

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

БРЯНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

ИМЕНИ АКАДЕМИКА И.Г. ПЕТРОВСКОГО

Финансово-экономический факультет

ОТДЕЛЕНИЕ ПО БРЯНСКОЙ ОБЛАСТИ ГЛАВНОГО УПРАВЛЕНИЯ БАНКА
РОССИИ

ПО ЦЕНТРАЛЬНОМУ ФЕДЕРАЛЬНОМУ ОКРУГУ

БРЯНСКОЕ ОТДЕЛЕНИЕ ПАО СБЕРБАНК

ПАО ПРОМСВЯЗЬБАНК



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

**МАТЕРИАЛЫ
VI ВСЕРОССИЙСКОЙ
НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКОЙ КОНФЕРЕНЦИИ
С МЕЖДУНАРОДНЫМ УЧАСТИЕМ**

26 декабря 2024г.

ТОМ 1

Брянск 2025

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 1

Материалы всероссийской научно-практической конференции
с международным участием
г. Брянск, 26 декабря 2024 года

научное электронное издание сетевого распространения

Брянск, 2025 г.

УДК 336.71
ББК 65.262.5
Т - 33

Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях.

Т.1: материалы VI всероссийской научно-практической конференции с международным участием (26 декабря 2024 года). – Брянск: РИСО БГУ, 2025. – 321 с. – Системные требования: ПК не ниже класса Pentium II; Windows 95/98/XP; мышь.

– Загл.с экрана

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

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

Рецензенты:

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

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

Редакционный совет:

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

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

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

Мардарьев Роман Альбертович - заместитель управляющего Брянским отделением № 8605 ПАО Сбербанк.

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

Ермакова Людмила Владимировна – и.о. заведующего кафедрой «Бухгалтерский учет и финансы» Брянского государственной университета им. акад. И.Г.Петровского, к.э.н., доцент

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

Рекомендовано к печати на заседании кафедры бухгалтерского учета и финансов ФГБОУ ВО «Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского» (протокол № 8 от 12.02.2025 г.)

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

© РИСО БГУ, 2025

© Коллектив авторов, 2025

СОДЕРЖАНИЕ

I. ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК КАК ОРГАН ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ

Берестовой А.А., Мандрон В.В.*Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского*

СТРАТЕГИЯ И ТАКТИКА ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА РОССИИ В УСЛОВИЯХ ЭКОНОМИЧЕСКОГО ПЕРЕГРЕВА..... 10

Волгина А.М., Никульшина В.С.*Приволжский государственный университет путей сообщения*

ВЛИЯНИЕ ЦБ РФ НА ИЗМЕНЕНИЕ УРОВНЯ ЦЕН НА НЕДВИЖИМОСТЬ..... 14

Гаффоров Хусейн А., Гаффоров Хасан А., Убайдуллоев Д.С.*Казанский кооперативный университет*

ИНФЛЯЦИЯ И ДОЛГОВАЯ НАГРУЗКА НАСЕЛЕНИЯ И ПРЕДПРИЯТИЙ..... 18

Гирдина А.С.*Санкт-Петербургский государственный экономический университет*

ПРОМЫШЛЕННАЯ ГЕНЕРАЦИЯ КРИПТОВАЛЮТЫ И ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ..... 22

Нагиев И.А., Калашикова Е.Б.*Самарский государственный экономический университет*

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК КАК ОРГАН ДЕНЕЖНО -КРЕДИТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ... 26

Ожгихина Ю.С., Сухинина М.И.*Донецкая академия управления и государственной службы*

РОЛЬ И ФУНКЦИИ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА В РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКЕ..... 28

Резник И.А.*Оренбургский государственный университет*

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК И НОВОЕ ПОКОЛЕНИЕ ОБУЧАЮЩИХСЯ: ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ИНИЦИАТИВЫ В СФЕРЕ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ..... 33

Шабан Е.Д.*Беларусский государственный экономический университет*

ПРАКТИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО РЕАЛИЗАЦИИ СОГЛАСОВАННОЙ ВАЛЮТНОЙ ПОЛИТИКИ СТРАН ЕАЭС В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ УСИЛЕНИЯ НЕЛИНЕЙНОСТИ, НЕРАВНОВЕСНОСТИ И НЕУСТОЙЧИВОСТИ ПРОЦЕССОВ, ПРОТЕКАЮЩИХ В МЕЖДУНАРОДНОЙ ВАЛЮТНО-ФИНАНСОВОЙ СФЕРЕ..... 36

Шефер Д.М., Темирчев К.Д., Браткова В.В.*Северо-Кавказский институт (филиал) Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ*

МЕХАНИЗМЫ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ В РОССИИ В УСЛОВИЯХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ САНКЦИЙ..... 40

II. СОВРЕМЕННЫЕ ЦИФРОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ И ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Беспалов Е.Н., Мишина М.Ю.*Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского*

КИБЕРУГРОЗЫ В ЦИФРОВОМ БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ И МЕХАНИЗМЫ ИХ ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ..... 46

Борискин Н.А., Суслов Д.Н.*Сибирский государственный университет науки и технологий имени акад. М.Ф. Решетнева*

ИННОВАЦИИ КАК ИНСТРУМЕНТ В ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ..... 51

Вавицина П.И.

Брянский филиал Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации

НЕОБАНКИНГ КАК НОВОЕ НАПРАВЛЕНИЕ РАЗВИТИЯ СОВРЕМЕННЫХ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В РФ..... 54

Васютина Т.Л., Лосев Д.И.

Ленинградский областной филиал Санкт-Петербургского университета МВД России

ВЛИЯНИЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ 3-D SECURE И ДВУХФАКТОРНОЙ АУТЕНТИФИКАЦИИ НА УРОВЕНЬ ДОВЕРИЯ КЛИЕНТОВ К СИСТЕМАМ ОНЛАЙН-БАНКИНГА..... 61

Габидуллин А.Г., Юнусова Р.Ф.

Уфимский филиал Финансового университета при Правительстве Российской Федерации

РОЛЬ БАНКА РОССИИ В ОБЕСПЕЧЕНИИ ЦИФРОВИЗАЦИИ И ТЕХНОЛОГИЧЕСКОГО СУВЕРЕНИТЕТА..... 65

Гусев Д.В.

Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского

РАЗВИТИЕ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ И НОВЫЕ ВЫЗОВЫ ДЛЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ..... 71

Дворцова К.А., Ребрина Т.Г.

Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.. 75

Капитанников К.И., Ермакова Л.В.

Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского

КИБЕРУГРОЗЫ В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ: СТРАТЕГИИ ЗАЩИТЫ И РЕАГИРОВАНИЕ 80

Кельмамбетова Л.И., Смирнова Е.А.

Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского

ТРЕНДЫ БАНКОВСКОЙ ЦИФРОВИЗАЦИИ..... 85

Кондратенко Н.В.

Бакинский кооперативный институт (филиал) Российского университета кооперации

РИСКИ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА..... 89

Конкина А.Д., Юдина А.А., Иванюшина К.А.

Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского

ПЕРСПЕКТИВНЫЕ ЦИФРОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ БАНКОВ И ИХ РАЗВИТИЕ..... 91

Куликова Г.А.

Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации, Брянский филиал

ОСНОВНЫЕ ТРЕНДЫ ЦИФРОВИЗАЦИИ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РОССИИ..... 96

Миленин М.В., Тарлюк З.В.

Белорусский государственный экономический университет

ПРЕИМУЩЕСТВА БЛОКЧЕЙНА В ПРЕДОТВРАЩЕНИИ МОШЕННИЧЕСТВА ПРИ МЕЖБАНКОВСКИХ ПЕРЕВОДАХ..... 100

Нурмагамедова Р.Э.

Дагестанский государственный университет народного хозяйства

ЦИФРОВИЗАЦИЯ СТРАХОВАНИЯ..... 103

Савченко В.Е., Зверев А.В.

Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского

ВЛИЯНИЕ ЦИФРОВЫХ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ НА ПОВЫШЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКОВ..... 106

Стешков Д.И., Кузнецова О.Н.

Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского

ИСКУССТВЕННЫЙ ИНТЕЛЛЕКТ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ..... 113

Таришилова А.В., Белецкая А.А.

Белгородский национальный исследовательский университет

ПРОБЛЕМНЫЕ АСПЕКТЫ РАСЧЁТНЫХ ПРАВООТНОШЕНИЙ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ..... 117

Тедеева М.С.

Бакирский кооперативный институт (филиал) Российского университета кооперации

БИОМЕТРИЯ: НОВАЯ ЭРА БЕЗОПАСНОСТИ В БАНКАХ..... 120

Шефер Д.М., Браткова В.В.

Северо-Кавказский институт (филиал) Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ

ВЛИЯНИЕ ИСКУССТВЕННОГО ИНТЕЛЛЕКТА И МАШИННОГО ОБУЧЕНИЯ НА ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ 124

Шумакова О.В., Голова Е.Е., Баетова Д.Р.

Омский государственный аграрный университет имени П.А. Столыпина

ВЛИЯНИЕ КИБЕРПРЕСТУПНОСТИ НА ЭКОНОМИЧЕСКУЮ БЕЗОПАСНОСТЬ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ 129

Щербакова П.С., Ветрова А.Д.

Кубанский государственный аграрный университет имени И.Т. Трубилина

ЦИФРОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ: ИСКУССТВЕННЫЙ ИНТЕЛЛЕКТ ДЛЯ АВТОМАТИЗАЦИИ И ОБНАРУЖЕНИЯ ОШИБОК 134

III. ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА НАЦИОНАЛЬНОМ И РЕГИОНАЛЬНОМ УРОВНЕ

Афанасьева В. Г., Гудкова О.В.

Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ВИРТУАЛЬНОЙ И ДОПОЛНЕННОЙ РЕАЛЬНОСТИ В БАНКОВСКОМ ОБСЛУЖИВАНИИ..... 138

Глушенкова А.В., Елисеенко В.А.

Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского

АНАЛИЗ КРЕДИТНОГО РЫНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ..... 142

Голосенко О.Г., Беспалов Р.А.

Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского

ВЛИЯНИЕ КЛЮЧЕВОЙ СТАВКИ НА УСТОЙЧИВОСТЬ ФИНАНСОВОГО РЫНКА СТРАНЫ..... 148

Гурзо Л. Н., Ковалева Н.Н.

Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского

РОЛЬ И ЗНАЧЕНИЕ ТЕХНОЛОГИЙ В РАЗВИТИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА..... 153

Давыдова Н.Л.

Полесский государственный университет

Споишинов С.В.

Институт «Кадры индустрии»

КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТЬ БАНКА В ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКЕ..... 159

Закиров Д.И.

Казанский кооперативный институт (филиал) Российского университета кооперации

ТРАНСФОРМАЦИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В УСЛОВИЯХ РЕГИОНАЛЬНОГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО НЕРАВЕНСТВА..... 163

Карпов А.В. Зверев А.В.

Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ: СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ..... 166

Кулигин Д.Р., Богомолова И.П., Саввина Е.А., Чесников Л.С., Васечкин В.М. <i>Воронежский государственный университет инженерных технологий</i> ТЕНДЕНЦИИ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В СОВРЕМЕННЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ УСЛОВИЯХ.....	171
Мартышова Г.Р., Миролубов А.С. <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> ТЕХНОЛОГИЯ OPEN API: ЗАДАЧИ И ВОЗМОЖНОСТИ.....	177
Носова Е.А., Пердельская В.А. <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> СТРАХОВОЙ РЫНОК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И БАНКОСТРАХОВАНИЕ В КОНТЕКСТЕ ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ.....	182
Нурмиева Р.М., Лисицких Р.Ф. <i>Альметьевский государственный технологический университет «Высшая школа нефти»</i> ВЛИЯНИЕ НАЛОГОВЫХ ИЗМЕНЕНИЙ НА ФИНАНСОВЫЕ УСЛУГИ И БАНКИ.....	188
Родина Т.Е., Какаulina Е.Н. <i>Брянский государственный инженерно-технологический университет</i> ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ.....	191
Сабирова З.З., Султанов А.Р. <i>Баширский кооперативный институт (филиал) Российского университета кооперации</i> ВЛИЯНИЕ КРИПТОВАЛЮТ НА ФИНАНСОВУЮ СИСТЕМУ.....	194
Сахбиева А.И., Сафина А.Р. <i>Казанский (Приволжский) федеральный университет</i> РОССИЙСКИЕ БАНКОВСКИЕ ЦИФРОВЫЕ ЭКОСИСТЕМЫ КАК НОВАЯ МОДЕЛЬ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С ПОТРЕБИТЕЛЕМ.....	197
Селезнева В.В., Гудкова О.В. <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> ОБЕСПЕЧЕНИЕ БЕЗОПАСНОСТИ И ПРОЗРАЧНОСТИ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА.....	204
Синиченко О.А. <i>Таганрогский институт управления и экономики</i> ОСОБЕННОСТИ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ И МАРКЕТПЛЕЙСОВ.....	209
Скрипичин И.В., Мишина М.Ю. <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> ОЦЕНКА ВЛИЯНИЯ ИНФЛЯЦИИ НА ДОХОДНОСТЬ ВЛОЖЕНИЙ В БАНКОВСКИЕ ДЕПОЗИТЫ, ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ И НЕДВИЖИМОСТЬ.....	212
Старкова О.Я. <i>Пермский государственный аграрно-технологический университет имени акад. Д.Н.Прянишникова</i> РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ ПЕРМСКОГО КРАЯ.....	218
Султанов А.Р. <i>Баширский кооперативный институт (филиал) Российского университета кооперации</i> ИННОВАЦИОННЫЕ ПОДХОДЫ К ПРИВЛЕЧЕНИЮ КЛИЕНТОВ БАНКОВ В УСЛОВИЯХ НАСЫЩЕННОГО РЫНКА.....	221
Тюгашова Е.И., Лисицких Р.Ф. <i>Альметьевский государственный технологический университет «Высшая школа нефти»</i> ТЕНДЕНЦИИ В НАЛОГООБЛОЖЕНИИ БАНКОВ: НОВЫЕ ВЫЗОВЫ И ВОЗМОЖНОСТИ.....	226
Чан Ф.Т., Зыонг К.Ч., Ваз С.П.Б., Гордиенко М.С. <i>Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова</i> АНАЛИЗ РАЗВИТИЯ ЦИФРОВОГО БАНКИНГА В СТРАНАХ СЕВЕРО-ВОСТОЧНОЙ АЗИИ И РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.....	230

