором периоде развития (научно-техническая адаптация) банки ориентированы на цифровизацию абонентного навыка в работе с клиентом – переводу многих банковских товаров, услуг в интернет-порядок, введение концепции управления киберрисками. Главное интерес в этой период уделяется нефинансовым рискам с целью создания и применения автооперационной концепции риск-менеджмента.

В завершающий период цифровизации (стратегическое размещение) банки усовершенствуют собственные бэк - кабинеты, вводят образцы кибербезопасности в бизнес-процессы (слияния, поглощения, контроль контрагентов, создание новейших товаров). В этом интервале главный секрет происходит в управлении, наборе баланса среди экономических и нефинансовых рисков. В целях минимизации рисков используется концепция риск-менеджмента вместе с применением технологий автоматизации, механического изучения, искусственного интеллекта [4, с. 35].

Вместе с учетом главных итогов является подходящим способом изучить ключевые линии модификации банковского совершенствования в обстоятельствах формирования числовых технологий в иностранных государствах, а также создать предписания либо фактические советы в области совершенствования законодательства по регулировке банковской работы в Российской Федерации.

Тенденции формирования числовой модификации в банковском секторе способны повлечь за собой экономический упадок согласно ряду факторов:

- затруднения в охране собственных прав в суде – правоохранительные органы с целью рассмотрения процесса настоятельно просят материальные, а никак не цифровые, оригиналы бумаг;

- трудности в нотариальной заверке бумаг – в случае, если числовые виды станут распознаны только снимками, а никак не оригиналами, в таком случае убедить их станет возможным только лишь при нотариусе, применяющем ЭЦП;

- повышение степени безработицы – автоматизирование банковского сектора способствует сокращению рабочих мест консультантов, кассиров, клерков, бухгалтеров и аудиторов (около 700 тыс. людей согласно сведениям Росстата в 2021 году) [5, с. 2].

Результат числовой модификации отечественного банковского раздела в наиближайшие годы станет зависеть от того, смогут банки уменьшить «цифровое отставание» в банковской сфере с целью партнерства вместе с финтех - фирмами, а также применять способности вследствие стремительного перехода покупателей в дистанционное обслуживание. Подходящим условием будет усовершенствование нормативной основы, стабилизирующей отношения вместе с покупателями по дистанционным каналам и работе финтех-фирм.

Проекты числовой модификации подразумевают присутствие принципиальных целей, необходимых ресурсов с целью их свершения, изучающего интереса со стороны главного управления – в варианте управляющего, что обеспечит поддержание обязанностей за проект, осуществляя надзор наравне с иными стратегическими проблемами в банковской сфере [6, с. 67].

Значимым условием считается способность стремительно взаимодействовать вместе с научно-техническими фирмами в рамках коллективного исследования, введения инноваторских заключений, аутсорсинга инноваций либо иных конфигураций партнерства.

В обстоятельствах предстоящего формирования финтех - сектора выросло распространение числовых технологий у классических банков в наличии ряда вероятных путей становления, развития и совершенствования.

Благодаря цифровой трансформации по уровням бизнеса и применения новых технологических решений возможно усовершенствование со стороны банков текущих предложения клиентам.

Еще одним способом минимизации риска оцифровки в банковском секторе считается вывод классического банковского бизнеса за рубеж. Услуги, предоставляемые партнерами, должны соответствовать щедрой среде повседневных потребностей покупателя, чтобы владелец экосистемы мог управлять ими по принципу «одного окна» [7, с. 106].

В особенности важным для банков этот план будет в том случае, если финтех-компании станут стремительно совершенствоваться, а также разовьют в себе функции отношений вместе с окончательными покупателями. API, искусственный интеллект, наиболее комфортный мобильный банкинг, новейшие формы неопасной аутентификации, а также сеть интернет предметов помогут банкам усовершенствовать технологические процессы.

Данная методика считается неотъемлемым обстоятельством для покупателей банковских продуктов, в первую очередность, для юного поколения.

В будущем в банковской области в большей степени оказывают воздействие 5 технологий, представленных на рисунке 1.

Рисунок 1 – Перспективные направления цифровых технологий в банковском секторе

Мобильный банкинг уже нельзя отнести к принципиально новым технологиям, но он станет проще в использовании и предоставит пользователям больше функциональных возможностей. Потребители все чаще будут предпочитать мобильный банкинг стандартному банковскому обслуживанию по мере того, как их цифровой, пользовательский и клиентский опыт становится более совершенным и информационно-обеспеченным.

Искусственный интеллект поможет банкам автоматизировать процессы и повысить качество обслуживания клиентов. Биометрические системы повысят уровень безопасности. Банки будут искать способы добавить новые уровни безопасности в свои сервисы [8, с. 100].

Таким образом, развитие цифровых технологий на финансовом рынке выступает основой к разработке новых и усовершенствованию уже внедренных мер минимизации рисков цифровизации банковской деятельности. В целом, в электронном взаимодействии решающая роль принадлежит процессам, связанным с расширением допуска экономических учреждений к муниципальным информативным ресурсам; электрическому документообороту между Банком Российской федерации, соучастниками экономического торга, материальными, а также юридическими личностями. Для минимизации рисков целесообразно прививать интенсивную грамотность в проставлении электронной подписи. Кроме того, важно формировать регулятивную площадку Банка России, используя современные финансовые технологии.

Список использованных источников:

1. 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.

2. Ершов, М.В. Десять лет после глобального кризиса: риски и перспективы / М.В. Ершов // Вопросы экономики, 2019. - № 1. - С. 37-53.

3. Лаврушин, О.И. О модернизации регулирования и новых моделях развития банковской деятельности / О.И. Лаврушин // Экономика. Налоги. Право. - 2018. - № 3. - С. 14-19.

4. Соколинская, Н.Э. Подходы к оценке эффективности управления рисками в российских коммерческих банках / Н.Э. Соколинская // Инновации и инвестиции. - 2018. - № 10. - С. 33-39.

5. Цифровая трансформация российских банков: Frost&Sullivan и Сбербанк КИБ. Tadviser, 2017. С. 2-6.

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.

7. 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.

8. 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.

Информация об авторах:

Тарантай Диана Александровна, Брянский государственный университет имени академика И. Г. Петровского, студент направления подготовки «Экономическая безопасность», профиль «Экономика и организация производства на режимных объектах», 5 курс. E-mail: kochergina.diana2017@yandex.ru

Tarantay Diana Alexandrovna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, student of the specialty «Economic security», specialization «Economics and organization of production at high-security facilities», 5 course. E-mail: kochergina.diana2017@yandex.ru

Семина Анастасия Ивановна, Брянский государственный университет имени академика И. Г. Петровского, студент направления подготовки «Экономическая безопасность», профиль «Экономика и организация производства на режимных объектах», 5 курс. E-mail: nastenkastorozheva3@gmail.com

Semina Anastasia Ivanovna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, student of the specialty «Economic security», specialization «Economics and organization of production at high-security facilities», 5 course. E-mail: nastenkastorozheva3@gmail.com

III. ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА НАЦИОНАЛЬНОМ И РЕГИОНАЛЬНОМ УРОВНЕ

УДК 336.7

ПРОБЛЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РОССИИ

Алдошина А.С., Алдошин Е.Ю.
Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского (г. Брянск, Россия)

Аннотация: В статье представлено исследование тенденций в сегменте розничного кредитования в России. Представлена проблематика кредитования физических лиц в России. Затронуты аспекты влияющие на риски кредитования физических лиц. Проведена оценка перспектив развития кредитования физических лиц, а также снижение возможных рисков, связанных с ростом необеспеченных кредитов в условиях современной экономической модели в России.

Ключевые слова: кредит, риски кредитования, необеспеченные кредиты, невозвратные кредиты.

PROBLEMS OF LENDING TO INDIVIDUALS IN RUSSIA

Aldoshina A.S., Aldoshin E.Yu.
Bryansk state university named after academician I. G. Petrovsky (Bryansk, Russia)

Abstract: The article presents a study of trends in the retail lending segment in Russia. The problems of lending to individuals in Russia are presented. The aspects affecting the risks of lending to individuals are touched upon. The assessment of the prospects for the development of lending to individuals, as well as the reduction of possible risks associated with the growth of unsecured loans in the conditions of the modern economic model in Russia.

Keyword: credit, credit risks, unsecured loans, non-refundable loans.

Что бы приступить к анализу и выявлению проблем кредитования физических лиц в России, необходимо определить само понятие кредит.

Если говорить простым языком - то кредит это когда одна сторона (кредитор) предоставляет второй стороне (заемщик) товары и денежные средства в долг, рассчитывая через определенный (оговоренный) срок получить сам долг плюс выгоду, в размере заранее оговоренного процента товара или денежных средств.

В мире такой продукт как кредит, играет огромную роль, как в жизни государства, так и в жизни простых жителей. Возможность получить неотложно необходимую сумму, а не копить ее длительное время, позволяет значительно ускорить цепочку деньги-товар-деньги, получить выгоду от незамедлительного приобретения благ и, как следствие, пустить деньги в круговорот, тем самым стимулируя экономику в целом [1].

Изучая основные тенденции на рынке потребительского кредитования в России 2015-2022 годов можно определить динамику показателей, которые позволяют охарактеризовать сложившуюся ситуацию в этом сегменте банковского сектора.

За последнее время как и мировой банковский сектор так и банковский сектор России в значительной степени подвергся воздействию неблагоприятных факторов Covid-19, спад экономики, вызванный последствиями Covid-19, СВО, вызванный ей кризис на рынке энергоресурсов в результате введенного пакета санкций.

Как следствие и Российский банковский сектор столкнулся с негативными последствиями, из которых можно выделить [2]:

- введение санкций в отношении экономики России.
- отток капитала (прогноз на 2022 – $251 млрд.).
- изменение состава привычной корзины потребителя вызванный уходом многих западных брендов с рынка России.
- Снижением платежеспособности населения ввиду роста инфляции (11-13 %).
- Снижение трат Россиян 7-10% (Февраль-Май 2022/ Сбер индекс).
- Снижение розничной торговли 10%, Непродовольственной торговли 17: (Февраль-Май 2022/ Росстат).

В результате пандемии Covid-19 и последующем уменьшении получаемых доходов жителей России наметился значительный рост объемов портфелей кредитов, которые были предоставленных населению российскими кредитными организациями (рисунок 1).

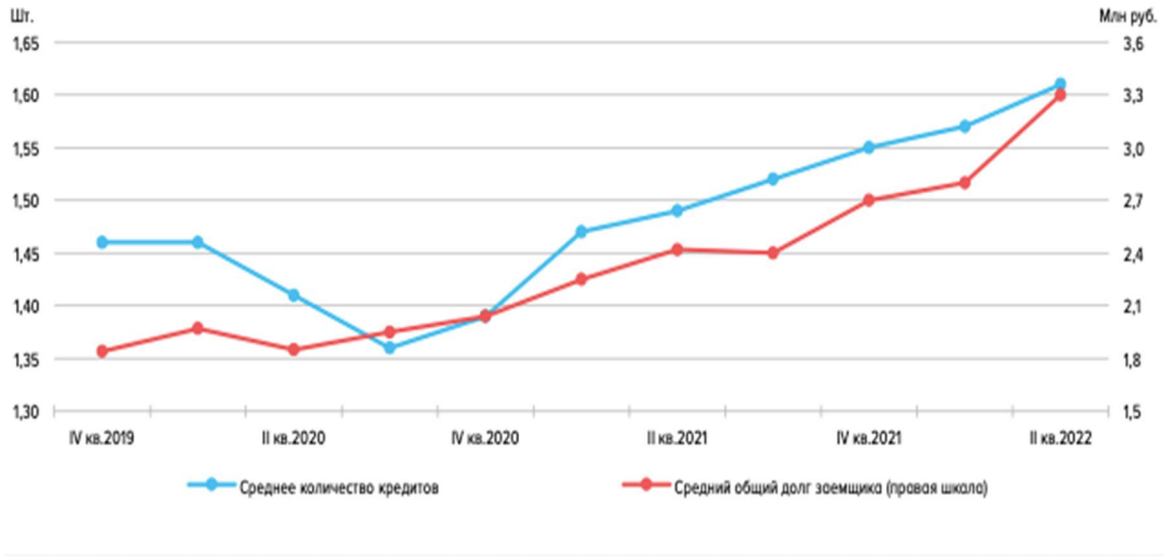

Рисунок 1 - Среднее количество кредитов и задолженность, приходящаяся на одного заемщика [3]

В 2021-2022 году рынок потребительского кредитования в Российской Федерации показывал хоть и не значительную, в разрезе прошлых лет, но положительную динамику, в среднем 1% в месяц. Однако, стоит заметить, как следствие, увеличения объема выданных кредитов привело к обострению и без того актуальной проблемы банковского сектора кредитования физических лиц: необеспеченность выданных потребительских кредитов.

Анализируя структуру кредитования, в секторе необеспеченного потребительского кредитования, во 2 квартале 2021 года, доля необеспеченных кредитов сроком более 5 лет составила 20.7% от всего объема наличного кредитования. В то же время, на конец 2020 года, доля таких кредитов составляла 11%. Годовые темпы роста беззалогового кредитования за 1 полугодие 2021 года составил 18.5% [4].

В тоже время некоторые банки практикуют выдачу кредитов сроком более 20 лет, что является, несомненно, опасной тенденцией в потребительском кредитовании в России.

Так же нельзя не заметить, что по данным Банка Россия, с января 2019 года, сформировалось значительное увеличение среднего размеры выданных потребительских кредитов, основную долю которых составляют необеспеченные кредиты. Так основными целями получения кредитных средств заемщиками были названы: покупка авто- 30%, ремонт недвижимости-35%, приобретение недвижимости-10% [5].

Анализируя статистику выданных кредитов, можно сделать вывод, что в последние годы рост потребительского кредитования населения происходит также за счет уже закредитованных групп заемщиков, что в свою очередь несет значительные риски и также ведет к увеличению объема кредитной задолженности.

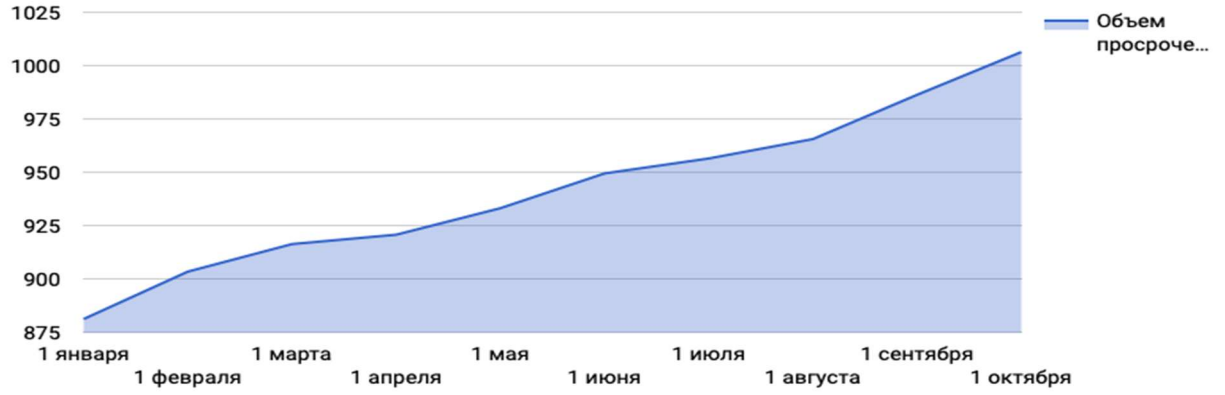

Рисунок 2 - График роста просроченной задолженности за 2022год [3]

Анализируя период 2020-2022 годов, нельзя не обратить внимание, на рост объемов просроченной задолженности (рисунок 2). В Виду того, что банки теряют свои потенциальные доходы данный факт несет существенный негативный влияние на банковский сектор кредитования физических лиц.

Растущий объем просроченной задолженности явился следствием желания банков как минимум не снижать свой прогнозируемый доход, а по возможности увеличивать его. Однако в современной экономической действительности, с достаточно низким финансовым достатком населения, это возможно только за счет снижения требования к заемщику.

При снижении требований к заемщику- кредит становится доступен группе лиц, по финансовым критериям которых – ранее в выдаче кредита банк отказывал. Однако пониженная платежеспособность, ответственность, финансовая грамотность подобного рода заемщиков- неизбежно приводят к увеличения количества невозвратных кредитов [6].

Спрогнозировав дальнейшее развитие, можно прийти к выводу, что такая политика может принести значительные финансовые проблемы и, как следствие, замедлить развитие сектора банковского кредитования физических лиц.

Одной из вытекающих проблем невозможности возврата средств, можно назвать отсутствие опыта взаимодействия с должниками, отсутствие (ограниченность) юридических инструментов по взысканию задолженности, ведь даже Судебные приставы, юридически, в значительной степени ограничены, что позволяет должнику избежать взыскания задолженности.

Анализируя портфель потребительского кредитования населения, можно сделать вывод, что наиболее часто возникает просрочка по необеспеченным потребительским кредитам на суммы до 100 тысяч рублей (Рисунок 3).

Рисунок 3 - Количество новых заемщиков на 01.09.2019 [3]

Основной финансовый объем «безнадёжных», невозвратных кредитов сформирован суммой более 100 тысяч рублей (Рисунок 4).

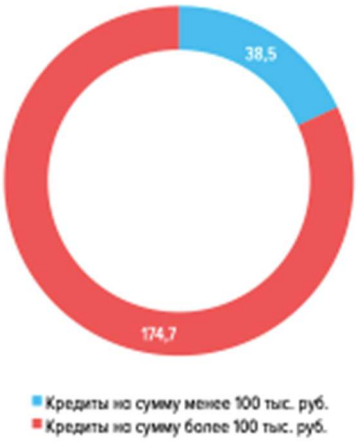

Рисунок 4 - Задолженность по плохим кредитам на 01.09.2019.[3]

Так же стоит отдельно отметить, что доступность кредитного продукта, а также отсутствие опыта работы с кредитами, низкая финансовая грамотность населения, не изучение условий и особенностей кредитного продукта (до 95% заемщиков не читают, подписываемый им кредитный договор) неизбежно привело к тому, что 2/3 заемщиков из общего числа просроченной задолженности являются держателями кредитных карт, из-за кажущейся простоты продукта и наличия беспроцентного периода пользования заемными средствами.

Возможность совмещать разные кредитные продукты привела к увеличению суммы просроченного долга по потребительскому кредиту сочетаемому с другими кредитными продуктами банка. В 2015 году количество заемщиков, допустившие просрочку по кредитным обязательствам и имеющие несколько кредитных продуктов банка составляло около 35%. К декабрю 2019 года их количество составило уже более 40% (рисунок (5).

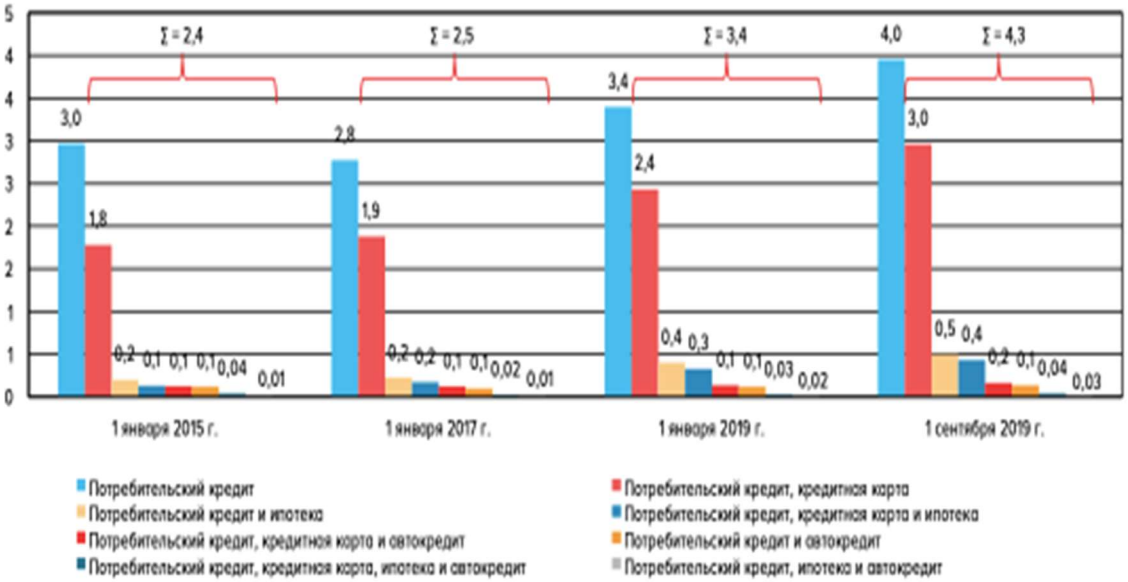

Рисунок 5 - Задолженность по потребительским кредитам, трлн руб. [3]

Сочетание разных кредитных продуктов выгодно как заемщику (он может более гибко адаптировать кредитные условия для своих целей) так и банкам (увеличение количества выданных заемных средств и как следствие, увеличение ожидаемой прибыли).

Это может привести к тому, что заемщик не сможет оценить безопасную сумму долговых обязательств, что в свою очередь может привести, в случае наступления неблагоприятных факторов (сокращение заработной платы, увольнение, увеличение расходов) к невозможности гасить долговые обязательства. [7].

Также, стоит отметить, что деятельность российских банков в сфере потребительского кредитования усложняется и тем, что кредит как продукт относительно нов для России, что потребовало создании с нуля таких баз как кредитная история, определение и расчет необходимых финансовых показателей заемщика, аналитической информации, составления регламента оценки рисков.

Положительным аспектом в сложившейся ситуации можно считать введенный регулятором с 1 октября 2019 года предельный показать долгой нагрузки. Теперь Банк обязан учитывать все обязательства заемщика по кредитам.

Подводя итог, нельзя не отметить, что кредит как продукт выступает как неотъемлемая часть современной экономики.

Использование кредитных продуктов позволяет существенно расширить экономические возможности населения и также стимулировать рост экономики [8].

Потребительское кредитование является значимой частью деятельности коммерческих банков, и не удивительно что прибыль от потребительских кредитов составляет значительную долю в общем объеме доходов банков. Развитие сектора потребительского кредитования позволяет банкам значительно расширить свою клиентскую базу, в дальнейшем предлагая ей другие свои продукты, получая дополнительный доход. Однако, не стоит забывать, что данных вид кредитования опасен для банков ввиду возможной невозвратности кредитов [9].

Как следствие политика банка должна быть взвешенной и сбалансированной, и доля возможных не возвратных кредитов должна быть учтена. Ведь в случае роста невозврата кредитов, с целью компенсации возможных убытков, банк будет вынужден увеличивать процентные ставки, что, в свою очередь, усложнит привлечение новых клиентов.

Список использованных источников:

1. Зверев, А. В. Управление кредитным портфелем банка / А. В. Зверев, Д. А. Веретельникова // Экономика. Социология. Право. – 2018. – № 4(12). – С. 29-33.

2. Зверев, А. В. 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.

3. Центральный банк Российской Федерации [официальный сайт]. – Текст : электронный. - URL: https://cbr.ru/ (дата обращения: 21.12.2022).

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. Ускоренный рост потребительских кредитов в структуре банковского кредитования: причины, риски и меры Банка России – Текст : электронный// Ассоциация банков России [официальный сайт]. - URL: https://asros.ru/analytics/macro/the-accelerated-growth-of-consumer-loans-in-the-structure-of-bank-lending-causes-risks-and-measures-/ (дата обращения 22.12. 2022)

6. Зверев, А. В. Управление проблемными кредитами в России / А. В. Зверев, Б. А. Камалзаде // Управление социально-экономическими системами, правовые и исторические исследования: теория, методология и практика : Материалы международной научно-практической конференции преподавателей, аспирантов и студентов, Брянск, 16–17 апреля 2019 года. – Брянск: Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2019. – С. 82-86.

7. Зверев, А. В. Анализ устойчивости развития системы кредитования банковского сектора в России / А. В. Зверев, Л. А. Ковалерова, Е. А. Обложко // Вестник Брянского государственного университета. – 2018. – № 4(38). – С. 177-184.

8. Зверев, А. В. Управление кредитным портфелем банка / А. В. Зверев, Д. А. Веретельникова // Экономика. Социология. Право. – 2018. – № 4(12). – С. 29-33.

9. Зверев, А. В. 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.

Сведения об авторах:

Алдошина Алина Сергеевна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского, аспирант направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы, денежное обращение и кредит», 4 курс. E-mail: Alina-280792@yandex.ru

Aldoshina Alina Sergeevna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, graduate student of the direction of training «Economics» profile «Finance, money circulation, credit», 1 course. E-mail: Alina-280792@yandex.ru

Алдошин Евгений Юрьевич, Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского, аспирант кафедры экономики и управления. E-mail: aldoshin002@gmail.com

Aldoshin Evgeny Yurievich, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, postgraduate student of the department of Economics and management.. E-mail: aldoshin002@gmail.com

УДК 336

ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ КРЕДИТОВАНИЯ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ В ОАО «БЕЛАГРОПРОМБАНК»

Биндей В.Е., Витун С.Е., Потоцкая Н.Г.

Гродненский государственный университет имени Янки Купалы

(г. Гродно, Республика Беларусь)

Аннотация: В статье дана оценка эффективности кредитования корпоративных клиентов на примере ЦБУ №401 в г. Гродно Региональной дирекции по Гродненской области ОАО «Белагропромбанк», сформулированы развернутые выводы, выявлены проблемные вопросы.

Ключевые слова: банковские операции, иностранная валюта, корпоративные клиенты, кредит, кредитный портфель, кредитные вложения, кредитный продукт, национальная валюта.

EVALUATION OF THE EFFICIENCY OF LENDING TO CORPORATE CLIENTS IN JSC «BELAGROPROMBANK»

Bindey V.E., Vitun S.E., Pototskaya N.G.

Grodno state university named after Yanka Kupala

(Grodno, Republic of Belarus)

Abstract: The article assesses the effectiveness of lending to corporate clients on the example of CBU No. 401 in the city of Grodno of the Regional Directorate for the Grodno region of Belagroprombank OJSC, formulated detailed conclusions, and identified problematic issues.

Keywords: banking operations, foreign currency, corporate clients, loan, loan portfolio, loan investments, loan product, national currency.

Современная ситуация складывается таким образом, что на рынке, предоставляющем розничные банковские услуги, наметилась тенденция к замедлению, вследствие чего основной источник доходов коммерческих банков формируется благодаря обслуживанию корпоративных клиентов. Следовательно, можно сделать вывод, что коммерческим банкам необходимо искать более совершенные формы взаимоотношений с корпоративными клиентами.

ОАО «Белагропромбанк» является динамично-развивающейся структурой банковской системы страны за счет высоких темпов развития активных банковских операций с корпоративными клиентами (рисунок 1).

Рисунок 1 – Динамика кредитов и активных операций с корпоративными клиентами в ОАО «Белагропромбанк», экв. BYN

Примечание – Источник: собственная разработка на основе данных банка

Размер кредитов и активных операций с корпоративными клиентами в ОАО «Белагропромбанк» за последние годы вырос на 2704 млн. белорусских рублей в эквиваленте или на 45,88 %. Тем не менее, необходимо отметить снижение темпа роста данного показателя в 2021 году (114,2% против 127,8 % в 2020 году).

ОАО «Белагропромбанк» на территории Республики Беларусь представлен широкой региональной сетью. Оценка эффективности кредитования корпоративных клиентов произведена на примере ЦБУ №401 в г. Гродно Региональной дирекции по Гродненской области ОАО «Белагропромбанк» (далее – ЦБУ №401). Структура кредитных вложений ЦБУ №401 представлена в таблице 1.

Таблица 1 – Кредитные вложения ЦБУ №401

млн. руб.

	На 01.01.2020	На 01.01.2021	На 01.01.2022	Изменение 01.01.2021 г. к 01.01.2020 г.		Изменение 01.01.2022 г. к 01.01.2021 г.	
				В сумме	Темп роста %	В сумме	Темп роста %
Кредитные вложения, всего, в т.ч.:	270,15	357,81	309,42	87,66	132,45	-48,39	86,48
- в нац. валюте	236,81	313,75	292,09	76,95	132,49	-21,66	93,10
- в ин. валюте	33,35	44,06	17,33	10,71	132,12	-26,73	39,32

Примечание – Источник: собственная разработка на основе данных банка

Кредитные вложения ЦБУ №401 за период с 2020 по 2022 гг. возросли. Так, на 01.01.2020 г. кредитные вложения составили 270,15 млн. руб., на 01.01.2022 г. - 309,42 млн. руб. и увеличились по сравнению с 01.01.2020 г. на 39,27 млн. руб. или 14,5% за счет прироста кредитов в национальной валюте на 55,28 млн. руб. или на 23,3%. В то же время кредитные вложения ЦБУ №401 на 01.01.2022 г. по отношению к 01.01.2021 снизились на 48,39 млн. руб. или на 13,52% за счет снижения кредитов в национальной валюте на 21,66 млн. руб. или на 6,9% и снижения кредитов в иностранной валюте на 26,73 млн. руб. или на 60,68%.

ЦБУ №401 предоставляются кредитные ресурсы, как в национальной, так и иностранной валюте. Так на 01.01.2020 г. кредиты, выданные в национальной валюте, составили 236,81 млн. руб., на 01.01.2021 г. размер кредитов в национальной валюте увеличился на 76,95 млн. руб. или

на 32,49% и составил 313,75 млн. руб., однако на 01.01.2022 г. наблюдается снижение кредитных вложений на 21,66 млн. руб. или 6,9%. На 01.01.2022 г. кредиты в иностранной валюте составили 17,33 млн. руб. С 01.01.2020 г. по 01.01.2022 г. произошло снижение кредитных вложений в иностранной валюте в 1,9 раза (рисунок 2).

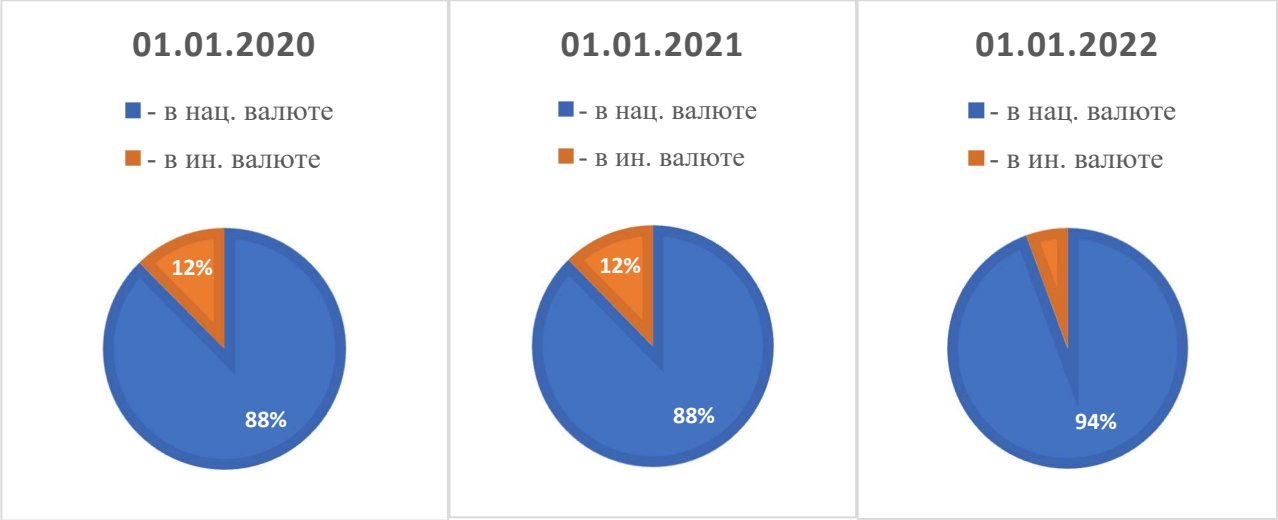

Рисунок 2 – Структура кредитных вложений по валюте ЦБУ №401
Примечание – Источник: собственная разработка на основе данных банка

Наибольший удельный вес в кредитных вложениях составляют кредиты в национальной валюте. Так на 01.01.2020 г. кредиты в национальной валюте в общем объеме кредитных вложений составляют 88%, на 01.01.2021 г. – 88%, на 01.01.2022 г. – 94%. По кредитам в иностранной валюте наблюдается снижение на 6 п.п. на 01.01.2022 г. по сравнению с 01.01.2021 г. и за счет увеличения доли кредитов в национальной валюте.

Одной из стратегических задач кредитной политики ЦБУ №401 является оказание кредитной поддержки субъектам малого и среднего бизнеса. По состоянию на 01.01.2020 г. кредитные вложения субъектов МСБ составляли 16,01 млн. руб. За 2020 год произошло увеличение кредитной задолженности субъектов МСБ в ЦБУ №401 на 12,07 млн. руб. или в 1,7 раза. В 2021 году уже отмечается снижение кредитных вложений субъектов МСБ на 5,59 млн. руб. или на 19,89%. Причинами такого снижения выступают введенные санкции, а также последствия коронавирусной инфекции (таблица 2).

Таблица 2 – Кредитные вложения ЦБУ №401 в зависимости от субъектов

млн. руб.

	На 01.01. 2020	На 01.01. 2021	На 01.01. 2022	Изменение 01.01.2021 г. к 01.01.2020г.		Изменение 01.01.2022 г. к 01.01.2021г.	
				В сумме	Темп роста %	В сумме	Темп роста %
Кредитные вложения, Всего.	270,15	357,81	309,42	87,66	132,45	-48,39	86,48
Корпоративные клиенты (не субъекты МСБ)	254,14	329,73	286,92	75,59	129,74	-42,81	87,02
Субъекты МСБ (доля государственной собственности до 25%)	16,01	28,08	22,50	12,07	175,38	-5,59	80,11

Примечание – Источник: собственная разработка на основе данных банка

Кредитные вложения остальных корпоративных клиентов в ЦБУ №401 в 2021 году также снизились на 42,81 млн. руб. (-12,98%) и составили на 01.01.2022 года 286,92 млн. руб.

Кредитование корпоративных клиентов в ЦБУ №401 осуществляется на краткосрочной и долгосрочной основе (таблица 3).

Таблица 3 – Динамика изменений кредитных вложений по срокам предоставления корпоративным клиентам ЦБУ №401

млн. руб.

	На 01.01. 2020	На 01.01. 2021	На 01.01. 2022	Изменение 01.01.2021 г. к 01.01.2020г.		Изменение 01.01.2022 г. к 01.01.2021г.	
				В сумме	Темп роста %	В сумме	Темп роста %
Кредитные вложения, Всего.	270,15	357,81	309,42	87,66	132,45	-48,39	86,48
Краткосрочные	160,81	199,85	173,53	39,05	124,28	-26,32	86,83
Долгосрочные	109,07	157,62	135,56	48,55	144,52	-22,06	86,00

Примечание – Источник: собственная разработка на основе данных банка

Данные, представленные в таблице 3, показывают за 2020 год увеличение кредитного портфеля корпоративных клиентов на 87,66 млн. руб. или 32,45%, что обусловлено увеличением долгосрочных кредитов на 48,55 млн.руб. и краткосрочных кредитов на 39,05 млн. руб. Рост краткосрочных кредитных вложений составил в 2020 году в относительном выражении 24,28%, долгосрочных – 44,52%. В 2021 году отмечается общая тенденция по снижению как краткосрочных, так и долгосрочных кредитов. Краткосрочные кредитные вложения снизились на 26,32 млн. руб. или 13,17%, долгосрочные кредитные вложения снизились на 22,06 млн. руб. или на 14%. Как ранее отмечалось общее снижение кредитных вложений обусловлено нестабильной экономической ситуацией.

С целью более детальной оценки изменения долгосрочных и краткосрочных кредитных вложений изучили влияние валюты кредитования (таблица 4).

Таблица 4 – Динамика изменения кредитных вложений корпоративным клиентам по валюте предоставления ЦБУ №401

млн. руб.

	На 01.01. 2020	На 01.01. 2021	На 01.01. 2022	Изменение 01.01.2021 г. к 01.01.2020г.		Изменение 01.01.2022 г. к 01.01.2021г.	
				В сумме	Темп роста %	В сумме	Темп роста %
Кредитные вложения, Всего.	270,15	357,81	309,42	87,66	132,45	-48,39	86,48
Краткосрочные	160,81	199,85	173,53	39,05	124,28	-26,32	86,83
- в нац. валюте	155,72	199,09	173,31	43,37	127,85	-25,78	87,05
- в ин. валюте	5,09	0,76	0,22	-4,33	14,94	-0,54	29,39
Долгосрочные	109,07	157,62	135,56	48,55	144,52	-22,06	86,00
- в нац. валюте	81,09	114,66	118,79	33,58	141,41	4,13	103,60
- в ин. валюте	27,98	42,96	16,76	14,98	153,52	-26,19	39,03

Примечание – Источник: собственная разработка на основе данных банка

Исходя из анализа данных, представленных в таблице 4, на 01.01.2021 г. краткосрочные кредитные ресурсы в национальной валюте составляли 199,85 млн. руб. и изменились по сравнению с 01.01.2020 г. на 43,37 млн. руб. или на 27,85%. На 01.01.2021 г. краткосрочные кредиты, выданные в иностранной валюте, составили 0,76 млн. руб., уменьшившись по сравнению с 01.01.2020 г. на 85,06% или на 4,33 млн. руб. На 01.01.2022 г. по сравнению с 01.01.2021 г. краткосрочные кредиты уменьшились как в национальной, так и в иностранной валюте. Снижение составило 12,95% и 70,61% соответственно или 25,78 млн. руб. и 0,54 млн.

руб. Долгосрочные кредиты увеличились на 01.01.2021 г. по сравнению с 01.01.2020 г. за счет кредитов в национальной валюте на 33,58 млн. руб. или 41,41%, а в иностранной валюте соответственно на 14,98 млн. руб. или 53,52%. Необходимо отметить значительный рост долгосрочного кредитования в иностранной валюте 2020 году. Обратная ситуация наблюдается в 2021 году. Долгосрочные кредиты в национальной валюте выросли на 4,13 млн. руб. или 3,6%, а в иностранной валюте снизились на 26,19 млн. руб. или 60,97%, что обусловлено сменой иностранной валюты обязательств в национальную по одному из клиентов.

ОАО «Белагропромбанк» имеет статус агента Правительства по обслуживанию государственных программ поддержки агропромышленного комплекса. Рассмотрим кредитные вложения ЦБУ №401 с разделением на «По Указам и Постановлениям» и «Вне Указов и Постановлений» (таблица 5).

Таблица 5 – Кредитные вложения ЦБУ №401 «По Указам и Постановлениям» и «Вне Указов и Постановлений»

	На 01.01. 2020	На 01.01. 2021	На 01.01. 2022	Изменение 01.01.2021 г. к 01.01.2020г.		Изменение 01.01.2022 г. к 01.01.2021г.	
				В сумме	Темп роста %	В сумме	Темп роста %
Кредитные вложения, Всего.	270,15	357,81	309,42	87,66	132,45	-48,39	86,48
«По Указам и Постановлениям»	60,54	68,06	61,45	7,51	112,41	-6,61	90,29
«Вне Указов и Постановлений»	209,61	289,75	247,97	80,15	138,24	-41,78	85,58

Примечание – Источник: собственная разработка на основе данных банка

Исходя из анализа таблицы 5 можно сделать вывод, что кредитный портфель ЦБУ №401 по корпоративным клиентам в 2020 году вырос в основном за счет увеличения кредитных вложений «Вне Указов и Постановлений». Так на 01.01.2021 г. кредитные вложения «Вне Указов и Постановлений» составили 289,75 млн. руб. и выросли к 01.01.2020 г. на 80,15 млн. руб. или 38,24%. Кредитные вложения «По Указам и Постановлениям» в 2020 году выросли на 7,51 млн. руб. или 12,41%. В 2021 году на снижение кредитного портфеля ЦБУ №401 повлияло как снижение кредитов «Вне Указов и Постановлений», так и «По Указам и Постановлениям». При общем снижении кредитного портфеля на 13,52% кредитные вложения «По Указам и Постановлениям» снизились на 9,71%, а кредитные вложения «Вне Указов и Постановлений» снизились на 14,42%.

ЦБУ №401 финансируются различные государственные программы, постановления и указы (таблица 6).

Таблица 6 – Кредитные вложения ЦБУ №401 в разрезе направлений «По Указам и Постановлениям»

млн. руб.

	На 01.01. 2020	На 01.01. 2021	На 01.01. 2022	Изменение 01.01.2021 г. к 01.01.2020г.		Изменение 01.01.2022 г. к 01.01.2021г.	
				В сумме	Темп роста %	В сумме	Темп роста %
Весенне-полевые работы	24,99	25,98	25,76	0,99	103,98	- 0,23	99,13
Заготовка	4,98	6,00	3,30	1,02	120,52	- 2,70	55,00
На строительство жилья на селе	11,76	11,47	11,15	- 0,29	97,58	- 0,32	97,24
Техперевооружение АПК	3,97	3,68	2,95	- 0,29	92,65	- 0,73	80,25
Развитие молочной отрасли	14,65	17,29	14,73	2,64	118,03	- 2,56	85,21
Поддержка малого бизнеса (пост. 255)	0,20	0,14	0,05	- 0,07	67,34	- 0,08	40,00
Прочие	-	3,50	3,50	3,50	-	- 0,00	99,95

Примечание – Источник: собственная разработка на основе данных банка

На основании данных, представленных в таблице 6 кредиты на проведение весенне-полевых работ на 01.01.2020 г. составляли 24,99 млн. руб., в 2020 году произошел рост на 0,99 млн. руб. или на 3,98%. Снизившись на 0,23 млн. руб. в 2021 году кредиты на проведение весенне-полевых работ на 01.01.2022 составили 25,76 млн. руб. Кредиты, предоставленные на развитие молочной отрасли, на 01.01.2021 г. по отношению к 01.01.2020 г. выросли на 2,64 млн. руб. или на 18,03%. На 01.01.2022 г. кредиты на развитие молочной отрасли составили 14,73 млн. руб., снижение за 2021 год составило 2,56 млн. руб. или 14,79%.

Одним из важнейших направлений в деятельности ОАО «Белагропромбанк» при реализации функций агента Правительства по обслуживанию государственных программ поддержки агропромышленного комплекса является предоставление кредитов на строительство жилья на селе. В ЦБУ №401 в г. Гродно Региональной дирекции по Гродненской области ОАО «Белагропромбанк» кредиты на строительство жилья на селе в 2020 году снизились на 0,29 млн. руб., в 2021 году – на 0,32 млн. руб. По состоянию на 01.01.2022 года кредитные вложения составили 11,15 млн. руб.

Любой банк в своей деятельности может столкнуться с проблемой дефицита ликвидности. Одним из способов для минимизации риска возникновения дефицита ликвидности является осуществление кредитования за счет привлеченных ресурсов (таблица 7).

На основании анализа данных, представленных в таблице 7 кредитные вложения ЦБУ №401 за счет собственных ресурсов на 01.01.2021 составили 275,86 млн. руб., увеличение за 2020 год на 78,46 млн. руб. или 39,75%. На 01.01.2022 кредитные вложения составили 221,26 млн. руб., снизившись на 54,6 млн. руб. Кредиты, предоставленные за счет привлеченных ресурсов, на всем рассматриваемом периоде росли. За 2020 года рост составил 9,2 млн. руб. или 12,64%, за 2021 год – 6,2 млн. руб. или 7,57%. По состоянию на 01.01.2022 года кредитные вложения за счет привлеченных ресурсов составили 88,16 млн. руб.

Таблица 7 – Кредитные вложения ЦБУ №401 в разрезе источников финансирования

млн. руб.

	На 01.01. 2020	На 01.01. 2021	На 01.01. 2022	Изменение 01.01.2021 г. к 01.01.2020г.		Изменение 01.01.2022 г. к 01.01.2021г.	
				В сумме	Темп роста %	В сумме	Темп роста %
Собственные ресурсы	197,39	275,86	221,26	78,46	139,75	-54,60	80,21
Привлеченные ресурсы	72,76	81,96	88,16	9,20	112,64	6,20	107,57

Примечание – Источник: собственная разработка на основе данных банка

Таким образом, в ситуации 2021 года явно прослеживается снижение финансирования за счет собственных средств.

Одним из основных направлений Кредитной политикой ОАО «Белагропромбанк» при кредитовании корпоративных клиентов является максимально возможное использование кредитных продуктов, не требующих соответствующего ресурсного обеспечения (аккредитивы, банковские гарантии) (таблица 8).

Таблица 8 – Активные операции ЦБУ №401, не требующих соответствующего ресурсного обеспечения (аккредитивы, банковские гарантии)

млн. руб.

	На 01.01. 2020	На 01.01. 2021	На 01.01. 2022	Изменение 01.01.2021 г. к 01.01.2020г.		Изменение 01.01.2022 г. к 01.01.2021г.	
				В сумме	Темп роста %	В сумме	Темп роста %
Аккредитивы	21,10	56,63	9,16	35,53	268,41	-47,47	16,18
Банковские гарантии	8,56	30,38	29,35	21,82	354,76	- 1,04	96,59

Примечание – Источник: собственная разработка на основе данных банка

Анализируя данные, представленные в таблице 8, можно сделать вывод, что на протяжении 3-х лет ЦБУ №401 активно продвигался такой кредитный продукт как банковская гарантия. На 01.01.2020 года величина выданных гарантий составляла 8,56 млн. руб. В 2020 году произошел рост на 21,82 млн. руб. или в 3,5 раза. В 2021 году произошло незначительное снижение на 1,04 млн. руб. или 3,41%.

По поводу такого продукта как аккредитив необходимо отметить резкие колебания между рассматриваемыми датами, а также снижение суммы открытых аккредитивов на 01.01.2022 по отношению даже к 01.01.2020. Причиной резкого снижения объема открытых аккредитивов является введение санкций. В 2021 году фактически производилось открытие только внутренних аккредитивов. Так в 2020 году увеличение суммы аккредитивов составило 35,53 млн. руб. (в 2,7 раза), в то время как в 2021 году снижение – 47,47 млн. руб. или 83,82%.

Проанализировав все представленные данные, можно сделать следующие выводы:

1) на протяжении 2020 – 2022 гг. ОАО «Белагропромбанк» является одним из крупнейших и ведущих банков, осуществляющих свою деятельность на территории РБ. На 01.01.2020 г. прибыль ОАО «Белагропромбанк» составила 56 млн. руб., на01.01.2021 г. – 65 млн. руб., на01.01.2022г. – 68 млн. руб.;

2) кредитный процесс, включающий предоставление пакета документов клиентом, рассмотрение документов заинтересованными службами, рассмотрение финансового состояния клиента, его кредитоспособности, формирование заключений, принятие решения, предоставление актива (условного обязательства), мониторинг и т.д. в ОАО «Белагропроамбанк» регламентируются различными локальными правовыми актами, основными из которых являются Инструкция о порядке осуществления активных операций с корпоративными клиентами в системе ОАО «Белагропромбанк», утвержденная протоколом Правления ОАО «Белагропромбанк» №65 от 24 июля 2018 г. и Кредитная политика утвержденная протоколом Правления ОАО «Белагропромбанк» 26.01.2017 №7;

3) кредиты и активные операции с корпоративными клиентами в ОАО «Белагропромбанк» за период с 2020 по 2022 гг. выросли. На 01.01.2022 г. показатель составил 8597 млн. руб. и увеличился по сравнению с 01.01.2020 г. на 2704 млн. руб. или 45,9%.

4) кредитные вложения ЦБУ №401 на 01.01.2022 составили 309,42 млн. руб. и увеличились по сравнению с 01.01.2020 г. на 39,27 млн. руб. или 14,5%. В то же время кредитные вложения ЦБУ №401 на 01.01.2022 г. по отношению к 01.01.2021 снизились на 48,39 млн. руб. или на 13,52%

5) Наибольший удельный вес в кредитных вложениях ЦБУ №401 составляют кредиты в национальной валюте. На 01.01.2022 г. доля кредитов в национальной валюте составила 94%.

6) Доля кредитных вложений субъектов МСБ в рассматриваемом периоде находилась в районе 6-8%.

7) По срокам кредитования небольшой перевес в кредитных вложениях ЦБУ №401 имеют краткосрочные кредиты (56% против 44%).

8) Доля кредитных вложений «По Указам и Постановлениям» на 01.01.2022 года составляет 20%. Основными направлениями при финансировании «По Указам и Постановлениям» являются весенне-полевые работы, развитие молочной отрасли и строительство жилья на селе.

9) финансирование за счет привлеченных ресурсов является приоритетным при наличии влияния внешних негативных факторов.

10) ЦБУ №401 активно использовал такой кредитный продукт как банковская гарантия. На 01.01.2022 года величина выданных гарантий составила 29,35 млн. руб.

Таким образом, выявлены следующие проблемные вопросы в составе, структуре и динамике кредитования корпоративных клиентов в ЦБУ №401:

1) Снижение кредитных вложений на 01.01.2022 года по отношению к 01.01.2021 на 13,52%.

2) Высокая доля краткосрочных кредитов (56%), что может привести к еще большему снижению кредитных вложений.

3) Резкий спад открытых аккредитивов на 01.01.2022 по отношению к 01.01.2021 на 83,82%, обусловленный введенными санкциями.

Список использованных источников:

1. Официальный сайт ОАО «Белагропромбанк» [Электронный ресурс] / Режим доступа: http://www.belapb.by – Дата доступа: 10.10.2022

2. Порядок присвоения кредитных рейтингов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в ОАО «Белагропромбанк»: Протокол Правления ОАО «Белагропромбанк», 05 апреля 2018 г., № 33 // Информационно-правовая система ilex: Беларусь. [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информации Республики Беларусь. – Гродно, 2022.

3. Типовое Положение о Кредитном комитете центра банковских услуг региональной дирекции ОАО «Белагропромбанк»: Протокол Правления ОАО «Белагропромбанк», 02 ноября 2018 г., № 102 // Информационно-правовая система ilex: Беларусь. [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информации Республики Беларусь. – Гродно, 2022.

4. Устав Открытого акционерного общества «Белагропромбанк» (ОАО «Белагропромбанк»): Протокол учредительной конференции ОАО «Белагропромбанк», 11 февраля 1991 г., № 1 // Информационно-правовая система ilex: Беларусь. [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информации Республики Беларусь. – Гродно, 2022.

Информация об авторах:

Витун Светлана Емильяновна, Гродненский государственный университет имени Янки Купалы, кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и бухгалтерского учета. E-mail: wsveta70@mail.ru

Vitun Svetlana Emilyanovna, Grodno state university named after Yanka Kupala, candidate of economic sciences, associate professor of the department of finance and accounting. E-mail: wsveta70@mail.ru

Биндей Виктор Евгеньевич, Гродненский государственный университет имени Янки Купалы, магистрант факультета экономики и управления, специальности «Финансы, денежное обращение и кредит», 2 курс. E-mail: v.bindey@mail.ru

Bindei Viktor Evgenievich, Grodno state university named after Yanka Kupala, master student of the faculty of economics and management, specialty "Finance, money circulation and credit", 2 course. E-mail: v.bindey@mail.ru

Потоцкая Наталья Геннадьевна, Гродненский государственный университет имени Янки Купалы, магистрант факультета экономики и управления, специальности «Финансы, денежное обращение и кредит», 2 курс. E-mail: natasha_potockay@mail.ru

Pototskaya Natalya Gennadievna, Grodno state university named after Yanka Kupala, master student of the faculty of economics and management, specialty "Finance, money circulation and credit", 2 course. E-mail: natasha_potockay@mail.ru

УДК 336.1

ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Георгиева Ю.Р., Евтихова Г.А.
Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского (г. Брянск, Россия)

Аннотация: В статье рассматриваются понятия «государственное регулирование банковской деятельности» и «банковское регулирование», их отличия от термина «государственное управление», соотношение друг с другом в условиях дискуссионности и недостаточной разработанности в теории финансового права такой важнейшей функции Банка России, как банковское регулирование.

Ключевые слова: государственное регулирование банковской деятельности, банковское регулирование, Центральный банк РФ, государственное управление.

STATE REGULATION OF BANKING ACTIVITIES

Georgieva Y.R., Evtikhova G.A.
Bryansk state university named after academician I. G. Petrovsky (Bryansk, Russia)

Abstract: The article describes notions of state regulation of banking activity and banking regulation, differentiation of these notions with the term of state administration, their correlation in conditions of discussions and insufficient development in theory of financial law of such an important function of the Bank of Russia as banking regulation.

Key words: government bank regulation and supervision, bank regulation, The Central Bank of the Russian Federation, state administration

Одним из важнейших условий развития российского финансового рынка, укрепления рыночных основ экономики является реформирование отечественной банковской системы. Кредитная система страны переходит на качественно новый этап функционирования, характеризующийся нарастанием конкуренции, ужесточением норм государственного регулирования.

Актуальность выбранной темы с точки зрения рассмотрения вопросов организации эффективного регулирования банковской деятельности в современных условиях не вызывает сомнений, это вызвано рядом факторов.

Основной фактор обусловлен самой природой банковского дела при рассмотрении его как бизнеса, подверженного рискам.

В условиях рыночной экономики банки играют решающую роль в процессе эффективного распределения накоплений и инвестиций,обеспечивают проведение расчетов и платежей, тем самым поддерживают стабильность всей финансовой системы в целом. Поскольку банки при выполнении этих функций принимают на себя риски, то могут оказаться не платежеспособными и потерпеть банкротство. Что в свою очередь может иметь разрушительные последствия для всей экономики, повлечь за собой потерю доверия со стороны населения ко всей банковской системе.

Поэтому основной причиной, по которой необходимо регулировать деятельность банков и осуществлять надзор, является поддержание доверия к банковской системе путем разработки и установления минимальных стандартов, обеспечивающих безопасность и надежность деятельности банков, а также контроля их соблюдением.

Развитие банковского дела в условиях рисковой и постоянно развивающейся внешней среды заставляет надзорный орган в лице Банка России совершенствовать методику и практику выявления и оценки рисков.

Анализ государственного регулирования банковской системы представляет собой изучение подходов, инструментов и анализ тенденции развития банковской деятельности в России.

Банковская система в России является объектом регулирования государства. С одной стороны, Центробанк России осуществляет регулирование и надзор за соблюдением законодательства субъектами второго уровня банковской системы; а с другой стороны, Президент РФ и Государственная Дума Российской Федерации контролируют Центробанк России. Судебная же власть применяет принуждение за нарушения установленных правил поведения любым субъектом банковской системы [1,с.59].

Таким образом, как было сказано ранее, банковская система представляет собой включенную в экономическую систему страны единую и целостную (взаимосвязанную и взаимодействующую) совокупность кредитных организаций, каждая из которых выполняет свою особую функцию, проводит свой перечень денежных операций и сделок, в результате чего весь объем потребностей общества в банковских продуктах и услугах удовлетворяется в полной мере и с максимально возможной степенью эффективности.

Главный вопрос, связанный с банковской системой – это вопрос о ее качестве, то есть о жизнестойкости и эффективности его функционирования в интересах экономической системы страны в целом. В настоящее время в банковской системе Российской Федерации закончился период количественного роста и перед ней стоят задачи интенсивного, то есть качественного развития, обусловленного жесткой конкурентной борьбой на рынке с отсевом слабых и укрупнением банковских структур.

Важным условием успешного функционирования банковской системы является ее государственное регулирование. Необходимость регулирования банковской деятельности обуславливается особой экономической и социальной природой банков, их значимостью для развития экономики страны.

Государственное регулирование банковской деятельности осуществляется законодательными органами посредством принятия ими соответствующих законов, касающихся банков, а также уполномоченным органом – Банком России, которому дано право устанавливать регулятивные нормы и требования к кредитным учреждениям.

Банковское регулирование и банковский надзор необходимо рассматривать как единый процесс, поскольку они имеют единую сферу и цели регулирования, различны лишь способы и инструменты, а также процедуры достижения этих целей.

Банковский надзор в широком смысле представляет собой регулирование, поскольку, во-первых, охватывает определение сферы и инструментов государственного регулирования банковской деятельности; во-вторых, сопровождается принятием решений, регулирующих количественную структуру банковской системы, а также организационные и экономические аспекты текущей деятельности кредитных институтов, в том числе системы управления банковскими рисками.

Именно поэтому банковский надзор можно определить как разновидность государственного регулирования, который осуществляется надзорным органом в лице Банка России посредством специфических процедур, технологий и инструментов. В настоящее время используется термин «риск ориентированный надзор». РОН - система банковского надзора, в фокусе которой, прежде всего, риски банковской деятельности. Необходимость его внедрения на современном этапе обусловлена:

- повышением роли банковского сектора в экономики России;
- накоплением банковских рисков.

Субъектами надзора обычно выступают две стороны: орган осуществляющий надзор в лице Банка России и поднадзорная кредитная организация. Основные требования к органу надзора сформулированыБазельским комитетом по банковскому надзору.

Так, В.А. Поляков и Л.А. Московкина отмечают, что: «контроль за деятельностью банков проводится с целью обеспечения надежности и устойчивости отдельных банков и

предусматривает целостный и непрерывный надзор за осуществлением банками своей деятельности в соответствии с действующим законодательством и инструкциями» [2, с.7].

Таким образом, необходимо разделить понятия «регулирование» и «надзор за банковской деятельностью». Регулирование банковской деятельности - это совокупность законодательных норм, регулятивных требований и стандартов, разработанных законодательным и надзорным органами, банковским сообществом, самими банками в целях обеспечения стабильности банковской системы в целом и отдельного конкретного банка. А сущность банковского надзора состоит в проверке соответствия решений и действий кредитной организации законам, регулирующим банковскую деятельность и нормативным актам Банка России [3, с.2].

«Регулировать» означает «упорядочивать, направлять развитие, движение с целью привести в порядок систему»[4], применительно к банковской деятельности механизм государственного воздействия проявляется в определении пути развития банковской системы, где основная нагрузка «ложится» на кредитные организации.

Можно выделить два направления регулирования банковской деятельности – общее и непосредственное.

Общее регулирование выражается в процессе, с помощью которого раскрывается порядок выработки нормативной правовой основы правового регулирования банковских отношений, а также реализация определенных принципов в механизме правового регулирования.

Непосредственное регулирование проявляется в реализации Банком России интересов государства, через прямое, непосредственное воздействие на кредитные организации второго уровня банковской системы путем нормативного регулирования и принятия правовых актов.

Таким образом, государственное регулирование предполагает воздействие соответствующими правовыми средствами как на банковскую систему страны в целом, так и на деятельность конкретных кредитных организаций. Устойчивость банковской системы в решающей степени зависит от деятельности самих банков.

Задачей регулирования является обеспечение стабильности и надежности коммерческих банков, а также защита интересов их вкладчиков. При этом пруденциальное регулирование не ставит своей задачей предотвратить крах каждого отдельно взятого банка, оно всегда нацелено на защиту общественного (системного) интереса и в этом смысле носит макроэкономический характер.

Цели регулирования неразрывно связаны и определяют его функции. Можно выделить три функции пруденциального регулирования банковской деятельности:

- превентивную, предназначенную для минимизации рисков в деятельности банков;
- защитную, призванную гарантировать интересы вкладчиков в случае банкротства конкретного банка. В частности, можно привести имеющийся Федеральный Закон от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», в соответствии с которым вкладчику гарантирована выплата при наступлении страхового случая в сумме 1400 тыс. рублей;
- обеспечительную, которая призвана обеспечить финансовую поддержку конкретного банка в случае его кризисного состояния,оказываемую центральным банком как кредитором последней инстанции. Кроме того, согласно закону, оказывается поддержка системно-значимым банкам, которые обязаны разрабатывать планы восстановления финансовойустойчивости, согласовывать их с регулятором, и соответственно, выполнять.

Превентивная функция выступает как ключевая функция регулирования банковской деятельности. Главная цель, на реализацию которой направлена данная функция, заключается в ограничении операцийбанков, несущих высокую степень риска, для того чтобы уменьшить потенциальную возможность краха банков и тем самым предотвратить кризис банковской системы в целом.

Можно выделить три аспекта превентивной функции, достаточно полно раскрывающих ее содержание. Именно в них проявляется регулятивное воздействие

государства на банковский сектор экономики. При этом регулятивное воздействие принимает форму государственной политики,так как осуществляется посредством принятия нормативно-правовых актов соответствующими органами государства:

- введение ограничений для субъектов экономической деятельности, желающих заняться банковским бизнесом, в форме их обязательной государственной регистрации и лицензирования, которые содержат целый ряд жестких требований специального характера;
- формулирование минимальных экономических стандартов банковской деятельности, касающихся достаточности капитала, ликвидности и платежеспособности банков, которые определяют основные параметры их функционирования и, тем самым, сдерживают их рискованную активность;
- осуществление надзора за соответствием деятельности банков установленным стандартам с целью контроля за стабильностью и надежностью функционирования банковской системы в целом.

Наиболее важным содержательным аспектом превентивной функции регулирования выступает установление минимальных экономических стандартов банковской деятельности, так как именно они являются объективным критерием оценки стабильности и надежности каждого конкретного банка [3, с. 206].

Таким образом, регулирование банковской деятельности - это система норм, имеющая целью обеспечение стабильного и надежного функционирования банковской системы страны в целом, а также защиту интересов вкладчиков с помощью государственной регистрации и лицензирования банковской деятельности, установления обязательных нормативов функционирования банков и осуществления банковского надзора, главным инструментом которого выступает применение мер воздействия от имени государства.

Наряду с государственным регулированием банковской деятельности можно выделить и саморегулирование - как самостоятельное направление банковского регулирования, осуществляемое самими банками, а также их ассоциациями посредством принятых внутрибанковских стандартов, правил, кодексов.

Наиболее важные из них - рекомендации по оценке достаточности капитала банков, ликвидности, подходы к оценке принимаемых банковских рисков, к организации корпоративного управления. Указанные рекомендации вошли в нормативно-правовые акты Банка России, и в настоящее время уже являются обязательными к выполнению всеми коммерческими банками.

Согласно статье 2 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» правовое регулирование банковской деятельности осуществляется Конституцией Российской Федерации, Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», другими федеральными законами, нормативными актами Банка России.

Государство подробно регулирует банковскую деятельность. В соответствии с Конституцией в ведении Российской Федерации находятся вопросы установления основ единого рынка, финансовое, валютное, кредитное, таможенное регулирование, денежная эмиссия, основы ценовой политики (ст.71 п.«ж» Конституции РФ от 12 декабря 1993 года).

Подводя итоги, можно подчеркнуть, что банковское регулирование можно рассматривать как систему специфических правил поведения нормативного характера, сформулированных государственными органами (например, в виде законов), иными структурами (например, Центральным Банком России в виде инструкций и других нормативно-правовых актов), а также саморегулируемыми организациями (например, Ассоциацией банков в виде Кодекса банковской практики), которые содержат те или иные нормы, затрагивающие банковскую деятельность.

Система государственного управления в сфере банковской деятельности должна обеспечивать согласованные совместные действия уполномоченных государственных органов, прежде всего федеральных органов исполнительной власти.

Важное место в управлении банковской системой занимает Президент России, который, будучи главой государства, руководит всеми вопросами экономического, в том числе кредитно-финансового, характера, обеспечивает согласованное функционирование и взаимодействие органов государственной власти (ст. 80 Конституции РФ). Президент представляет Государственной Думе РФ кандидатуру Председателя Банка России и ставит вопрос об освобождении его от должности (ст. 83 Конституции РФ); он направляет трех человек в Национальный банковский совет; с ним согласовывают и кандидатуры членов Совета директоров Банка России. В связи с этим Центральный банк обязан обеспечить Президента РФ всей необходимой информацией о состоянии и функционировании банковскойсистемы.

Важное место в системе регулирования деятельности банковской системы отводится Государственной Думе Федерального Собрания РФ. Согласно ст. 5 Федерального закона «О Центральном банке (Банке России)», Банк России подотчетен Государственной Думе, которая назначает на должность и освобождает от должности Председателя Банка России (по представлению Президента Российской Федерации) и членов Совета директоров Банка России, а также назначает аудитора Банка России, утверждает годовой отчет Банка России Российской Федерации иаудиторское заключение.