Шалимов И.В., Петров В.Р.*Курская академия государственной и муниципальной службы***РЕГИОНАЛЬНЫЕ ОСОБЕННОСТИ И ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ: АНАЛИЗ И ПЕРСПЕКТИВЫ..... 236****IV. БАНКОВСКИЕ БИЗНЕС-ПРОДУКТЫ, ТЕХНОЛОГИИ И КОММУНИКАЦИИ****Abidov A.A.***Andijan machine-building institute***BLOCKCHAIN TECHNOLOGY AND ITS APPLICATION IN THE BANKING BUSINESS..... 240****Носов В.И., Андронов А.А., Дедова О.В.***Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского***РАЗВИТИЕ ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГА КАК ФОРМЫ ОРГАНИЗАЦИИ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ БАНКОВ С КЛИЕНТАМИ..... 242****Астапенко В.Д., Мельгуй А.Э.***Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского***РАЗВИТИЕ ДЕТСКОГО БАНКИНГА В РОССИИ..... 247****Гирфанов А.И.***Самарский государственный экономический университет***РАЗВИТИЕ ОТКРЫТОГО БАНКИНГА В РОССИИ: НОВЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ ДЛЯ БАНКОВ И КЛИЕНТОВ..... 251****Глухов И.Ю., Малышенко К.А.***Гуманитарно-педагогическая академия (филиал) Крымского федерального университета имени В.И. Вернадского***РОЛЬ БАНКОВСКИХ ИНИЦИАТИВ В РАЗВИТИИ РЫНКА ИСКУССТВА КАК ИНВЕСТИЦИОННОГО АКТИВА..... 254****Григина В.А., Дедова О.В.***Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского***НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ДОХОДОВ ОТ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ..... 259****Егельская Я.В., Кузнецова О.Н.***Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского***БУДУЩЕЕ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ: КАК ТЕХНОЛОГИИ ИЗМЕНЯЮТ ФИНАНСОВЫЕ УСЛУГИ..... 263****Ковзель Е.О., Ковалева Н.Н.***Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского***ПРОДВИЖЕНИЕ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ НА РЫНКЕ КАК СПОСОБ УДЕРЖАНИЯ КОНКУРЕНТНЫХ ПОЗИЦИЙ СОВРЕМЕННОГО БАНКА..... 266****Кузьмина П.О., Легенькова Н.М.***Волгоградский государственный медицинский университет***ЭВОЛЮЦИЯ БАНКОВСКИХ БИЗНЕС - ПРОДУКТОВ: ОТ ТРАДИЦИОННЫХ РЕШЕНИЙ К ЦИФРОВЫМ ИННОВАЦИЯМ..... 270****Лёвкина Е.С., Ермакова Л.В.***Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского***КАКИМ ОБРАЗОМ БАНКОВСКИЕ ПРОДУКТЫ СТАНОВЯТСЯ СРЕДСТВОМ ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ НАЛОГОВЫХ ВЫЧЕТОВ..... 275****Миргазова А.А., Фаизова Р.Р., Самышева Е.Ю.***Казанский национальный исследовательский технический университет им. А.Н. Туполева***ОПТИМИЗАЦИЯ МАРКЕТИНГОВЫХ КАМПАНИЙ В БАНКАХ С ПОМОЩЬЮ ВЕБ-АНАЛИТИКИ..... 278****Подтыкайлов Д.И., Мельгуй А.Э.***Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского***ЦИФРОВОЙ РУБЛЬ КАК ИНСТРУМЕНТ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИКИ..... 283**

Рузаева Д.В.

Средне-Волжский институт (филиал) ВГУЮ (РПА Минюста России)

ВОПРОСЫ ПРИМЕНЕНИЯ ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ ЦИФРОВЫХ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ.....

286

Солотина О.Д., Новикова О.А., Дворецкая Ю.А.

Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского

РОЛЬ МОБИЛЬНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ В ТРАНСФОРМАЦИИ БАНКОВСКИХ УСЛУГ....

289

Старкова О.Я.

Пермский государственный аграрно-технологический университет имени акад.

Д.Н.Прянишникова

ПЛАТЕЖНЫЕ КАРТЫ И ПЕРЕВОДЫ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....

294

Супруненко С.Т.

Ростовский государственный экономический университет

ОНЛАЙН-БУХГАЛТЕРИЯ КАК БАНКОВСКИЙ БИЗНЕС-ПРОДУКТ.....

297

Таштамиров М.Р., Макшарипова Э.А.

Чеченский государственный университет имени А.А. Кадырова

НЕОБХОДИМОСТЬ ОПТИМИЗАЦИИ БАНКОВСКОГО БИЗНЕСА НА ФОНЕ РАСШИРЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФИНАНСОВЫХ ЭКОСИСТЕМ.....

301

Хайруллин Р.И., Калашикова Е.Б.

Самарский государственный экономический университет

ПРЕИМУЩЕСТВА ДЛЯ БИЗНЕСА: КАК ИНТЕГРАЦИЯ В СУПЕРПРИЛОЖЕНИЯ МОЖЕТ РАСШИРИТЬ КЛИЕНТСКУЮ БАЗУ, ПОВЫСИТЬ ЛОЯЛЬНОСТЬ И ПРЕДЛОЖИТЬ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛУГИ.....

303

Хачикян А.Г., Назарова Ю.Н.

Волгоградский институт управления (филиал) Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ

РЫНОК РОЗНИЧНЫХ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ В РОССИИ.....

307

Шулятьева Г.М.

Вятский государственный агротехнологический университет

РОЛЬ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В ОБЕСПЕЧЕНИИ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНЫХ РЕСУРСОВ.....

310

Шуранова М.А., Ермакова Л.В.

Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского

БАНКОВСКИЙ ВКЛАД КАК ОДИН ИЗ ИНСТРУМЕНТОВ ВЛИЯНИЯ НА ДЕНЕЖНУЮ МАССУ В ЭКОНОМИКЕ СТРАНЫ.....

315

I. ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК КАК ОРГАН ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ

УДК 336

СТРАТЕГИЯ И ТАКТИКА ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА РОССИИ В УСЛОВИЯХ ЭКОНОМИЧЕСКОГО ПЕРЕГРЕВА

Берестовой А.А., Мандрон В.В.

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

Аннотация. В статье рассматривается механизм реализации монетарной политики Банка России в условиях экономического перегрева, что является актуальной проблемой для современной экономики страны. Цель исследования – анализ инструментов и подходов, применяемых финансовым регулятором для сдерживания инфляционных рисков при одновременном поддержании экономической активности. Результаты исследования подчеркивают необходимость гибкой монетарной политики, способной реагировать на изменения в внутренней и внешней среде. Новизна исследования заключается в выявлении стратегий, которые могут обеспечить устойчивое развитие экономики в условиях неопределенности. Выводы демонстрируют важность сбалансированного подхода для достижения долгосрочной макроэкономической стабильности.

Ключевые слова: инфляция, ключевая ставка, инновационные технологии, монетарная политика, перегрев экономики, конкурентоспособность.

THE STRATEGY AND TACTICS OF THE MONETARY POLICY OF THE BANK OF RUSSIA IN THE CONTEXT OF ECONOMIC OVERHEATING

Berestova A.A., Mandron V.V.

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

Abstract. The article examines the mechanism of the implementation of the monetary policy of the Bank of Russia in conditions of economic overheating, which is an urgent problem for the modern economy of the country. The purpose of the study is to analyze the tools and approaches used by the financial regulator to contain inflationary risks while maintaining economic activity. The results of the study emphasize the need for a flexible monetary policy capable of responding to changes in the internal and external environment. The novelty of the research lies in the identification of strategies that can ensure sustainable economic development in conditions of uncertainty. The findings demonstrate the importance of a balanced approach to achieve long-term macroeconomic stability.

Keywords: Inflation, key rate, innovative technologies, monetary policy, overheating of the economy, competitiveness.

Финансовый регулятор заключает выводы в области монетарной политики, основываясь на потребности национальной экономической системы, возникших в результате достижения ключевых целей денежно-кредитной политики, а именно: стабильности в устойчивом развитии финансового сектора; репрезентативность российской валюты; баланса и предсказуемости в банковской системе РФ; контроля инфляции и обеспечения наращивания инновационных технологий на финансовом рынке [1, с. 147].

При значительном перегреве экономической системы, что демонстрирует неконтролируемый рост цен в некоторых секторах и исторически низкая безработица, инфляция как индикатор сигнализирует о дисбалансе в экономике. Для перехода на

контролируемый уровень, когда сбережения не будут сопровождаться активным потреблением и рост производства не будет ограничен дефицитом кадров, национальный финансовый регулятор ужесточает свою монетарную политику [2, с. 16].

Первостепенным фактором данного решения стало повышение ставки до 21%, что является максимумом для России, при этом не исключается ее дальнейший рост. Жесткая система монетарного регулирования связана с неумениями темпами роста инфляции, что свидетельствует о высоком уровне спроса в экономике, значительно превышающем ее производственные мощности. На рисунке 1 представлена взаимосвязь между перегревающейся экономикой РФ, инфляцией и ключевой ставкой Банка России.



Рисунок 1 - Основные показатели в условиях перегрева экономики РФ в 2024 г.

Исходя из данных рисунка 1, в январе 2024 г. наблюдается достаточно быстрое восстановление национальной экономики. Так, рост российской экономики в начале года составил 5,4%. При этом инфляция в феврале увеличивается на 0,9 процентных пункта и составляет 7,7%, а в марте – на 0,1 процентного пункта, достигнув 7,8%. Ключевая ставка оставалась на уровне 16% годовых.

Данные параметры свидетельствуют о перегреве экономики, из-за чего изменяется баланс рисков в проинфляционную сторону. Проблема исходит от геополитической напряженности, которая влияет на климат макроэкономической торговли, а также у населения страны сохраняются высокие инфляционные ожидания. Значительный рост экономики связан с повышением показателей в следующих отраслях: обрабатывающие производства (в среднем от 9,0% до 42,4%); строительство (примерно 5%); информация и связь (15%); оптовая и розничная торговля (от 10,5% до 11,7%).

В противовес повышению темпов монетарной системы регулирования выступает фактор уменьшения уровня внутреннего спроса, из-за чего инфляция могла преобразоваться в дефляцию [3, с. 147].

Начиная со второго квартала, экономика Российской Федерации показала снижение своей активности до 4,1% с 5,4% ранее. При этом темп обесценивания денежной массы вырос в мае до 8,1% с 7,8% в апреле, а в июне – до 8,6% по сравнению с прошлым месяцем [6]. Процентная ставка Банка России осталась неизменной.

Траектория развития инфляции продолжила расти, указывая на увеличение рисков негативных последствий в случае бездействия или ошибочных действий со стороны регулятора [7]. Трудности заключались в дефиците рабочей силы, которая не могла покрыть рост потребительского спроса, в результате чего компании терпели убытки, а проинфляционные риски становились более выраженными. Основными факторами, влияющими на неконтролируемый рост экономики, остались ранее упомянутые отрасли, при

этом наблюдалось увеличение инвестиций, поддерживаемых как бюджетной политикой государства, так и высокими прибылями компаний [4].

Также можно отметить высокую закредитованность населения, как в потребительском, так и в предпринимательском сегментах, что подчеркивает необходимость ужесточения Банком России монетарной системы регулирования.

Третий квартал демонстрирует стабильность в отклонении экономики России от сбалансированного развития, при этом рост замедляется с 4,1% в прошлом периоде до 3,1% в рассматриваемом.

Инфляция остается умеренной и составляет в июле 9% по сравнению с 8,6% в июне. Максимальное значение за все обозреваемые периоды составляет 9,1% в августе по сравнению с 9% в июле. Незначительное снижение отслеживается в сентябре – до 9% с 9,1% в августе. Также изменения происходят в показателях ключевой ставки: в июле она повышается до 18% по сравнению с прошлыми периодами, когда составляла 16%; при этом в предшествующем месяце Банк России меняет ставку до 19% [5].

Такие меры направлены на сдерживание инфляционных процессов и поддержку национальной валюты. Что касается безработицы в РФ, она сохраняется на историческом минимуме. Однако на фоне этого наблюдается значительная нехватка кадров в различных отраслях, что создаёт дополнительные проблемы для экономики. Недостаток квалифицированных специалистов ограничивает рост производственных мощностей и создание инноваций, что может сказаться на долгосрочной конкурентоспособности.

В октябре Банк России устанавливает новый исторический максимум ключевой ставки на уровне 21%. Это решение подкрепляется недавними экономическими тенденциями и необходимостью противодействия инфляции, которая демонстрирует умеренное снижение, достигнув 8,4%.

Примечательно, что ВВП России начинает демонстрировать темпы сбалансированного роста на уровне 3%, что может свидетельствовать о восстановлении экономики после предыдущих кризисов. Причины принятия жесткой монетарной политики со стороны Банка России проиллюстрированы на рисунке 2.



Рисунок 2 - Ключевые факторы при принятии решения по ключевой ставке

В течение последних трех лет экономика Российской Федерации преодолела значительные трудности, спровоцированные различными факторами, включая пандемию коронавируса, которая нарушила логистику и поставки, что, в свою очередь, оказало серьезное влияние на производственные цепочки. Данные изменения потребовали от населения и банковской сферы быстрой перестройки и адаптации к цифровым новшествам, поскольку многие процессы перешли в онлайн-формат.