Имеет отношение к руководству банковской системой и Совет Федерации РФ, который направляет представителей в Национальный банковский совет, созданный еще в 2002 году, чья деятельность также связана с управлением банковской системой страны. Национальный банковский совет является коллегиальным органом Банка России. Указанный орган определяет важнейшие вопросы деятельности Центрального банка РФ и не реже 1 раза в квартал, обсуждает концепцию развития банковской системы и вопросы единой государственной кредитно-денежной политики, включая регулирование денежных ресурсов[6, с.9].

Регулирующие и надзорные функции Банка России, установленные Федеральным законом № 86-ФЗ от 10 июля 2002 года «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», осуществляются через действующий на постоянной основе орган - Комитет банковского надзора, объединяющий структурные подразделения Банка России, обеспечивающие выполнение его надзорных функций.

Значительную роль в управлении банковской системой играет Правительство РФ. Эта роль проявляется, прежде всего, во взаимоотношениях Правительства и Банка России.

Как отмечает Топорнин Н.Б., известны две модели взаимодействия центральных банков с органами государственной власти. В первом, более распространенном в мировой практике случае центральный банк подчиняется министерству финансов и проводит финансовую политику правительства. Во втором случае Центральный банк РФ сохраняет независимость от правительства и проводит более самостоятельную финансовую политику.

Таким образом, главная роль в управлении банковской системой в России отведена Центральному банку, который и сам является звеном банковской системы, но в условиях существования двухуровневой банковской системы, контролирует за деятельностью банков и функционированием всей банковской системы. Следует согласиться с мнением Т. Бурляевой о том, что, «..несмотря на то, что к управлению банковской системой Российской Федерации имеют отношение почти все основные органы государственной власти, в действительности монопольное право руководить этой системой принадлежит Центральному банку» [3, с.9].

Банковский сектор в Российской Федерации функционирует на принципах рынка. Современный этап развития банковской системы характеризуется ужесточением норм государственного регулирования и надзора, нарастанием уровня концентрации и конкуренции, повышением требований к качеству капитала и его достаточности, ростом общего уровня риска деятельности.

Эффективность функционирования банковской системы можно охарактеризовать такими параметрами как: устойчивость отдельных банков и всей банковской системы; положительная динамика в развитии банковской системы; доступность и качество банковских услуг; доверие населения банковской системе, его финансовая грамотность и готовность потреблять банковские услуги [5, с. 67].

Таблица 1 - Динамика показателей банковского сектора России

Показатели (млрд.руб)	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
ВВП	38807,2	46308,5	59698,1	66926,9	71016,7	79199,7	83232,6	86043,6
Активы банковского сектора	29430	33804,6	41627,5	49509,6	57423,1	77653,0	82999,7	80063,3
В % к ВВП	75,8	73	69,7	74	80,9	98	99,7	93
Количество действующих банков	1058	1012	978	956	923	834	733	623
Капитал банковского сектора	4620,6	4732,3	5242,1	6112,9	7064,3	7928,4	9008,6	9387,1
В % к ВВП	11,9	10,2	8,8	9,1	9,9	10	10,8	10,9
Денежные доходы населения	28708,4	32498,3	35648,7	39903,7	44650,4	47920,6	53538,1	54118,5
Вклады физических лиц	7485	9818	11871,4	14251	16957,5	18552,7	23219,1	24200,3
в % к ВВП	19,3	21,2	19,9	21,3	23,9	23,4	27,9	28,1

Показатели банковского сектора в период с 2014 по 2020 годы демонстрируют стабильный рост. В анализируемый период активыбанковского сектора выросли в 2,8 раза с 29,4 трил.рублей до 83,0трилл.рублей, а их доля в валовом внутреннем продукте увеличилась с 75,8% до 99,7%. Однако в прошедшем 2021 году активы банковского сектора показали снижение на 3,6 % до 80,0 трил.рублей, а их доля в ВВП составила 93%.

Собственный капитал банков за анализируемый период возрос с 4,62 трил.рублей до 9,38 трил. рублей, или более, чем вдвое. При этом за указанный период наблюдалась тенденция к сокращению действующих кредитных организаций и их структурных подразделений. Это связано с одной стороны с тем, что ряд банков не выдержали конкуренции, в том числебыли поглощены или присоединились к более сильным участникам кредитного рынка. С другой стороны, многие банки лишились лицензий из-за нарушений действующего законодательства. В целом для банковскогосектора на этом этапе характерно процессы укрупнения банков и усиления роли государственного влияния.

Таким образом, создание развитой банковской системы является ключевым условием экономических преобразований в любой стране. Не является исключением и Россия, поэтому первоочередной задачей является повышение конкурентоспособности российского банковского сектора. Банковская система определяется как совокупность различных видов банков и кредитных учреждений, действующих в рамках общего денежно-кредитного механизма. Стабильность банковской системы имеет чрезвычайное значение для эффективного осуществления денежно-кредитной политики.

Сложившаяся в современных условиях неустойчивая экономическая ситуация предъявляет новые требования как к самим банкам, так и к органам банковского надзора, то есть к обоим уровням сложившейся двухуровневой банковской системы.

Чтобы объективно оценить эффективность банковской системы, необходимо определить, содействует ли сложившаяся банковская система задачам экономического роста, достижения финансовой и макроэкономической стабилизации. Важность проблем,

связанных с повышением эффективности работы банковской системы, связана, прежде всего, со структурными особенностями экономики нашего государства.

Учитывая, что банковская система является неотъемлемой частью экономики страны, государство регулирует банковскую деятельность с целью поддержания и развития всей экономики страны в целом.

Регулирование банковской деятельности является одной из важнейших функций государства и осуществляется от его имени Центральным Банком России. Государственное регулирование банковской деятельности осуществляется путем принятия соответствующих законов, касающихся банковской деятельности.

С целью обеспечения устойчивого развития банковской системы Банк России регулирует деятельность кредитных организаций, устанавливая требования к формированию капитала и его достаточности, ликвидности, обязательным резервным требованиям и соблюдению нормативов, системам управления риском и корпоративного управления, раскрытию информации и другие специальные требования.

Модернизация экономики страны предъявляет жесткие более требования к капиталу банков, поэтому увеличение размера совокупного банковского капитала является важным условием развития банковского сектора. В этой связи рассматривается внесение изменений в законодательство, предполагающих установление минимального размера капитала с 1.01.2018 года в размере 1 млрд.рублей для банков с универсальной лицензией. Только такая лицензия может позволить банку «работать» на международных рынках заимствований, а также совершатьполный спектр банковских операций и услуг.

Список использованных источников:

1. Белоглазова, Г.Н. Банковское дело. - М.: Финансы и статистика, 2019. – с.592.
2. Бурляева, Т.Н. Правовой статус органов управления банковской системой в Российской Федерации, «Право и жизнь». 2020.- № 12.- с. 9.
3. Вагизова, В.И. Банковский сектор: переоценка кредитных рисков / В.И. Вагизова, Р.Р. Шигапова // Казанский экономический вестник. – 2021.- № 6.- с 66- 69.
4. Вешкин, Ю.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учебное пособие. – Москва : Магистр, 2021.- с. 350.
5. Влезкова В.И. Барьеры входа на банковский рынок: основные принципы формирования. Москва : Экономические науки. Вопросы экономики и права. - 2017. - №4. - с. 26-30.

Информация об авторах:

Георгиева Юлия Романовна, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, специалист направления подготовки «Экономическая безопасность», профиль «Экономика и организация производства на режимных объектах промышленного сектора». juliageorgieva19@icloud.com

Georgieva Yulia Romanovna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, specialist in the field of training "Economic security", profile "Economics and organization of production at regime facilities of the industrial sector". E-mail: juliageorgieva19@icloud.com

Евтихова Галина Алексеевна, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, специалист направления подготовки «Экономическая безопасность», профиль «Экономика и организация производства на режимных объектах промышленного сектора». E-mail: gala.evtihova@yandex.ru

Evtikhova Galina Alekseevna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, specialist in the field of training "Economic security", profile "Economics and organization of production at regime facilities of the industrial sector". E-mail: gala.evtihova@yandex.ru

УДК 336.7

ИПОТЕЧНОЕ ЖИЛИЩНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ КАК СЕГМЕНТ РЫНКА БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ

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

Аннотация: в статье рассмотрены особенности и проблемы рынка ипотечного кредитования. Автором особое внимание уделено анализу доступности продукта для различных категорий граждан, определены риски для клиентов заключающих предварительный договор купли-продажи или договор долевого участия.

Ключевые слова: банковская система, ипотечное кредитование, конкурентоспособность банков, льготное ипотечное кредитование, счёт эскроу.

RESIDENTIAL MORTGAGE LENDING AS A SEGMENT OF THE BANKING PRODUCTS MARKET

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

Abstract: the article examines the features and problems of the mortgage lending market, pays attention to the availability of the product for various categories of citizens, identifies risks for customers entering into a preliminary purchase and sale agreement or an equity participation agreement.

Keyword: banking system, mortgage lending, competitiveness of banks, preferential mortgage lending, escrow account.

Одним из ключевых банковских продуктов являются ипотечные жилищные кредиты, являющиеся большим сегментом рынка кредитования. Привлекательность ИПЖ для клиентов состоит в одновременном владении и пользовании купленным в кредит жильем. [2, с. 125] С момента принятия Федерального закона «Об ипотеке (залоге недвижимости)» в 1998 г. можно говорить о формировании рынка ипотечного кредитования. [3, с. 132] В свою очередь рынок ипотечного кредитования один из самых высокорискованных продуктов для банка и отчасти один из самых выгодных. Рост ипотечного кредитования стал возможен благодаря государственной поддержке жилищного (ипотечного) кредитования. На текущий момент действуют несколько программ поддержки ипотечного кредитования «Погашение ипотеки многодетным семьям в размере 450 тысяч рублей», «Семейная ипотека», «Льготная ипотека», Дальневосточная ипотека», «Сельская ипотека».

Таблица 1 – Динамика количества представленных кредитов

Год	Количество предоставленных кредитов, единиц
2009	862857
2010	138184
2011	2586954
2012	3866428
2013	4570516
2014	5837019
2015	4292101
2016	5030135
2017	5754657
2018	8494919

Для большинства коммерческих банков повышение конкурентоспособности ипотечных продуктов является одним из стратегических направлений развития и целевым ориентиром всего кредитного направления. В связи с этим стоит отметить сложность ипотеки в субъективном отношении к данной услуге потребителя, поэтому комплексное удовлетворение потребности клиента является основной социальной миссией кредитной организации. Если для категорий клиентов, которые попадают под условия одной из программ поддержки кредитования, продукт «ипотечный жилищный кредит» стал более привлекателен, то для клиентов не попадающих под действие программ возможностей воспользоваться данной услугой гораздо меньше. Повышение привлекательности этого продукта для всех категории клиентов в перспективе даст банкам дополнительную прибыль и рост макроэкономического развития региона в целом. Так как целью банка является извлечение от собственной деятельности некой прибыли, то часто в продукте ИЖК бизнес пытается выжать из клиента максимальную выгоду. Например, в случае, если заёмщик имеет намерение частично погасить высвободившимися ресурсами часть кредита, то банк усложняет процесс внесения денежных средств. Для досрочного погашения требуется каждый раз приходить в офис банка и писать заявление на досрочное погашение. Клиент теряет время, привлекательность услуги падает. Ещё одним из способов повышения прибыли – использование только аннуитетного платежа при расчете схемы кредитования.

Для банка это безусловно выгоднее, чем применение дифференцированной системы погашения кредитов. Проанализировав условия предоставления ипотечного жилищного кредитования таких банков как ПАО Сбербанк, Газпромбанк, банк Открытие, ВТБ, АТБ можно убедится, что ни один из банков не использует дифференцированной системы погашения кредитов. Да, однозначно дифференцированная система расчета проигрывает аннуитетной по уровню маржинальности продукта, но применение дифференцированная системы позволит привлечь категории клиентов, не попадающих под действие государственных программ поддержки кредитования. Ведь привлекательность продукта для клиента способствует более высокому проникновению в потребительский спрос. Устранение дополнительных барьеров при досрочном погашении кредита может приведёт к увеличению интереса конечного пользователя к банковскому продукту. Например, при поступлении на счет для погашения кредита суммы большей чем платёж, отличным решением будет автоматическое погашение основного долга остатком от суммы неиспользованной при списании основного платежа. Подобный подход соответствует одной из целей цифровой трансформации банковского сектора - повышение уровня взаимоотношений с клиентами.

При цифровой трансформации предполагается активное внедрение инновационных инструментов оказания банковских услуг для физических и юридических лиц. Большая часть из которых переводится в онлайн сферу. Учитывая ситуацию, сложившуюся на страховом рынке, представляет интерес страхование имущества физических лиц, а именно недвижимого имущества, находящегося в ипотеке, с использованием цифровых технологий. [4, с. 140].

Ипотечное кредитование, в том числе судя по опыту зарубежных стран, формируют социальный дисбаланс, финансовую нестабильность и сопровождаются макроэкономическими рисками. Особенно остро стоит вопрос относительно ипотечных кредитов, предоставленных неплатежеспособным категориям граждан. Увеличение доли таких рынков ипотечного кредитования стало причиной мирового кризиса банковской ликвидности в 2007 г. На сегодняшний день доля ипотечных кредитов в структуре расходов населения страны при сравнении периодов 2009-2013 и 2014-2018 растёт.

В России пятая часть людей, берущих ипотечные кредиты, теряют свое жилье в процессе погашения долга из-за просроченных выплат, вызванных финансовыми сложностями. [5, с. 15] Для дольщиков существуют дополнительные риски при приобретении жилья в новостройке. Недобросовестный застройщик пользуется доверчивостью граждан и вместо договора долевого участия может заключать так называемый предварительный договор купли-продажи. В мошенническую схему вовлечено

как руководство застройщика, так и менеджеры по продажам. Для предотвращения попадания в ситуацию с обманом дольщиков покупатель обязан понимать, что заключение предварительный договора купли-продажи несёт большие риски и не гарантирует, что квартира достанется именно вам. Стоит обратить внимание на признаки, позволяющие определить вероятность работы по мошеннической схеме:

1) агрессивные продажи, требование менеджеров заключать ПДКП здесь и сейчас;

2) получение информации от менеджера, что вот-вот, через две недели, можно будет уже заключить договор долевого участия, но сейчас обязательно подписать ПДКП.

На государственном уровне приняты меры для предотвращения обмана дольщиков. С 1 июля 2019 года, для застройщиков работающим в рамках ДДУ по 214-ФЗ, стало обязательным использование счетов эскроу для взаиморасчётов. При покупке квартиры в строящемся доме, участник долевого строительства может рассчитаться с застройщиком через такой счёт. Суть счёта эскроу заключается в том, что деньги замораживаются на нём и застройщик получает их после завершения строительства и передачи объекта участнику долевого строительства. Договор эскроу способен обеспечить безопасность исполнения, например, договоров поставки, лицензионных договоров, купли-продажи недвижимого имущества, поскольку эскроу-агент обязан проверить наличие оснований для передачи имущества бенефициару [6. с/ 18-19]. Когда обе стороны подтверждают, что сделка совершена, деньги перечисляются кредитору. Использование счетов эскроу снимает риски дольщиков, но влияет на финансовое состояние застройщика.

Уровень дохода населения влияет на доступность ипотечных кредитов. Проблема состоит в том, что средняя заработная плата в России на 2020 год составляет 51083 рубля, а ставка ипотечного кредитования очень высокая по сравнению с мировыми практиками и составляет почти 9%. Между тем многие страны предоставляют выгодные условия, которые помогают людям приобрести жилье без существенного влияния на семейный бюджет.

Ипотечное кредитование, будучи долгосрочным финансовым инструментом, требует от обеих сторон (и заемщика, и кредитора) взвешенного отношения ко всем нюансам кредитного договора и его реализации. На текущем этапе развитие ипотечного кредитования невозможно без вмешательства государства. Расширение программ льготного ипотечного кредитования для различных категорий граждан, распространение программ на вторичное жилье позволит привлечь больше клиентов. Закончить можно анализом заявления главы Сбера Германа Грефа от 14.11.2022 «Банковское дело является одним из локомотивов экономики страны, поэтому всё, что мешает развитию этой отрасли экономики и росту кредитования, должно быть безжалостно выкинуто на свалку истории, – заметил топ-менеджер. – Банковский процент – это основа нашего благосостояния».

Список использованных источников:

1. Российская Федерация. Законы. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон № 86-ФЗ : [принят Государственной Думой 27 июня 2002 года]. - Режим доступа: свободный. - URL: http://www.consultant.ru. - Текст: электронный.

2. Синякова Е.В. Факторы формирования спроса на ипотечные продукты банка на рынке кредитования физических лиц/ Синякова Е.В. // Финансы и кредит / гл. ред. С. В. Ратнер ; учред. ООО «Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ». – Москва : Финансы и кредит, 2020. – Том 26, выпуск 1. – С. 125-141 : схем. – Режим доступа: по подписке. – URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=574737. – ISSN 2071-4688 (Print). - ISSN 2311-8709 (Online). – Текст : электронный.

3. Мамута М.В., Цыганов А.А., Языков А.Д.. Защита прав потребителей финансовых услуг в системе ипотечного кредитования. / Мамута М.В., Цыганов А.А., Языков А.Д.// ЭКО: ЭКОномика и организация промышленного производства / гл. ред. В. А. Крюков ; учред. Сибирское отделение РАН, Институт экономики и организации промышленного производства СО РАН, Новосибирский национальный исследовательский государственный

университет. – Новосибирск : СО РАН, 2021. – № 7 (565). – С. 195 с. : схем., табл., ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=617578. – ISSN 0131-7652 (print) - ISSN 2666-7605 (online). – Текст : электронный.

4. Соколова Е. В., Котова Т. В., Черникина Е. В. Страховые инновации при ипотечном кредитовании/ Соколова Е. В., Котова Т. В., Черникина Е. В.// Вестник Астраханского государственного технического университета. Серия: Экономика / гл. ред. Е. П. Карлина ; учред. Астраханский государственный технический университет. – Астрахань : Астраханский государственный технический университет (АГТУ), 2020. – № 1. – С. 139-148 с. : схем., табл., ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=596075. – ISSN 2073-5537 (Print). - ISSN 2309-9798 (Online). – Текст : электронный.

5. Агатьева Ю., Седова А. Сравнительный анализ современных моделей ипотечного кредитования в России и за рубежом/ Ю. Агатьева, А. Седова// Экономическая теория и практика: современные приоритеты: материалы межвузовской научно-методической конференции. Май 2021 / под ред. А. Е. Дворецкой ; Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации. – Москва : Дело, 2021. – С. 15-21 : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=694888 (дата обращения: 11.11.2022). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-85006-362-7. – Текст : электронный.

6. Ковалева, П. Д. Договор условного депонирования в отношениях долевого участия в строительстве / П. Д. Ковалева ; Сибирский государственный университет путей сообщения (СГУПС). – Новосибирск : б.и., 2021. – 47 с. : табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=616796 (дата обращения: 19.11.2022). – Текст : электронный.

Информация об авторе:

Горский Николай Николаевич, Брянский государственный университет имени академика И.Г.Петровского, магистрант 1 курса направления подготовки 38.04.01 Экономика направленность (профиль) Цифровая экономика и региональное управление. E-mail: nailra44@yandex.ru

Gorsky Nikolay Nikolaevich, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, 1st year master's student of the direction of training 38.04.01 Economics orientation (profile) Digital economy and regional management. E-mail: nailra44@yandex.ru

УДК 336.7

ПЕРСПЕКТИВЫ СОТРУДНИЧЕСТВА В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ РОССИИ И КНР

Шэнь Гуаньлян

Шаньдунский Гидротехнический Институт, Китайская Народная Республика

(山东水利职业学院)

Аннотация: Межстрановое сотрудничество кредитных организаций России и Китая наиболее перспективное и выгодное направление развития двух экономик. Оно способствует не только укреплению взаимных расчётов и денежных систем, но и укрепляет общую позицию национальных экономик стран. Особенно актуально этот вопрос затрагивает общее успешное развитие платёжных систем стран России и Китая.

Ключевые слова: кредитные организации, банки России и Китая, системно значимые банки, банковский сектор, проблемы и перспективы развития банков, платёжные системы, китайская и российская валюта, санкционные меры, пластиковая карта, перевод денежных средств, цифровая валюта и совместная деятельность.

PROSPECTS FOR COOPERATION IN THE BANKING SECTOR OF RUSSIA AND CHINA

Shen Guanliang
Shandong Hydrotechnical Institute, People's Republic of China
(山东水利职业学院)

Annotation: Cross-country cooperation between credit institutions of Russia and China is the most promising and profitable direction of development of the two economies. It contributes not only to the strengthening of mutual settlements and monetary systems, but also strengthens the common position of the national economies of the countries. This issue is particularly relevant for the overall successful development of payment systems in Russia and China.

Keywords: credit institutions, banks of Russia and China, systemically important banks, banking sector, problems and prospects of development of banks, payment systems, Chinese and Russian currency, sanctions measures, plastic card, money transfer, digital currency and joint activities.

Первыми в списках стран, которые начали международное банковское сотрудничество с Китайской Народной республикой, находилась и Российская федерация. Центром внешнеэкономической связи этих стран долгое время была торговля. В то же время банковское обеспечение не гармонировало с высоким уровнем отношений в странах. Клиринг был преобладающей системой.

Так для улучшения качества взаимоотношений в банковском секторе России и Китая стало возникновение регулирующей площадки. Ей стала Подкомиссия по финансовому сотрудничеству, которая была создана в 2000 году.

Она уделяет внимание таким аспектам как:

- модернизация платежных и банковских систем;
- внедрение российско-китайских проектов;
- страховое сотрудничество.

Так, наиболее масштабным проектом было строительство нефтепровода. Еще с 2010 года Поднебесная считается крупным торговым партнером.

На российском рынке большая часть банкоматов приобреталась у американских компаний - Diebold Nixdorf и NCR. Доля таких банковских автоматов составляла около 60 – 70%. Однако из-за сложившихся политических обстоятельств эти американские компании отказались экспортировать и обслуживать АТМ, и как следствие приостановили свою деятельность на территории России. По данным ЦБ в первом квартале 2022 года произошло сокращение банкоматов в стране с 190,5 до 187,5 тыс. Тем не менее, банки России закупают банкоматы у китайской компании GRG. Банкоматы этой компании дешевле, чем американские и практически не уступают по функциональности. Так, акционерный коммерческий банк «Ак Барс Банк» использовал в своей деятельности лишь банковские автоматы из США, но на данный момент стремительными темпами переходит на банкоматы китайской компании GRG. Приобретение устройств от китайских производителей допускают в «Сбербанке», «Открытии» и «Новикомбанке» [1].

Довольно много беспокойств свалилось на плечи граждан из-за отстранения российских банков от международных платежных систем. Стало затруднительно переводить денежные средства за границу, так как они могут быть заблокированы, заморожены или могут зависнуть на долгое время.

Карты китайской платежной системы UnionPay являются заменой систем Visa и Mastercard для заграничных поездок. Вместе с тем, компания перестала сотрудничать с российскими банками, которые попали под санкции, однако продолжает работу с банками которых санкции не затронули. Список банков России, где можно открыть UnionPay представлен в таблице 1.

Таблица 1 – UnionPay в РФ и стоимость выпуска [2].

№ пп	Название банка	Стоимость карты	Стоимость обслуживания
1	ПАО «МТС-Банк»	10	99 руб. в месяц
2	АО «Банк Русский Стандарт»	3	3 тыс. рублей в год, начиная со второго
3	АО «Россельхозбанк»	Моментальная - 7,5; именная - 9,5.	———
4	ГПБ (АО)	Виртуальная - бесплатно; именная - 5.	———
5	«Приморье»	5	500 рублей в месяц
6	«Зенит» (ПАО)	5	299 рублей в месяц

Существуют вероятность, несмотря на то, что карты на территории России работают без ограничений, пользователь может столкнуться с тем, что интернет-магазин или иной сервис не примет оплату через такую пластиковую карту. В основном такое случается из-за того, что карту выпустил один из российских банков.

Возможно, в будущем лидирующие банки России смогут создать карту «Мир» - UnionPay, работающую на основе двух платежных систем, которой можно будет расплачиваться в различных странах.

Из-за санкционных мер многим российским банкам стала недоступна система SWIFT. Список банков представлен в таблице 2.

Таблица 2 – Список банков России и SWIFT [3].

	Название банка	Санкции	Система SWIFT
1	Сбербанк	от 14 июня 2022 года	не работает
2	ВТБ	от 12 марта 2022 года	не работает
3	Тинькофф	нет	работает
4	Ренессанс кредит	нет	не работает
5	Аверс	нет	работает
6	Россельхозбанк	от 14 июня 2022	не работает
7	Совкомбанк	от 12 марта 2022 года	не работает
8	Россия	от 12 марта 2022 года	не работает
9	Промсвязьбанк	от 12 марта 2022 года	не работает
10	Интеза	нет	работает
11	Открытие	от 12 марта 2022 года	не работает
12	Московский кредитный банк	от 14 июня 2022 года	не работает
13	Бэнк оф Чайна	нет	работает

Решением этой проблемы стало подключение к китайской системе переводов CIPS.

Более подробно остановимся на вопросе о том, почему российские банки обращают внимание на китайской системе банковских переводов CIPS, которая расшифровывается как Cross-border Interbank Payment System. С ее помощью банки могут проводить платежи в юанях напрямую.

В течение последних двух лет ряд банков в России подключились к китайской CIPS. Проанализируем уровень соответствия возможностей CIP текущим и будущим потребностям российских банков.

Благодаря такому подключению есть возможность осуществлять платежи в китайской валюте напрямую. Однако специалисты подчеркивают, что система КНР не сможет целиком заменить систему SWIFT.

CIPS - это валютная и международная система межбанковских платежей. На данный момент к ней уже присоединились несколько российских банков, в том числе МКБ, ВТБ, Азиатско-Тихоокеанский банк, Транскапиталбанк, Банк Солидарности и другие. CIPS - это система расчетов по транзакциям в юанях, которая также предоставляет некоторые функции обмена сообщениями, в то время как SWIFT просто помогает банкам отправлять сообщения друг другу для совершения транзакций.

Система эксплуатируется компанией CIPS Co. ООО в Шанхае. Собственность распределена между десятками акционеров, включая государственные китайские

финансовые учреждения, фондовые биржи и западные банки. По состоянию на декабрь 2022 года среднесуточная сумма транзакций составляла 389,45 миллиарда юаней, что примерно на 50% больше, чем год назад.

Подключение к CIPS постоянно увеличивается. К системе КНР на 7 декабря 2022 года было подключено 77 прямых участников и 1276 косвенных. На начало декабря прошлого года среднесуточная норма транзакций была равна 389,45 млрд. юаней, увеличение произошло почти на 50%, чем за аналогичный период годом ранее [4].

С целью "везде, где есть юань, есть и услуга CIPS», система стремится стать еще более ориентированной на рынок, профессиональной и международной, предоставляя широкий спектр услуг и продуктов для удовлетворения потребностей различных учреждений на разных уровнях.

Между тем, CIPS как трансграничная межбанковская платежная система имеет следующие особенности:

1. особый механизм расчета (DNS), который был внедрен на основе валовых расчетов в реальном времени (RTG), чтобы предложить гибридный механизм расчета, который экономит ликвидность;

2. продлённые часы работы позволяют работать со всеми финансовыми рынками с учётом поясного времени;

3. CIPS может активно работать с прямыми иностранными участниками;

4. улучшенный дизайн сообщений, что позволяет оптимизировать определение полей сообщений, облегчая участникам и регулирующим органам управление соответствием требованиям;

5. особая система резервного копирования CIPS обеспечивает возможность передачи данных в режиме реального времени.

Слияние с китайской системой начали уже такие банки как: ПАО Росбанк, Банк ГПБ (АО) и АО «Альфа-Банк». В 3-ем квартале прошлого года полный переход на CIPS планировал ПАО Росбанк. Интеграцию с этой системой начали еще 23 банка России.

Банк ВТБ (ПАО), который находится под строгими санкционными мерами, возобновил возможность для своих клиентов отправлять переводы в юанях без использования системы SWIFT.

Увеличилось число операций в юанях и у АКБ «Абсолют Банка», после перехода на китайскую систему 2 июня 2022 года.

Конечно, если бы было возможно создать «паутину», которая включала в себя китайскую систему и другие аналогичные системы различных стран, то она была бы привлекательна для многих клиентов банков различных государств.

Так же на Российско-китайском бизнес-форуме в конце 2022 года было сообщено о том, что РФ и КНР занимаются разработкой системы расчетов не прибегая к системе SWIFT. Центральный банк РФ и Банк Китая работают над возможностью открытия счетов российских компаний в Китае и китайских — в России.

26 августа 2022 года платежная система под названием «Золотая корона» ввел услугу, с помощью которой можно перевести денежные средства из России на карты Поднебесной. Услуга уже доступна в отделениях банков и магазинов, которые осуществляют сотрудничество с «Золотой Короной».

На данный момент такой услугой можно воспользоваться более чем в 120 банков России.

Перевод денег осуществляется на карты национальной системы КНР. Для того что бы осуществить перевод, необходимо указать номер карты получателя и его ФИО. А получатель, для получения средств, должен в банке, выпустившем его карту подключить услугу трансграничных переводов.

Всплеск цифровизации влияет на внедрение новых, современных методик междунациональных платежей и расчетов. Цифровая валюта может интенсифицировать расчеты в национальной валюте и разработать структуру счетов, которая будет способна частично заместить систему платежей и обработки транзитных данных SWIFT. КНР и РФ имеют большую возможность для развития совместной деятельности в сфере использования цифровых валют.

Список использованных источников:

1. РФ переходят на китайские банкоматы [официальный сайт]. – Текст : электронный. - URL: https://iz.ru (дата обращения: 01.02.2023).

2. Где открыть карту UnionPay: тарифы и сроки выпуска [официальный сайт]. – Текст : электронный. - URL: https://www.banki.ru/news (дата обращения: 02.02.2023).

3. Банки РФ, работающие со SWIFT [официальный сайт]. – Текст : электронный. - URL: https://bankstoday.net (дата обращения: 12.02.2023).

4. Международные межбанковские расчеты по-китайски [официальный сайт]. – Текст : электронный. - URL: https://plusworld.ru/journal/2023 (дата обращения: 07.02.2023).

Информация об авторе:

Шэнь Гуаньлян, Шаньдунский Гидротехнический Институт, Китайская Народная Республика. E-mail: 664541026@qq.com

Shen Guanliang, Shandong Hydrotechnical Institute, People's Republic of China. E-mail: 664541026@qq.com

УДК 336.7

ОСОБЕННОСТИ РАЗВИТИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА НАЦИОНАЛЬНОМ УРОВНЕ

Иванова А.С.

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

Аннотация: В статье говорится об особенностях развития кредитных организаций в банковском секторе на национальном уровне. Особое место уделено анализу расходов и роли затрат на рекламу, что особенно важно в работе финансовых учреждений. А также о необходимых новшествах, которые внедряются постепенно в повседневную жизнь банковского сектора.

Ключевые слова: национальное развитие, банковский сектор, расходы на рекламу, цифровизация, тенденции деятельности.

FEATURES OF THE DEVELOPMENT OF CREDIT INSTITUTIONS AT THE NATIONAL LEVEL

Ivanova A.S.

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

Annotation: The article talks about the peculiarities of the development of credit institutions in the banking sector at the national level. Special attention is paid to the analysis of costs and the role of advertising costs, which is especially important in the work of financial institutions. And also about the necessary innovations that are gradually being introduced into the daily life of the banking sector.

Keywords: national development, banking sector, advertising costs, digitalization, activity trends.

Центральный банк России с 2013 года ввел стратегию по снижению количества кредитных организаций, тем самым освобождая рынок от недобросовестных учреждений. Поэтому, количество банков к 2022 году уменьшилось более чем в 2 раза.

В то же время происходит снижение числа банковских филиалов и уменьшается число региональных банков. На первое влияет цифровизация бизнеса, а второе по мнению многих экспертов крайне негативная тенденция.

Рейтинг российских банков, представленный в таблице 1, показывает основных лидеров в банковском секторе.

Таблица 1 – Рейтинг банков России 2021 год [1]

Банк	Рейтинг	Прогноз
Сбербанк	RuAAA	Стабильный
ВТБ	RuAAA	Стабильный
Газпромбанк	ruAA+	Стабильный
Альфа-банк	ruAA+	Стабильный
Тинькофф банк	ruA+	Позитивный

Как видно из рейтинга банков, самыми надежными банками по прежнему остаются несомненный лидер и «любимчик» большей части страны Сбербанк и его основной конкурент ВТБ, который так же не стоит на месте в развитии своих услуг.

Для развития любого банка необходимо первым делом грамотно составлять его маркетинговую политику.

На рисунке 1 мы можем увидеть динамику расходов банка на рекламу в процентном соотношении.

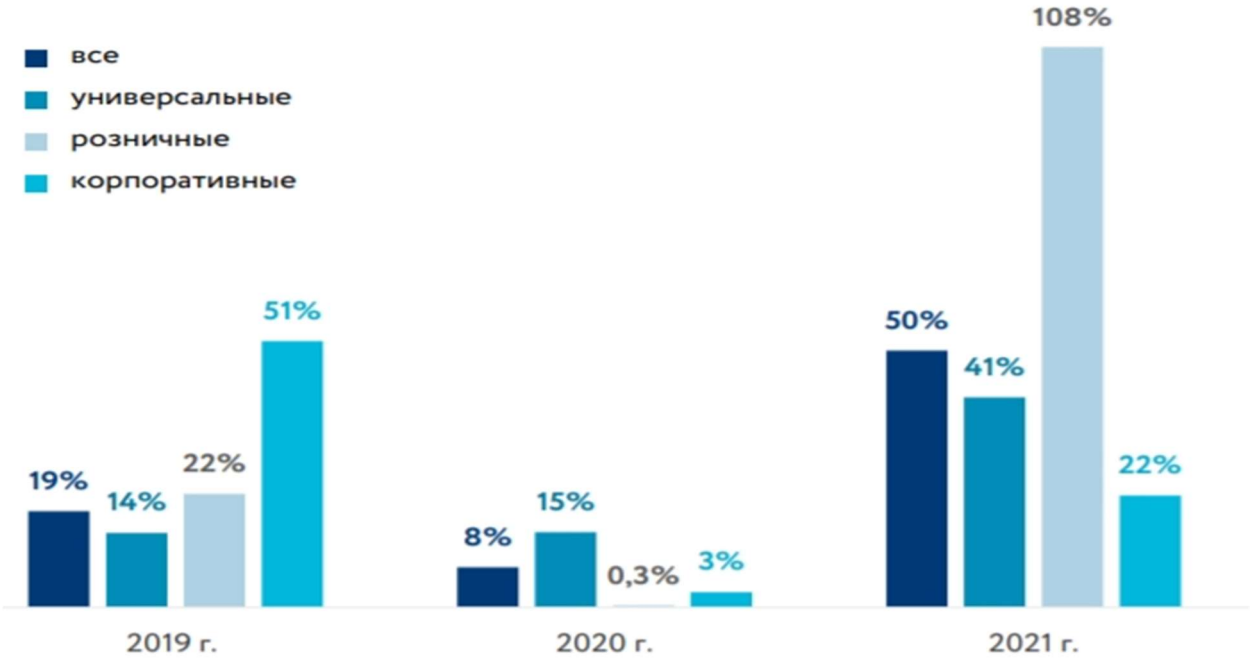

Рисунок 1 – Динамика банковских расходов на рекламу, %

За 2021 год финансовые учреждения потратили на рекламу 95 000 млн.руб., что выше в полтора раза по сравнению с прошлым годом. Аналитики готовятся, что к концу 2022 года данная сумма может превысить 120 000 млн. руб., при этом произойдет замедление динамики практически вдвое [2].

Абсолютное лидерство по затратам на рекламу остается у банка ВТБ, готовый тратить на свое продвижение 23 000 млн.руб. На втором месте общего рейтинга и на первом сред потребительских банков занимает «Тинькофф», его расходы составили 17 000 млн.руб. З а прошлый год затраты кредитной организации показали самый большой рост - 142%. И третье место занимает Сбербанк, который потратил на свою рекламу 10 000 млн. руб., что оказалось больше на 82% по сравнению с прошлым периодом.

Проанализируем расходы Банка ВТБ (ПАО) за 2019-2021г., которые представлены на рисунке 2.

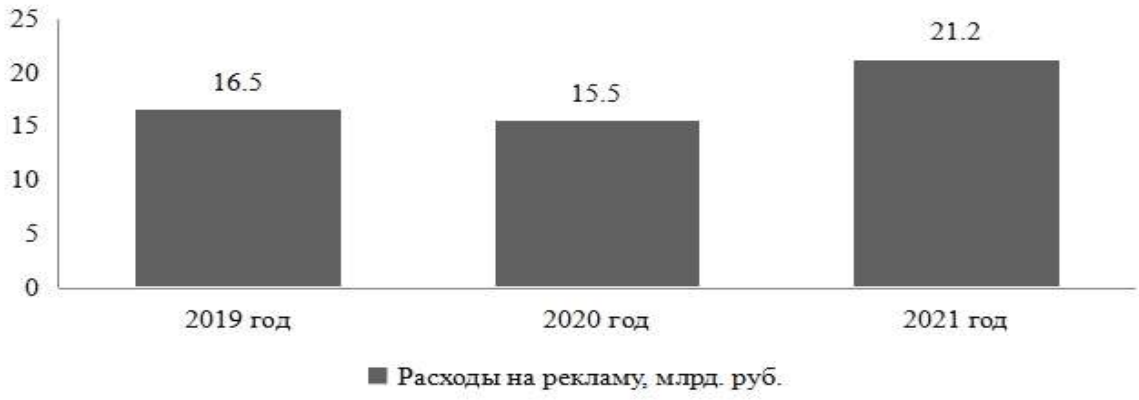

Рисунок 2 - Расходы ВТБ (ПАО) на рекламу 2019-2021 гг.

На основании рисунка видно расходы на рекламу Банка ВТБ составили 21,2 млрд. руб. в 2021 г. Рекламный бюджет компании увеличился более чем на 50% по сравнению 2020г. За полтора года самый максимум затрат на продвижение пришелся на четвертый квартал 2020г., в этот период ВТБ потратил 6,4 млрд. А самый минимум пришелся на начало 2021г., рекламные расходы составили 1,7 млрд. руб. по итогам 1 квартала. В январе-июне 2021 г.было потрачено 5,7 млрд. руб. на продвижении, что меньше первого полугодия 2020 года на 11%.

На официальном сайте ВТБ представлен разнообразный спектр продуктов и услуг, заявки на которые клиент может подать онлайн. Всего лишь необходимо кликнуть на заинтересовавшее предложение, далее заполнить форму и контактные данные, после чего с клиентом свяжется непосредственно представитель банка. На сайте размещена, каждый раз обновляемая информация о продуктах банка, а именно выгодных депозитах, программах для любителей путешествовать, зарплатных проектах, скидках и акциях [3].

Для продвижения цифровых сервисов ВТБ запустил масштабную интегрированную рекламную компанию в 2021 году.

Лозунг «С ВТБ легко!» говорит о возможности наслаждаться каждым мгновением взамен совершения множества ненужных действий.

Легкость с банком ВТБ возможна в деле, так как ВТБ Онлайн стал доступен и не-клиентам банка. Абсолютно любой пользователь может за считанные минуты оформить бесплатную цифровую карту, при этом с бесплатным обслуживанием, оплатить ЖКУ и штрафы, перевести деньги и оплатить мобильную связь без комиссии.

Чтобы показать простоту и легкость своих услуг аудитории банк запустил ТВ, наружную рекламу и различные способы продвижения в интернете.

В связи со сложившейся ситуацией в марте нынешнего года, тенденции развития всех банков поменялись.

Так поменялись платежные сервисы и люди стали побольше пользоваться картами, так с февраля по июль с 66% произошел рост до 88%. Нон помощь пришли отечественные аналоги SberPay и MirPay, единственный их минус в том, что они могут быть доступны только пользователям Android [4].

В феврале началось тестирование цифрового рубля. Так уже в середине февраля ПСБ и ВТБ первые банки, которые успешно перевели своим клиентам цифровые рубли. Полноценное тестирование цифрового рубля с реальными деньгами и клиентами планируется начать в 2023 году. Популярность цифровой валюты растет по всему миру.

BNPL сервисы становятся популярны. Они позволяют разделить стоимость покупки на несколько частей. Эти сервисы чем-то похожи на рассрочку. «Тинькофф» запустил первый долевой сервис оплаты в России.

Из всего вышесказанного можно сделать вывод, что в работе банка с каждым годом появляется что-то новое. Именно поэтому тенденции в их развитии меняются и каких-то определенных критериев для их развития нет. Финансовым учреждениям необходимо

следить за новшествами и как можно быстрее вводить их в работу, а помимо этого и самим предлагать что-то новое.

Список использованных источников:

1. Банковский сектор. — Текст: электронный // Сайт Банка России: [сайт]. — URL: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/ (дата обращения: 12.12.2022).
2. Банки.ру [официальный сайт] – Текст : электронный. – URL:https:// www.banki.ru/banks/ratings/?BANK_ID=327&IS_SHOW_GROUP=0&IS_ (дата обращения: 12.12.2022).
3. Информационный портал о банках и их продуктах. – Текст : электронный. - URL: http://www.banki.ru (дата обращения: 10.12.2022г.).
4. О развитии банковского сектора российской Федерации. — Текст: электронный // Сайт Банка России: [сайт]. — URL: https://cbr.ru/collection/collection/file/14236/razv_bs_18.pdf (дата обращения: 10.12.2022).

Информация об авторе:

Иванова Алина Сергеевна, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, магистрант направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы в банковской сфере», 1 курс. E-mail: alinkasergeevna18102016@mail.ru

Ivanova Alina Sergeevna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, master student of the direction of training «Economics», profile «Finance in the banking sector», 1 course. E-mail: alinkasergeevna18102016@mail.ru

УДК 336.7

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА И РЫНКА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

Ковалерова Л.А.

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

Аннотация: Одним из уязвимых элементов финансовой системы на котором отражаются все глобальные процессы, идущие в экономике страны является банковский сектор. Кредитные организации стремятся активизировать свою деятельность и найти выход из сложных экономических условий санкционирования, продолжающегося весь 2022 год.

Ключевые слова: кредитные организации, региональный банк, системно значимые банки, банки с госучастием, банковский сектор, проблемы и перспективы развития банков, потребительское кредитование, глобализация и цифровизация.

PROSPECTS FOR THE DEVELOPMENT OF THE BANKING SECTOR AND THE CONSUMER LENDING MARKET

Kovalerova L.A.

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

Annotation: One of the vulnerable elements of the financial system, which reflects all the global processes going on in the economy, is the banking sector. Credit organizations are striving to step up their activities and find a way out of the difficult economic conditions of authorization, which continues throughout 2022.

Keywords: credit organizations, regional bank, systemically important banks, banks with state participation, banking sector, problems and prospects of development of banks, consumer lending, globalization and digitalization.

Глобализация и цифровизация банковского сектора открывают новые перспективы для развития, с одной стороны, а с другой, становятся причиной появления новых рисков в условиях нестабильности финансового рынка и кризисных явлений в отечественной экономике. Для поддержания стабильности и во избежание диспозитивных проявлений в банковской системе Банк России планомерно осуществляет комплекс мер по регулированию данной отрасли, которые также сопровождаются постепенным ужесточением требований к банковским организациям.

Среди главных стратегических задач ЦБ РФ одной из важнейших является содействие в развитии регионального финансового сектора. Начало военной операции на Украине нанесло урон по банковской системе страны. В данной ситуации наиболее устойчивыми к кризису оказались региональные банки и банки, ориентированные на деятельность с местным средним и малым бизнесом. А работающие с крупными компаниями банки оказались самыми уязвимыми.

На фоне повышения барьеров на вход в банковский сектор и секторальных требований к капиталу банков происходит сокращение числа субъектов, удовлетворяющих обозначенным условиям Банка России. В общей сложности на отечественном банковском рынке за три года количество кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, снизилось до 370 единиц, что на 17% ниже уровня 2020 года.

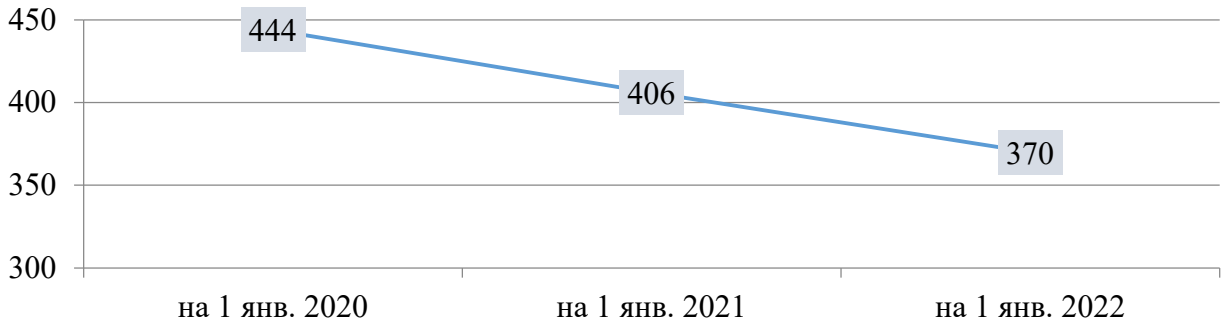

Рисунок 1 – Динамика кредитных организаций в России, имеющих право на осуществление банковских операций, шт.

Большая часть крупнейших банков страны попала в санкционные списки, из-за чего стало невозможным осуществление международных операций и ослабило позиции данных банков по другим направлениям деятельности. Вследствие чего клиенты этих банков были вынуждены перевести свои средства в менее крупные региональные банки. Таким образом, в сложившейся геополитической и экономической ситуации, для регионального банковского сектора отправной точкой роста может стать развитие деятельности со средним и малым бизнесом региона, поддержка регионального бизнеса в развитии импортозамещения и противодействия режиму санкций западных стран [3].

На 1 января 2022 года, по данным ЦБ РФ, в регионах страны осуществляли свою деятельность 179 региональных кредитных организаций, из которых 166 банков (88 банков с универсальной лицензией и 78 – с базовой) и 13 НКО (небанковских кредитных организаций) [4].

Наибольше количество региональных банков представлено в Центральном федеральном округе – 18 банков, по одному банку представлено в 24 регионах, по 2-3 – в 22 регионах, отсутствуют региональные банки – в 26 регионах, в том числе и Брянская область. Таким образом, в 86% субъектах России региональные банки имеют минимальное количество, либо вовсе отсутствуют. Так же следует отметить, что число таких регионов за последние восемь лет возросло. Однако, доля крупных банков с госучастием, наоборот возросло за этот же период с 58% до 76%.

Таким образом, весь прирост банковского российского сектора обеспечивается банками с госучастием, а на частные региональные банки приходится от 5 до 10%% объема

общего прироста. Представим наглядно долю региональных банков в структуре системно значимых банков на начало 2022 г. на рисунке 2 [2].

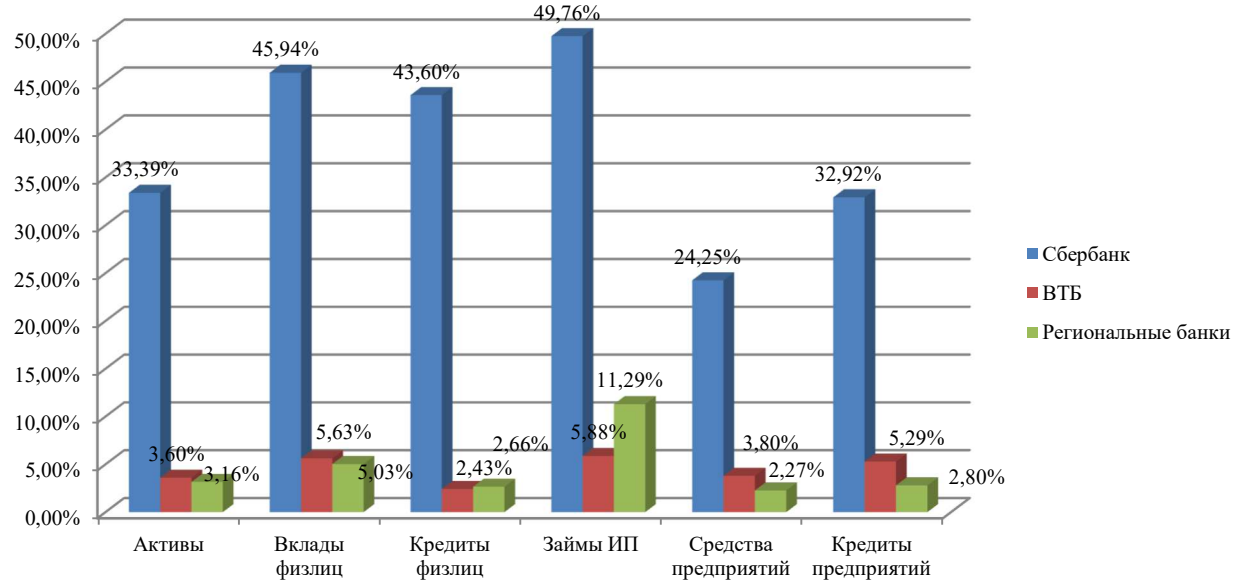

Рисунок 2 – Для региональных банков в структуре системно значимых банков, на начало 2022 г., %

Как видно из рисунка 2 размеры всех портфелей не сопоставимы со Сбербанком, самым крупным участником банковского сектора России. По общим суммарным показателям региональные банки превосходят только второй по значимости банк России – ВТБ, причем только в двух сегментах – кредитование физ. лиц и займы индивидуальным предпринимателям (ИП).

По данным рисунка 2 можно сделать вывод, что кредитование индивидуальных предпринимателей является наиболее выгодным направлением деятельности региональных банков. Здесь доля региональных банков (11,29%) почти в два раза превышает долю ВТБ.

В последние годы на фоне постепенного снижения процентных ставок до начала 2021 года потребительское кредитование являлось одним из динамично растущих секторов. Кроме того, для кредитных организаций данное направление было наиболее привлекательным в силу высокой маржинальности и увеличивающегося клиентского спроса, обусловленного реализацией отложенного потребления.

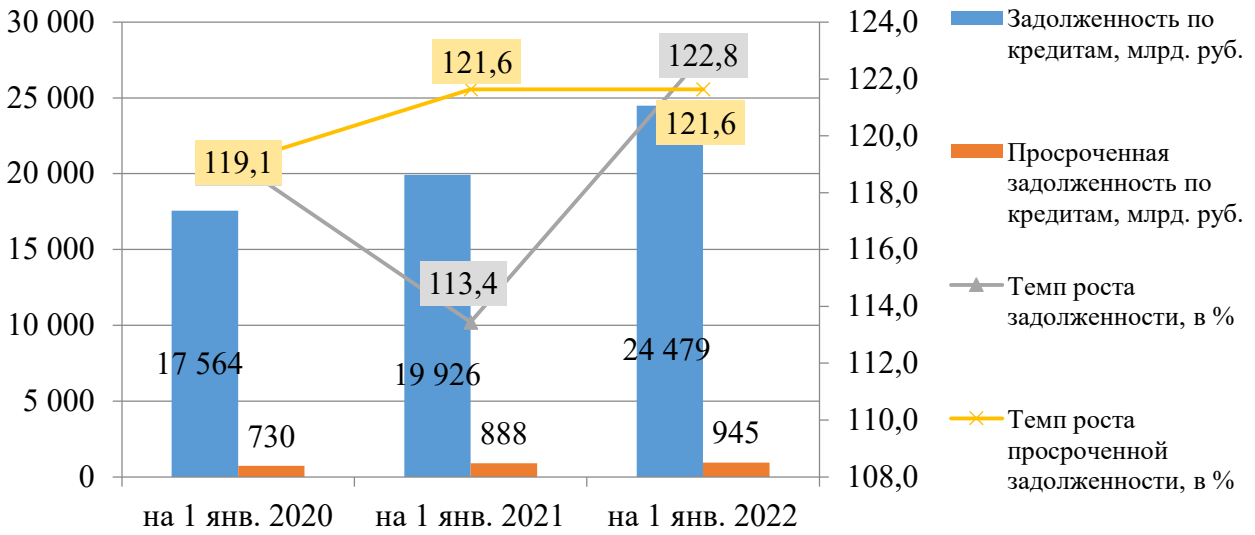

Рисунок 3 – Динамика объема кредитов, предоставленных физическим лицам-резидентам, и просроченной задолженности по ним в РФ

Вследствие увеличения объема выданных кредитов объем просроченной задолженности также демонстрировал прирост. За три года ее показатель увеличился с 730 до 945 млрд. рублей или на 29.5%, в то время как суммарный объем задолженности по кредитам физических лиц увеличился на 39.4%.

Удельный вес просроченной задолженности в объеме кредитов физических лиц снизился с 4,16% до 3,86%. Таким образом, опережающий темп роста объема выданных кредитов и снижение доли просроченной задолженности в общей структуре кредитов является позитивным явлением, которое благоприятно сказывается на качестве кредитных портфелей и устойчивости банковской системы. Наглядно динамика изменения удельного веса просроченной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам-резидентам в исследуемом периоде представлена ниже.

Прирост объема потребительского кредитования, сопровождающийся увеличением долговой нагрузки, влечет за собой рост и накопление рисков в банковском секторе. Данное утверждение находит свое отражение в следующей взаимозависимости: доходы заемщиков и их возможности по осуществлению плановых платежей определяют финансовые доходы и потери кредитных организаций. Для повышения возможности абсорбировать потери в случае реализации стресса банковским организациям целесообразно усовершенствовать процесс оценки кредитоспособности граждан [5].

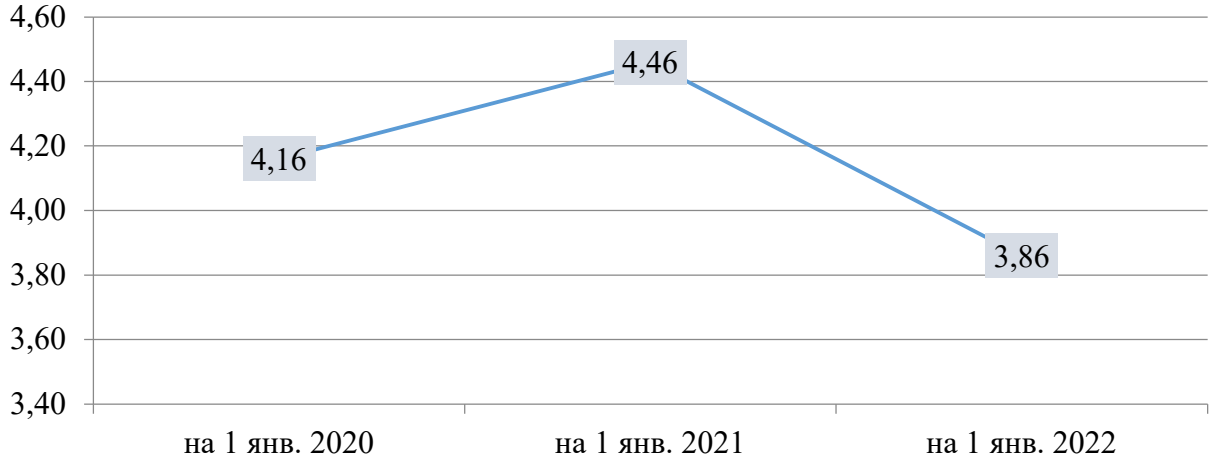

Рисунок 4 – Динамика удельного веса просроченной задолженности в объеме кредитов, предоставленных физическим лицам-резидентам в РФ, % [5].

Представив краткую характеристику рынка потребительского кредитования в России за последние три года, перейдем к раскрытию сущности основных проблем данной сферы.

В ситуации реализации макроэкономических шоков, таких как введение новых санкций в отношении России, потребительское кредитование пострадало одним из первых. Для контроля инфляционных процессов и замедления их темпа роста Центральный Банк России увеличил значение ключевой ставки. Если в 2020 году она достигла исторического минимума в 4,25%, то 28 февраля 2022 года ее значение повысилось до 20%.

В условиях роста процентных ставок темпы потребительского кредитования замедлились, население сделало акцент на осознанное потребление и «сберегательную модель» поведения, отдавая предпочтение наращиванию сбережений на банковских депозитах для создания финансовой «подушки». Но даже в условиях активного регулирования со стороны ЦБ РФ сегодня существуют значительные риски «раскручивания инфляционной спирали из-за повышенных ожиданий населения и бизнеса» [4, с. 210].

Цифровизация, ускоряя и упрощая процесс взаимодействия клиентов с кредитными организациями, стала причиной «смягчения» предъявляемых к клиентам требований при оформлении банковских продуктов. Как следствие, недостаточный анализ финансового положения потенциальных клиентов повлек за собой увеличение рисков невозврата заемных средств со стороны заемщиков. Затрудняет процесс оценки кредитоспособности также

наличие «серых» и «черных» доходов, которые не позволяют сформировать полное представление о реальном финансовом положении заемщика. В отношении самих физических лиц отметим, что наличие подобного рода доходов не дает возможности документально подтвердить наличие стабильных источников доходов в необходимом объеме.

Рост объема просроченной ссудной задолженности в номинальном выражении связан как с внутренними действиями сотрудников банков (например, недостаточный анализ финансового положения потенциальных заемщиков и ошибками в кредитных договорах), так и с низким уровнем правовой и экономической грамотности населения, переоценкой финансовых возможностей. Опережающие темпы роста данного показателя по сравнению с общим приростом кредитного портфеля становятся причиной увеличения расходов кредитных организаций под создание обязательных резервов и сокращают объем прибыли в результате списания просроченной задолженности на убытки. На фоне прироста объема просроченной ссудной задолженности происходит снижение средней рентабельности розничных банков, что, в свою очередь, оказывает диспозитивное влияние на финансовый результат всего сектора.

В перспективе ожидается продолжение тенденции на оптимизацию структуры банковских организаций и смещение акцентов в сторону цифрового взаимодействия и упрощения работы с клиентами посредством автоматизации и оптимизации банковских процессов, трансформация в диверсифицированные финансовые «экосистемы» и переход в «онлайн-пространство». Среди прочих точек роста потребительского кредитования можно отметить формирование индивидуальных предложений для различных групп клиентов, а также расширение клиентской базы за счет развития онлайн-каналов продаж.

Имеющаяся монополизация банковского сектора в РФ имеет негативные последствия:

- крупнейшие банки по средствам доминирующего положения в банковском секторе снижают процентные ставки по депозитам и повышают по кредитам;
- происходит уход с рынка частных мелких и средних банков, в основном это касается регионального банковского сектора;
- идет отток частных инвестиций из региональных кредитных проектов;
- идет рост системных рисков, что создает угрозу для всего банковского сектора.

В «Основных направлениях развития финансового рынка РФ на 2022 год и период 2023 и 2024 годов» регулятором отмечены ключевые задачи обеспечения справедливой конкуренции в банковском секторе:

- регулирование разработкой и внедрением экосистем;
- снижение барьеров для поставщиков финансовых услуг и создание условий информированного выбора потребителей;
- создание конкурентного нейтралитета государства на рынке банковских услуг.

Список использованных источников:

1. Доклад к съезду Ассоциации российских банков – 2022 «Будущее банковской системы РФ: новые возможности и новые вызовы» /Под общей редакцией академика РАН Тосуняна Г.А. – Москва : ООО «Новые печатные технологии», 2022. – 44 с.

2. Исаев, Ю. Рейтинг региональных банков начала 2022 года. - Текст : электронный// Пробанк.ру [сайт]. – URL: https://brobank.ru/rejting-regionalnyh-bankov-nachala-2022/(дата обращения: 12.12.2022).

3. Лейбов, В. Российские банки: финансовые итоги 9 месяцев 2022 года. - Текст : электронный// Dzen.ru[сайт]. – URL: https://dzen.ru/a/Y1mLFd-G4TMG077Y/(дата обращения: 12.12.2022).

4. Савинова, Е.А. Современные особенности развития операций с использованием платёжных карт в РФ в условиях цифровизации банковского сектора / Е.А. Савинова, Л.А. Ковалерова // Глобальный научный потенциал. – 2021. - № 11 (128). - С. 209-213.

5. Центральный банк Российской Федерации [официальный сайт]. – Текст : электронный. - URL: https://cbr.ru/ (дата обращения: 15.12.2022).

Информация об авторе:

Ковалерова Людмила Анатольевна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г.Петровского, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансы и статистика». E-mail: kovaleroval@mail.ru

Kovalerova Ludmila Anatolyevna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, candidate of economic sciences, associate professor of «Finance and statistics». E-mail: kovaleroval@mail.ru

УДК 336.1

ВЛИЯНИЕ САНКЦИЙ НА НАЦИОНАЛЬНУЮ БАНКОВСКУЮ СИСТЕМУ

Колесникова Д.А., Хомченко А.В.

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

Аннотация: В настоящее время проблема введения экономических санкций на различные сектора экономики Российской Федерацией обсуждается различными учеными и экспертами страны. Больше всего экономические санкции затронули банковскую сферу в государстве, в следствии этого, изучение влияния санкций на банковский сектор, а также изучение вопросов противодействия санкционному давлению на банковскую систему страны становится как особенно актуальным.

Ключевые слова: центральный банк, санкции, санкционное давление, денежно-кредитная политика, банковское дело, экономика, экономическая безопасность.

THE IMPACT OF SANCTIONS ON THE NATIONAL BANKING SYSTEM

Kolesnikova D.A., Khomchenko A.V.

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

Abstract: Currently, the problem of imposing economic sanctions on various sectors of the economy by the Russian Federation is being discussed by various scientists and experts of the country. Most of all, economic sanctions affected the banking sector in the state, as a result of which, studying the impact of sanctions on the banking sector, as well as studying the issues of countering sanctions pressure on the country's banking system is becoming more relevant than ever.

Keywords: central bank, sanctions, sanctions pressure, monetary policy, banking, economy, economic security.

Для экономической системы государства, настоящее время трудно назвать простым. Экономика Российской Федерации испытывает колоссальное давление со стороны западных стран. Причем, стоит отметить то, что не только против России и ее банковской системы вводятся экономические санкции. Иран, Сирия, Северная Корея, Венесуэла и др. – государства, политика которых не устраивает западный мир, в следствии чего западные страны применяют экономические рычаги воздействия на «непонравившиеся» страны.

Экономические санкции по отношению к Российской Федерации, наложенные на ее банковскую систему, начались применяться странами запада с 2014 года – с момента присоединения автономной Республики Крым к России.

Однако, самое мощное воздействие на банковский сектор экономики нашего государства началось с февраля 2022 года – с началом Специальной военной операции на территории Украины. Тогда западные страны применили беспрецедентные меры экономического воздействия на банковский сектор Российской Федерации.

Рейтинг стран с самым большим количеством санкций представлен на рисунке 1.