В 2022 году наблюдалось заметное снижение объемов экспорта, а также резкий рост инфляции, что поставило перед Центробанком России задачи по стабилизации финансовой ситуации. В ответ на эти вызовы, Центральный банк России предпринял решительные меры, увеличив ключевую процентную ставку, чтобы сократить темпы обесценивания валюты. Это решение стало важным шагом к стабилизации курса рубля, снижению инфляционных ожиданий и предотвращению утечки капитала из финансового сектора.

Повышение ключевой ставки нацелено на сдерживание инфляции нашло отклик в экономике, так как эти меры помогли замедлить избыточный потребительский спрос и стимулировать сбережения. В результате уровень общего спроса начал снижаться, что способствовало дальнейшему уменьшению инфляции в 2023 году. Эффективность таких мер была также заметна в стабилизации валютного курса и поддержании финансовой дисциплины на рынке, что создало благоприятные условия для экономического восстановления и роста в будущем [4].

Таким образом, монетарная политика Банка России в условиях перегрева экономики подчеркивает необходимость балансирования между сдерживанием инфляции и поддержанием экономической активности.

В заключение, эффективность монетарной политики в современных условиях будет зависеть от способности финансового регулятора предугадывать последствия своих решений и гибко реагировать на вызовы внешней и внутренней экономической среды, обеспечивая устойчивое развитие экономики в условиях неопределенности.

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. Роль и место Центрального банка в системе денежно-кредитного регулирования на современном этапе / В. В. Мандрон, Т. Н. Сидорина // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях : Материалы III международной научно-практической конференции, Брянск, 23 декабря 2021 года. Том 1. – Брянск: Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2022. – С. 16-19.
3. Мандрон В.В., Дудина А.Г. Денежно-кредитная политика и таргетирование инфляции в России / Вопросы региональной экономики. 2022. №1 (50). С.147-154.
4. Министерство финансов РФ [официальный сайт]. - Текст: электронный – URL: <http://www.minfin.ru> (дата обращения 20.12.2024).
5. Рейтинговое агентство «Эксперт РА» [официальный сайт]. - Текст: электронный – URL: <https://raexpert.ru/> (дата обращения 20.12.2024).
6. Федеральная служба государственной статистики [официальный сайт]. - Текст: электронный – URL: <https://rosstat.gov.ru/> (дата обращения 20.11.2024).
7. Центральный банк России [официальный сайт]. - Текст: электронный – URL: <http://www.cbr.ru> (дата обращения 20.12.2024).

Информация об авторах:

Берестовой Александр Александрович, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, магистрант направления подготовки «Экономика», профиль программы «Финансы в банковской сфере». E-mail: aleksandr_berestovoy@mail.ru

Berestova Alexander Alexandroviya, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, master's student direction of training «Economics», program profile «Finance in the banking sector», 1 course. E-mail: aleksandr_berestovoy@mail.ru

Мандрон Виктория Валериевна, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, кандидат экономических наук, доцент кафедр бухгалтерского учёта и финансов. 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 «Accounting and finance». E-mail: mandron.v@yandex.ru.

УДК-338.57.055.2

ВЛИЯНИЕ ЦБ РФ НА ИЗМЕНЕНИЕ УРОВНЯ ЦЕН НА НЕДВИЖИМОСТЬ

Волгина А.М., Никульшина В.С.

Приволжский государственный университет путей сообщения (г. Самара, Россия)

Аннотация: Статья посвящена исследованию влияния Центрального банка Российской Федерации (ЦБ РФ) на изменение уровня цен на недвижимость в стране. В условиях динамичного экономического развития и нестабильности финансовых рынков, ЦБ РФ играет ключевую роль в формировании денежно-кредитной политики, которая непосредственно воздействует на рынок недвижимости.

Ключевые слова: ключевая ставка, коммерческий банк, центральный банк, цены, инфляция, динамика, исследование, квартиры, экономика, ипотека.

THE IMPACT OF THE CENTRAL BANK OF THE RUSSIAN FEDERATION ON CHANGES IN REAL ESTATE PRICES

Volgina A.M., Nikulshina V.S.

Volga state university of railway transport (Samara, Russia)

Abstract. The article discusses the concepts of "central bank", "commercial bank", and "key rate". An analysis of the reasons for the price increase has been carried out, and the most important parameter has been determined.

Keywords: key rate, commercial bank, central bank, prices, inflation, dynamics, research, apartments, economy, mortgage.

Цены на квартиры в России достигли всевозможных «заоблачных» результатов и продолжают поражать население. Эксперты считают, что рост цен на жильё связан несколькими факторами и ключевым из них является повышение ставки ЦБ РФ. Из-за этого молодые люди вынуждены снимать жильё. В частности, при сохранении данной тенденции, арендодатели могут включить эти расходы в свои расчеты, что приведет к ожидаемому удорожанию аренды квартир. Важно внимательно следить за ситуацией на рынке недвижимости и рассматривать варианты, которые снизят финансовую нагрузку на арендаторов.

Предметом исследования этой области является увеличение цен на жильё. Задачами являются исследование причин роста и возможные меры по улучшению данной ситуации.

Центральный банк - это ключевое учреждение в нашей стране, он совместно с Правительством РФ учреждает и проводит единую денежно-кредитную политику. Самые важные функции: выпуск наличных денег, т. е. ЦБ печатает деньги, также он устанавливает правила осуществления всех расчётов на территории страны и правила проведения всех банковских операций. Кроме того, он осуществляет управление золотовалютными резервами и устанавливает и публикует курсы валют по отношению к рублю. Получается коммерческие банки - это остальные банки в системе, которые подчиняются законам, которые диктует им Центральный банк. Центральный банк - вершина денежно-кредитной системы в стране. Коммерческие банки находятся в ведении центрального банка, т. е. это частные учреждения, которые действует по принципам, установленным ЦБ РФ. Граждане страны больше взаимодействуют с коммерческими частными заведениями. Конечно, если мы будем говорить о доле собственности, то некоторые банки коммерческие являются по сути являются государственными банки, например, "Сбербанк", "ВТБ", "Промсвязьбанк", "ПочтаБанк". Есть же обычные частники - это "Альфа банк", "Т-банк"[1, с. 5 - 9].

Операции коммерческих банков возможно поделить на две обширные группы: на активные и пассивные. С помощью активных операций создают дополнительные резервы, а пассивные наоборот учитывают использование уже имеющихся средств. Например, к активным можно отнести предоставление потребительских кредитов, а также краткосрочные и долгосрочные кредитования организаций производств, а также приобретение ценных бумаг. К примеру, к пассивным можно отнести привлечение потребительских средств по вкладам, займы от других банков, выпуск ценных бумаг [2, с. 2].

Связь между коммерческим и частным заведением может быть достаточно незначительной на первых взгляд, но на самом деле она имеет прямое назначение. Прежде чем начать осуществление своей деятельности любой представитель частного банка приходит в центральный банк, чтобы получить необходимую лицензию на работу. Тем самым, банк заносит в реестр банка России. ЦБ РФ в начале пути санирует "новичка", т. е. помогает выйти в конкурентную среду и не утонуть, обеспечивая каким-то деньгами. Норма резервирования - та сумма денег (капитала), которую кладут в центральный банк. Получается, что у каждого коммерческого финансового заведения есть "подушка безопасности", которая является гарантом того, что обязательства перед клиентом будут выполнены. Если пользователю услуги захочется резко забрать деньги в массовом формате, то с помощью этого инструмента можно решить эту проблему.

Центральный банк хочет сохранить существующую денежно-кредитную систему и старается сохранить действующие коммерческие банки. Поэтому существует такая норма, чтобы частники могли во время выполнять свои обязательства и не банкротиться.

Ключевая ставка повышается и резко растут ставки по ипотекам и вкладам. Ключевая ставка назначается Центробанком и по этой ставке коммерческие банки приобретают средства у ЦБ РФ и соответственно им нужно отдавать их потом. В связи с этим организациями устанавливаются свои кредитные ставки, которые выше ключевой, для того чтобы заработать на разнице.

Ключевая ставка - это особый инструмент Центрального Банка России, при помощи которого он способен регулировать инфляционные процессы в стране. Если инфляция на высоком уровне, то ЦБ принимает на заседании решение о повышении ставки, уменьшая при этом деньги из общего оборота страны и, таким образом, уменьшая кредитоспособность коммерческих банков. Если инфляция на низком уровне, то, наоборот, ЦБ делает ставку ниже, чтобы спровоцировать экономическую активность.

Факторы, влияющие на изменения. В первую очередь, это экономическая нестабильность и инфляция, которые оказывают давление на рынок недвижимости.

Известная стратегия спроса и предложения складывается все в большую выгоду в пользу сдачи квартир в качестве арендного жилья из-за больших процентных ставок потенциальные покупатели собственной квартиры вынуждены снимать в аренду. Также со стороны арендодателя есть хорошая возможность получать дополнительные пассивный доход, в следствие которого возможна покупка новой недвижимости [3, с. 190 - 191].

На данном этапе 2025 года планируется либо поддержание или рост процентных ставок ЦБ РФ в связи этого произойдут некоторые изменения в самой политике выдачи ипотек. По предварительным возможным причинам такой статус будет держаться до конца специальной военной операции на Украине. Но так как большинство военных будут вкладываться в жильё, первое время будет еще больший скачок цен.

Из чего складывается цена на квартиры? Помимо внешедоступных источников социальной инфраструктуры таких как транспортная доступность, близлежащих больницы, школы и детского сада, наличия подземного паркинга, статус дома может быть «вип», комфорт или бизнес на цену влияет еще и строительные материалы и их стоимость, наём рабочих. Выходит, что при повышении оплаты на трудовые и материальные ресурсы, дорожает единица дома – квартира [4, с. 143].

Увеличение процента налогового бремени и существенные изменения в политике жилищного законодательства могут косвенно и напрямую воздействовать ситуацию на рынке.

Вероятность подобного события достаточно маловероятно, потому что маловероятно, потому что государство контролирует налоговые вычеты. Резкие смены не в интересах государства [5, с. 55].

Исследование. Нам удалось проанализировать и выяснить, какие изменения в ценах на виды недвижимости первичного характера такие как новостройки и прийти к выводам:

- Достаточно большой период с 2013 по 2024 год был замечен общий рост в ценах на квадратный метр недвижимости.

- Максимальные цены зафиксированы в 2022 году (122343 руб.) и 2023 году (140371 руб.), после чего в 2024 году происходит снижение до 109002 руб.

- Ставка ЦБ РФ была на минимальном уровне (5.5%) в 2013 году и достигла максимума в 2024 году (21.0%).

- Увеличение ставки связано с попыткой контроля инфляции, что может оказывать давление на спрос на первичное жилье и, соответственно, на цены.

- Средние доходы населения также показали положительную динамику, увеличиваясь с 29792 руб. в 2013 году до 84656 руб. в 2024 году. - Наблюдается рост доходов, но не всегда он синхронен с ростом цен на квартиры, что может указывать на ухудшение доступности жилья для населения.

Таблица 1 – Годовые средние показатели, предположительно связанные с изменением цен на первичные квартиры

Год	Все типы квартир, руб. за 1 кв. метр	Ставка ЦБ РФ, %	Средние доходы населения, тыс. руб. за год	Всего работающих, тыс. человек	Инфляция, %
2013	50208	5,5	29792	75616	6,45
2014	51714	9,0	32495	75582	11,36
2015	51530	13,0	34030	76762	12,91
2016	53287	10,0	36709	76933	5,38
2017	56882	8,0	39167	76659	2,52
2018	61832	7,8	43724	76630	4,27
2019	64059	7,0	47867	75880	3,05
2020	79003	6,3	51344	75466	4,91
2021	98909	14,0	57244	75969	8,39
2022	122343	8,0	65338	75632	11,92
2023	140371	16,0	74854	76037	5,47
2024	109002	21,0	84656	74500	6,55

- Инфляционные показатели показывают колебания, с минимальной инфляцией в 2013 году (6.45%) и пиковым значением в 2023 году (16.0%) и 2024 году (21.0%). - Высокая инфляция в последние годы может быть связано с ростом цен на жилье, что дополнительно затрудняет доступность первичного жилья. (Таблица 1).

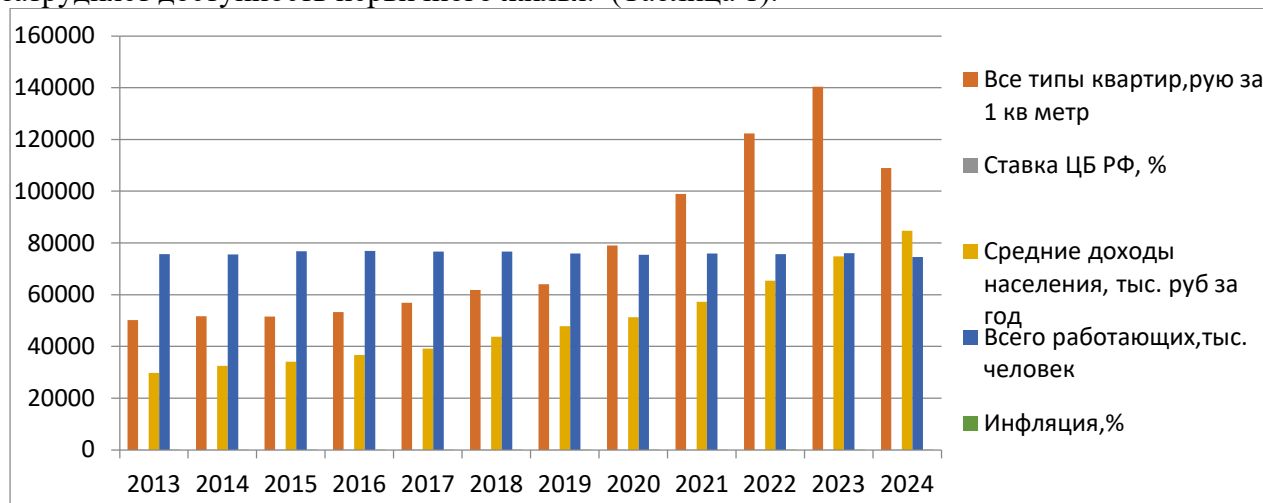


Рисунок 1 –Динамика показателей, влияющих на изменение цен на квартиры

- Инфляционные показатели показывают колебания, с минимальной инфляцией в 2013 году (6.45%) и пиковым значением в 2023 году (16.0%) и 2024 году (21.0%). - Высокая инфляция в последние годы может быть связано с ростом цен на жилье, что дополнительно затрудняет доступность первичного жилья. (Таблица 1).

Выводы. Рост цен на квартиры часто совпадает с повышением ставок ЦБ, инфляцией. С увеличением доходов населения можно наблюдать неравномерный рост цен на жильё, что приводит к снижению доступности жилья. К 2025 году в России будут продолжать действовать программы семейной и сельской ипотеки, целью которой является обеспечение возможности семьям приобрести жильё на более выгодных условиях. Также плюсом является то, что ожидается дальнейшее развитие программ с возможными изменениями в условиях для облегчения получения ипотечных кредитов, что способствует улучшению жилищной ситуации в стране. Это может позитивно сказаться на демографической ситуации.

Список использованных источников:

1. Ахмедова М.М. Антиинфляционная политика и механизмы инфляции // Вестник Бохтарского государственного университета имени НосираХусрава. Серия гуманитарных и экономических наук. – 2021. – № 1-1 (83). – С. 189-193. – Электронная копия доступна на сайте науч. электрон. библиотеки eLIBRARY.RU. URL: https://www.elibrary.ru/download/elibrary_46416431_56356484.pdf
2. Брыскина Е.О. Анализ и оценка инфляционных процессов в России // МНИЖ. – 2020. – №4-2 (94). – С. 6-10. – Электронная копия доступна на сайте КиберЛенинка. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-i-otsenka-inflyatsionnyh-protsessov-v-rossii>
3. Воронин Б.А. Сущность антиинфляционной политики России / Б.А. Воронин, И.П. Чупина, Я.В. Воронина // АОН. – 2020. – №3. – Электронная копия доступна на сайте КиберЛенинка. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/suschnost-antiinflyatsionnoy-politiki-rossii>
4. 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: 11.12.2024)
5. Центральный банк Российской Федерации [официальный сайт]. – Текст : электронный. – URL: <https://cbr.ru/> (дата обращения: 12.12.2021).

Информация об авторах:

Волгина Алина Максимовна, Приволжский государственный университет путей сообщения, студент кафедры «Экономика и менеджмент», 4 курс. E-mail: glossarlien@mail.ru
VolginaAlinaMaksimovna, Volga state university of railway transport, student of the department of «Economics and management», 4 course. E-mail: glossarlien@mail.ru

Никульшина Валерия Станиславовна, Приволжский государственный университет путей сообщения, студент кафедры «Экономика и менеджмент», 4 курс. E-mail: leranick03@gmail.com

Nikulshina Valeria Stanislavovna, Volga state university of railway transport, student of the department of «Economics and management», 4 course. E-mail: leranick03@gmail.com

Научный руководитель:

Харитоновна Марина Николаевна, Приволжский государственный университет путей сообщения, доцент кафедры «Экономика и менеджмент». E-mail: mdm70@list.ru

Kharitonova Marina Nikolaevna, Volga state university of railway transport, associate professor of the department of «Economics and management». E-mail: mdm70@list.ru

УДК 336.748.12.

ИНФЛЯЦИЯ И ДОЛГОВАЯ НАГРУЗКА НАСЕЛЕНИЯ И ПРЕДПРИЯТИЙ

Гаффоров Хусейн. А., Гаффоров Хасан. А., Убайдуллоев Д.С.

Казанский кооперативный университет (г. Казань, Россия)

Аннотация. Рассматриваются последствия роста цен для способности заемщиков обслуживать свои долги и предлагаются пути решения проблемы, включающие антиинфляционные меры и поддержку заемщиков.

Ключевые слова: инфляция, процентная ставка, долговая нагрузка, население, предприятия, экономика.

INFLATION AND DEBT BURDEN OF THE POPULATION AND ENTERPRISES

Gafforov Khusein. A., Gafforov Khasan. A., Ubaidulloev D.S.

Kazan cooperative university (Kazan, Russia)

Abstract. The effects of rising prices on borrowers' ability to service their debts are considered and solutions to the problem are proposed, including anti-inflationary measures and borrower support.

Keywords: inflation, interest rate, debt burden, population, enterprises, economy.

Введение.

В настоящее время многие страны мира сталкиваются с повышенным уровнем инфляции, вызванным различными факторами, включая постпандемийное восстановление, геополитические конфликты, проблемы с цепочками поставок и энергетический кризис. Одновременно с этим, уровень задолженности населения и бизнеса во многих странах остается значительным, унаследованным от периода низких процентных ставок и активного кредитования. Эта комбинация создает опасную ситуацию, требующую внимательного изучения и адекватных мер реагирования.

1. Влияние инфляции на долговую нагрузку населения:

Инфляция, выражающаяся в росте потребительских цен, ощутимо "съедает" доходы населения, снижая их покупательную способность. За ту же сумму денег можно купить меньше товаров и услуг, что особенно заметно при оплате коммунальных услуг, продуктов питания и транспорта – основных статей расходов. Рост цен на эти необходимые вещи означает, что у людей остается меньше средств на другие нужды, включая обслуживание долгов. Инфляция также влияет на способность формировать сбережения, что делает финансовую подушку безопасности менее доступной. Это особенно тяжело для людей с фиксированными доходами, таких как пенсионеры, чьи выплаты не всегда индексируются в соответствии с темпами инфляции. Таким образом, инфляция создает дополнительные финансовые трудности, усложняя обслуживание уже существующих долгов и увеличивая риск попадания в долговую яму для многих. В конечном итоге, снижение реальных доходов и рост цен ведут к ухудшению уровня жизни [1].

Для борьбы с инфляцией центральные банки часто прибегают к повышению ключевой ставки – основного инструмента монетарной политики. Ключевая ставка служит ориентиром для коммерческих банков, влияя на процентные ставки по различным кредитным продуктам, таким как ипотека, потребительские кредиты и кредитные карты. Увеличение ключевой ставки приводит к росту ставок по кредитам, что делает заимствования дороже. Для заемщиков с кредитами с переменной ставкой это означает увеличение ежемесячных платежей, что повышает их долговую нагрузку. Более высокие процентные ставки также

снижают доступность новых кредитов, поскольку банки становятся более осторожными в выдаче займов. Это может ограничить возможности населения в покупке крупных товаров, таких как жилье или автомобиль. В результате, рост процентных ставок, хоть и направлен на сдерживание инфляции, может усложнить финансовое положение заемщиков и замедлить экономическую активность.

В краткосрочной перспективе инфляция может создать иллюзию облегчения для заемщиков с фиксированной ставкой по кредиту, если их доходы растут быстрее, чем цены. В этом случае, сумма долга остается прежней, а доходы, казалось бы, позволяют легче ее обслуживать [2]. Однако этот эффект является временным и иллюзорным. Если рост зарплат отстает от инфляции, или если заемщик берет новые кредиты, эта выгода быстро нивелируется. Более того, при долгосрочной высокой инфляции происходит обесценивание денег, и реальная стоимость долга снижается, что является прямой потерей для кредиторов. Этот процесс может подорвать доверие к финансовой системе и отбить охоту у банков выдавать кредиты. Таким образом, в то время как инфляция может временно облегчить долговое бремя, долгосрочные последствия для экономики и финансовой стабильности могут быть негативными.

2. Влияние инфляции на долговую нагрузку предприятий

Инфляция оказывает значительное давление на бизнес, приводя к росту производственных издержек. Цены на сырье, материалы, энергоносители и логистику, являющиеся ключевыми факторами производства, увеличиваются под влиянием инфляционных процессов. Этот рост затрат ведет к снижению прибыльности предприятий, так как им приходится тратить больше на производство продукции или предоставление услуг. В результате, у бизнеса остается меньше ресурсов для инвестиций в развитие, модернизацию и расширение деятельности [3]. Это может замедлить экономический рост и снизить конкурентоспособность предприятий на рынке. Особенно сильно страдают малые и средние предприятия, которые обладают меньшей финансовой подушкой безопасности и более уязвимы к внешним экономическим шокам. Инфляция, через рост производственных издержек, ограничивает возможности развития бизнеса и создает дополнительные финансовые трудности.

Рост ключевой ставки центральными банками в ответ на инфляцию приводит к увеличению процентных ставок по кредитам для бизнеса, включая займы на оборотный капитал и инвестиционные проекты [4]. Это увеличивает финансовую нагрузку на предприятия, особенно на малый и средний бизнес, для которых доступ к кредитным ресурсам становится более дорогим. В результате компании могут откладывать или отменять свои инвестиционные планы, что негативно влияет на экономический рост.

Одновременно с этим, инфляция снижает покупательную способность населения, что приводит к уменьшению спроса на товары и услуги. Это приводит к увеличению запасов на складах и снижению выручки предприятий, создавая дополнительные финансовые трудности. Снижение доходов в сочетании с ростом процентных ставок усложняет обслуживание долговых обязательств бизнеса, повышая риск дефолта.

В условиях высокой инфляции экономическая среда становится крайне неопределенной. Предприятия сталкиваются с затруднениями в оценке стоимости проектов и прогнозировании будущих доходов. Такая неопределенность повышает риски для бизнеса, усложняет стратегическое планирование и принятие обоснованных управленческих решений. В результате, предприятия вынуждены действовать в условиях повышенной волатильности и непредсказуемости, что негативно сказывается на их финансовом состоянии и перспективах развития. Все эти факторы в совокупности создают сложный экономический климат для бизнеса в условиях высокой инфляции.

3. Взаимосвязь инфляции и долговой нагрузки: порочный круг:

Механизм "долгового усиления" инфляции представляет собой порочный круг, в котором долговая нагрузка и инфляция взаимно усиливают друг друга. Увеличение долговой нагрузки на население и предприятия, вызванное ростом процентных ставок и снижением реальных доходов, ведет к сокращению потребительских расходов и инвестиций в бизнес. Снижение спроса, в свою очередь, замедляет экономический рост, создавая неблагоприятную экономическую среду [5].

В то же время, рост производственных издержек у предприятий под влиянием инфляции вынуждает их перекладывать эти расходы на потребителей в виде более высоких цен на товары и услуги. Это поддерживает инфляцию на высоком уровне, создавая дополнительное давление на доходы населения и долговую нагрузку бизнеса.

Инфляция, усугубляющая долговую нагрузку населения и предприятий, значительно повышает вероятность дефолтов по кредитам. Когда доходы не успевают за ростом цен и процентными ставками, заемщики сталкиваются с трудностями при обслуживании своих долгов, что может привести к неплатежам. Рост числа дефолтов влечет за собой негативные последствия для финансовой стабильности и банковской системы, поскольку банки и другие кредиторы несут убытки. Это может привести к сокращению кредитования, ужесточению условий выдачи займов и, в крайнем случае, к банковскому кризису.

Высокая инфляция и сопутствующие долговые проблемы подрывают доверие населения и бизнеса к финансовым институтам. Когда люди и компании видят, что сбережения обесцениваются, а долги становятся неподъемными, они теряют уверенность в стабильности финансовой системы. Это приводит к снижению уровня доверия к банкам, инвестиционным компаниям и другим финансовым посредникам. Потеря доверия имеет серьезные последствия для экономики. Население может отказываться от хранения сбережений в банках, что уменьшает объем кредитных ресурсов. Бизнес, в свою очередь, становится менее склонным к инвестициям в условиях неопределенности и риска. Это негативно сказывается на инвестиционном климате, замедляет экономический рост и подрывает долгосрочные перспективы развития. Для восстановления доверия необходимо проведение эффективной экономической политики, направленной на снижение инфляции, урегулирование долговых проблем и обеспечение прозрачности и надежности финансовой системы.

4. Возможные пути решения проблемы

Для сдерживания инфляции центральные банки используют различные инструменты антиинфляционной политики, включая повышение процентных ставок и операции на открытом рынке, направленные на сокращение денежной массы. Однако, для достижения устойчивых результатов, важна эффективная координация монетарной политики с фискальной, проводимой правительством, чтобы обеспечить согласованное воздействие на экономику. При этом необходимо бороться не только с симптомами инфляции, но и с её глубинными причинами, включая дисбалансы спроса и предложения, структурные проблемы в экономике и внешние факторы.

Параллельно с антиинфляционными мерами необходимы программы поддержки заемщиков, оказавшихся в трудном финансовом положении. Это могут быть государственные программы реструктуризации долгов и предоставления кредитных каникул, позволяющие населению и предприятиям временно снизить финансовую нагрузку. Также крайне важны меры по повышению финансовой грамотности населения и предприятий, чтобы помочь им принимать более обоснованные финансовые решения и избегать чрезмерной задолженности.

Устойчивое экономическое развитие является ключевым фактором для долгосрочного решения проблемы инфляции и долговой нагрузки. Для этого требуются структурные реформы, направленные на повышение конкурентоспособности экономики, ее диверсификацию и сокращение зависимости от внешних факторов. Важным элементом

является также повышение производительности труда и реальных доходов населения, что создаст прочную основу для финансовой стабильности.

Заключение

Подводя итог, следует подчеркнуть, что инфляция и долговая нагрузка тесно взаимосвязаны и оказывают разрушительное воздействие на экономику и общество. Инфляция снижает покупательную способность, увеличивает производственные затраты, а высокая долговая нагрузка делает заемщиков уязвимыми и повышает риск дефолтов. Это ведет к замедлению экономического роста, потере доверия к финансовой системе и ухудшению уровня жизни. Для решения проблемы необходим комплекс мер: эффективная антиинфляционная политика, поддержка заемщиков, структурные реформы и международное сотрудничество. Важно бороться как с симптомами, так и с причинами инфляции, одновременно стимулируя устойчивое экономическое развитие. Реализация предложенных решений позволит смягчить негативные последствия и создать более благоприятные условия для экономического роста и благосостояния общества. Успешное преодоление этих вызовов требует совместных усилий правительств, центральных банков, бизнеса и населения. Мы надеемся, что эти меры помогут обеспечить финансовую стабильность и процветание в будущем.