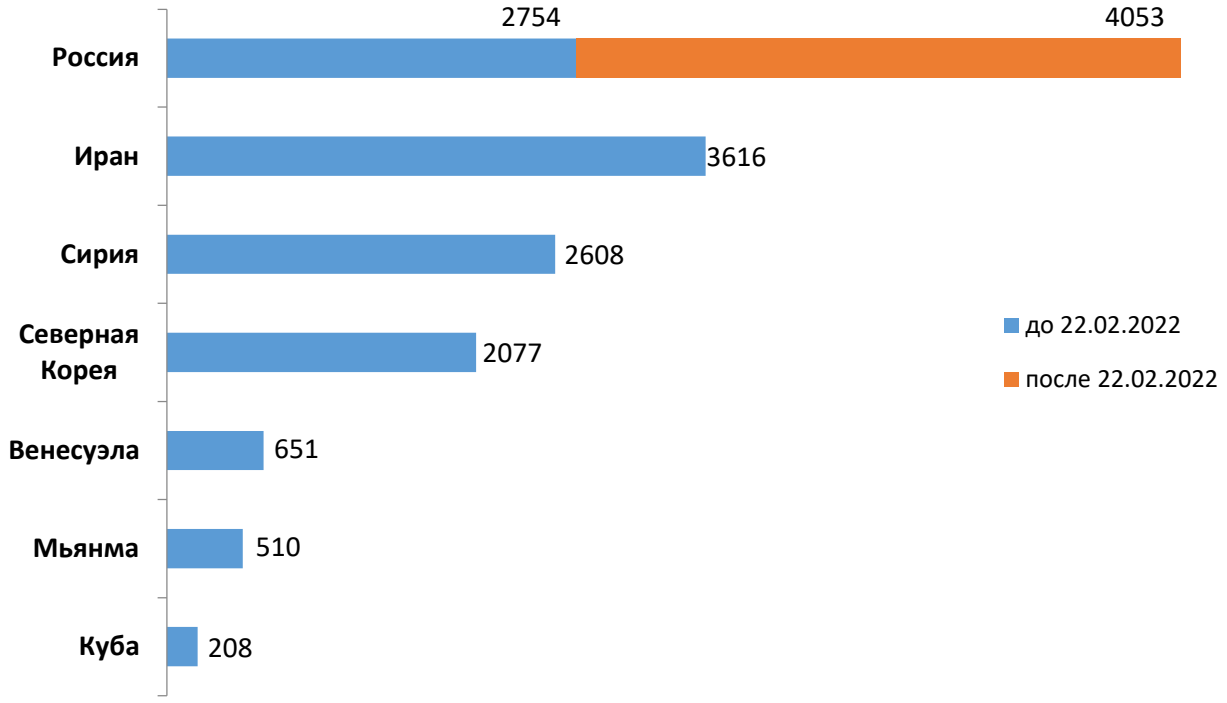

Рисунок 1 - Рейтинг стран с самым большим количеством санкций

Как отмечает ряд экспертов, в том числе Анохина А.А, банковская система в современном мире становится важнейшим аспектом всей экономики государства, который включает как сам Центральный Банк, так и коммерческие банки с небанковскими кредитными фирмами [3, с. 120-126].

В настоящее время, на национальную банковскую систему нашего государства наложены следующие санкции, часть из которых включает:

1) заморозка ЗВР России;

2) блокировка активов некоторых коммерческих банков;

3) отключение ряда коммерческих банков от SWIFT переводов;

4) запрет коммерческим банкам на привлечение долгового финансирования;

5) запрет для банков на оплату картами платежных систем Visa и Mastercard для клиентов коммерческих банков.

Таким образом, список санкций весьма обширный, а соответственно велико и влияние санкций на все сферы банковской системы страны.

В Российской Федерации в соответствии с ФЗ «О Центральном банке РФ» установлены следующие цели деятельности данного органа:

1) «развитие и укрепление банковской системы РФ;

2) обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы;

3) развитие финансового рынка РФ;

4) обеспечение стабильности финансового рынка РФ» [1].

Осуществление целей Центрального банка зависит напрямую от исполнения его функций. Функции Центрального банка РФ представлены на рисунке 2.

Именно Центральный банк является органом, на который возложены полномочия по стабилизации и укреплению национальной банковской системы [4, с. 151].

Особую актуальность данные полномочия приобретают как раз в условиях секционного давления на банковскую систему РФ. Говоря о влиянии санкций на банковскую систему государства, стоит отметить то, что влияние может быть положительным или отрицательным.

Рисунок 2 – Функции центрального банка Российской Федерации

Положительный эффект от санкционного давления проявляется в стимулировании развития национальной банковской системы России. Санкции дают толчок банковскую сектору экономики, стимулируют принятие новых решений и методов защиты банковского сектора. Благодаря санкциям разрабатываются новые меры по укреплению национальной платежной валюты и ее защиты от внешних угроз.

Для российской национальной банковской системы одним из проявлений положительного влияния экономических санкций на государственный банковский сектор стало развитие своей собственной национальной платежной системы, получившей название «Мир». Законодательное регулирование вопросов национальной платежной системы осуществляется ФЗ №161-ФЗ [2].

Платежная система является одним из основных элементов НПС, а также есть и другие. Элементы национальной платежной системы России представлены на рисунке 3.

Рисунок 3 – Элементы НПС и их взаимодействие

Появление платежной системы «Мир» обусловлено именно введением санкций в отношении России, так как данная система была разработана именно как ответ на западные санкционные ограничения. График динамики выпуска карт «Мир» представлен на рисунке 4.

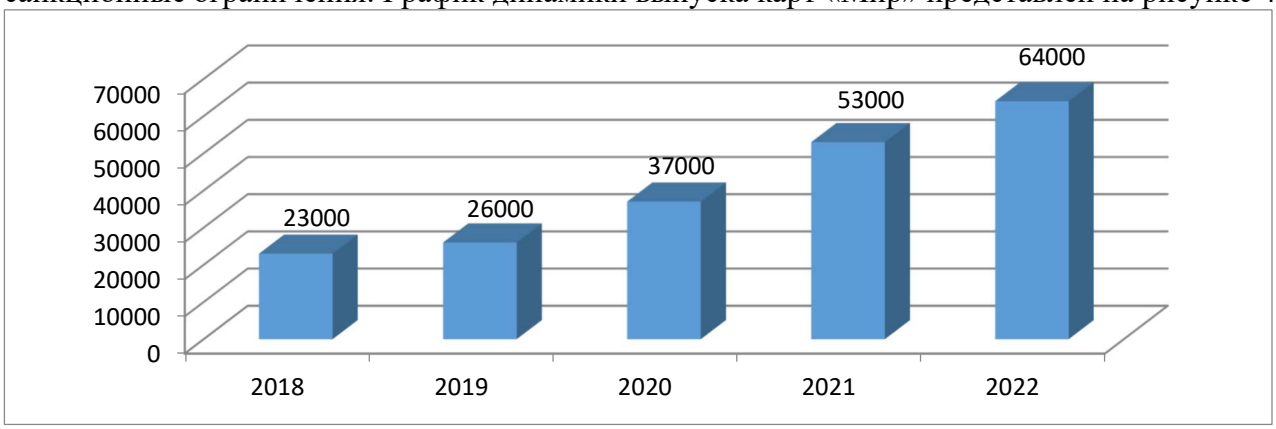

Рисунок 4 – Динамика выпуска карт «Мир» в РФ

Положительный эффект от появления национальной платежной системы особенно проявился в 2022 году. Так, например, после того как Visaи Mastercardобъявили о приостановке деятельности своих платежных систем в России, расчеты данными картами в внутрироссийских операциях все равно доступны до сих пор, так как операции переведены и осуществляются в рамках национальной платежной системы, тем самым обеспечивается защищенность от внешних угроз и несанкционированного доступа из-за рубежа. Именно благодаря развитой собственной платежной системе банковский сектор не охватил коллапс и паралич, после ухода из России систем Visa и Mastercard, а наоборот, национальная банковская система продолжила развиваться и улучшаться.

Еще одним положительным явлением, на которые повлияли санкционные ограничения стало укрепление национальной валюты – российского рубля. Именно после ужесточения санкций на банковскую систему РФ в феврале 2022 года, применение стандартных методов денежно-кредитного регулирования стало невозможным, в такой ситуации Банк России воспользовался нестандартными подходами, в результате чего курс рубля к доллару впервые с 2017 года составил 56 рублей за доллар. Динамика курса «Доллар США» к рублю за 2022 год представлена на рисунке 5.

Кроме того, из положительных эффектов санкционного давления можно выделить также увеличение кредитования коммерческих банков Центральным банком. Если до начала введения санкций на банковскую систему РФ, коммерческие российские банки кредитовались по большей части за границей, то с 2014 года, на подобное кредитование был введен запрет, что подстегнуло коммерческие банки брать кредит у себя в государстве.

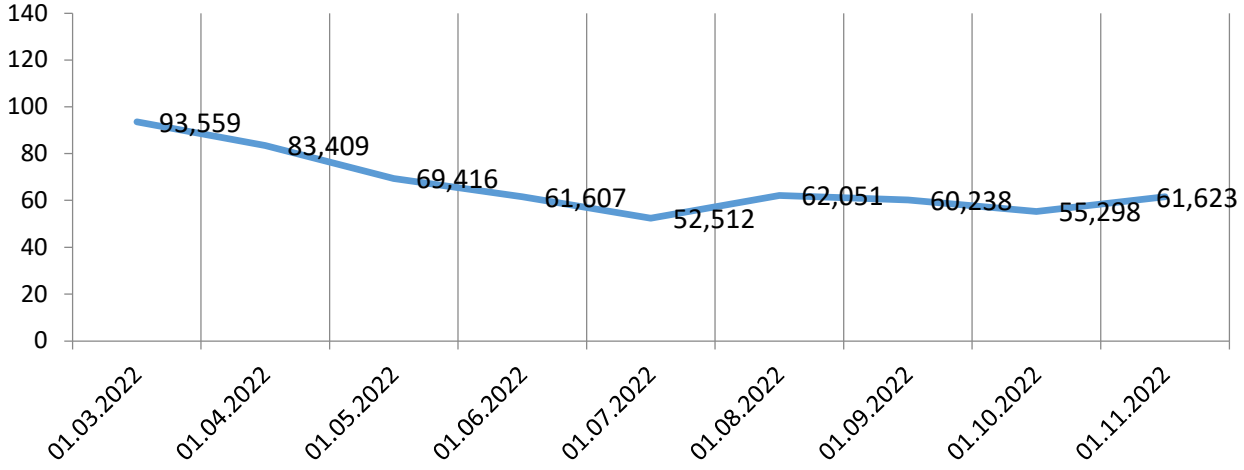

Рисунок 5 - Динамика курса «Доллар США» к рублю за 2022 год

Однако, при существовании положительных эффектов от санкций, нельзя не сказать и об отрицательном воздействии санкций на национальную банковскую систему страны. Среди самых разрушающих негативных проявлений санкционных ограничений в банковском секторе можно выделить следующие:

1) Нарушение логистических цепочек денежных переводов из страны;
2) Увеличение уровня инфляции;
3) Отток иностранных инвестиций;
4) Запрет на доступ к современному банковскому оборудованию и технологиям;
5) Отсутствие доступа к ЗВР;
6) Невозможность использовать иностранные платежные системы, а значит и совершать покупки российским гражданам за рубежом.

Стоит также отметить тот факт, что негативные последствия от санкций ощущают не только те, против кого вводятся санкционные ограничения, но также и страны, которые их вводят. Российская экономика является часть экономики мировой, а значит ущерб экономики России наносит ущерб и всей мега экономике.

Сильнее всего негативные последствия от санкционных ограничений прочувствовал на себе сектор ВПК. В связи с запретом на доступ к передовым технологиям, Российская военная промышленность лишилась возможно быстро производить ряд необходимой для нужд обороны продукции, кроме того от запрета на доступ к современным технологиям пострадал и бытовой сектор – за счет невозможности произвести некоторые чипы и детали микроэлектроники выпуск ряда продукции для пользования простыми гражданами просто невозможен. Подобная ситуация демонстрирует необходимость улучшения и поддержки российского технологического суверенитета за счет политики импортзамещения товаров в особо значимых сферах. Именно благодаря технологической защищенности и разработке своих технологий, Российская Федерация в период будущих санкционных волн сможет обезопасить себя и своих граждан от нехватки продукции различных видов: от простой стиральной машинки до дизельного двигателя для военно-морского фрегата.

Для экономической системы Российского государства подобное время трудно назвать простым и легким. Экономика нашего испытывает колоссальное давление со стороны западных стран. Особо тяжелое санкционное давление принял на себя банковский сектор России. Однако, в следствии грамотной политики противодействия санкциям и поддержки отечественной экономики, Российская Федерация имеет все шансы выйти из нынешнего экономического кризиса и улучишь уровень своей экономики и защищенности банковского сектора. Практическим доказательным примером могут послужить другие страны, против которых санкции была наложены задолго до введения санкционных ограничений против РФ. Иран, Сирия, Северная Корея, Венесуэла и др. – страны, политика которых не устраивает западные государства, следствии чего «коллективный запад» экономические рычаги воздействия на «не устроившие» страны.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что санкционные ограничения на национальную банковскую систему влияет в двух ключах: положительном и отрицательном и именно Центральный банк, проводя свою политику по защите национальной банковской системы должен увеличить и развить положительные эффекты от санкционного давления и должен минимизировать отрицательные эффекты от санкционные ограничений.

Список использованных источников:

1. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86-ФЗ // Официальный Интернет-портал правовой информации. URL: http://pravo.gov.ru.

2. Федеральный закон «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 № 161-ФЗ // Официальный интернет портал правовой информации. http://pravo.gov.ru.

3. Анохина А.А. Государственная поддержка банковских учреждений в условиях санкций как залог устойчивости банковского сектора // Журнал: Вестник аграрной науки. 2019. №1. С.: 120-126.

4. Ковалерова, Л.А. Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях / Л.А. Ковалерова, О.А. Щигорцова // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Материалы II международной научно-практической конференции. Брянск, 2020. – С.150-155.

5. Орлова Н.В. Финансовые санкции против России: Влияние на экономику и экономическую политику// Экономический портал. URL:http:// institutiones.com/general/2502-finansovye-sankcii-protiv-rossii.html

Информация об авторах:

Колесникова Дарья Андреевна, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, специалист направления подготовки «Экономическая безопасность», профиль «Экономика и организация производства на режимных объектах промышленного сектора». E-mail: kolecnukowa2016@gmail.com

Kolesnikova Darya Andreevna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, specialist in the field of training "Economic security", profile "Economics and organization of production at regime facilities of the industrial sector". E-mail: kolecnukowa2016@gmail.com

Хомченко Анна Викторовна, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, специалист направления подготовки «Экономическая безопасность», профиль «Экономика и организация производства на режимных объектах промышленного сектора». E-mail: homchenko.avcr2017@gmail.com

Khomchenko Anna Viktorovna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, specialist in the field of training "Economic security", profile "Economics and organization of production at regime facilities of the industrial sector". E-mail: homchenko.avcr2017@gmail.com

УДК 336.7

ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В УСЛОВИЯХ САНКЦИОННОГО ДАВЛЕНИЯ

Митькова М.А.

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

Аннотация: Актуальность исследования вопросов развития банковской системы в условиях санкционного давления в 2022 году набирает обороты, что, прежде всего, связано с давлением со стороны Запада на финансовую систему России. Жесткие блокирующие санкции существенно отразились на работе крупных банковских игроков – ПАО «Сбербанк» и ПАО «Банк ВТБ». Не смотря на то, что крупные кредитные игроки банковского сектора были отключены от системы SWIFT, а золотовалютные резервы Банка России подверглись частичной блокировке, финансовая система страны оказалась готова к кризису. В данной статье подробно рассмотрена текущая ситуация развития банковской системы и аспекты ее устойчивости в противовес западным санкциям.

Ключевые слова: банковская система, устойчивость банковского сектора, коммерческие банки, финансовые игроки, финансовая система, экономический кризис, стратегии финансового развития, перспективы развития банковской системы.

TRENDS IN THE DEVELOPMENT OF THE BANKING SYSTEM IN THE CONDITIONS OF SANCTIONS PRESSURE

Mitkova M.A.
Bryansk State University named after academician I.G. Petrovsky (Bryansk, Russia)

Abstract: The relevance of the study of the development of the banking system in the context of sanctions pressure in 2022 is gaining momentum, which is primarily due to pressure from the West on the Russian financial system. Tough blocking sanctions have significantly affected the work of major banking players – Sberbank PJSC and VTB Bank PJSC. Despite the fact that major credit players in the banking sector were disconnected from the SWIFT system, and the gold and foreign exchange reserves of the Bank of Russia were partially blocked, the country's financial system was ready for a crisis. This article examines in detail the current situation of the development of the banking system and aspects of its stability in contrast to Western sanctions.

Keyword: banking system, stability of the banking sector, commercial banks, financial players, financial system, economic crisis, financial development strategies, prospects for the development of the banking system.

Банковский сектор страны претерпевал существенные изменения в результате давления внешних угроз на устойчивость финансовой системы страны в первом полугодии 2022 года. Вначале года ему пришлось столкнуться с заморозкой активов, под санкции запада попали крупные кредитные игроки. Клиенты, на чьих счетах были размещены вклады, поддались панике и стали снимать свои сбережения. Так, в первом квартале 2022 население сняло порядка 4 трлн. руб. С рынка ушли крупные иностранные бизнес-компании.

Прежде чем оценить текущее состояние банковского сектора страны, рассмотрим, какие банки смогли выстоять под натиском санкций. Все это говорит о том, что финансовая система России для западных стран в условиях развития украинского конфликта была важной точкой давления.

Для того чтобы обратить ситуацию в стабильное состояние и привлечь средства на депозиты регулятор принял решение поднять ключевую ставку до 20%. Нельзя не отметить, что все применяемые антисанкционные меры борьбы позволили укрепиться российскому рублю, чему поспособствовало введенное ограничений на снятие валюты и продажей 80% валютной выручки экспортерами. Позитивно сказались на финансовом секторе страны мероприятия, связанные с поддержкой кредитования малого и среднего бизнеса на территории России, с помощью аукционов ЦБ РФ обеспечивал коммерческие банки необходимым объемом ликвидности.

Все эти мероприятия позволили достаточно быстро оптимизировать банковскую систему, восстановить падение рубля, что в свою очередь позволило постепенно ослаблять рычаги регулирования и понижать ключевую ставку, тем самым смягчив политику регулирования денежно-кредитного обращения [1].

Сложившая ситуация дает возможность сделать выводы о том, что банковская система страны была готова к кризисным временам. В России с 2014 года существует собственная платежная система «Мир», действует СПФС, выступающий аналогом SWIFT, а на момент запрета платежных систем VISA и Mastercard национальной системой платежных карт обрабатывалась существенная доля внутренних транзакций.

Финансовая политика, проводимая на территории России в последние десятилетия, позволила закрепить активы коммерческих банков внутри страны, а поддержка бизнеса и формирование необходимых условий для развития предпринимательской деятельности предоставили возможность снизить значимость иностранных компаний.

Рассмотрим основные финансовые ограничения, которые были введены западными странами для России. В таких странах как США и странах ЕС были заморожены золотовалютные резервы нашей страны, введены санкции против крупных российских

банковских игроков, одними из которых является Сбербанк, Банк ВТБ и Открытие, Промсвязьбанк и так далее. Были приостановлены трансграничные расчёты, а также расчеты, связанные с обменом валют. Граждане Российской Федерации больше не смогут платить с помощью банковских карт платёжной системы Visa и Mastercard, страна отключена от системы SWIFT-переводов. Центробанком был подготовлен целый перечень дальнейших антикризисных мероприятий, направленных на поддержание финансово-экономической устойчивости страны.

Финансовая политика Центробанка будет исходить из принципов таргетирования цели по инфляции, применение ключевой ставки как инструмента регулирования денежно-кредитной политики, информационная открытость и доступность, плавающий валютный курс и имеющиеся макроэкономические прогнозы для принятия дальнейших решений. Регулятор будет устанавливать ключевую ставку таким образом, чтобы поддерживать инфляцию на уровне 4% постоянно, что в дальнейшем позволит снизить её и поддерживать на данном уровне. По прогнозам, снижение уровня инфляции на территории Российской Федерации продлится до 2024 года. Центральный банк намерен в регулярном формате размещать на официальных источниках данные по мероприятиям и результатам денежно-кредитной политики в стране, а также о текущей экономической ситуации и дальнейших перспективах развития банковской системы.

Дать оценку сложившейся финансовой устойчивости банковского сектора непросто, так как Центральный банк престал размещать официальную информацию о качестве кредитного портфеля коммерческих банков, их доходах, а имеющиеся данные позволяют сформировать картину того, что происходило в течение 2022 года. Ситуация в 2022 году очень похожа по аналогии с «пандемийным» периодом, в рамках которой коммерческие банки придерживаются консервативной политики кредитования потребителей. На рисунке 1 рассмотрим, как складывалась ситуация выдачи потребительских кредитов в первых трех кварталах 2020-2022 гг.

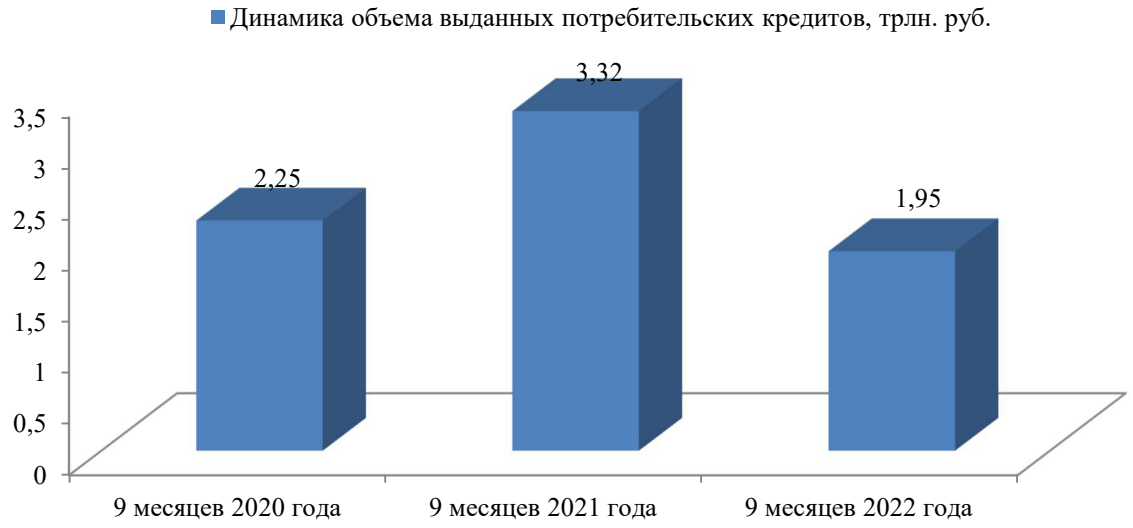

Рисунок 1 – Ситуация на рынке потребительских кредитов за I-III кварталы 2020-2022гг., трлн. руб.

Представленная на рисунке 1 информация об объемах выданных потребительских кредитов говорит о том, что в с I-III квартал 2022 года наблюдалось сокращение относительно 2020 года на 13,33%, что в абсолютном выражении составило 0,3 трлн. руб.

Рассмотрим, как менялось среднее значение по потребительскому кредитованию в зависимости от запрашиваемой заемщиком суммы, рисунок 2.

Рисунок 2 – Среднее значение персонального кредитного рейтинга в сопоставлении с объемом средств займа, в баллах

Представленные данные рисунка 2 говорят о том, что среднее значение Персонального кредитного рейтинга клиента банка составил 352 балла в первых трех кварталах 2022 года.

В столь сложное время для бизнеса и страны в целом ЦБ РФ старается поддерживать малый и средний бизнес. Данный сегмент финансовой системы существенно подкосило влияние пандемии, и не успев оправиться подвергся усиленному санкционному давлению внешних политических условий. Поэтому государство относится к проблемам бизнеса с большим пониманием и стремиться создать условия для его поддержки [5].

В первом квартале 2022 года многие столкнулись с проблемами нарушения цепочки поставок, сократилось число клиентов, что повлекло за собой существенное сокращение доходов. Все это добила ситуация с возникновение проблем оплаты заказов. Государство понимает, что без его финансовой поддержки российскому бизнесу трудно сопротивляться экономическому кризису.

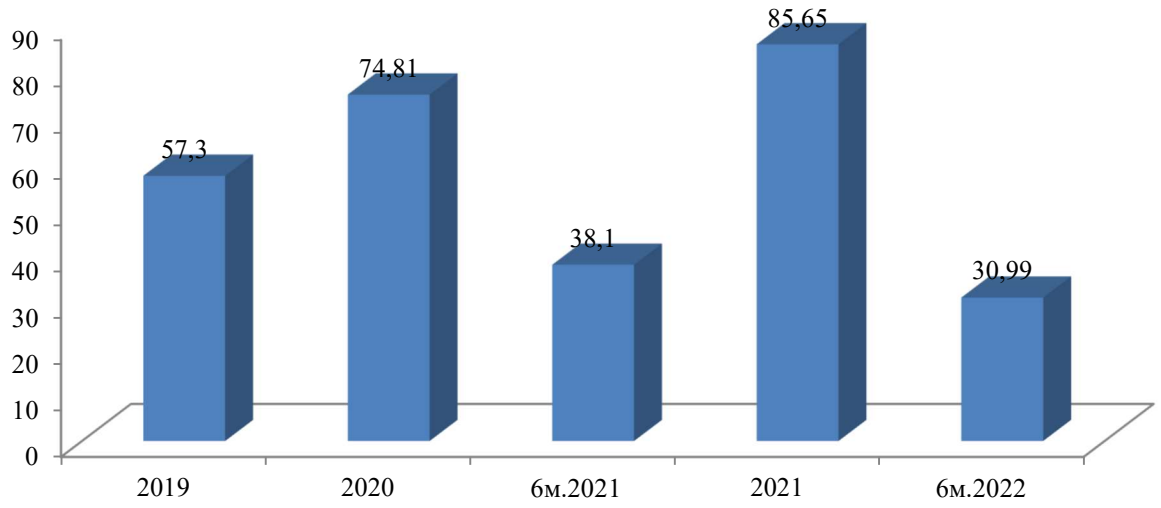

Рисунок 3 – Объем кредитов, предоставленных бизнесу, млрд. руб.

По информации рисунка 3 видно, что объемы выданных кредитов в 2022 году будут значительно ниже предыдущего года. Такая ситуация обусловлена повышением ключевой ставки, в результате чего уже в марте 2022 года объемы выданных кредитов для бизнеса упали сразу на треть. Здесь положение было однозначным: предпринимательский сегмент не видел целесообразность привлечения кредитов по таким ставкам, а также кредитные организации приостановили свою деятельность в целях понимания как действовать в условиях экономической неопределенности. За один месяц кредитный портфель снизился сразу на 170 млрд. руб. и падение продолжалось до июня 2022 года. Только летом 2022 года объем кредитования предпринимательского сегмента показал рост, составив более 5,2 трлн. руб., при этом он меньше показателя за июнь 2021 года на 29,1%.

Росту объема кредитования бизнеса способствовал интерес со стороны финансовых, страховых, торговых и обрабатывающих предприятий к кредитованию. Так, примером может служить сегмент торговли, доля которого в общем объеме кредитования в течение полугода составила 4,47%, в 2021 году показатель составил 10,72% объема годового кредитного портфеля в разрезе видов экономической деятельности.

За первое полугодие 2022 года задолженность по корпоративным кредитам выросла на 26,3% относительно показателя 2021 года, а соответственно такой же динамике последовал и показатель просроченной задолженности, рост которой составил 31,1%. На первом месте среди объемов долговых обязательств перед коммерческими банками располагаются предприятия обрабатывающего производства, на втором месте – финансовый организации и торговля. Все они в общей совокупности долговых обязательств составляют 67%.

Объем просроченных кредитов за 6 месяцев 2022 года составил 20,2 млрд. руб., а общая задолженность 308,3 млрд. руб. Так, в сопоставлении с данными за отчетный период 2021 года, где показатель просроченной задолженности корпоративного сегмента составлял 30,7 млрд. руб. годовых, а общий объем задолженности по кредитным обязательствам составил 427 млрд. руб., можно с уверенность говорить, что по итогу 2022 года будет прослеживаться рост в динамике на 20-30%, что в объемах превысит задолженности по данному кредитному портфелю пандемийного периода. Просроченная задолженность корпоративного бизнеса составила по итогам 2020 года 28,6 млрд. руб. Вернуться к исходным показателям доковидного периода смогли только 55% компаний. В связи со сложившейся тяжелой внешней политикой, а именно с проблемой давления санкций, столкнулись 85% всего бизнеса России, что обусловлено, как уже отмечалось, срывом цепочек поставок, проблем с оплатой и снижение спроса на товары и услуги [2].

В период пандемии мерами поддержки бизнеса воспользовались 39% хозяйствующих фирм, при этом 31% в такой помощи по каким-либо причинам было отказано. В современных условиях экономического кризиса в поддержке нуждается гораздо большее количество корпоративных фирм. Государство совместно с кредитными организациями разработало план мероприятий по поддержке бизнеса. Среди этих мероприятий: кредит под 0 %, субсидирование кредитов, кредитные каникулы, возможности реструктуризации и т.д.

Оценивая перспективы дальнейшего развития кредитного портфеля для малого и среднего бизнеса, анализируя мнение финансовых аналитиков, банки продолжат кредитовать и поддерживать бизнес, только при условии сохранения ключевой ставки на уровне не выше 8-9,5% до конца текущего года. Предлагаемые программы и мероприятия по поддержке бизнеса с целью стабилизации экономической системы страны охватят финансовой поддержкой до 94% всего бизнес-сегмента.

Центральным банком РФ успешно реализуется политика ввода третьей формы российских денег (цифрового рубля), которая позволит сделать платежи доступными в любой точке страны, даже при отсутствии сети Интернет, и безопасной (в случае, когда электронный кошелек владельца подвергнется мошенническим операциям, регулятор может восстановить права по уникальному номеру рубля). Прежде всего, введение на территории России новой формы цифрового рубля позволит сократить издержки по транзакционным операциям, поддержать конкуренцию и развить инновационные сервисы платежа. Это дает возможность в дальнейшем развивать новые платежные механизмы, позволяющие сократить транзакционные затраты, и поддержать сегмент МСБ [3].

Если оценивать общую ситуацию развития банковского сектора в перспективе, то ожидается, что в 2023 году банковский сектор сможет восстановиться в докризисные показатели, при условии, что не будет дополнительного давления со стороны внешних факторов. Достигнуть показателей прибыльности 2021 года не представляется возможным, но при этом идет расчет на то, что система сможет восстановиться наполовину и выйти из убытка, который прогнозируется банковскими аналитиками в 2022 году. Ожидается дальнейшее снижение ключевой ставки до уровня 7-7,5%, что позволит дополнительно простимулировать рост банковского кредитования.

Список использованных источников:

1. Баяндурян, Г. Л. Банковские операции и банковский надзор : учебное пособие / Г. Л. Баяндурян. - Краснодар : КубГТУ, 2020. - 251 с. - ISBN 978-5-8333-0990-2. - Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. - URL: https://e.lanbook.com/book/167036 (дата обращения: 01.12.2022).

2. Баранова, А. Ю. Банковское обслуживание бизнеса: практикум : учебное пособие / А. Ю. Баранова. - Москва : ФЛИНТА, 2021. - 41 с. - ISBN 978-5-9765-4699-8. - Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. - URL: https://e.lanbook.com/book/182736 (дата обращения: 01.12.2022).

3. Киреев, В. Л. Банковское дело. Краткий курс : учебное пособие для спо / В. Л. Киреев. - 2-е изд., стер. - Санкт-Петербург : Лань, 2022. - 208 с. - ISBN 978-5-8114-9380-7. - Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. - URL: https://e.lanbook.com/book/193400 (дата обращения: 01.12.2022).

4. Марамыгина, М. С. Деньги, кредит, банки : учебник / М. С. Марамыгина, Е. Н. Прокофьевой ; составители М. С. Марамыгин [и др.] ; под общей редакцией М. С. Марамыгина, Е. Н. Прокофьевой. - 2-е изд., стер. - Москва : ФЛИНТА, 2022. - 384 с.

5. Тарасова, Н. В. Кредит и банковская система: сущность и экономическая безопасность : учебно-методическое пособие / Н. В. Тарасова, С. И. Богатырев. - Москва : РТУ МИРЭА, 2021. - 111 с. - Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. - URL: https://e.lanbook.com/book/218576 (дата обращения: 01.12.2022).

Информация об авторах:

Митькова Марина Андреевна, Брянский государственный университет имени академика И.Г.Петровского, магистрант направления подготовки «Экономика» профиль «Национальная экономика». E-mail: mitkova.mary@yandex.ru

Mitkova Marina Andreevna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, master student of the direction of training «Economics», profile «National Economy». E-mail: mitkova.mary@yandex.ru

УДК 336

ОСОБЕННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ РЕЙТИНГОВ МОБИЛЬНЫХ БАНКОВ В РОССИИ

Титова А.С., Ковалерова Л.А.

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

Аннотация: Конкуренция на рынке банковских услуг приводит к тому, что кредитные учреждения постоянно стараются усовершенствовать свою систему мобильного банкинга. Рейтинговая оценка позволяет улучшить качество услуг и укрепляет положение кредитной организации на рынке. Статья рассматривает обзор рейтингов мобильного банка на основе рейтинговых агентств Go Mobile и Brobank.

Ключевые слова: конкуренция на рынке, кредитные учреждения, дистанционное банковское обслуживание, мобильный банкинг, Wap-banking, JAVA-banking, рейтинговое агентство.

FEATURES OF THE FORMATION OF RATINGS OF MOBILE BANKS IN RUSSIA

Titova A.S., Kovalerova L.A.
Bryansk State University named after academician I.G. Petrovsky (Bryansk, Russia)

Abstract: Competition in the banking services market leads to the fact that credit institutions are constantly trying to improve their mobile banking system. Rating assessment allows to improve the quality of services and strengthens the position of a credit institution in the market.The article considers a review of mobile bank ratings based on the rating agencies Go Mobile and Brobank.

Keywords: competition in the market, credit institutions, remote banking, mobile banking, Wap-banking, JAVA-banking, rating agency.

В настоящее время банковская отрасль наиболее тесно связана с вопросами цифровизации, поскольку 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.

На современном этапе наличие и использование мобильного банкинга является свойственным бля большинства клиентов различных банков.

Для того чтобы пользоваться услугами мобильного банка и управлять с его помощью банковским счетом всего лишь нужно скачать приложение на смартфон [2, с. 78].

Различают следующие виды мобильного банкинга:

1) SMS-banking. В его основе лежит передача данных с помощью коротких сообщений;

2) Wap-banking. Функционал этого вида банкинга намного больше, чем sms-банкинга. Для пользователя преимущество заключается в том, что есть наличие поисковой системы по сайту банка, удобный ввод данных;

3) JAVA-banking. Клиент банка может установить приложение на свой телефон. Для пользователя преимущество заключается в том, что он не несет каких-либо расходов за установку, простота обновлений и др. [1, с. 338].

Мобильный онлайн-банкинг - это программа, которая предоставляет возможность открывать и закрывать счета, проверять баланс, осуществлять перевод денег, покупать и продавать валюты, смотреть историю операций, пользоваться банковскими продуктами - кредитами, депозитами, инвестициями и др.

Brobank.ru - сервис финансовых услуг банков России.

Рейтинг мобильного банкинга строился на основе оценок пользователей, скачавших приложение. Такой метод был использован при оценке приложений на следующих площадках: Google Play, App Store, AppGallery и GalaxyStore.

Так, оценки пользователей влияли на право вхождения в топ. Если наличие оценок конкретно взятого приложения было меньше 15, то оно не попадало в топ. Это было выполнено с целью нивелирования необъективных мнений, например, опирающихся на отзывы самих сотрудников финансовых институтов [2, с. 68].

Доступность приложения проверялась с помощью поисковой строки во всех площадках, а также непосредственного визита на сайт. Рейтинг мобильного банкинга на площадке Google Play представлен в таблице 1. Данные во всех таблицах представлены на конец 2022 года.

Таблица 1 – Топ –10 мобильных банков на площадке Google Play [3]

Место	Банк	Оценка
1	АО Тинькофф Банк	4,9
2	СДМ-Банк (ПАО)	4,9
3	АО Райффайзенбанк	4,8
4	КБ Ренессанс Кредит (ООО)	4,8
5	АО Банк Интеза	4,8
6	ПАО КБ УБРиР	4,7
7	АО Кредит Европа Банк	4,7
8	ПАО Банк ЗЕНИТ	4,7
9	КБ Кубань Кредит ООО	4,7
10	КБ ЭНЕРГОТРАНСБАНК (АО)	4,7

По итогу за место в топ-10 соперничало 50 кредитных организаций.

Так, лидером становится АО Тинькофф Банк с присвоенной оценкой в 4,9 балла. Рейтинг мобильного банкинга на площадке App Store представлен в таблице 2.

Таблица 2 – Топ –10 мобильных банков на площадке App Store [3]

Место	Банк	Оценка
1	АО Тинькофф Банк	4,9
2	АО БАНК СНГБ	4,9
3	ООО ХКФ Банк	4,8
4	АО Райффайзенбанк	4,8
5	ПАО АК БАРС БАНК	4,8
6	АО РН Банк	4,8
7	АО Банк ДОМ.РФ	4,8
8	АО БКС Банк	4,7
9	ПАО Банк ЗЕНИТ	4,7
10	КБ Ренессанс Кредит (ООО)	4,6

Конкуренция за место была чуть меньше, чем на предыдущей площадке. За место в топе боролись 44 кредитные организации.

Рейтинг мобильного банкинга на площадке AppGallery представлен в таблице 3.

Таблица 3 – Топ –10 мобильных банков на площадке AppGallery [3]

Место	Банк	Оценка
1	КБ Ренессанс Кредит (ООО)	4,9
2	АО Тинькофф Банк	4,8
3	ПАО КБ УБРиР	4,6
4	АО Райффайзенбанк	4,5
5	ПАО Сбербанк	4,3
6	АО Кредит Европа Банк	4,3
7	ПАО БАНК УРАЛСИБ	4,0
8	АО Банк Русский Стандарт	4,0
9	ПАО Банк Санкт-Петербург	4,0
10	ПАО Банк ФК Открытие	3,8

Достичь показателя в 15 отзывов смогло только 22 игрока рынка. На этой платформе лидирующую позицию занял КБ Ренессанс Кредит (ООО). Замыкает топ -10 ПАО Банк ФК Открытие с оценкой 3,8 баллов.

Рейтинг мобильного банкинга на площадке GalaxyStore представлен в таблице 4.

Таблица 4 – Топ – 5 мобильных банков на площадке GalaxyStore [4]

Место	Банк	Оценка
1	АО Райффайзенбанк	4,5
2	АО Тинькофф Банк	4,0
3	РНКБ Банк (ПАО)	3,5
4	ПАО Промсвязьбанк	3,5
5	ПАО Банк ФК Открытие	3,5

На данной платформе были обнаружены только 14 банковских приложений. Однако только у 8 количество оценок достигало установленного минимума – 15. В следствии чего сформировать рейтинг из 10 пунктов невозможно, поэтому выделим топ – 5.

Несомненно, текущие рейтинги отличаются от тех, которые были сформированы ранее. В некоторых платформах изменился банк, который занимал лидирующую позицию. Причиной этому послужило не только изменение оценок пользователей, но и наличие нового программного обеспечения для приложений [5, с. 93].

Во всех таблицах списка определилось два главных конкурента. Имеется ввиду АО Тинькофф Банк и АО Райффайзенбанк. Причем Тинькофф Банк занимает более выгодное положение, находясь на 1 или 2 месте. В то время как Райффайзенбанк входит в Топ-5 каждого списка.

Наиболее популярными площадками по-прежнему остаются Google Play и App Store. Несмотря на то, что ассортимент банковских приложений на этих платформах снизился из-за политической обстановки в мире.

Go Mobile (входит в Go Ahead) – агентство, которое дало оценку приложений мобильного банкинга в конце 2022 года.

Поскольку события февраля 2022 года и как следствие появление кризиса, который задел и банковскую отрасль, при исследовании были учтены следующие факторы:

- российские банки были отключены от системы SWIFT,
- мобильные банковские приложения стали удалять на некоторых площадках,
- было введено немалое количество санкций,
- экономическая ситуация стала нестабильной: падение ВВП, рост инфляции, изменение ключевой ставки,
- не было возможности получить доступ к некоторым сервисам и рекламным платформам: TikTok, Google Ads и Apple Search Ads и др.

Агентством была сокращена выборка банков и оценка проводилась белее чем по 80 показателям [6].

На основании этих критериев, был сформирован список:

- наличие банка в топе на сайте Банки.ру,
- рассматривалось количество скачиваний по банковским приложениям,
- проверялась активность приложения на платформах (сюда входит и наличие APK – файла, который дает возможность установить на Android).

В общей сложности разделы исследования, в которых был проведен анализ следующие:

- набор возможностей, который предоставляет конкретное приложение,
- наличие пользователей программой,
- развитие в digital – marketing. Продвижение товаров и услуг с помощью цифровых технологий, которое охватывает онлайн- и офлайн-аудиторию,
- ASO. Комплекс мер направленных на улучшение положения приложений в поисковой строке,
- приспособление под сложившиеся условия в стране и наличие нововведений.

Для каждого раздела разработан перечень параметров оценки.

Так для раздела ASO был разработан следующий перечень критериев:

1) фичеринг:
- количество пользовательских оценок,
- рейтинг отзывов,
- величина пользовательских оценок за весь период,
- взаимодействие с отзывами.

2) текстовая оптимизация:
- использование поля title,
- использование поля subtitle/short description
- позиции по топ-5 ключевым словам в тематике, в среднем.

3) визуальная оптимизация:
- присутствие видео материала,
- современность и читаемость скриншотов,
- оригинальность композиции,
- численность скриншотов,
- взаимодействие с отзывами [7].

Собираются все необходимые данные для показателей, для которых это предоставляется возможным. В той ситуации, когда нет наличия данных, отмечается наличие или отсутствие функции в приложении. Так, данные по функциональности приложения собираются агентством вручную: скачиваются банковские приложения и проводится их проверка. Поскольку некоторые приложения стали недоступны для скачивания фиксировались данные до момента удаления с платформ.

Результаты агентства представлены в таблице 5.

Таблица 5 – Список победителей и номинантов [8].

Место	Банк
Лучшее мобильное приложение	
1	АО Тинькофф Банк
2	ПАО Сбербанк
3	Альфа-Банк
Лучшее мобильное продвижение	
1	АО Тинькофф Банк
2	ПАО Сбербанк
3	ВТБ
Лучшее ASO	
1	АО Тинькофф Банк
2	Райффайзенбанк
3	банк «Русский Стандарт»
Лучшая адаптация	
1	Альфа-Банк
2	ВТБ
3	ПАО Сбербанк
Лучший мобильный банк 2022 года	
1	АО Тинькофф Банк
2	Райффайзенбанк
3	ПАО Сбербанк

Исходя из полученной таблицы 5, можно отметить, что АО Тинькофф Банк занимает более устойчивое положение, занимая практически во всех категориях лидирующие позиции. Однако этот банк не вошел в Топ-3 по критерию адаптации. ПАО Сбербанк

находится в чуть менее выгодном положении и занимает 2 место по первому и второму разделу и на 3 месте по адаптации и мобильному приложению. Этот банк не вошел в Топ-3 по критерию ASO.

Рейтинговые агентства дают оценку и распределяют места исследуемого объекта независимо от оценки других агентств. На основании данных этих агентств можно заметить, что наибольшая доступность и лучший мобильный банк принадлежит АО Тинькофф Банку.

Отсюда следует, что дальнейшее развитие мобильного банкинга приведёт к новым возможностям ускорения банковских операций и дальнейшее развитие банковских услуг, что является наиболее значимым для клиентов.

Список использованных источников:

1. Ефимова, Л.Г. Цифровое право в банковской деятельности: сравнительно-правовой аспект : монография / Л. Г. Ефимова. – Москва : Проспект, 2021. - 338 - 350 с. - Текст : электронный // ЭБС "Консультант студента" : [сайт]. - URL : https://www.studentlibrary.ru.

2. Жорова, В.А. Цифровая трансформация банковской сферы в России / В.А. Жорова, Л.А. Ковалерова // Финансовые рынки и банковская система в условиях цифровой экономики: проблемы и перспективы. Материалы II международной научно практической конференции. Ульяновский государственный университет, Воронежский экономико-правовой институт, 2019. – С. 75-79.

3. Каргина, Л.А. Цифровая экономика: Учебник / Авторы-составители: Л. А. Каргина, С. Л. Лебедева [и др.]; под ред. Л. А. Каргиной. – Москва : Прометей, 2020. - 90 с. - Текст : электронный // ЭБС "Консультант студента" : [сайт]. - URL : https://www.studentlibrary.ru.

4. Лучшие мобильные банки конца 2022 года [официальный сайт]. – Текст : электронный. - URL: https:// brobank.ru.

5. Пащенко, Ю.И. Развитие современных банковских технологий в условиях цифровой экономики РФ / Ю.И. Пащенко, Л.А. Ковалерова // Социально-экономическое развитие России и регионов в эпоху цифровизации. Материалы X Межвузовской студенческой научно-практической конференции. Брянск, 2022. – С.92-97.

6. GalaxyStore [официальный сайт]. – Текст : электронный. - URL: https://galaxystore.samsung.com/apps.

7. Go Mobile: лучшие мобильные банки 2022 года [официальный сайт]. – Текст : электронный. - URL: https://www.banki.ru/news/lenta.

8. Go Banking Awards 2022 [официальный сайт]. – Текст : электронный. - URL: https://goahead.

Информация об авторах:

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

Ковалерова Людмила Анатольевна, Брянский государственный университет имени акад. И.Г.Петровского, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансы и статистика». E-mail: kovaleroval@mail.ru

Kovalerova Ludmila Anatolyevna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, candidate of economic sciences, associate professor of «Finance and statistics». E-mail: kovaleroval@mail.ru

УДК 338.2

ОСОБЕННОСТИ И ПЕРСПЕКТИВЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ ПРОГРАММ РАЗВИТИЯ ЗДРАВООХРАНЕНИЯ

Щеглова Ю.В., Зверев А.В.
Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского (г. Брянск, Россия)

Аннотация: В работе даётся оценка роли банковского сектора в развитии здравоохранения, выявляются проблемы в кредитовании медицинских организаций и определяются перспективы развития банковского кредитования программ развития здравоохранения.

Ключевые слова: банки, банковское кредитование, финансирование, развитие здравоохранения, здоровье населения.

FEATURES AND PROSPECTS OF BANK LENDING OF HEALTH DEVELOPMENT PROGRAMS

Shcheglova Y.V., Zverev A.V.
Bryansk state university named after academician I. G. Petrovsky (Bryansk, Russia)

Abstract: Annotation: The paper assesses the role of the banking sector in the development of health care, identifies problems in lending to medical organizations and determines the prospects for the development of bank lending to health development programs

Key words: banks, bank lending, financing, healthcare development, public health.

В современных условиях невозможно представить экономический рост страны без развития системы здравоохранения. Здоровье населения напрямую влияет на качество жизни общества и служит важным критерием оценки результатов проводимой политики государства в социальной и экономических сферах. Качество жизни населения помимо оценки средней продолжительность жизни при рождении и уровня грамотности населения страны зависит от показателя ВВП на душу населения. В свою очередь, уровень воспроизводства зависит от здоровья трудоспособного населения. Поэтому для каждого государства важно обеспечить население медицинской помощью в соответствии с существующими финансовыми возможностями, принятыми в стране традициями и другими национальными особенностями. При этом обязательный охват всего населения и равнодоступная для всех медицинская помощь являются основными критериями при организации системы охраны здоровья населения.

Право граждан на получение медицинской помощи в Российской Федерации закреплено в Конституции. Для каждой страны одной из наиболее важных задач государственной политики является развитие системы здравоохранения. Это подтверждает Указ Президента РФ от 21.07.2020 г. №474 «О национальных целях развития Российской Федерации на период до 2030 года», в котором сохранение населения, здоровье и благополучие людей определено, как одна из «национальных целей развития Российской Федерации» [1].

Несмотря на то, что система здравоохранения является важной отраслью экономики страны, из-за того, что в ней медленно оборачиваются средства и высоки кредитные риски, медицинские организации малопривлекательны для банковского кредитования. Поэтому, несмотря на разнообразие форм финансирования программ здравоохранения, для них всех характерно то, что основные объёмы вложений в эту сферу осуществляются государством.

В настоящее время вместе с оценкой важности развития системы здравоохранения в России следует отметить сложившееся недофинансирование этой отрасли. Одной из причин которой является исторически сложившаяся в СССР система «управления экономикой, построенной на идеях Адама Смита и Карла Маркса о «непроизводительном» (не создающем

добавленной стоимости) характере труда при оказании нематериальных услуг вообще и медицинских услуг в частности» [2, с.49]. Оплата медицинских услуг в системе обязательного медицинского страхования производится вообще без наценки. На развитие системы здравоохранения также отрицательно влияют высокая амортизация основных фондов и крайне неэффективная организационная структура большинства медицинских организаций в системе обязательного медицинского страхования.

Сложившаяся к настоящему моменту в Российской Федерации система финансирования здравоохранения включает в себя взносы работодателей в фонд обязательного медицинского страхования, финансирование из государственных бюджетов: федерального и субъектов Российской Федерации. Бюджеты, в свою очередь, пополняются за счет федеральных и региональных налогов. При этом такую систему вряд ли можно назвать соответствующей современному состоянию экономики страны, которая, среди прочего, характеризуется высокой степенью неформальной занятости населения, огромным размером теневого сектора и низкой производительности труда. Отсюда и вытекает недофинансирование отрасли здравоохранения, т.к. услуги сферы обязательного медицинского страхования, как отмечалось ранее, получает не только официально занятое население.

Для организации банковского кредитования в здравоохранении, равно как и в других сферах, необходимо изучить целых ряд особенностей отрасли и занятых в ней медицинских организаций, таких как рынок медицинских услуг, денежные потоки, обеспечение и сопровождение кредитных программ в отрасли здравоохранения. Кроме того, необходимо разработать систему оценки кредитоспособности субъектов рынка медицинских услуг. Это позволит определить потребности медицинских учреждений, подобрать направления кредитования и верно организовать процесс займа. Так появится возможность выработать эффективную стратегию банковского кредитования с допустимой степенью риска и необходимой доходностью, что в свою очередь, определит успешность кредитования программ развития здравоохранения.

В настоящее время среди факторов, препятствующих банковскому кредитованию программ развития здравоохранения можно назвать отсутствие методики, которая бы способствовала полной и верной оценке субъектов рынка медицинских услуг с учетом всей специфики занятости в отрасли здравоохранения, а также отсутствие понимания организации процессов обеспечения и сопровождения кредитных программ на рынке медицинских услуг.

Развитие банковского кредитования в сфере здравоохранения может быть взаимовыгодным для обеих сторон. Так для банковской сферы это послужит возможностью «диверсификации кредитного портфеля за счет привлечения субъектов из новой отрасли» [3, с.101], в тоже время медицинские организации смогут удовлетворить свои потребности в привлечении дополнительных финансовых потоков, что будет содействовать решению проблем финансирования развития программ здравоохранения. Кроме того, «будучи драйвером, способствующим экономическому росту и развитию, банковская индустрия несет ответственность за влияние, которое она оказывает на экономику и общество» [3, с.101].

Особенности организации деятельности медицинских организаций таковы, что наиболее востребованными кредитными продуктами для них являются краткосрочные и среднесрочные кредиты для приобретения медикаментов и медицинской техники, оплаты труда медицинского персонала, а также для покрытия временных кассовых разрывов.

Современное развитие российской медицинской науки, постоянное совершенствование лечебно-диагностической деятельности и востребованность обновления медицинского оборудования стимулирует появление программ развития здравоохранения, что требует стимулирующих действий от государства и участия в инвестиционной деятельности банковского капитала. Поддержку вполне могли бы оказать банки с государственным участием путем кредитования под низкие проценты на окупаемые проекты в здравоохранении, а также коммерческие банки, кредитующие медицинские организации и получающие в обмен на это от государства ряд льгот. Банковская отрасль могла бы занять

свое место в реализации национальных проектов путем формирования новых банковских продуктов и расширения перечня банковских услуг, ориентированных на организации, занятые в здравоохранении. По мнению экспертов, «банки до определенного времени находились на обочине этих процессов, реализуя социальную ответственность в собственном бизнесе главным образом посредством филантропии» [4, с.93].

Таким образом, банковское кредитование является весьма востребованным для решения актуальных проблем медицинских организаций и инвестирования в программы развития здравоохранения, потому что исторически сложившиеся формы финансирования отрасли, организующей и обеспечивающей здоровье населения страны, не покрывают в полной мере недостаток финансовых ресурсах для развития здравоохранения. Многие годы отрасль считают экономически неэффективной, что негативно влияет на привлекательность медицинских организаций для банковского сектора. Это ведет к тому, что у финансовых служб поликлиник, стационаров и других медицинских учреждений отсутствует опыт участия в инвестиционных проектах, что влечет к тому что субъекты рынка медицинских услуг часто не в состоянии грамотно спланировать и проанализировать финансово-экономическую деятельность и пути ее изменения.

Несмотря на то, что нестабильные политическая и экономическая ситуации не позволяют считать медицинские организации кредитоспособными и высока степень риска выдачи кредитов медицинским учреждениям, банковское кредитование может стать одним из источников финансирования инвестиционных проектов в области развития здравоохранения.

Список использованных источников:

1. Указ Президента РФ от 21.07.2020 г. №474 «О национальных целях развития Российской Федерации на период до 2030 года» // Собрание законодательства Российской Федерации. - 21.07.2020 г. - №30. - ст. 4884.

2. Рагозин, А.В. Пути снижения потерь Российским здравоохранением доли в ВВП/ А.В. Рагозин, В.В. Гришин, С.А. Глазунова, Ю.В.Щеглова // Управление: проблемы и перспективы. - 2022. - №3 (64). -С. 48-60

3. Видищева, Е.В. Социальное инвестирование в устойчивом развитии банковских организаций/ Е.В. Видищева, Н.А. Савельева// Естественно-гуманитарные исследования. – 2022. - №41 (3). – С. 101–107.

4. Фиапшев, А.Б. Социально ориентированное кредитование: проблемы и направления развития в Российской банковской практике/ А.Б. Фиапшев, К.К. Кумехов // Актуальные проблемы социально-экономического развития России. – 2018. - №4 – с. 92-101.

Информация об авторах:

Щеглова Юлия Валериевна, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, аспират кафедры «Финансы и статистика». E-mail: yulva@yandex.ru

Shcheglova Yulia Valerievna, Bryansk State University named after acad. I.G. Petrovsky, candidate of economic sciences, graduate student of «Finance and statistics». E-mail: yulva@yandex.ru

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

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

IV. МАРКЕТИНГОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ И ЦИФРОВЫЕ КОММУНИКАЦИИ В БАНКОВСКОЙ И ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ РОССИИ

УДК 336.74

ЭЛЕКТРОННЫЕ ПЛАТЕЖИ КАК СРЕДСТВО РАЗВИТИЯ ЦИФРОВЫХ БАНКОВСКИХ КОММУНИКАЦИЙ

Кальченко А.С., Беспалова О.В.
Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского (г. Брянск, Россия)

Аннотация: В условиях цифрового развития национальной экономики в целом, все большую роль играют электронные средства обеспечения операций по продаже товаров и услуг, то есть электронные платежи. Развитие средств электронной торговли позволяет банкам привлекать большее число клиентов за счет совершенствования программного обеспечения этого процесса и самих банковских коммуникаций.

Ключевые слова: электронные платежи, виртуальные деньги, платёжные системы, финансовое мошенничество, e-commerce, электронная торговля, оплата товаров и услуг.

ELECTRONIC PAYMENTS AS A MEANS OF DEVELOPING DIGITAL BANKING COMMUNICATIONS

Kalchenko A.S., Bespalova O.V.
Bryansk state university named after academician I.G. Petrovsky (Bryansk, Russia)

Abstract: In the conditions of digital development of the national economy as a whole, electronic means of ensuring transactions for the sale of goods and services, that is, electronic payments, are playing an increasingly important role. The development of electronic commerce means allows banks to attract more customers by improving the software of this process and the banking communications themselves.

Keywords: Electronic payments, virtual money, payment systems, financial fraud, e-commerce, electronic commerce, payment for goods and services.

Европейским центральным банком электронные средства платежа определяются в качестве денежной стоимости, которая хранится на техническом устройстве в электронной форме, подлежащая применению для того, чтобы совершить платежи в адрес третьих лиц при отсутствии необходимости использовать трансакции банковские счета, функционирующая в виде финансового предоплаченного продукта.

Электронные платежи серьезно расширили возможности большинства юридических и физических лиц в части проведения каких-либо расчетных операций в сети. Это произошло в силу того, что подобные платежи ускорили перевод денежных средств между продавцом и покупателем за счет различных цифровых сервисов, предоставляемых банками своим клиентам.

В целом система оплаты в e-commerce реализуется такими основными способами: оплатой через Интернет, оплатой курьеру, оплатой через систему виртуальных денег [1].

Системы платежей в сети Интернете выступают в качестве систем реализации расчетов финансовых, коммерческих учреждений, пользователей интернета при совершении сделок купли-продажи товаров, а также оказания через Интернет тех или иных услуг [2].

В e-commerce используют различные платежные методы. Предприятия- эмитенты кредитных карт «VISA» и «MasterCard» начали электронные трансакции по кредитной карте.

Указывая в заказе номер своей кредитной карты, клиент тем самым позволяет интернет-магазину списать с его счета сумму стоимости товаров и доставки. Основным преимуществом такой системы платежа является ее удобство, а недостатком - потенциальная возможность кражи номера кредитной карты хакером. Становится все больше случаев, когда информация о кредитной карте (ее номер, дата истечения срока действия, личные данные о владельце карты) попадала к третьим лицам через поддельные сайты интернет-магазинов или электронных банков. В результате некоторые западноевропейские страны приняли решение об электронной сертификации кредитных учреждений и магазинов, предоставляющих услуги в сети Интернет. В ряде стран также предусмотрено страхование электронных вкладов [3]. Функции сертификации полагаются на специально созданное государственное учреждение или комитет, сформированный из представителей банковских учреждений.

В роли участников оплаты, выполняемой при использовании электронных средств выступают клиент и магазин. При выполнении операции через банковскую карту, происходит подключение эмитента карты, организации эквайера по обработке платежа.

Процесс обмена информацией и денежными средствами, проще всего сформировать в виде схемы по оплате товаров (рисунок 1).

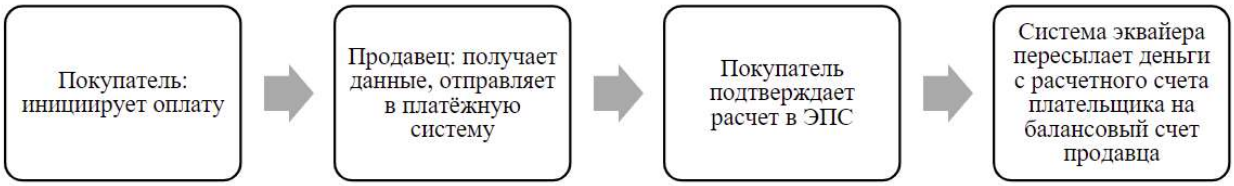

Рисунок 1 – Схема оплаты товара

Покупатель осуществляет выбор покупки, инициирование оплаты. Продавец получает сведения, выполняет их отправку в платёжную систему. Покупателем подтверждается расчет в ЭПС. При выполнении расчета с банковской карты платежной системой формируется запрос из банка-эквайера непосредственно в банк-эмитент.

При подтвержденном платеже система эквайера осуществляет пересыл денежных средств с расчетного счета, принадлежащего плательщику, непосредственно на балансовый счет, который имеется у продавца. Процедура электронных расчетов повышает популярность их среди покупателей и продавцов и способствует вымещению наличных денег из обращения.

В интернете все расчеты выполняются с использованием электронных платежных систем. Многие банки осуществляют разработку собственных дистанционных сервисов для предоставления клиентам удаленного доступа к личным операциям и счетам. Это интернет-банк, Банк-Клиент, мобильное приложение для крупных компаний или индивидуальных предпринимателей [4].

Платежные системы, построенные на основе цифровых банковских коммуникаций, можно классифицировать по самым различным признакам, но в большинстве своем разделение происходит по названиям корпораций, которые основали ту или иную платежную систему. В качестве таких корпораций можно назвать: Эппл, Гугл, Яндекс, Самсунг, Али и т.д. Для конечного пользователя возможность использования этих беспроводных электронных систем связано с использованием программ мобильного кошелька, которые устанавливаются на мобильное устройство и могут обслуживать все виды этих платежей, поскольку они основаны на использовании мобильной технологии NFS [5]. На текущий момент времени практически все смартфоны оснащены данной технологией передачи данных, что дает возможность пользователям использовать различные электронные системы беспроводной оплаты.

В отличие от предоплаченных системы с пост-оплатой делятся прежде всего по типу их инициации. С одной стороны инициировать покупку с помощью кредитной карты моэет продавец, который использует предоставленную ему информацию о платёжной кредитной

карте со стороны ее владельца. С другой стороны, таким инициатором является покупатель, который производит оплату, прежде всего в момент приобретения товара или услуги.

Платежные системы, построенные на предоплате средств, характерны небанковским финансовым учреждениям, которые предлагают электронные эквиваленты чеков, дебетовые (предоплаченные) карты для использования в Интернете, а также онлайновые системы хранения стоимости (online stored value systems), существуют в виде карт с хранимой денежной стоимостью, например, предоплаченная телефонная карта. Такие системы не требуют раскрытия информации о владельце карты, в отличие от кредитных платежных систем.

Целесообразно выделить актуальность необходимости обеспечения безопасности платежей с помощью пластиковых карт. Эта проблема обозначилась особенно остро в последние годы, когда уровень реальных доходов россиян неуклонно снижался за счет влияния самых различных внешних факторов и угроз. С одной стороны, повлияла пандемия COVID-19, которая снизила доходные возможности граждан в 2020-2021 годах. С другой стороны, начавшаяся в феврале 2022 года специальная военная операция на Украине, которая вызвала шквал антироссийских финансовых санкций. Эти же факторы обусловили и серьезный сдвиг от реальных платежей к виртуальным, которые стали возможны при помощи мобильных приложений и сервисов, а также онлайн-кабинетов различных банков. Увеличение объемов электронных платежей и их новизна вызвали рост финансового мошенничества, в том числе и сети интернет.

Таблица 1 – Динамика объемов интернет-ресурсов, связанных с финансовым мошенничеством, обнаруженные и обезвреженные ЦБ РФ

Наименование	2021 год		2022 год	
	I полугодие	II полугодие	I полугодие	II полугодие
Фишинг			135	465
Вредоносное ПО	614	160	36	64
Лжебанки	131	165	168	372
МФО	22	47	7	23
Профучастники РЦБ	14	145	14	21
Остальные виды мошенничества	917	3089	961	2437

По данным ЦБ РФ, в первом полугодии 2022 года появляются новые виды вредоносного программного обеспечения, растет число атак с использованием шпионских программ, активизируются хакерские группировки. Программы-шпионы позволяют получать удаленный доступ к информационным системам организаций [5].

В процессе функционирования, развития разных форм электронного банкинга, происходит увеличение угрозы мошенничества н киберпреступности. Много иностранных и российских ученых акцентируют внимание на изучение вопросов, связанных с противодействием мошенничеству электронных платежей.

Базельский комитет, в компетенции которого входит решение вопросов банковского надзора указывает на необходимость установления мошенничества в анализируемой сфере, минимизация риска данной формы обслуживания банком своих клиентов.

В Базеле III говорится, что риск мошенничества - это составляющая операционного риска непосредственно электронного банкинга. Внешнее и внутреннее мошенничество, осуществляемое в банке - события по операционному риску банка. Получается, что мошенничество - это не отдельный подвид риска, а угроза - реальными или потенциальными действиями некоторых субъектов, способных нанести моральный или материальный вред. Особенность угроз - конкретность, формирование у клиентов банка финансовых потерь.

Исходя из вышеизложенного, можно сделать вывод о повышении роли цифровых банковских коммуникаций основу которых составляют электронные средства платежа и программное обеспечение. Отдельно следует отметить переход всех банковских учреждений России на отечественные программные продукты, которые могут обеспечить конфиденциальность и защиту информации клиентов в условиях экономических санкций со стороны западных стран.

Список использованных источников:

1. 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.

2. Беспалов, Р.А. Современные тенденции развития интернет-банкинга и банковских экосистем в России / Р.А. Беспалов, Н.Н. Денисова, А.С. Кальченко // Управленческий учет. – 2022. – № 5-1. – С. 19-25. – DOI 10.25806/uu5-1202219-25. – EDN JHBNRN.

3. 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 (17 декабря 2019 года). – Брянск: Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2020. – С. 309-312. – EDN CNVRGR.