Список использованных источников:

1. Балаян, К. А. Инфляция как экономический процесс. Понятие, причины и виды инфляции / К. А. Балаян, Ю. В. Гетман // Аллея науки. – 2019. – Т. 1, № 5(32). – С. 299-302. – EDN NYWEMI.
2. Мисякова, Е. С. Сущность и пути преодоления проблемы инфляции спроса и инфляции издержек в России / Е. С. Мисякова, С. С. Власова, А. Д. Лаур // Аллея науки. – 2023. – Т. 2, № 12(87). – С. 256-259. – EDN PQHBPB.
3. Мисякова, Е. С. Инфляция и ведущие теоретические концепции инфляции / Е. С. Мисякова, С. С. Власова // Аллея науки. – 2023. – Т. 1, № 5(80). – С. 169-173. – EDN CAVCJD.
4. Никонова, О. Е. Таргетирование инфляции как метод борьбы с инфляцией / О. Е. Никонова, А. А. Веселовский // Казанский вестник молодых учёных. – 2017. – Т. 1, № 3(3). – С. 154-160. – EDN XOEZTN.
5. Минаева, Н. В. Теоретические аспекты инфляции: понятие, причины возникновения инфляции, виды инфляции / Н. В. Минаева // Инновации. Наука. Образование. – 2022. – № 50. – С. 816-822. – EDN OSFJRN.

Информация об авторах:

Гаффоров Хусейнджон Абдужаборович, Казанский кооперативный университет, аспирант. E-mail: husen_2811@mail.ru

Gafforov Huseynjon Abdujaborovich, Kazan cooperative university, postgraduate student. E-mail: husen_2811@mail.ru

Гаффоров Хасанджон Абдужаборович, Казанский кооперативный университет, аспирант. E-mail: hasan_2811@mail.ru

Gafforov Hasanjon Abdujaborovich, Kazan cooperative university, E-mail: hasan_2811@mail.ru

Убайдуллоев Джахонгирхан Сидорович, Казанский кооперативный университет, аспирант. E-mail: Tyler-070@mail.ru

Ubaidulloev Jahongirkhan Sidorovich, Kazan cooperative university, postgraduate student. E-mail: Tyler-070@mail.ru

УДК 338.4

ПРОМЫШЛЕННАЯ ГЕНЕРАЦИЯ КРИПТОВАЛЮТЫ И ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

Гирдина А.С.

*Санкт-Петербургский государственный экономический университет
(г. Санкт-Петербург, Россия)*

Аннотация. Изучены проблемы промышленной генерации криптовалюты в России и вопросы ее денежно-кредитного регулирования, а также перечислены необходимые меры решения этих проблем. Развитие промышленных производств, связанных с криптовалютой, может как стимулировать экономический рост, так и приводить к рискам.

Ключевые слова: промышленность; криптовалюта; майнинг; денежно-кредитное регулирование, Центральный банк.

INDUSTRIAL GENERATION OF CRYPTO-CURRENCY AND MONETARY REGULATION

Girdina A.S.

Saint-Petersburg state university of economics (Saint Petersburg, Russia)

Abstract. The problems of industrial generation of cryptocurrency in Russia and the issues of its monetary regulation are studied, and the necessary measures to solve these problems are listed. The development of industrial production associated with cryptocurrency can both stimulate economic growth and lead to risks.

Keywords: industry; cryptocurrency; mining; monetary regulation, Central Bank.

Промышленность и процессы цифровизации производства создают экономический рост и технологическое развитие любой страны. Они обеспечивают создание рабочих мест, привлекают инвестиции и создают предпосылки для образования и развития сопутствующих или новых сфер деятельности. Таких как разработка и изготовление специализированного производственного оборудования, создание программных продуктов, инфраструктуры и т.д. [1-7].

При рассмотрении темы промышленной генерации и рынка криптовалюты немаловажным является вопрос процесса майнинга. Любой человек, имеющий компьютер и доступ в интернет, может заняться майнингом. Когда только биткоин начинал набирать обороты люди майнили с помощью одного компьютера, но с каждым днем число майнеров увеличивается.

Чем сложнее вычисление криптографических задач, тем больше ресурсов необходимо для их решения, конечно же, в первую очередь, энергии. Любой занимающийся в майнинге общесетевой модуль либо ПК составляет сведение об транзакциях, которые также включаются в зашифрованную буквенно-числовую очередность символов, именуемую хешем.

Аналогично тому, как архивируются документы, процедура хеширования дает возможность завернуть крупные массивы данных, преобразовывая их в значительно минимальный размер сведений. Существуют различные алгоритмы хеширования, от которых зависит длины итогового хеша. У криптовалюты алгоритм – SHA-256, в результате которого хеш получается длиной в 64 знака. На ПК майнера происходит процесс объединения хеша первой транзакции с информацией следующей транзакции, которая нехешированная и необработанная. Данный процесс и является процедурой создания хеша. Эта процедура повторяется из раза в раз, как только поступают в обработку новые транзакции.

Непосредственно подобным способом транзакции соединяются в блоки, необходимые для блокчейна.

Характерной чертой майнинга криптовалюты считается ограниченность числа выпуска монет.

На современном этапе становления рынка криптовалют оценка дальнейшего его развития считается одной из наиболее сложных тем. Считается, что развитие майнинга приводит к децентрализации официальных финансовых систем, снижая зависимость предпринимателей и других субъектов рынка от действующих финансовых институтов, государственного контроля и политических процессов. Данный фактор может быть особенно важным для стран с нестабильной социальной, политической, правовой или экономической ситуацией.

Если говорить о промышленном масштабе майнинга, то он сталкивается со множеством проблем. Во-первых, это регуляторная неопределенность и правовой вакуум в данной сфере. Например, в России криптовалюты еще пока не имеют четкого правового статуса. Из этого следуют проблемы с налогообложением промышленной генерации, отсутствие полного регулирования деятельности таких предпринимателей, а также несения ими ответственности за свою деятельность. Отсутствие государственного регулирования процессов использования криптовалюты как платежного средства также провоцирует разные проблемы.

Длительное время в экономике России рынок криптовалют не имел нормативно-правового регулирования. Проходили многообразные обсуждения данной темы. Предлагались различные и даже прямо противоположные идеи. Одни специалисты предлагали полную свободу и легализацию криптовалюты. Другие отстаивали полный ее запрет и даже предлагали принятие норм уголовной ответственности за генерацию и применение криптовалюты.

Только в 2021 году вступили в силу Федеральные законы «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», а также «Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации». В них появились первые официальные определения понятий цифровой валюты, цифровых финансовых активов, установлены правила их обращения, особенности работы оператора информсистемы, в которой выпускаются цифровые финансовые активы и др.

В 2024 году законодатель предпринял еще несколько шагов в сфере регулирования. Среди новостей Центрального банка Российской Федерации можно отметить, что криптовалюты можно будет использовать при трансграничных расчетах по внешнеторговым договорам. Реализовать эту возможность российские экспортеры и импортеры смогут только в рамках экспериментального правового режима. Законопроект, вводящий такую норму, Государственная Дума приняла сразу во втором и третьем чтениях.

По закону программу экспериментального правового режима будет утверждать Банк России при согласовании с заинтересованными ведомствами. Предполагается, что в отношении эксперимента будет предусмотрен особый порядок расчетов с использованием криптовалют, а также ограничены круг участников и срок действия.

Кроме того, Госдума приняла закон, который допускает возможность обращения иностранных цифровых прав в России, а российских цифровых прав — за рубежом. Это в том числе позволит расширить механизмы использования цифровых прав в расчетах в ходе внешнеторговой деятельности.

В последнее время увеличилась судебная практика по делам, связанным с криптовалютой. Она пополнилась уголовными делами, в том числе за мошенничество. Судами криптовалюта признавалась имуществом, а в сделках купли-продажи называлась товаром, а не средством платежа.

Создание эффективного денежно-кредитного регулирования промышленной генерации криптовалют оказывается сложной задачей, в которой необходимо учесть

множество аспектов, включая макроэкономическую стабильность, денежно-кредитную политику государства, развитие и возможности энергетики и вопросы защиты прав потребителей. В случае криптовалюты значительно затруднено управление Центральным банком денежной массой и процессы инфляции становятся бесконтрольными. Криптовалюты в принципе являются децентрализованными и не контролируются центральными банками, что определяет их потенциальную опасность с точки зрения денежно-кредитной политики любого государства.

В существующих системах центральные банки не могут существенно влиять на эмиссию, предложение и стоимость криптовалют. А постоянное расширение рынка криптовалют может в какой-то момент подорвать доверие экономических агентов к фиатным валютам. Такая ситуация может негативно сказаться на стабильности финансовой системы в целом, что должно беспокоить Центральный банк любой страны.

Действующие в России налоги не могут быть применимы к промышленным предприятиям по генерации криптовалюты. Получаемые ими доходы могут рассматриваться как прибыль от предпринимательской деятельности или как прибыль от торговли. Это создает проблемы бухгалтерского учета и формирования отчетности, в том числе налоговой.

Использование криптовалюты, к сожалению, часто может быть связано с отмыванием денег и другими преступлениями и правонарушениями. Использование криптовалюты для трансграничных переводов затрудняет отслеживание денежных потоков и может способствовать оттоку капитала из страны. Денежно-кредитное регулирование и стимулирование законной предпринимательской деятельности в данной сфере должно это учитывать и в результате обеспечивать поддержание правопорядка и безопасности.

Промышленная генерация криптовалюты влечет за собой большой объем расхода электроэнергии. Многие регионы Российской Федерации характеризуются высокими тарифами на электроэнергию. Это делает генерацию в промышленных масштабах на этих территориях нерентабельной. В регионах с относительно невысокими тарифами на электроэнергию другие промышленные предприятия создают острую конкуренцию за покупку электроэнергии.

Некоторые российские компании занимаются созданием и изготовлением оборудования для генерации криптовалюты, но импорт такого оборудования является преобладающим. Поэтому постоянно существуют трудности с приобретением качественного и работоспособного специального оборудования. Осуществляя генерацию криптовалюты в промышленном масштабе, предприниматель может попасть в зависимость от импорта запасных частей и комплектующих используемого оборудования. Мощное оборудование требует создания систем охлаждения, которые могут быть весьма дорогостоящими для российских промышленных предприятий и предпринимателей, к тому же могут быть сложными и специфическими в обслуживании. Для этого в России может не хватать квалифицированных специалистов.

Нельзя забывать, что криптовалюты часто воспринимаются в обществе с опаской и скептически. Это может ухудшать репутацию предпринимателя.

В целом промышленная генерация криптовалюты и любой другой майнинг ограничиваются постоянными изменениями в законодательстве. Это негативно сказывается на инвестиционной привлекательности данного вида предпринимательской деятельности и сокращает потоки инвестиций в майнинг. Многие инвесторы опасаются высоких рисков. Сам рынок криптовалют характеризуется высокой волатильностью, что приводит к дополнительным рискам инвесторов, а с точки зрения денежно-кредитного регулирования может спровоцировать финансовую нестабильность.

Важной проблемой является и то, что криптовалюты зачастую используются инвесторами в спекулятивных целях, а не в качестве средства обмена или способа сбережения капитала. С точки зрения денежно-кредитного регулирования существует необходимость предотвращения превращения криптовалют в спекулятивные пузыри.

В последние годы санкции и неблагоприятные международные отношения создают дополнительное давление на промышленность России и в том числе промышленную генерацию криптовалюты.

Для преодоления перечисленных в статье препятствий в развитии промышленной генерации криптовалюты и ее регулирования необходимо:

- формирование единой международной интерпретации криптовалют в целях регулирования,
- международное сотрудничество и создание единого подхода в денежно-кредитном регулировании генерации криптовалют,
- создание четкого национального законодательства для государственного регулирования генерации криптовалют,
- государственная поддержка промышленности и предпринимательства в данной сфере,
- развитие производственной и другой инфраструктуры для развития генерации криптовалют в перспективе,
- заинтересованность инвесторов и рост инвестиций в промышленные предприятия, связанные с генерацией криптовалют,
- обучение и развитие квалифицированных кадров для работы на промышленных предприятиях, связанных с генерацией криптовалют, а также кадров для органов государственного регулирования промышленной генерации криптовалют и другого майнинга на территории Российской Федерации.

Развитие промышленной генерации криптовалют является сложным и неоднозначным процессом. Он может стимулировать экономический рост и технологическое развитие страны, однако, создает высокие риски. Для денежно-кредитного регулирования анонимность и децентрализованность криптовалюты затрудняют отслеживание транзакций и выявление незаконных действий. Центральные банки сталкиваются с технологическими вызовами в области мониторинга и контроля. Сами промышленные компании, осуществляющие генерацию криптовалют, могут уклоняться от регулирования, перемещаться из одной юрисдикции в другую с более лояльным регулированием.

В денежно-кредитном регулировании промышленной генерации криптовалют центральные банки должны находить баланс между инновационным развитием технологии и необходимостью поддержания финансовой стабильности, защиты потребителей и национальной экономики.

Список использованных источников:

1. Бахолдин Д.Г. Возможности и ограничения применения криптовалюты как основного платежного средства Центрального Банка / Д.Г. Бахолдин // Финансовые рынки и банки. – 2024. – № 7. – С. 225-228.
2. Буньковский Д.В. Промышленное предпринимательство в нефтепереработке и нефтегазохимии: проблемы и перспективы: диссертация на соискание ученой степени доктора экономических наук / Буньковский Д.В., 2022. – 353 с.
3. Буньковский Д.В. Цифровизация управления в организационных системах взаимодействия субъектов предпринимательства в нефтегазохимическом комплексе / Д.В. Буньковский // Вестник Тверского государственного университета. Серия: Экономика и управление. – 2024. – № 2(66). – С. 84-92.
4. Кулакова Л.И. Управление инновациями в предпринимательской деятельности / Л.И. Кулакова, О.В. Попова, В.В. Матвеев // Актуальные направления научных исследований XXI века: теория и практика. – 2022. – Т. 10, № 2(57). – С. 79-96.
5. Михайлов А.Ю. Современное состояние промышленного майнинга / А.Ю. Михайлов, И.А. Рунец // Инновации и инвестиции. – 2023. – № 9. – С. 275-277.