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. Обзор отчетности об инцидентах информационной безопасности при переводе денежных средств // Центральный банк России [официальный сайт]. – Текст : электронный. – URL: https://cbr.ru/analytics/ib/review_1q_2q_2020/ (дата обращения 18.12.2022 г.).

Информация об авторах:

Кальченко Артем Станиславович, Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского, аспирант, научная специальность 5.2.4. «Финансы», 1 курс. E-mail: ar.kalchenko2016@yandex.ru

Kalchenko Artem Stanislavovich, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, post-graduate student, scientific specialty 5.2.4. «Finance», 1 course. E-mail: ar.kalchenko2016@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. E-mail: bespalovaov@yandex.ru

УДК 336.71

МАРКЕТИНГОВЫЕ КОММУНИКАЦИИ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ

Киреенкова У.А.

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

Аннотация: В данной статье рассмотрена актуальная тема развития маркетинга в банковской отрасли России и главные направления развития политики взаимодействия банков и клиентов с помощью маркетинговых технологий.

Ключевые слова: маркетинг, маркетинговые коммуникации, информационные технологии, коммерческий банк.

MARKETING COMMUNICATIONS IN THE BANKING SECTOR

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

Abstract: This article discusses the current topic of marketing development in the banking industry of Russia and the main directions of development of the policy of interaction between banks and customers using marketing technologies.

Keywords: marketing, marketing communications, information technology, commercial bank.

Быстрые внедрения последних научных достижений в банковском секторе способствуют модернизации банковского сектора. Информационные и сетевые технологии заметно влияют на все бизнес-процессы банков коммерческого сектора, обеспечивая оптимизацию банковских операций, повышение качества услуг банков.

Обслуживание коммерческих банков является самым важным направлением кредитной компании. Этот механизм заключается не только в клиентском сервисе, но в обыкновенном процессе использования банковских товаров и услуг.

Нынешние банки не могут сформировать высокоэффективное обслуживание своих клиентов без применения стратегии маркетинга. Главной целью в данном случае будет выступать увеличение объемов реализации своих банковских продуктов и услуг [1].

Одним из основных инструментов в данной системе расчетов выступает банковская карта, с помощью которой клиент имеет возможность проводить различные транзакции в безналичной форме.

С развитием современных технологий происходит постепенное изменение процесса совершения операций. Одним из таких изменений является технология «NFC» то есть бесконтактных платежей.

NFC – технология беспроводной передачи данных ограниченного радиуса действия, предоставляющая пользователям возможность обмена данными между устройствами, с недавнего времени, входящая в стандарт выпуска банковских пластиковых карт [2].

В данном случае процесс обработки транзакции занимает более длительное время в сравнении с классической транзакцией путем считывания данных с карты по магнитной полосе или встроенному чипу. Данные операции требует более интенсивных вычислений и обмена информации между устройствами, как со стороны платежного терминала так и со стороны банка-эмитента с точки зрения онлайн-платежей, однако время обработки информации было снижено, путем исключения определенных этапов в цепочке обмена данных.

На фазе подготовки транзакции в POS-терминал уже введена сумма списания с карты клиента, определяется возможность списания по карте в рамках соответствующего лимита разрешенным банком-эмитентом. Терминал записывает все первичные данные транзакции для последующей передачи записи карте [3].

Вторая фаза подготовки транзакции происходит, когда клиент подносит банковскую карту или телефон, поддерживающий NFC к терминалу, терминал осуществляет поиск соответствующего программного обеспечения на телефоне клиента для его дальнейшего выбора и обмена с ним информацией. На основании переданной записи осуществляет способы аутентификации клиента в зависимости от установленной политики рисков банка-эмитента и доступных лимитов для осуществления бесконтактных платежей. В случае если данное обеспечение не найдено, происходит завершение транзакции.

В третьей стадии терминал на основании ответа банка-эмитента проводит аутентификацию карты различными способами: с введением пин-кода, по подписи либо без аутентификации.

В завершении процесса при необходимости терминал формирует запрос авторизации и, направляет его банку-эмитенту, в котором передаются стандартные поля, криптограмма, схема и так далее [4].

Описанная схема передачи и обмена между участниками может быть применима не только к пластиковой карте или смартфону, но и лежит в основе иных аналогичных электронных устройствах, работающих с данной технологией.

В заключение стоит отметить и определить основные преимущества и недостатки данного способа совершения операций для клиента. К основным преимуществам можно отнести:

1) удобство совершения операция путем отсутствия полного цикла аутентификации клиента банком-эмитентом;

2) возможность совершения операций без наличия банковской карты, путем оплаты с помощью мобильного устройства;

3) высокие перспективы развития данной технологии, вплоть до объединения различных платежных и информационных носителей в одно устройство оплаты и считывания информации с возможностью постоянного использования в окружающем пространстве [5].

Стоит отметить, что основным и наиболее серьезным недостатком является высокая незащищенность транзакций, возможность осуществления платежей третьими лицами, не являющимися владельцами устройства а также высокий риск, связанный с распространением и высоким проникновением в мобильные устройства пользователей программного обеспечения способного считывать всю платежную информацию используемую на устройстве, что влечет за собой крайне высокий риск потерь денежных средств на счету в независимости от установленного лимита на проведение бесконтактных платежей банком-эмитентом.

В настоящее время банки не способны формировать эффективные бизнес-действия без функционирования маркетинговой стратегии, основной элемент которой – маркетинговая коммуникация. Важная роль коммуникационной деятельности – это продвижение банковских товаров [6].

Главной задачей маркетинга банковского сектора является взаимодействие компании и ее клиентов. Ведь отзывы их влияют на будущее рынка банков.

Банкам, возможно, придется совершить незаметный переход от от мультиканального маркетинга к омниканальному маркетингу, ведь уже основную роль занимают такие технологии, как Social Media Marketing (SMM) и Community Management.

Social Media Marketing (SMM) - это общение компаний со с воей аудиторией в социальных сетях и на форумах от имени брендов и включает в себя следующие поэтапные шаги:

1. Формирование SMM-стратегии продвижения компании.
2. Графическое оформление социальных сетей.
3. Появление контент-стратегий по продвижению банковских товаров.

Использование СММ в маркетинговой коммуникации в банковской сфере означает, что благодаря деятельности компании, которая осуществляет маркетинговые коммуникации в банковском секторе формируется бренд, банковские продукты и услуги физическим и юридическим лицам [7].

Community Management (CM) – это маркетинговая стратегия по продвижению банковских товаров, основанная на взаимоотношениях, сетях и взаимодействиях и ориентированна на долгосрочное сотрудничество с отдельными клиентами.

Community Management включает в себя следующие поэтапные шаги:

1. Определение актуальности фирмы.
2. Формирование структурной площадки компании с социальными сетями.
3. Оценивание обратной связи и организация для клиентов актуальных мероприятий.

Обобщая вышесказанное, отметим, что главными направлениями усовершенствования маркетинговой деятельности в банковской сфере выступают применение интегрированных коммуникаций, в основе которых использование Social Media Marketing и Community Management.

Список использованных источников:

1. Банковское дело: учебное пособие / Бабичева. - М.: Экономика, 2020. - 397 с.
2. Джей, Р. Малозатратный маркетинг: учебное пособие / Р. Джей. - СПб: Питер, 2020. - 240 с.
3. Беспалов, Р.А. Современные тенденции развития интернет-банкинга и банковских экосистем в России / Р.А. Беспалов, Н.Н. Денисова, А.С. Кальченко // Управленческий учет. – 2022. – № 5-1. – С. 19-25. – DOI 10.25806/uu5-1202219-25. – EDN JHBNRN..
4. Ярыгина, И.З. Информация в банковской деятельности / И.З. Ярыгина. - М.: Консалтбанкир, 2019. - 104 с.
5. Уткин, Э.А. Банковский маркетинг / Э.А. Уткин. - М.: ИНФРА-М, 2018. - 304 с.
6. 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 (17 декабря 2019 года). – Брянск: Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2020. – С. 309-312. – EDN CNVRGR.
7. 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.
8. Центральный банк Российской Федерации [официальный сайт]. – Текст : электронный. - URL: https://cbr.ru/ (дата обращения: 28.11.2022).

Информация об авторе:

Киреенкова Ульяна Алексеевна, Брянский государственный университет имени академика И.Г.Петровского, магистрант направления подготовки «Экономика» профиль «Национальная экономика», 2 курс. E-mail: vishenka070@vk.com

Kireenkova Ulyana Alekseevna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, master student of the direction of training «Economics», profile «National Economy», 2 course. E-mail: vishenka070@vk.com

УДК 336.71

ИНСТРУМЕНТЫ ПРОДВИЖЕНИЯ БАНКОВСКИХ УСЛУГ ПОСРЕДСТВОМ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ

Мартышова Г.Р.

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

Аннотация: Беспрерывный процесс развития финансовых рынков, изменения во внешней среде, конкуренция за потенциальных клиентов, а также внедрение новейших цифровых технологий послужили толчком для использования современных каналов и технологий продвижения продуктов и услуг коммерческих банков. В связи с этим, в статье рассмотрены основные виды каналов продвижения банковских продуктов

Ключевые слова: банковские продукты, клиент, коммерческий банк, маркетинг, потребитель, продвижение, реклама, цифровые технологии.

TOOLS TO PROMOTE BANKING SERVICES USING DIGITAL TECHNOLOGIES

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

Annotation: The continuous process of development of financial markets, changes in the external environment, competition for potential customers, as well as the introduction of the latest digital technologies have served as an impetus for the use of modern channels and technologies for promoting products and services of a commercial bank. In this regard, the article discusses the main types of channels for promoting banking products.

Keyword: banking products, client, commercial bank, marketing, consumer, promotion, advertising, digital technologies.

В 1950-х в банках США стали впервые использоваться отдельные элементы маркетинга, в Западной Европе инструменты банковского маркетинга стали применяться в 1960-х годах. Последующее расширение и развитие сектора банковских услуг побудило кредитные организации к активному внедрению современных технологий, а также к использованию новых методов взаимодействия с действующими и потенциальными клиентами.

В связи с этим, коммерческие банки стали воспринимать маркетинг как одно из направлений философии, теории и практики осуществления банковского бизнеса. Подобные изменения способствовали переориентации кредитных организаций на максимальное удовлетворение интересов и потребностей клиентов, посредством разработки и внедрения уникальной стратегии продвижения своей продукции на рынке с учетом применения принципов и методов маркетинга.

В настоящий момент деятельность коммерческих банков невозможно представить без маркетинговой политики. На данный момент эксперты выделяют пять основных концепций, используемых в процессе деятельности компании (рис.1).

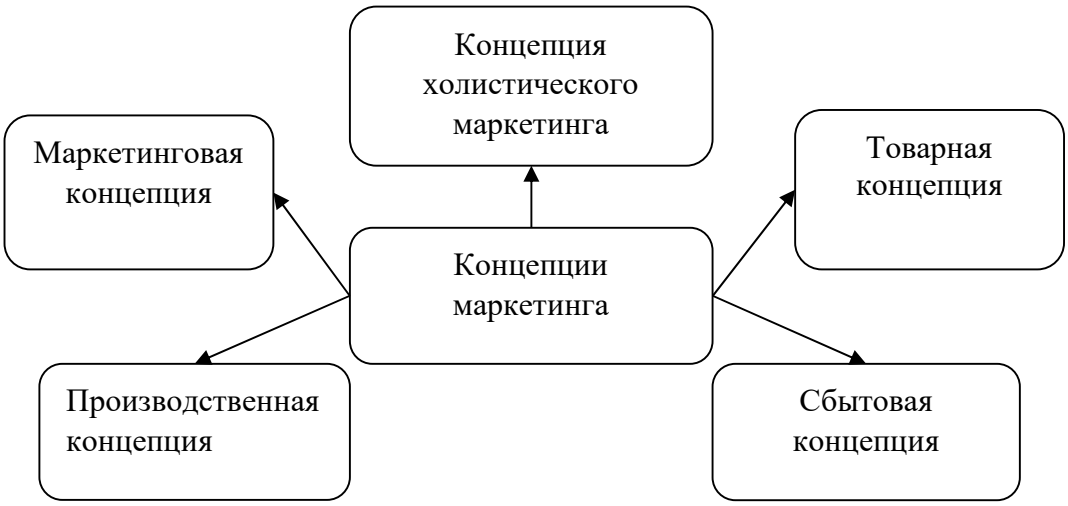

Рисунок 1 – Основные концепции маркетинга [1]

Однако, влияние научно-технической революции, которая обусловлена появлением новейших цифровых технологий, удовлетворяющих ежедневные потребности человека в процессе его жизнедеятельности, заставляет переосмыслить сущность маркетинга, методы и подходы к его применению в соответствии с новыми реалиями банковского сектора. В связи с чем, возникает необходимость применения широкомасштабного, комплексного

маркетингового инструментария, который бы был разносторонне направлен и охватывал процесс создания товара (продукта, услуги) и реализацию его на рынке.

Холистическая (целостная) концепция маркетинга включает в себя вышеперечисленные характеристики, а именно расширенный, интегрированный подход, способствующий плодотворному взаимодействию организации с клиентами, персоналом и обществом, в целом. Холистический маркетинг включает в себя четыре компонента, а именно: внутренний маркетинг, интегрированный маркетинг, маркетинг взаимоотношений, социально-ориентированный маркетинг.

Таким образом, данный подход направлен на процесс признания и сбалансированности разнообразных концепций, невзирая на все их сложности и особенности.

Банковский маркетинг имеет свои неповторимые черты, обусловленные специфическими свойствами, предоставляемых коммерческими банками услуг. Неоспоримым является факт того, что состояние и тенденции развития современной национальной и мировой банковской системы оказывают заметное влияние на механизм маркетингового продвижения. Помимо этого, при разработке, а также реализации маркетингового комплекса, коммерческий банк находится в более жестких рамках, чем иная компания, что обусловлено государственным контролем и надзором за банковской деятельностью. В связи с чем, маркетинговые методы и инструменты продвижения услуг, применяемые кредитными организациями, отличаются своей нестандартностью [2].

На протяжении нескольких лет наблюдается активное внедрение современных информационных технологий и средств коммуникаций в банковскую сферу, что способствует росту количества применяемых маркетинговых инструментов.

По результатам опросов, проводимых независимыми экспертами, наиболее распространенными каналами привлечения клиентов, являются сеть Интернет и телевидение, рекламы на данных цифровых площадках способствуют наибольшему охвату аудитории, а также являются наиболее эффективными с точки зрения воздействия на сознание потребителя. Помимо перечисленных каналов привлечения рекламы, имеет место быть и наружная реклама, транслирование на радио, печатные СМИ и прочие медиа ресурсы. Таким образом, множество доступных технологий позволили людям перейти на новый этап взаимодействия друг с другом, а также с бизнесом [3, 4].

Основным инструментом продаж и продвижения банковских продуктов и услуг до появления Интернет являлась телереклама, которая создавала иллюзию прямого двустороннего контакта – «эффекта присутствия» (межличностного общения). Но, несмотря на свое ярко выраженное преимущество, она имела свой существенный недостаток – стоимость рекламного времени, а также, что немало важно, недовольство зрителей, вызванное частым «прерыванием» любимых телевизионных программ рекламными роликами.

Интернет-реклама в современном обществе – эффективный ход продвижения банковских услуг, который способен привлечь множество новых клиентов с учетом незначительных затрат на маркетинговую политику, направленную на реализацию продуктов, представленных коммерческими банками [5]. На сегодняшний момент российские банки, с целью активного продвижения своего бренда сотрудничают с поисковыми системами: «Google», Яндекс, Rambler и другими.

Основными видами рекламы, применяемые кредитными организациями в сети Интернет, являются: контекстная, баннерная, тизерная, мобильная, E-mail реклама, продвижение, реализуемое посредством социальных сетей.

1. Контекстная реклама является наиболее эффективным способом «распространения» актуальных в данный момент условий по банковским продуктам, будь то депозиты (в момент нехватки ликвидности) или же кредиты (при ощутимом избытке

денежных средств). Данный вид рекламы отличается от других тем, что уже работает со сформированной потребностью на определенный продукт или услугу. То есть потребитель посредством просмотра рекламы ищет наиболее подходящий для себя вариант на выгодных условиях.

2. Баннерная реклама представляет собой непрерывный показ красочных картинок – баннеров с рекламой кредитной организации и банковских продуктов и услуг, на различных порталах, а также страницах поисковых систем.

3. Тизерная реклама – своего рода рекламное объявление, которое содержит сообщение, включающее в себя две взаимозависимые части: тизер (загадка) и плизер (реклама самого продукта, как своеобразный ответ на загадку тизера). Такой прием направлен на увеличение вовлеченности потребителя к продукту через желание найти тот правильный ответ на «загадку» тизера.

4. Баннерная реклама – основной формат размещения рекламы:

– Interstitial – вид рекламы, которая «всплывает» перед пользователем, как правило, на весь экран в виде баннера или видео на несколько секунд. Такая реклама не остается незамеченной, однако, может вызвать сильное раздражение со стороны потребителя.

– Rewarded Video – разновидность короткометражных видеороликов, побуждающих к ее просмотру за «вознаграждение», активно применяется во время онлайн-игры, в которой за просмотр ролика полагаются дополнительные бонусы, виртуальные монеты, подсказки и т.д.

– Playable ads – игровая реклама в формате короткой мини-игры, в рамках которой пользователю предоставляется возможность сыграть в демо-версию игры, а после произвести целевое действие.

– Content stream – баннерная реклама или видеоролики, транслируемые в ленте социальных сетей и фотогалереях.

5. E-mail реклама представляет собой способ воздействия на потребителя посредством сообщений (оформленных как письмо или в виде изображения), направляемых на электронный почтовый ящик клиента, как правило, после непосредственного взаимодействия с банком, открытия счета в нем.

6. Реклама в социальных сетях. По моему мнению, данный канал продвижение банковской продукции отвечает требованиям современного цифроориентированного потребителя, в связи с чем, выбор подходящего банковского продукта/услуги осуществляется посредством изучения информации в Интернет в процессе самостоятельного поиска, обмене опыта на форумах или в социальных сетях (ВКонтакте, Одноклассиники), являющихся основополагающей коммуникацией между организацией и клиентом.

Стоит отметить, что с развитием рекламы в различных мессенджерах стала популярна таргетированная реклама, ориентированная на определенную группу пользователей (целевую аудиторию), выявленных аналитическим методом.

В противовес перечисленным видам рекламы выступает реклама в СМИ, размещаемая на страницах периодических изданий, бюллетенях, путеводителях и т.д., а также радиореклама, охватывающая незначительную часть аудитории по сравнению с пользователями Интернет [6].

Связи с общественностью (PR) – любая коммуникация, ориентированная на поддержание и создание престижа и имиджа коммерческой организации в глазах клиентов, общественности, сотрудников и партнеров. Взаимодействие с перечисленными субъектами осуществляется посредством конференций, презентаций, пресс-конференций с представителями банка, проведения знаковых (юбилейных) мероприятий и т.д.

На основании всего вышесказанного можно сделать вывод, что в эпоху «цифрового» общества, коммерческие банки должны своевременно подстраиваться под быстро изменяющиеся потребности и интересы потребителей, говорить с ними на одном языке, использую при этом наиболее удобные для них каналы общения: мобильные приложения,

социальные сети и информационные сервисы. Тем самым, на смену прижившимся взаимоотношениям между клиентом и банком в режиме оффлайн пришло новое направление – digital – маркетинг, использующий разнообразные цифровые каналы для продвижения банковских продуктов и услуг.

Список использованных источников:

1. Радковская, Н.П. Банковские продукты и их продвижение на рынке: учебное пособие / Н.П. Радковская. – СПб: ГЭУ, 2017. - 117 с.
2. Матюшкина, К.Д. Развитие банковской системы в условиях цифровизации / К. Д. Матюшкина, А. Н. Савостина // Экономические исследования и разработки. – 2022. – № 4. – С. 50-55. – DOI 10.54092/25420208_2022_4_50. – EDN WSTSAW.
3. Беспалов, Р. А. Текущие изменения и перспективы развития взаимодействия банков и физических лиц на фоне экономических санкций стран Запада / Р. А. Беспалов, О. В. Беспалова // Финансовая жизнь. – 2022. – № 1. – С. 59-62. – EDN ICHLDS.
4. 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 (17 декабря 2019 года). – Брянск: Брянский государственный университет им. акад. И.Г. Петровского, 2020. – С. 309-312. – EDN CNVRGR.
5. Беспалов, Р.А. Современные тенденции развития интернет-банкинга и банковских экосистем в России / Р.А. Беспалов, Н.Н. Денисова, А.С. Кальченко // Управленческий учет. – 2022. – № 5-1. – С. 19-25. – DOI 10.25806/uu5-1202219-25. – EDN JHBNRN.
6. Беспалова, О.В. Банковские услуги для физических лиц / О.В. Беспалова, Е.А. Веремьева, В.А. Копач, М.С. Помаз // Вестник Алтайской академии экономики и права. - 2020. - № 7-1. - С. 54-57.

Информация об авторах:

Мартышова Галина Романовна, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, магистрант направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы в банковской сфере», 1 курс. E-mail: galka-skorpion@yandex.ru

Martyshova Galina Romanovna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, master student of the direction of training «Economics», profile «Finance in the banking sector», 1 course. E-mail: galka-skorpion@yandex.ru

УДК 336.71

РАСЧЕТЫ С ПОМОЩЬЮ ЭЛЕКТРОННОГО КОШЕЛЬКА В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Наговицына В.А., Савинова Е.А.

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

Аннотация: В данной статье рассмотрено экономическое содержание и основные виды электронных кошельков. Собраны и изучены статистические данные за последние года по использованию электронных кошельков как инструментов расчетов. Выделены основные преимущества электронных кошельков. Также подробно изучено значение термина «электронный кошелёк». Кроме того, приведен обзор Топ-3 самых популярных в России электронных кошельков.

Ключевые слова: электронный кошелек, QIWI, PayPal, ЮMoney.

SETTLEMENTS WITH THE HELP OF AN ELECTRONIC WALLET IN MODERN CONDITIONS

Nagovitsyna V.A., Savinova E.A.
Bryansk state university named after academician I.G. Petrovsky (Bryansk, Russia)

Abstract. This article discusses the economic content and main types of electronic wallets. Statistical data for the last years on the use of electronic wallets as settlement tools were collected and studied. The main advantages of electronic wallets are highlighted. The meaning of the term "electronic wallet" has also been studied in detail. In addition, there is an overview of the Top 3 most popular e-wallets in Russia.

Keywords: E-wallet, QIWI, PayPal, ЮMoney.

Развитие электронных кошельков в современном мире стремительно набирает обороты благодаря высокому уровню предлагаемых услуг и удобству, по сравнению с традиционным видами платежей. Преимуществом электронных кошельков является возможность совершать банковские операции с помощью мобильных телефонов, при этом не нужно вводить регистрационные данные для каждой транзакции, а это значительно упрощает процесс оплаты.

Электронный кошелек — это приложение для финансовых транзакций, которое работает на мобильных устройствах и персональных компьютерах, на нем храниться денежные средства в цифровом виде. Это приложение позволяет вам платить, когда вы совершаете покупки с помощью своего устройства, без выпуска карты.

С ростом криптовалют и цифровой экономики, электронные кошельки становятся все более популярными в России, по последним данным, у каждого второго человека на смартфоне есть хоть один электронный кошелек.

Давайте рассмотрим, Топ-3 самых популярных в России электронных кошелька.

Самым популярным электронным кошельком является QIWI.

Электронный кошелек был запущен OSMP Group, самой значимой российской сетью банкоматов. Основное преимущество сервиса заключается в его полной доступности в оффлайн и онлайн мирах. Qiwi имеет 200 000 банкоматов, управляемых OSMP.

Основное различие между Qiwi и другими электронными кошельками заключается в том, что к счетам Qiwi можно получить доступ как через терминалы, так и через любой смартфон.

Стоит отдельно остановиться на анализе статистики по расчетам с помощью электронного кошелька Qiwi:

- Более 20 поддерживаемых способов оплаты
- 200 000 платежных киосков в России, Казахстане, Украине
- Более 20 000 торговцев на различных площадках и маркетплейсах
- 7 600 000 активных учетных записей eWallet (всего 47 миллионов зарегистрированных учетных записей)

В 2021 году общая чистая выручка Qiwi-кошелька снизилась на 11,0% до 23 113 млн руб. ($311,1 млн), по сравнению 2020 годом, когда общая чистая выручка составила 25,978 млн руб. ($351,6 млн) (рис.1).

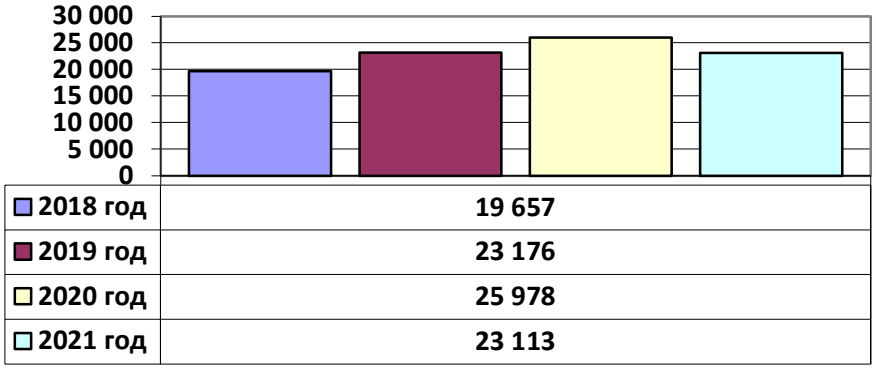

Рисунок 1 - Динамика общей чистой выручки Qiwi-кошелька за 2018-2021 годы (млн. руб.)

По результатам 2 квартала 2022 год, можно сделать вывод, что общая чистая выручка Qiwi-кошелька по завершению 2022 году будет выше, чем в 2021 году, так как на 30 июня 2022 год она составила 14 015 млн руб. ($274,3 млн), а на 30 июня 2021 года общая чистая выручка составила 10 813 млн руб. ($146,1 млн). Но из-за сохраняющегося уровня неопределенности и волатильность рынка, руководство компании Qiwi воздерживаются от предоставления рекомендаций и прогнозов как в краткосрочной, так и в среднесрочной перспективе.

Не менее популярным считается электронный кошелек-ЮMoney (Яндекс Деньги). С 15 декабря 2020 года Яндекс Деньги стали называться ЮMoney, после покупки контрольного пакета акций Сбербанком России.

Анализ имеющихся данных позволяет сформулировать важные преимущества ЮMoney по сравнению с другими электронными кошельками, представленными в стране:

- Клиенты «Юmoney» могут авторизоваться через «Сбер ID»;
- Пользователи «Юmoney» также могут без комиссии по всей стране пополнять счет в терминалах, банкоматах или через интернет-банкинг Сбербанка;
- Мультивалютный счет (можно проводить операции, хранить и проводить обмен не только российского рубля, но и в 10 других валютах).

В течение 2021 года наблюдался серьезный рост чистых активов ЮMoney (Яндекс Деньги). Увеличение составило 29% от уровня предшествующего года, что в денежном выражении выражается в сумме 25 млн.руб. в то время, как в 2020 году чистые активы достигали уровня 18 млн.руб. (рис. 2).

С каждым годом активы ЮMoney (Яндекс Деньги) возрастают, на I квартал 2022 года активы составляли сумму 21 млн. руб.

Третью строчку нашего рейтинга занимает PayPal – это электронный кошелек, который позволяет частным лицам и предприятиям безопасно отправлять и получать деньги. Деятельность PayPal началась в 1998 году. До 2015 года он был частью eBay, американского аукциона, и только с 18 июля 2015 года PayPal стал отдельной независимой компанией. Компания уверенно завоевывала зарубежные рынки. В том числе российский.

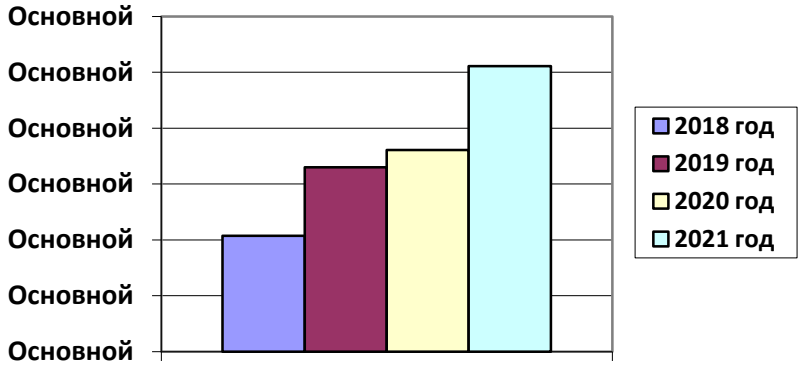

Рисунок 2 - Динамика чистых активов ЮMoney (Яндекс Деньги) за 2018-2021 годы (млн. руб.)

Приведем сравнительную характеристику PayPal, представив основные статистические данные:

- PayPal получила доход в размере 25,3 млрд долларов в 2021 году, что на 18% больше, чем в прошлом году.
- PayPal чистая прибыль немного снизилась с $4,2 млрд в 2020 году до $4,1 млрд в 2021 году.
- Более 19 миллиардов транзакций были завершены в 2021 году на PayPal, что составляет 1,2 триллиона долларов США в объеме транзакций.
- 426 миллионов пользователей и продавцов используют PayPal

PayPal заявил, что их выручка с 2010 года стабильно увеличивается (рис.3).

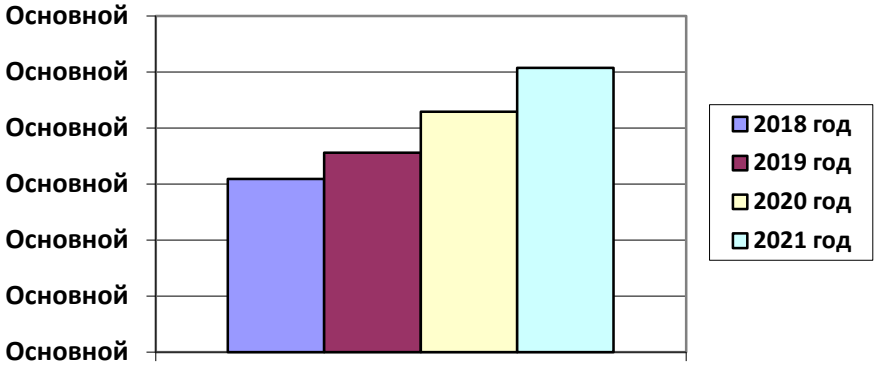

Рисунок 3 - Динамика выручки PayPal за 2018-2021 год (млрд долл. США)

Основными преимуществами PayPal является:

Покупки, сделанные в нескольких избранных интернет-магазинах, могут включать скидку от PayPal или какое-либо предложение кэшбэка.

PayPal также предлагает свою собственную кредитную карту через Synchrony Bank. Одобренные заявители поставляются с Mastercards под брендом PayPal именем.

Компания также финансирует крупные покупки, расширяет кредитные линии и предоставляет клиентам дебетовые карты MasterCard, которые используют PayPal остатки для оплаты покупок в обычном магазине или для снятия наличных. Поскольку PayPal так широко известны, во всем мире есть магазины, которые будут принимать PayPal платежи за товары или услуги, некоторые даже принимают бесконтактные PayPal платежи.

Стоит отдельно остановиться на анализе текущих тенденций в платежной системе Российской Федерации. Введение санкций в 2022 году резко ограничило платежную инфраструктуру страны, а ответные действия Центрального Банка способствовали дальнейшему обособлению отечественной платежной и расчетной систем от мировой системы платежей. Это усугубляет ситуацию с трансграничными расчетами, но одновременно формирует независимую российскую финансовую систему платежей и расчетов.

Неоспоримым фактом является то, что электронные кошельки сегодня набирают популярность. Будь то онлайн-платежи за товары и услуги на международном уровне или денежные переводы, они, как правило, являются удобной, быстрой, безопасной и дешевой альтернативой традиционным банковским вариантам. Хотя не все электронные кошельки взимают дешевые тарифы и сборы.

Список использованных источников:

1. PayPal Statistics. – Текст : электронный // Paypal [Официальный сайт]. – URL: https:/paypal-statistics/ (дата обращения: 12.11.2022).

2. QIWI Announces Fourth Quarter and Full Year 2021 Financial Results. – Текст : электронный // QIWI Group [сайт]. – URL: https://www.tadviser.ru/index.php/Mediascope (дата обращения: 12.11.2022).

3. Банкодром [сайт]. – Текст : электронный. – URL: https://www.bankodrom.ru (дата обращения: 13.11.2022).

4. Национальная система платёжных карт: современное состояние и тенденции развития / Е. А. Савинова, Ю. А. Дворецкая, Т. Н. Лисица, Н. М. Оснач // Экономика и предпринимательство. – 2017. – № 7(84). – С. 514-518. – EDN ZBOCRF.

5. Российское агентство, специализирующееся на предоставлении комплексной медиа- и маркетинговой информации Медиаскоп. – Текст : электронный // Медиаскоп [сайт]. – URL: https://www.tadviser.ru/index.php/Mediascope (дата обращения: 12.11.2022).

Информация об авторах:

Наговицына Валерия Алексеевна, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, студент специальности «Таможенные дело», профиль «Таможенные платежи, 5 курс. E-mail: valeria.nagovitsyna@mail.ru

Nagovitsyna Valeriya Alekseevna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, student of specialty «Customs», profile «Customs payments», 5 course. E-mail: valeria.nagovitsyna@mail.ru

Савинова Евгения Анатольевна, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансы и статистика». E-mail: joan.savinova@gmail.com

Savinova Evgeniia Anatolievna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, candidate of economic sciences, associate professor of «Finance and statistics». E-mail: joan.savinova@gmail.com

УДК 336.71

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ И ЦИФРОВЫЕ КОММУНИКАЦИИ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ РОССИИ

Демидов П.С., Серегина М.Ю.

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

Аннотация: В данной статье мы рассмотрим экономические угрозы для банковской деятельности и методы борьбы с ними. Узнаем текущий рейтинг надежности банков.

Ключевые слова: экономическая безопасность, объект и субъект банковской деятельности, банковская система, анализ и прогнозирование банковской деятельности.

ECONOMIC SECURITY AND DIGITAL COMMUNICATIONS IN THE RUSSIAN BANKING SYSTEM

Demidov P.S., Seregina M.Yu.

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

Annotation: In this article, we will consider economic threats to banking and how to deal with them. Find out the current rating of banks' reliability.

Keyword: economic security, object and subject of banking activity, banking system, analysis and forecasting of banking activity.

В настоящее время мы можем наблюдать яркое развитие цифровизации в РФ. В связи с этим нужно принимать меры по улучшению коммуникаций и безопасности валютных операций, для минимизации рисков с потерей средств и данных потребителей банковских услуг.

Сейчас многие банки улучшают коммуникацию со своими клиентами и потребителями с помощью приложений, привлечения новых клиентов, с помощью рекламы и бонусных кампаний. Все крупные банки имеют дистанционную поддержку и приложения, которые облегчают работу с банковским продуктом и ускоряют процесс работы с валютой. Но, приложения банков имеют уязвимости, которые позволяют красть валютные средства и данные клиентов. Банки уделяют повышенное внимание безопасности приложений и часто проводят аудит и проверку защищенности.

Рассмотрим, какие банки пользуются особой популярностью среди населения в настоящее время (см. рис.1) [1].

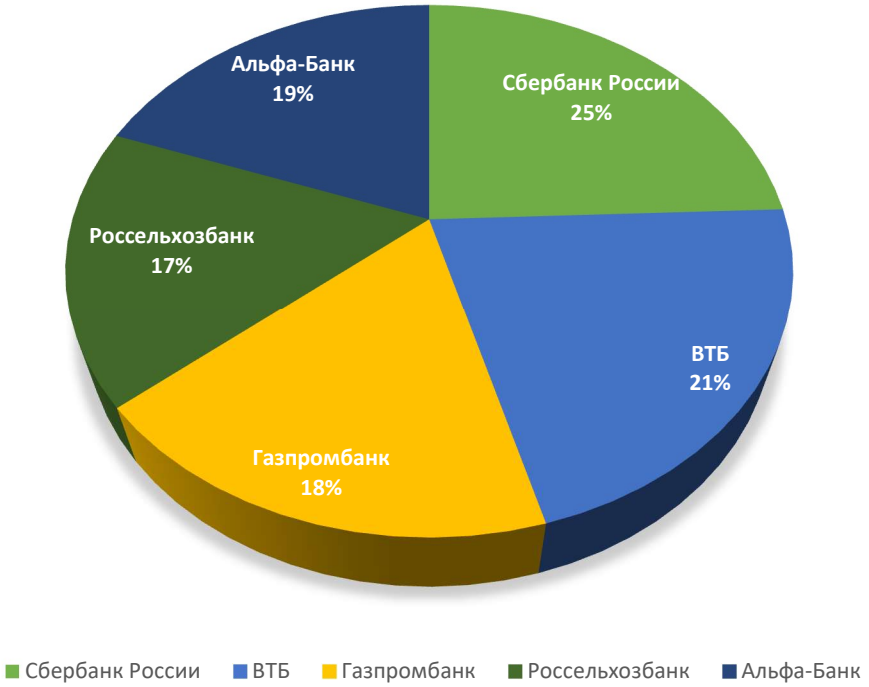

Рисунок 1 – Банки-лидеры по популярности среди населения.

При этом мошенники в основном строят свои схемы вокруг психологического давления, узнавая данные от мобильного приложения и данных. Безопасность банков тесно связана с коммуникацией. Банки часто осведомляют клиентов о новых способах мошенничества в банковской сфере, тем самым увеличивая безопасность приложений. По данным ЦБ в 2021 году со счетов граждан было украдено 7 миллиардов рублей [2].

Как и во всех отношениях, в банковской сфере существуют объект и субъект банковской деятельности. Объектом банковской деятельности выступают экономические отношения, возникающие в следствии платежного оборота валютных средств. В качестве субъекта могут выступать юридические лица, имеющие лицензию на право совершения банковских операций.

Банки могут обезопасить валютные операции своих клиентов следующим образом:

- система криптозащиты, обеспечивает шифрование персональных данных;
- двухфакторная аутентификация осуществляется с помощью одноразовых паролей, передаваемых посредством СМС-сообщений;
- привлекаются аутсорсеры, занимающиеся информационной и цифровой безопасностью.

На 2022 год сформировался рейтинг банков России по надежности (см. рис.2) [3]:

1. Сбербанк - крупнейший банк РФ и Восточной Европы, который пользуется доверием среди населения.
2. ВТБ-банк, деятельность которого направлена на работу с банкротами и вкладчиками, лишившимися лицензии, перекредитование и реструктуризация.
3. Газпромбанк-банк, занимающийся кредитованием и работой с физическими и юридическими лицами.
4. Россельхозбанк-банк, в котором можно не только взять кредит, но и открыть вклад и депозит, получить любую из услуг, востребованных в современном банковском деле.
5. Альфа-Банк-банк, имеющий большое количество иностранных инвесторов, известность за границей и положительно оценивается аналитиками.

Рисунок 2 – Рейтинг доверия банкам в индексной форме

Данный рейтинг может меняться, но список банков остается неизменным.

Экономическую безопасность традиционно можно рассматривать с трех уровней:

1 уровень - экономическая безопасность государства;

2 уровень - экономическая безопасность бизнеса;

3 уровень - экономическая безопасность личности или домашних хозяйств.

Экономическая безопасность государства основывается на стратегии экономической безопасности [4]. Впервые она была подписана в 1996 году Ельциным и не вызвала особого внимания со стороны общественности. В настоящее время была создана новая стратегия, принятая указом президента от 13 мая 2017 года, в которой была утверждена стратегия экономической безопасности, в соответствии с которой мы существуем на данный момент.

Понятие экономической безопасности бизнеса не урегулировано нормативно, именно поэтому существует множество мнений по данной теме. Кто-то сводит экономическую безопасность бизнеса только к финансовым вопросам, кто-то к юридическим, а кто-то и вовсе к разграничению доступа, связанное с информационной безопасностью. Тут важно понять, что для каждого бизнеса могут быть важны абсолютно разные вещи. Можно сказать, что экономическая безопасность бизнеса - это комплексная оценка, которая складывается из разных составляющих [5]. Для банков безопасность прежде всего предполагает сохранность активов клиентов при проведении валютных и иных операций.

Экономическая безопасность личности предполагает безопасность физического лица, клиента и т.д. Необходимо отметить, что в последнее время набирает популярность разная литература на тему финансовой свободы. Экономическая безопасность личности в целом зависит от регулирования этой сферы государством. Государство в свою очередь принимает законы о финансовой грамотности, обеспечивает социальную рекламу в связи с активизацией мошенников и т.д.

Выделяют множество факторов для развития банковской системы. Основными из них являются:

1. Политическая и экономическая обстановка как в стране, так и за ее пределами.
2. Источники финансирования банковской системы и их взаимосвязь.
3. Сосредоточение активов банков в государственных сферах.
4. Государственная и частная собственность банков.

Анализ и прогнозирование играет важную роль в банковской сфере. Это может помочь в восстановлении банковской системы после отрицательного влияния на нее. Данный анализ раскрывает полные сведения о банковском секторе [6].

Халатность в банковской сфере приводит к негативным последствиям:

- изъятие валютных средств в больших объёмах, что приводит к дефолту;

- сосредоточение финансовых средств на коммерческих банковских организациях и кратковременное препятствование их деятельности, направленное на определенную область на финансовом рынке;

- искусственная приведение коммерческих банков к банкротству, которое негативно сказывается на деятельности всех банков в целом;

- намеренная халатность сотрудников банков, направленная на нанесение вреда банковской деятельности конкурирующих подразделений.

Для недопущения данной невнимательности в банковской сфере, специальным органам необходимо удостовериться в легитимности информации о банковской системе в целом и ее частных подразделениях в частности:

1. Суммы денежных и валютных средств на балансе банка, зависящие от того какие предприятия или финансово-промышленные группы выступают клиентами.

2. Измерение финансового потенциала банков, расположенных за пределами данного государства и меры управления данными учреждениями.

3. В связи с монополией на некоторые банковские услуги, необходимо провести проверку в области конкретных банков на всё сосредоточение финансовых потоков в целом [7].

Для более эффективного функционирования банков и повышения безопасности валютных операций также необходимо повысить качественный уровень банковского управления. Неправильное отражение информации и ошибки в подсчетах могут предоставлять некорректную информацию и негативно сказываться на принятии важных решений в будущем. Помимо всего этого во многих банках до сих пор проводится анализ их экономической деятельности по стандартам МСФО, которые далеки от идеала, что приводит к получению неполноценной информации в целом. Также важной ошибкой банковского управления является отсутствие внимания к важной клиентской информации и ее постоянного обновления. В итоге благоприятными перспективами для развития обладают банки, которые не только имеют информацию о своей деятельности, но и качественно подходят к её анализу.

Обобщив представленную информацию, можно сказать, что все эти меры должны применяться, исходя из уникальных особенностей каждого отдельного банка, и не являются общими для всех. Они не гарантируют финансовой стабильности, но в совокупности с общими экономическими мерами и в рамках общеэкономической политики могут дать сугубо положительный результат.

Список использованных источников:

1. Банк «Открытие»: интерес малого бизнеса к цифровизации и удаленной работе резко вырос в 2022 году. – Текст: электронный // НАФИ: аналитический центр [сайт]. - URL: https://nafi.ru (дата обращения 06.12.2022г.)

2. В ЦБ рассказали, сколько денег мошенники украли у россиян в третьем квартале 2021 года. – Текст: электронный // ИА «Рамблер» [сайт]. - URL: https://news.rambler.ru/ (дата обращения 08.12.2022г.)

3. Ромир: СберБанк лидирует по индексу заметности и доверия россиян. – Текст: электронный // Ромир [сайт]. - URL: https://romir.ru/ (дата обращения 07.12.2022г.)

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. Экономическая безопасность России: угрозы и их отражение. – Текст: электронный // Vuzlit.com [сайт]. - URL: https://vuzlit.com/ (дата обращения 08.12.2022г.)

6. 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.

7. Сущностные особенности обеспечения экономической безопасности банковской сферы страны, как компонент-процессинга системы национальной безопасности. – Текст: электронный // Журнал «У». Экономика. Управление. Финансы [сайт]. - URL: https://port-u.ru/ (дата обращения 08.12.2022г.)

Информация об авторах:

Демидов Павел Сергеевич, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, аспирант кафедры «Финансов и статистики». E-mail: robinhood77@tuta.io

Demidov Pavel Sergeevich, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, postgraduate student of the Department of «Finance and Statistics». E-mail: robinhood77@tuta.io

Серегина Мария Юрьевна, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, студент направления подготовки «Экономика», 2 курс. E-mail: mashkarudneva16@mail.ru

Seregina Maria Yurievna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, student of the field of study «Economics», 2 course. E-mail: mashkarudneva16@mail.ru

УДК 336.71

ВЛИЯНИЕ ЦИФРОВИЗАЦИИ НА РАЗВИТИЕ БАНКОВСКИХ УСЛУГ

Тетеревков Н.Н., Беспалов Р.А.

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

Аннотация: В статье приводится определение цифрового банкинга, а также его отличие от электронного банкинга и онлайн-банкинга. Описываются типы банков в ходе трансформации банковских услуг. Приведен рейтинг цифровой зрелости российских банков по версии Агентства цифрового аудита, финансового маркетплейса Banki.ru, инновационного центра «Сколково». Описаны основные цифровые технологии, применяемые банками в современных условиях турбулентности экономики. Обозначен ряд перспективных направлений развития цифровых сервисов банков.

Ключевые слова: цифровые технологии, финансовый сектор, цифровой банкинг, финансовые технологии, мобильный банк, дистанционное обслуживание, искусственный интеллект.

IMPACT OF DIGITALIZATION ON THE DEVELOPMENT OF BANKING SERVICES

Teterevkov N.N., Bespalov R.A.

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

Annotation: The article provides a definition of digital banking, as well as its difference from electronic banking and online banking. The types of banks are described in the course of the transformation of banking services. The digital maturity rating of Russian banks according to the Digital Audit Agency, Banki.ru financial marketplace, Skolkovo innovation center is given. The main digital technologies used by banks in the current conditions of economic turbulence are described. A number of promising areas for the development of digital banking services have been identified.

Key words: digital technologies, financial sector, digital banking, financial technologies, mobile banking, remote service, artificial intelligence.

Стратегической задачей любого коммерческого банка является повышение его конкурентоспособности и соответственно расширение границ своего присутствия в том или ином сегменте банковского рынка. Именно конкурентоспособность выступает в качестве основного критерия оценки эффективности деятельности кредитного учреждения.

Повышение конкурентоспособности банку можно добиться путем долгосрочного, планомерного и непрерывного процесса совершенствования существующих и разработки новых и весьма прогрессивных способов и инструментов конкурентоспособности. В

настоящее время, вся структура банковской системы в условиях цифровой трансформации проявляется во внедрении инновационных инструментов и методов ведения бизнеса [2].

Происходящие в банковской системе процессы цифровизации понемногу стирают границы между банковской и небанковской деятельностью. Наиболее прогрессивные коммерческие банки перестаиваются и используют экосистемный подход к организации своей деятельности. В целом, создание цифровой платформы сопряжено со снижением издержек на производство, с содействием процесса упрощения коммуникации между банком и клиентом, а также исключительное внимание предоставляется индивидуальным предпочтениям клиента.

Ведущими игроками рынка по размеру вложений в развитие финансовых технологий являются Сбербанк (108,2 млрд руб.), ВТБ (21,68 млрд руб.), Россельхозбанк (5,35 млрд руб.), Газпромбанк (4,88 млрд руб.), при этом цифровая трансформация банков, прежде всего, связана с развитием их собственных финансовых и нефинансовых экосистем [2].

Цифровой банкинг – это форма банковского дела, которая переводит в цифровую форму все действия и услуги, которые могут быть выполнены в обычных банковских отделениях [3]. В частности, все операции и манипуляции, которые клиент выполняет в офисе, оцифровываются и интегрируются в цифровое банковское приложение. Не только действия пользователей, но и все банковские операции, такие как управление рисками, источниками капитала, разработка продуктов и т. д., также оцифровываются в форме цифрового банкинга [4].

Однако достаточно часто путают, даже отождествляют понятие цифрового банкинга (Digital Banking) с электронным банкингом (E-Banking). По сути, цифровой банкинг – это дальнейшее развитие электронного банкинга. Цифровой банкинг требует высоких технологий, включая инновации в финансовых услугах, мобильной стратегии, цифровых технологиях, искусственном интеллекте, платежах, каналах и технологиях распределения.

Рассмотрим отличие цифрового банкинга от онлайн-банкинга и электронного банкинга в таблице 1.

Таблица 1 – Отличие цифрового банкинга от онлайн-банкинга и электронного банкинга

Критерии	Цифровой банкинг	Электронный банкинг (E-Banking)	Интернет-банкинг (онлайн-банкинг)
Концепция	Это форма банковского обслуживания, которая переводит в цифровую форму все действия и услуги, которые могут быть выполнены в обычных банковских отделениях.	Это тип услуги, которая помогает клиентам проверять информацию или совершать онлайн-транзакции с банковским счетом.	Банковская услуга, которая позволяет клиентам использовать практически любой банковский продукт сегодня, в любом месте и в любое время через подключение к Интернету. Он также включает в себя услуги электронного банкинга, Интернет-банкинг, мобильный банкинг
Природа	Концепция цифрового банкинга шире и всеобъемлющее, чем электронный банкинг и онлайн-банкинг	Концепция электронного банкинга, онлайн-банкинга отражает лишь часть применения цифровизации в банковском секторе и не требует цифровой интеграции для всех банковских операций	
Преимущества, недостатки	Оцифровка 100 % процесса, все отношения клиентов с банком обрабатываются онлайн и автоматически	Помогает пользователям совершать транзакции быстро и удобно	Преимущества: помогает пользователям совершать сделки легко, в любое время и в любом месте. Минусы: существует определенный лимит транзакций, поэтому он ограничен для клиентов, которым необходимо совершать транзакции с большими суммами денег.

Приложение цифрового банкинга можно рассматривать как миниатюрное отделение банка в телефоне, наполненное полезными функциями, которые упрощают все операции и транзакции, связанные с финансами. Трансформацию банковского бизнеса можно проследить по характеристикам типов банков (таблица 2).

Таблица 2 – Трансформация типов банков [5]

Тип банка	Характеристика деятельности
Банк 1.0	Предоставление стандартных банковских услуг; традиционное бизнес-управление банками.
Банк 2.0	Классические принципы управления банками, развитие онлайон- и мобильного банкинга.
Банк 3.0	Банки взаимодействуют с другими финансовыми посредниками, организуя экосистему.
Банк 4.0	Банк, используя в своей деятельности искусственный интеллект, удовлетворяет большинство финансовых потребностей клиентов.

Цифровой банкинг – это тенденция, к которой стремится большинство банков, но этот процесс сталкивается со многими препятствиями. Этот барьер в основном исходит из строгих требований.

1. Требования к качественным человеческим ресурсам: банку нужна команда квалифицированного персонала и знания информационных технологий для управления цифровым банком на новой технологической платформе. Нехватка человеческих ресурсов с опытом работы в области информационных технологий станет препятствием для реализации проектов по модернизации цифрового банкинга. Кроме того, в банке также должны быть сотрудники, которые хорошо разбираются в цифровом банкинге, чтобы расширить возможности рекламы услуг и консультирования клиентов.

2. Технологические требования: сегодня большинство коммерческих банков имеют традиционную базовую банковскую систему, которая не обладает гибкостью в структуре и в основном работает монолитно. Это приводит к дилемме с точки зрения времени, денег и сложности.

3. Бюджетные требования для развития цифрового сервиса: чтобы развернуть и построить цифровой банк, банкам необходимо вложить большие суммы денег в исследования и разработку цифровых технологий. Кроме того, бюджетная стоимость также включает в себя стоимость инвестиций в проекты информационных технологий, обучение новым моделям управления, обучение персонала, технологическую поддержку.

4. Требования к правовой среде: чтобы банки внедрили 100 % оцифровку, аутентификация пользователей и идентификация клиентов являются двумя важными проблемами, которые необходимо решить. В традиционной модели транзакции сложно проверить по удостоверению личности, фотографии и подписи человека, пришедшего на транзакцию. С моделью цифрового банкинга переход на автоматизированную систему идентификации еще сложнее. Аутентификация пользователя связана не только с технологией, но также содержит юридические элементы [6].

В настоящее время все еще существуют определенные ограничения в идентификации клиентов, которые совершают операции через цифровой банкинг с электронными подписями, цифровыми подписями и биометрическими данными, и в то же время потенциальные риски, которые несет лицо, последствия могут быть на стороне банка. Также в рамках исследования обратим внимание на то, что в период цифровизации спрос на розничные платежные системы постоянно меняется, расширяется и все больше ориентируется на цифровые платежи, минимизируя наличность в обращении.

Проект цифрового банка представляет собой способ сокращения издержек в ходе предоставления банковских продуктов и услуг. Затраты банковской системы значительно снижаются в ходе реализации новых цифровых каналов. Цифровые технологии упрощают процессы уплаты различных услуг через приложения банков и т.д., а также у банка появляется больше возможностей при активизации «спящих» клиентов. Совершенствование платежных систем позволяет усовершенствовать спектр предоставляемых банком услуг и повысить конкурентоспособность при обслуживании клиентов [7].

Эффективное использование интернет-банкинга позволяет усовершенствовать банковскую экосистему, которая создает удобную мультисреду для клиентов. Современные банки в текущих условиях используют цифровые технологии в качестве бизнес-модели розничного обслуживания клиентов, что позволило данным банкам выйти на мировой уровень.

Российские банки в последние пятнадцать лет инвестировали значительные средства для обновления и развития цифровых технологий. Единого метода определить уровень цифровизации классического банка на данный момент не существует, однако если анализировать верхнеуровневые метрики, то здесь происходит ориентация на такие показатели, как:

- развитие каналов самообслуживания;
- уровень автоматизации бизнес-процессов;
- уровень развития управления данными, включая машинное обучение;
- скорость операций;
- темпы изменений;
- время вывода на рынок. [8].

Согласно результатам исследования цифровой зрелости банковской отрасли, проведенного в 2021 г. Агентством цифрового аудита SDI360, в топ-10 вошли: Альфа-Банк, Райффайзенбанк, Тинькофф Банк, Сбербанк, Открытие, Россельхозбанк, Газпромбанк, ВТБ, Росбанк и Совкомбанк.

Таблица 3 – Рейтинг цифровой зрелости банков за 2021 год

Агентство цифрового аудита SDI 360 [6]		Финансовый маркетплейс Banki.ru [7]		Инновационный центр «Сколково» [8]	
Место в рейтинге	Наименование банка	Место в рейтинге	Наименование банка	Место в рейтинге	Наименование банка
1	Альфа-Банк	1	Райффайзенбанк	1	ВТБ
2	Райффайзенбанк	2	ВТБ	2	Сбербанк
3	Тинькофф Банк	3	Тинькофф Банк	3	Тинькофф Банк
4	Сбербанк	4	Уральский банк реконструкции и развития	4	Райффайзен-банк
5	Банк «ФК Открытие»	5	МТС Банк	5	Банк «ФК Открытие»
6	Россельхозбанк	6	Русский стандарт	6	Ак Барс
7	Газпромбанк	7	Росбанк	7	Альфа-Банк
8	ВТБ	8	Альфа-Банк	8	Банк Уралсиб
9	Росбанк	9	Банк «ФК Открытие»	9	Хоум Кредит Банк
10	Совкомбанк	10	Промсвязьбанк	10	Совкомбанк

Достаточно весомые позиции во всех трех рейтингах занимают Райффайзенбанк, Тинькофф Банк, ВТБ, Альфа-Банк, Банк «ФК Открытие».

К основным характеристикам цифрового современного банка при использование дистанционных цифровых услуг относят: цифровые личные кабинеты клиентов, функция мобильный банк, интернет-банкинг, сайты, а также специальные программы и услуги для частных и корпоративных клиентов.

Технология Digital, к основному перечню технологий также создает каналы обмена информацией между банком и клиентов по принципу мгновенной передачи сообщений «вопросответ», для реализации обмена банки пользуются различными существующими сервисам: Facebook Messenger, Google Hangouts, Whatsapp и многие другие, некоторые банки даже создают новые тренды в данном вопросе и используют свои приложения, в которых есть функция обмена сообщениями, а также частично заменяют часть действий чат-ботами [9].

Особое внимание банки уделяют инструментам синхронизации данных между различными дистанционными каналами, например, разрабатываемые SDK, API, презентационный слой. Использование цифровых каналов позволяет банкам значительно сократить затраты на предоставление банковских продуктов и услуг за счёт сокращения количества филиалов и операционистов, в виду того, что произойдет смена функциональности банка, в том числе частичный переход деятельности на дистанционные технологии.

Новой активно используемой технологией является также такая цифровая технология, как NFC, она предоставляет банкам возможность использовать смартфон в качестве банковской карты. Технология Near Field Communication – «коммуникация ближнего поля» (NFC) заменяет необходимость ношения банковской карточки с собой, помещая её в качестве виртуального аналога в мобильный телефон и при помощи нового платежного сервиса Samsung Pay происходит оплата телефоном. Инновационный подход в сфере обслуживания позволяет банкам увеличивать перечень предоставляемых банковских услуг, а также делая их более удобными.

При оценке качества обслуживания клиентов также используются цифровые технологии, которые составляются из набора оценок, которые выставляет клиент банка после оказанной ему услуги, а также формирует общую систему отчёта. Затем по данным отчета существует возможность оценить проблемы в удовлетворении потребностей клиентов. При помощи внедрение системы искусственного интеллекта можно достичь высоких показателей в автоматизированном консультировании клиентов [10].

Множество колл-центров банков давно уже в своей деятельности используют роботов-консультантов, которые могут предоставить клиентам информацию на наиболее часто задаваемые вопросы, в виду чего происходит сокращение нагрузки на работников. Сбор данных о качестве удовлетворенности качеством услуга, а также информация которая искусственный интеллект собирает в обработке большей части пользователей отображает применением банковской системой такой технологии, как большой массив данных, который является очень перспективной инновацией во всех сферах жизни, и банковская не является исключением [11].

Метод Геймификации в банковской отрасли в России широко уже используется, например, в приложениях онлайн-банкинга в голосовой либо визуальной форме поступают предупреждения о превышении запланированных расходов или в случае изменений, происходящих на счетах. Ярким примером в России также остается Сбербанк, который использует сервис «Цифровой помощник», он позволяется задавать сумму бюджета, требуемую на месяц либо отслеживать расходы, однако данный сервис позволяет получать информацию с помощью светового индикатора, где наглядно заметны изменения состояния доходной и расходной частей.

Для обеспечения безопасности клиентов, а также безопасности средств банков многие кредитные организации внедряют системы биометрической аутентификации. Естественно данная технология значительно сократит издержки на филиальные сети, клиенту необходимо будет один раз появиться в офисе для занесение своих биометрических данных в единую информационную систему безопасности, что в дальнейшем ему позволит выполнять множество операций в удаленной среде, не волнуясь о потере своих средств и персональных данных.

Анализ мировых трендов развития банковского сектора позволяет предположить, что основными направлениями его развития станут следующие:

1. Развитая клиентоориентированность. Развитие данного направления связано с повышением требовательности клиентов и желания получения таргетированного продуктового индивидуального предложения. Клиенты готовы предоставлять личные данные и информацию по транзакционной активности, если на их основании будет проводиться персонализация сервисов с предложением аналитических материалов. Бренды обладают высокой волатильностью и сильно зависят от мнения клиентского сообщества, при этом для отдельных клиентов важнейшими факторами становятся удобство, функциональность и трендовость, а также сокращается значимость стоимости продукта. [12].

2. Широкомасштабная и повсеместная цифровизация, а также переход в каналы дистанционного банковского обслуживания. Проводимая цифровизация затрагивает наиболее массовые и затратные процессы (процессы миддл- и бэк-офиса, а также по направлению работы с сегментом физических лиц). Проводимые изменения сопровождаются значительной оптимизацией сети продаж и глобальной трансформацией корпоративной культуры и мышления работников внутри организаций.

3. Использование больших данных и искусственного интеллекта. Развитие тренда связано со снижением стоимости и развитием облачных вычислительных мощностей, а также активным использованием открытых API по внутренним и клиентским программным комплексам. Благодаря этому формируются углубленные возможности для детального управления жизненными циклами клиента и продукта, внутренними и внешними данными по клиентской активности.

4. Повышение эффективности, рентабельности операций и процессов. Повышение конкуренции во многих секторах экономики, уход от моделей традиционного бизнеса, развитие технологичности и повышение требовательности клиентов приводят к сужению маржинальности операций. В соответствии с международными прогнозами экономический рост, доходы компаний и населения не будут расти значительными темпами. В данной связи важнейшим направлением для сохранения и наращивания эффективности и производительности будет являться оптимизация внутренних функций и процессов, которая ведет к значительному сокращению операционных расходов. [13].

5. Экосистемный подход. С учетом роста клиентской требовательности и заинтересованности не в отдельных услугах различных компаний, а в полном удовлетворении потребностей, происходит слияние отдельных отраслей в экосистемы и трансформация бизнеса для предоставления клиентам наилучшего сервиса, в том числе в цифровых каналах. Цели, подходы и ключевые задачи банка по реализации экосистемного подхода и трансформации бизнеса определены его Концепцией цифровой трансформации.

Подводя итог можно заметить, что цифровая трансформация финансовой сферы значительно изменила правила предоставления банками своих услуг. Современные банки, которые активно в числе первых начали внедрять цифровые технологии получили значительные конкурентные преимущества при обслуживании клиентов, а также обработки большого потока информации. Клиентам при помощи цифровых технологий стало значительно проще пользоваться банковскими услугами по принципу «одного клика», не выходя из дома. Российские банки с каждым днём стараются вносить в свою деятельность всё большее количество цифровых технологий, что позволяет им выйти на уровень мировых банков.

Список использованных источников:

1. 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.

2. 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.

3. Курбакова М.С., Беспалова О.В. 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: БГУ, 2022. С. 45-47.

4. Пунина, И. В. Использование цифрового банкинга как из одного из направлений развития банковского дела в России / И. В. Пунина, А. В. Зверев // Финансовые рынки и банковская система в условиях цифровой экономики: проблемы и перспективы : Материалы II международной научно-практической конференции, Воронеж, 02 декабря 2019 года / Ред. кол.: А.Э. Ахмедов, Р.М. Байгулов, А.С. Бобылёва, А.В. Романова, И.В. Смольянинова, М.А. Шаталов; Ульяновский государственный университет, Воронежский экономико-правовой институт. – Воронеж: ВЭПИ, 2019. – С. 242-246.

5. Сикорская Л.В. Цифровизация банковских услуг и появление новых продуктов как результат пандемии / Л.В. Сикорская // Современная наука. - 2022. - № 2. - С. 73-76.

6. Зверев, А. В. Цифровая трансформации экономики и финансовой системы России / А. В. Зверев, М. Ю. Мишина, А. В. Новиков // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2021. – Т. 1, № 6(114). – С. 82-95.

7. 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.

8. 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.

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

10. 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.

11. 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.

12. 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.

13. 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 авторах:

Тетеревков Никита Николаевич, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, магистрант направления подготовки «Экономика», профиль «Национальная экономика», 2 курс. E-mail: n.teterevkov@mail.ru

Teterevkov Nikita Nikolaevich, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, master student of the direction of training «Economics», profile «National Economy», 2 course. E-mail: n.teterevkov@mail.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». E-mail: bespalovra@yandex.ru

научное электронное издание сетевого распространения

«ТЕНДЕНЦИИ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В СОВРЕМЕННЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ УСЛОВИЯХ»
Том 2

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

Подписано к использованию 13.01.2023 г.
Формат 60×84 1/16. Объем 5,3 Mb

«РИСО Брянского государственного университета
имени академика И.Г. Петровского»
Адрес: 241036, г. Брянск, ул. Бежицкая, 20.