6. Хоменко Е.Б. Инфраструктура предпринимательства в условиях цифровой трансформации / Е.Б. Хоменко, Л.А. Ватутина, Е.Ю. Злобина // Наука и бизнес: пути развития. – 2021. – № 4(118). – С. 191-194.

7. Хоменко Е.Б. Цифровая трансформация промышленности как условие неоиндустриализации / Е.Б. Хоменко // Вестник Удмуртского университета. Серия Экономика и право. – 2024. – Т. 34, № 2. – С. 278-283.

Информация об авторе:

Гирдина Анна Сергеевна, Санкт-Петербургский государственный экономический университет, магистрант. E-mail: majesta777@tutamail.ru

Girdina Anna Sergeevna, Saint-Petersburg state university of economics, master's student. E-mail: majesta777@tutamail.ru

УДК 336.71

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК КАК ОРГАН ДЕНЕЖНО -КРЕДИТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ

Нагиев И.А., Калашиникова Е.Б.

Самарский государственный экономический университет (г. Самара, Россия)

Аннотация. В статье рассматривается роль Центрального банка Российской Федерации как ключевого органа денежно-кредитного регулирования. Анализируется его правовой статус, функции и задачи, включая обеспечение стабильности национальной валюты, развитие банковской системы и проведение единой государственной денежно-кредитной политики. Приводится сравнение с зарубежными центральными банками, выявляются сходства и различия в их функциях. Обсуждаются проблемы и перспективы совершенствования деятельности ЦБ РФ с учетом международного опыта.

Ключевые слова: Банковская система, денежная эмиссия, денежно-кредитная политика, денежно-кредитное регулирование, инфляция, макроэкономическая стабильность, правовой статус, финансовый контроль, Центральный банк Российской Федерации.

THE CENTRAL BANK AS A MONETARY REGULATORY BODY

Nagiyev I.A., Kalashnikova E.B.

Samara state university of economics (G. Samara, Russia)

Abstract. The article examines the role of the Central Bank of the Russian Federation as a key monetary regulatory body. Its legal status, functions and tasks are analyzed, including ensuring the stability of the national currency, the development of the banking system and the implementation of a unified state monetary policy. The comparison with foreign central banks is presented, similarities and differences in their functions are revealed. The problems and prospects of improving the activities of the Central Bank of the Russian Federation are discussed, taking into account international experience.

Keywords: Banking system, monetary issue, monetary policy, monetary regulation, inflation, macroeconomic stability, legal status, financial control, Central Bank of the Russian Federation.

Центральный банк Российской Федерации (далее - ЦБ РФ) занимает центральное место в поддержании экономической стабильности страны, выполняя ключевые функции в области денежно-кредитного регулирования. Его особый правовой статус закреплен в статье 75 Конституции Российской Федерации, согласно которой ЦБ РФ обладает исключительным

правом на выпуск денег и организацию их обращения [1, с. 5; 2, с. 48-50]. Основные задачи Центрального банка включают защиту и обеспечение устойчивости национальной валюты, развитие банковской системы и поддержание стабильности финансового рынка [3, с. 9].

История становления ЦБ РФ насчитывает более ста лет. Впервые современный институт центрального банка начал формироваться с учреждением в 1860 году Государственного банка Российской империи. С тех пор его функции и правовой статус неоднократно изменялись. Современный Центральный банк был создан в 1990 году и с тех пор стал главным финансовым регулятором страны [4, с. 29].

Одной из приоритетных задач ЦБ РФ является реализация единой государственной денежно-кредитной политики, основные направления которой ежегодно утверждаются Государственной Думой. В рамках этой политики Центральный банк контролирует объем денежной массы, уровень инфляции и процентные ставки, тем самым обеспечивая макроэкономическую стабильность. Для достижения этих целей используются такие инструменты, как операции на открытом рынке, учетная ставка и нормы обязательных резервов [5, с. 47].

Особый статус ЦБ РФ как публично-правового института также предполагает выполнение функций государственного финансового контроля. В его полномочия входит лицензирование кредитных организаций, проведение проверок их деятельности и принятие мер в случае выявления нарушений [6, с. 31]. Финансовая и административная независимость Центрального банка обеспечивает его способность действовать в интересах долгосрочной экономической стабильности [7, с. 125].

Сравнение функций ЦБ РФ с зарубежными центральными банками выявляет как сходства, так и отличия. Например, в Великобритании и Европейском центральном банке особое внимание уделяется предотвращению конфликтов интересов среди сотрудников. В России эта практика еще находится на стадии развития [8, с. 51]. Вместе с тем, российская система лицензирования и надзора за финансовыми учреждениями признана одной из наиболее эффективных [9, с. 38; 10, с. 232-235].

В заключение следует отметить, что Центральный банк Российской Федерации играет фундаментальную роль в обеспечении устойчивого экономического развития страны. Несмотря на существующие проблемы и недостатки правового регулирования, ЦБ РФ продолжает совершенствовать свои функции, внедрять современные технологии и инструменты для повышения эффективности денежно-кредитного регулирования. Усовершенствование законодательства и учет международного опыта позволят укрепить позиции Центрального банка как основного элемента финансовой системы государства.

Список использованных источников:

1. Конституция Российской Федерации (принята 12.12.1993, с изменениями от 01.07.2020). — [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.pravo.gov.ru>.
2. Челноков С.А. Правовой статус и функции Банка России. - С. 48 - 50.
3. Федеральный закон от 10.07.2002 №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». — «Российская газета», 13.07.2002, №127.
4. Братко А.Г. Центральный банк в банковской системе России: монография. — М.: Спарк, 2001. — 335 с.
5. Андрюхин А.Ю. Сравнительный анализ антикоррупционных обязанностей служащих Банка России и зарубежных центральных банков // Безопасность бизнеса. — 2020. — №4. — С. 47–51.
6. Пастушенко Е.Н. Центральный банк РФ как орган государственного контроля // Информационная безопасность регионов. — 2017. — №3-4. — С. 31–37.
7. Савельева А.А., Башкатов А.С., Черкашнев Р.Ю. Создание мегарегулятора как направление совершенствования банковского надзора в России // Социально-экономические явления и процессы. — 2017. — Т. 12. №5. — С. 125–131.

8. Bank of England and Financial Services Act 2016. URL: <http://www.legislation.gov.uk/ukpga/2016/14/contents/enacted>.

9. Балковая А.С., Сумаренко А.С. Центральный банк как орган контроля и надзора, обеспечивающий финансовую безопасность // Актуальные проблемы и перспективы развития государственного и муниципального управления. — 2017. — С. 29–31.

10. Челноков С.А. Сравнительный анализ функций работников Центрального банка России и зарубежных центральных банков. - 2022. - С. 232 - 235

Информация об авторах:

Нагиев Игорь Андреевич, Самарский государственный экономический университет, студент Института национальной и мировой экономики, образовательной программы «Бизнес-аналитика», 1 курс. E-mail: Taymiwal@mail.ru

Nagiev Igor Andreevich, Samara state economic university, student of the Institute of National and world economy, educational program Business analytics, 1 course. Email: Taymiwal@mail.ru

Калашникова Елена Борисовна, Самарский государственный экономический университет, к.и.н. доцент кафедры теории права и публично-правовых дисциплин. E-mail: Kalashnikova-helen@yandex.ru

Kalashnikova Elena Borisovna, Samara state economic university, candidate of historical sciences. associate professor of the Department of theory of law and public legal disciplines. Email: Kalashnikova-helen@yandex.ru

УДК 336

РОЛЬ И ФУНКЦИИ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА В РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКЕ

Ожгихина Ю.С., Сухинина М.И.

Донецкая академия управления и государственной службы (г. Донецк, Россия)

Аннотация. Центральный банк рассматривается как основной орган денежно-кредитного регулирования. Определены функции Центрального банка, инструменты монетарной политики и его влияние на экономическую стабильность. Также исследуется роль Центрального банка в денежно-кредитном регулировании, подчеркивается его значимость в поддержании макроэкономической стабильности.

Ключевые слова: денежно-кредитная политика, инфляция, ключевая ставка, ликвидность, регулирование резервных требований, операции на открытом рынке, Центральный банк, финансовая стабильность.

THE CENTRAL BANK AS A MONETARY REGULATORY BODY

Ojgihina Yu.S., Sukhinina M.I.

Donetsk academy of management and public administration (Donetsk, Russia)

Abstract. The Central Bank is considered as the main body of monetary regulation. The functions of the Central Bank, monetary policy instruments and its impact on economic stability are defined. It also examines the role of the Central Bank in monetary regulation and emphasises its importance in maintaining macroeconomic stability.

Keyword: monetary policy, inflation, key rate, liquidity, regulation of reserve requirements, open market operations, Central Bank, financial stability.

Центральный банк играет ключевую роль в денежно-кредитном регулировании страны. Его функции направлены на поддержание стабильности финансовой системы и достижение макроэкономических целей: сохранение стабильности цен, обеспечение социально-экономического развития государства, финансовой стабильности и поддержания валютного курса. Данные цели возможно достичь за счет определенных сочетаний механизмов и инструментов.

Банк России осуществляет свои функции (рис.1) в соответствии с Конституцией Российской Федерации, Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и иными федеральными законами. Согласно статье 75 Конституции Российской Федерации, основной функцией Банка России является защита и обеспечение устойчивости рубля, а денежная эмиссия осуществляется исключительно Банком России. [4]

Первостепенной функцией Центрального банка является денежно-кредитное регулирование для воздействия на денежную массу и уровень процентных ставок. Ключевая ставка является одним из инструментов монетарной политики, который используется центральным банком для регулирования денежной массы и уровня инфляции в экономике. Ключевая ставка, также известная как базовая процентная ставка или ставка рефинансирования, представляет собой процентную ставку, по которой центральный банк предоставляет заемные средства коммерческим банкам. Она является основным инструментом монетарной политики и влияет на процентные ставки по кредитам и депозитам в банках (рис. 2) [1].

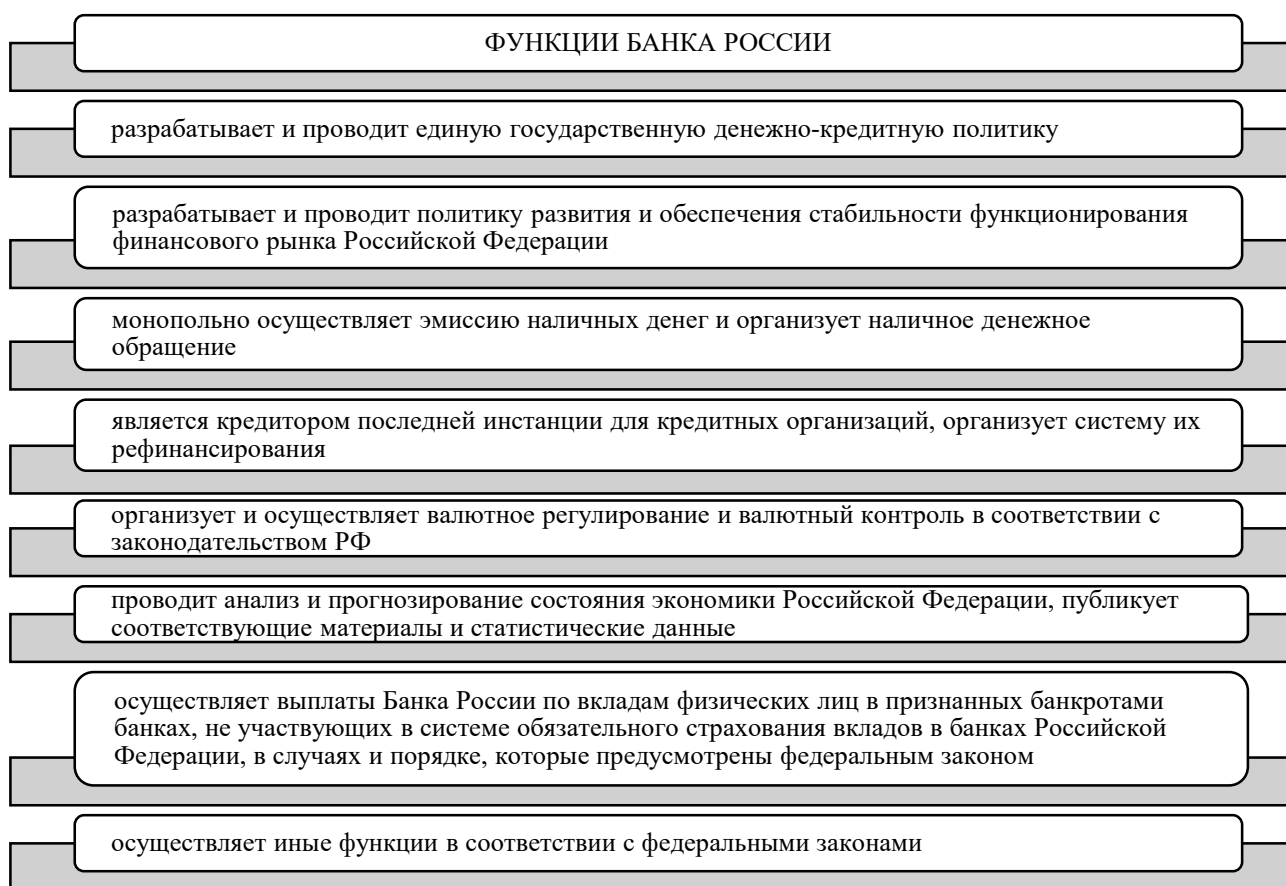


Рисунок 1 - Функции Банка России

Изменение ключевой ставки имеет значительное влияние на экономику и финансовую систему. Повышение ключевой ставки приводит к увеличению процентных ставок по кредитам и займам, что может сдерживать расходы и инвестиции в экономике. Снижение ключевой ставки, напротив, способствует стимулированию экономической активности и росту кредитного спроса [5].

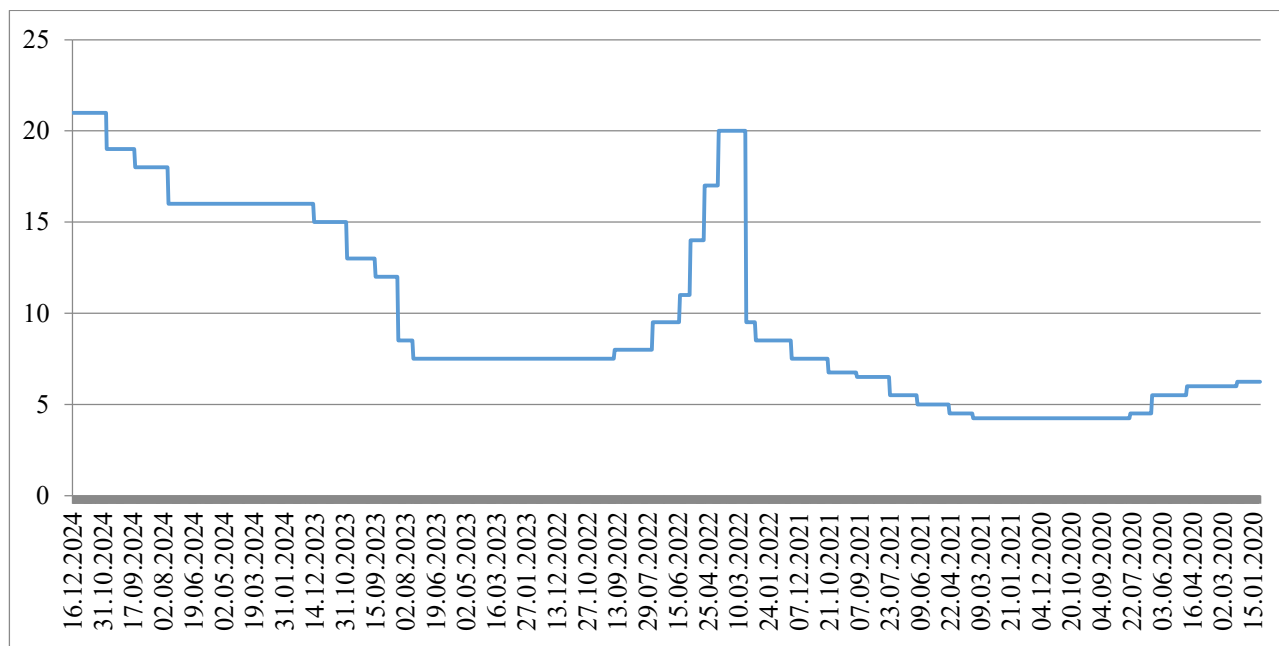


Рисунок 2 - Анализ ключевой ставки

Анализ ключевой ставки Банка России за период с 01.01.2020 по 16.12.2024 показывает значительное влияние как внутренних, так и внешних экономических факторов на денежно-кредитную политику страны. В начале 2020 года ключевая ставка находилась на уровне 6,25 % годовых. Пандемия COVID-19, выявленная в первом квартале 2020 года, привела к резкому ухудшению экономической ситуации, что вынудило Центральный банк предпринять меры по смягчению денежно-кредитной политики. В результате, ставка была снижена до 5,5% в июне 2020 года, что способствовало увеличению кредитования и стимулированию потребительского спроса. В последующие годы наблюдалось восстановление экономики, что привело к необходимости корректировки ключевой ставки в сторону повышения. В 2021 и 2022 годах Банк России несколько раз повышал ставку, достигая 7,5% к концу 2022 года. Эти меры были направлены на борьбу с растущей инфляцией, которая стала следствием восстановительного спроса, повышения цен на сырьевые товары и глобальных экономических шоков. В 2023 году экономическая ситуация продолжала быть неопределенной, и Центральный банк проводил балансировку между необходимостью поддержания экономического роста и контролем инфляционных рисков. Ставка была повышена до 8,5% в июле 2023 года, учитывая высокие темпы инфляции и нестабильность на финансовых рынках, к августу ставка возросла до 12%, а к концу 2023 года она составила 16%. С начала 2024 года ставка увеличилась с 16% до 21%, в условиях усиленной инфляции и глобальных экономических изменений, Банк России продолжал придерживаться осторожного подхода в регулировании ключевой ставки.

Таким образом, анализ ключевой ставки с 2020 по 2024 годы отражает гибкость и адаптивность денежно-кредитной политики Банка России. Подчеркивается значимость корректного управления денежной массой для обеспечения устойчивого экономического развития страны. Инфляция оказывает значительное влияние на денежно-кредитное регулирование и формирует стратегию центрального банка. Ключевым последствием инфляции, которое рано или поздно ощутит на себе каждый гражданин страдающего от этого явления государства, является ухудшение экономического положения, при этом:

- 1) снижается объем производства, ввиду того, что колебание и рост цен делают неуверенными перспективы его развития;
- 2) происходит перелив капитала из производства в торговлю и посреднические операции, где быстрее его оборот, больше прибыль и легче уклоняться от налогообложения;
- 3) растет спекуляция в результате резкого изменения цен;
- 4) уменьшается количество кредитных операций;

5) обесцениваются финансовые ресурсы страны.

Центральный банк Российской Федерации играет важную роль в регулировании денежно-кредитной политики, что значительно сказывается на инфляционных процессах и функционировании кредитных организаций в стране. Он имеет возможность повлиять на такие аспекты, как объемы кредитования и предложение валюты. Норматив обязательных резервов становится одним из главных инструментов для банков. Повышение этого норматива вынуждает кредитные учреждения сокращать денежную массу, что ведет к уменьшению количества кредитных операций. Если же центральный банк принимает решение о снижении норматива, то прогнозируется рост денежной массы в обращении, что в свою очередь открывает новые возможности для коммерческих банков в части кредитования.

В рамках денежно-кредитной политики резервы имеют ключевое значение для контроля ликвидности в банковской системе. Центральный банк устанавливает обязательные резервные требования для коммерческих банков, в которых фиксируется доля заемных средств, подлежащих хранению в виде резервов. Это воздействие на уровень резервов дает возможность центральному банку управлять денежной массой и контролировать инфляцию. Адаптация резервных требований может служить реакцией на изменения в экономической ситуации и стратегии денежно-кредитной политики [2].

Операции на открытом рынке, проводимые ЦБ РФ, поддерживают ликвидность банковской системы в целом и помогают регулировать денежное обращение. Благодаря таким операциям производится покупка и продажа ценных бумаг, что оказывает влияние на объемы денежных средств в обращении и процентные ставки.



Рисунок 3 - Операции на открытом рынке

Анализ данных о ставках по аукционам прямого РЕПО и облигациям ЦБ РФ с января 2020 по декабрь 2024 года показывает резкие колебания в условиях денежно-кредитной политики Центрального банка. В начале 2020 года ставки находились на уровне порядка 6,27%, что отражало стабильное экономическое состояние страны. Однако начиная с 2021 года, наблюдается резкое повышение ставок, достигнув их пика в 2024 году – до 22% по облигациям.

Такое изменение связано с воздействием глобальных и внутренних экономических факторов, включая инфляционные волнения и экономические последствия пандемии COVID-19. Выводы из представленных данных указывают на то, что ЦБ РФ использует процентные ставки как основной инструмент для регулирования денежной массы и поддержания финансовой стабильности, реагируя на изменения в макроэкономической среде.

Валютные интервенции – это операции, проводимые Центральным банком для поддержания стабильности национальной валюты на валютном рынке. Они могут включать как покупку, так и продажу иностранной валюты с целью регулирования обменного курса. При необходимости, Центральный банк может использовать свои золотовалютные резервы для стабилизации курса национальной валюты, что становится актуальным в условиях высокой волатильности на внешних рынках. Валютные интервенции помогают предотвратить резкие колебания валютного курса, что важно для обеспечения финансовой стабильности и создания предсказуемых условий для бизнеса.

В зависимости от экономической ситуации центральные банки могут проводить либо экспансионистскую (мягкую), либо рестрикционную (жесткую) денежно-кредитную политику. Регулирование первого типа направлено на стимулирование, а второго – на destимулирование денежно-кредитной эмиссии. Политика «дешевых денег» характеризуется повышением уровня «доступности» кредита. При жесткой политике, то есть политике высоких денег, кредитные возможности банков ограничиваются, и насыщение экономики деньгами замедляется. В настоящее время широко используются термины «политика количественного смягчения» и «политика количественного ужесточения».

При проведении монетарной политики чрезвычайно важно выбрать целевые операционные ориентиры, адекватные тому или иному этапу развития национальной экономики. Мировой опыт установления целевых ориентиров (таргетов) денежно-кредитной политики свидетельствует о концентрации центральных банков на основных видах таргетирования (экономическая политика, при которой центральный банк страны устанавливает и публично объявляет целевой уровень инфляции):

1. Таргетирование обменного курса. В целях его достижения монетарные власти продают и покупают валюту в целях поддержания валюты на определенном уровне или диапазоне;

2. Таргетировании инфляции. Это публичное обязательство центрального банка по достижению целевого уровня инфляции и ценовой стабильности;

3. Таргетировании денежных агрегатов [3].

Таким образом, ЦБ играет решающую роль в денежно-кредитном регулировании, используя различные инструменты для управления денежной массой и процентными ставками и для обеспечения финансовой стабильности. Ключевая ставка, регулирование резервных требований, операции на открытом рынке и валютные интервенции являются основными механизмами, с помощью которых Анализ ключевой ставки и ставок по аукционам прямого РЕПО и облигациям Банка России демонстрирует, что Центральный банк активно корректирует свою денежно-кредитную политику в ответ на экономические шоки и изменения в макроэкономической среде. В зависимости от экономических условий Центральный банк может проводить экспансионистскую или рестрикционную денежно-кредитную политику для стимулирования или сдерживания денежно-кредитной эмиссии. Выбор целевых операционных ориентиров, таких как таргетирование обменного курса, инфляции или денежных агрегатов, имеет решающее значение для эффективности денежно-кредитной политики.

Список использованных источников:

1. Асриев, М., & Мирошниченко, Д. (2023). Денежно-кредитная политика и финансовая стабильность. Центральный банк Российской Федерации.

2. Дворецкая, А.Е. Д24 Денежно-кредитное регулирование: учебно-методическое пособие А.Е. Дворецкая. – Москва : Издательский дом «Дело» РАНХиГС, 2020 – 92 с. – ISBN 978-5-85006-246-0.

3. Тершукова, М.Б. Денежно-кредитное регулирование экономики : учеб. пособие / М.Б. Тершукова. – Электрон. дан. – Самара : Изд-во Самар. гос. экон. ун-та, 2017

4. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86 ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

5. Центральный банк Российской Федерации [официальный сайт]. – Текст : электронный. – URL: <https://cbr.ru/>

Информация об авторах:

Ожгихина Юлия Сергеевна, Донецкая академия управления и государственной службы, студент. E-mail: ojgihinajuliya@gmail.com

Ozhgikhina Yulia Sergeevna, Donetsk academy of management and public administration, student. E-mail: ojgihinajuliya@gmail.com

Сухинина Марина Игоревна, Донецкая академия управления и государственной службы, ассистент. E-mail: mi_sukhinina@mail.ru

Sukhinina Marina Igorevna, Donetsk academy of management and public administration, assistant. E-mail: mi_sukhinina@mail.ru

УДК 336.027

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК И НОВОЕ ПОКОЛЕНИЕ ОБУЧАЮЩИХСЯ:
ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ИНИЦИАТИВЫ В СФЕРЕ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОГО
РЕГУЛИРОВАНИЯ**

Резник И.А.

Оренбургский государственный университет (г.Оренбург, Россия)

Аннотация. В условиях быстро меняющегося мира, где технологии и информация становятся основными движущими силами прогресса, новое поколение обучающихся сталкивается с уникальными вызовами и возможностями. Эти молодые люди, выросшие в эпоху цифровизации, требуют нестандартных подходов к обучению, которые соответствуют их стилю жизни и потребностям. Традиционные методы образования уже не всегда способны эффективно подготовить студентов к реалиям современного рынка труда и финансовой среды.

В данной статье мы рассмотрим, как интеграция нестандартных образовательных подходов и инициатив Центрального банка может способствовать подготовке нового поколения обучающихся к вызовам будущего.

Ключевые слова: банк, банковские технологии, банковский бизнес, поколение, финансовые технологии.

**THE CENTRAL BANK AND THE NEW GENERATION OF STUDENTS:
EDUCATIONAL INITIATIVES IN THE SPHERE OF MONETARY REGULATION**

Reznik I.A.

Orenburg state university (Orenburg, Russia)

Abstract. In a rapidly changing world where technology and information are becoming the main driving forces of progress, a new generation of learners faces unique challenges and opportunities. These young people, who have grown up in the digital age, require innovative

approaches to learning that suit their lifestyle and needs. Traditional educational methods are no longer always able to effectively prepare students for the realities of the modern labor market and financial environment.

In this article, we will consider how the integration of innovative educational approaches and Central Bank initiatives can help prepare the new generation of learners for the challenges of the future.

Keywords: bank, banking technologies, banking business, generation, financial technologies.

Роль Центрального банка как органа денежно-кредитного регулирования становится особенно важной. Центральный банк не только обеспечивает стабильность финансовой системы, но и активно участвует в образовательных инициативах, направленных на повышение финансовой грамотности среди молодежи. Совместные усилия образовательных учреждений и финансовых регуляторов могут создать основу для формирования компетентных и ответственных граждан, способных принимать обоснованные финансовые решения в условиях неопределенности [1].

Современные дети представляют собой цифровое поколение, которое активно использует и понимает различные технологии, а также применяют различные приложения для обучения и творчества.

Так, теоретический материал о плюсах и минусах денежно-кредитной политики, может быть представлена в виде кейсов.

Таблица 1 - Плюсы и минусы денежно-кредитной политики

ДКП	Монетарное таргетирование	Валютное таргетирование
Плюсы	Наличие номинального якоря и снижение инфляционных ожиданий	Удобство планирования трансграничных операций
	Рост операционной независимости ЦБ	Частичная стабилизация роста цен внутри страны
Минусы	Непостоянство влияние каналов на инфляцию	Невозможность проведения независимой ДКП
	Сложность контроля темпов роста денежных агрегаторов	Расход золото-валютных резервов

Преимущества таргетирования инфляции:

- рост независимости ЦБ в проведении ДКП;
- повышение предсказуемости макроэкономических условий;
- улучшение способности экономики абсорбировать шоки;
- повышение устойчивости экономического роста.

Нестандартные меры ДКП:

- «Одиссейский сигнал»: ЦБ будет действовать в соответствии с объявленным намерением;

- «Дельфийский сигнал»: ЦБ будет действовать в соответствии с объявленным намерением при определенных условиях.

Принципы ДКП ЦБ России:

- публичная количественная цель по инфляции;
- плавающий валютный курс;
- ключевая ставка и коммуникация как основные инструменты ДКП;
- принятие решения на основе макроэкономического прогноза;
- информационная открытость.

Цели коммуникации ЦБ:

- повышение доверия к политике Банка России;
- закоривание инфляционных ожиданий;
- повышение действенности и контрциклической роли ДКП в экономике;
- улучшение работы трансмиссионного механизма.

Таблица 2 - Денежно-кредитная политика и финансовая стабильность

Денежно-кредитная политика	Финансовая стабильность
Решение по ДКП могут сдерживать накопление рисков для финансовой стабильности	Необходимое условие для эффективной трансмиссии решений по ДКП в экономику
Рост операционной независимости ЦБ	Микро- и макропруденциальное регулирование, надзорная деятельность и мероприятия по финансовому оздоровлению
Среднесрочная перспектива	Долгосрочная перспектива

Смена форматов и способов обучения отражает изменения в подходах современных обучающихся. Во взаимодействии с мегарегулятором, изучение информации об истории денег, банковской системы, денежно-кредитной политики происходит в виде другого формата. Так, Отделение Оренбург Уральского Главного Управления Банка России проводит различные мероприятия, направленные на повышение финансовой грамотности населения, такие как [2].

- дни открытых дверей;
- экскурсии в музей с различной тематикой: «Нескучное деньговедение», «Российские деньги: от копейки к цифровому рублю», «История Оренбургского отделения Государственного банка»;

- семинар для преподавателей ВУЗов, например, на тему: «Современные подходы к проведению денежно-кредитной политики», на котором были представлены исторический аспект и современные подходы, режимы и роль, нестандартные меры, принципы денежно-кредитной политики, а также были рассмотрены практические кейсы по денежно-кредитной политике;

- конкурс студенческих работ, например по теме: «Исторические факты о деятельности Государственного банка в период с 1917 по 1940 годы» (на основе данных Государственного архива и информации (материалов) периодических изданий того периода)»

- финансовый квиз [3].

Экскурсии и игровые контенты играют важную роль в образовательном процессе, поскольку они создают увлекательную и интерактивную среду, способствующую усвоению знаний. Эти методы обучения помогают обучающимся лучше понять материал, связать теорию с практикой и развить критическое мышление. Участие в экскурсиях и игровых активностях позволяет не только закрепить полученные знания, но и развить навыки командной работы, коммуникации и креативности [3].

Список использованных источников:

1. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2023 год и период 2024 и 2025 годов [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.cbr.ru/about_br/publ/ondkp/on_2023_2025/ (дата обращения: 22.01.2025).

2. Резник, И. А. Применение методов визуализации в направлении "Естествознание. Экономика" программы дополнительного образования детей [Электронный ресурс] / И. А. Резник // Университетский комплекс как региональный центр образования, науки и культуры: сб. материалов Всерос. науч.-метод. конф., Оренбург, 1-3 февр. 2024 г. / Оренбург. гос. ун-т ; ред. А. В. Зайцев. - Оренбург : ОГУ, 2024. - С. 4666-4669.- 4 с.

3. Каргапольцева, Н. А. Развитие личности одаренных обучающихся в образовательном пространстве университетского кластера [Электронный ресурс] / Н. А. Каргапольцева, Д. С. Каргапольцева, Т. О. Губарева // Университетский комплекс как региональный центр образования, науки и культуры : сб. материалов Всерос. науч.-метод. конф., Оренбург, 1-3 февр. 2024 г. / Оренбург. гос. ун-т ; ред. А. В. Зайцев. - Оренбург : ОГУ, 2024. - С. 4562-4566.- 5 с.

Информация об авторе:

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

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

УДК 336.743

**ПРАКТИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО РЕАЛИЗАЦИИ СОГЛАСОВАННОЙ
ВАЛЮТНОЙ ПОЛИТИКИ СТРАН ЕАЭС В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ УСИЛЕНИЯ
НЕЛИНЕЙНОСТИ, НЕРАВНОВЕСНОСТИ И НЕУСТОЙЧИВОСТИ ПРОЦЕССОВ,
ПРОТЕКАЮЩИХ В МЕЖДУНАРОДНОЙ ВАЛЮТНО-ФИНАНСОВОЙ СФЕРЕ**

Шабан Е.Д.

Беларусский государственный экономический университет (г. Минск, Беларусь)

В статье предложены практические рекомендации по реализации согласованной валютной политики стран ЕАЭС в современных условиях усиления нелинейности, неравновесности и неустойчивости процессов, протекающих в международной валютно-финансовой сфере на базе экономической синергетики.

Ключевые слова: валютная политика, валютная система, валютный рынок, инфляционно-девальвационные ожидания, синергетическая парадигма.

**PRACTICAL RECOMMENDATIONS ON THE IMPLEMENTATION OF THE
COORDINATED FOREIGN EXCHANGE POLICY OF THE EAEU COUNTRIES IN
MODERN CONDITIONS OF INCREASING NONLINEARITY, IMBALANCE AND
INSTABILITY OF PROCESSES OCCURRING IN THE INTERNATIONAL MONETARY
AND FINANCIAL SPHERE**

Shaban A.D.

Belarus state economic university (Minsk, Belarus)

Abstract. The article offers practical recommendations for the implementation of the coordinated monetary policy of the EAEU countries in modern conditions of increasing nonlinearity, imbalance and instability of processes occurring in the international monetary and financial sphere based on economical synergetics.

Keywords: foreign exchange policy, currency system, foreign exchange market, inflation and devaluation expectations, synergetic paradigm.

Согласно последним эмпирическим исследованиям, экономические процессы, протекающие в международной валютно-финансовой сфере ЕАЭС на современном этапе, характеризуются высокой степенью нелинейности, неравновесности и неустойчивости [1-2].

Расширение и углубление интернационализации международных хозяйственных связей, активизация региональной экономической интеграции, приобретение информацией все более значимой роли в жизни общества, ускоренное развитие информационных технологий, телекоммуникаций, сети Интернет, усугубление геополитической ситуации в мире обусловили специфику функционирования современной мировой валютной системы, связанную с небывалым ростом емкости мирового валютного рынка, усилением взаимосвязи международных валютных отношений со всеми сферами международных экономических отношений и сегментами мирового финансового рынка (фондовым, кредитным, страховым и

рынком золота), расширением масштаба межгосударственного валютного регулирования, виртуализацией валютных операций, увеличением объема спекулятивных валютных сделок, чрезмерной либерализацией мирового валютного рынка. Все это служит основой для возрастания нелинейности и неравновесности современной мировой валютной системы, что определяет ее устойчивость, а также эффективность валютной политики в условиях, когда регулирующие мероприятия не приводят к ожидаемому результату (валютная политика сталкивается с ограничениями по методам и инструментам регулирования, с необходимостью снижения уровня долларизации экономики, с необходимостью управления риском оттока капитала из страны и т. д.), что обуславливает необходимость применения синергетического подхода к реализации валютной политики.

Синергетический подход подразумевает новое видение объекта валютной политики, которым становится самоорганизация валютной системы. Количественные или качественные показатели в рамках нового подхода должны рассматриваться как результирующие саморазвития валютной системы в процессе ее самоорганизации. Рассматривая валютную систему в рамках синергетического подхода как сложную открытую нелинейную саморазвивающуюся структуру, мы можем анализировать ее качественные характеристики, которые объективно задают границы регулятивных возможностей центрального банка и определяют результативность валютной политики [3].

Рефлексивная активность участников рынка, под чем понимаются их представления и ожидания, наряду с реальными данными, служит существенным элементом социально-экономических процессов, определяя состояние валютной системы. Ключевую роль в этом процессе играет фактор неопределенности будущего, вытекающий из базовых условий непреодолимости неполноты информации, что обуславливает нерациональность поведения участников валютного рынка, и как следствие, их вклад в дестабилизацию валютной системы. В работе Нгуена Ба Трунга, который, используя модель оценки VAR со стохастической волатильностью среднего значения, анализирует роль неопределенности валютного курса («Exchange Rate Uncertainty, ERU») в экономическом развитии стран с формирующимися рынками (Аргентина, Чили, Бразилия) более чем за 30-летний период, утверждается, что шоки неопределенности валютного курса играют «жизненно важную роль» в управлении их бизнес-циклами, провоцируя нестабильность на финансовом рынке и в реальном секторе, сдерживая международную торговлю, существенно снижая стоимость акций путем увеличения рисков и международных транзакционных издержек, снижающих международный приток портфельного капитала, в конечном итоге приводя к замедлению роста производства [4, с. 88, 89, 92-93].

Управление процессами самоорганизации валютной системы также актуализирует целесообразность выделения полисубъектной формы валютной политики, предполагающей регулирование обращения валютных ценностей, и, как следствие, валютного курса, путем оказания воздействия на участников валютного рынка (полисубъектная среда).

Если в процессе управления вопросам урегулирования интересов участников валютного рынка не уделяется должного внимания, то это ведет сперва к недоверию к валютной политике, а в конечном итоге приводит к тому, что в ответ на регулирующие мероприятия быстро актуализируется полисубъектная среда, которая вступает в противоречие с текущей валютной политикой.

Ярким примером этому выступает повышенный спрос на иностранную валюту, всплеск инфляционно-девальвационных ожиданий, в частности в странах ЕАЭС, что создает негативное давление на валютный курс, вносит вклад в величину инфляции, что негативно сказывается на конкурентоспособности экономик и тормозит интеграционные процессы в рамках объединения.

Любые шаги в рамках сближения стран ЕАЭС принесут ожидаемую пользу только тогда, когда государства будут проводить комплексные мероприятия по улучшению состояния экономики в целом, включая борьбу с инфляцией.

Современные исследования позволяют сделать вывод, что долгосрочное влияние валютной политики на конкурентоспособность экономик стран ЕАЭС должно достигаться через снижение волатильности курса национальных валют, сдерживание инфляции, повышение доверия к национальным валютам государств-членов.

В рамках синергетического подхода особый акцент делается на «субъектной» стороне процессов, протекающих в валютной системе. Из рефлексивной природы современной мировой валютной системы вытекает одна из главных задач валютной политики: необходимость устранения отрицательных эффектов самоорганизации валютной системы путем минимизации негативной Рефлексивной активности ее участников, возникающей в процессе формирования спроса (предложения) на валюту. В связи с этим валютная политика регулятора должна быть направлена на согласование локальных интересов и ожиданий участников валютно-финансовых отношений с общенациональными и региональными интересами.

В настоящее время в странах ЕАЭС сохраняется угроза роста инфляции. В странах с формирующимся рынком и развивающихся странах отрицательные последствия роста инфляции могут в непропорционально большой степени затрагивать экономических агентов, которые держат значительную часть своих активов в денежной форме и полагаются преимущественно на заработную плату, социальные пособия и пенсии в качестве основного источника дохода. Реакция экономических агентов на усиление инфляционных процессов в виде ожиданий ее еще большего усиления сама по себе вносит существенный вклад в развитие инфляционных процессов. В странах с формирующимся рынком и развивающихся странах инфляционные ожидания более чутко реагируют на глобальные и внутренние события, чем в странах с развитой экономикой, так как для них характерна большая открытость торговли. Усиление влияния глобальных факторов на внутреннюю инфляцию в этих странах связывается с колебаниями валютных курсов. Данное замечание приобретает первостепенную значимость в странах ЕАЭС. В России канал валютного курса является важнейшим каналом монетарной трансмиссии. Также чувствительна инфляция к динамике валютного курса в Казахстане и Беларуси, где высока доля импорта во внутреннем спросе.

Управление валютным курсом в рамках синергетического подхода подразумевает управление самоорганизацией валютной системы, причем в странах ЕАЭС должное внимание следует уделять рефлексивной активности участников валютного рынка, формированию условий для возникновения здесь позитивных синергетических эффектов, ответственных за динамику валютных показателей, отражающих реальный спрос на валюту.

В рамках данного подхода к управлению самоорганизацией валютной системы предпочтительно задействование экономического метода валютной политики, направленного на сглаживание имеющихся противоречий функционирования валютной системы, объединение усилий регулятора с другими участниками валютного рынка для достижения совместных целей на принципах кооперации, консенсуса, максимального учета интересов обеих сторон.

Эффективность валютной политики стран ЕАЭС также в значительной степени определяется ее способностью минимизировать фактор неопределенности будущего в функционировании валютной системы, что в конечном итоге вносит вклад в формирование условий для развития производства и реализации ВВП, реализацию мотивов владения валютой среди экономических агентов, транзакционного, спекулятивного и мотива предосторожности.

Эта проблема может быть разрешена путем совершенствования системы хеджирования рисков, касающихся будущих денежных потоков: развития рынка финансовых инструментов срочных сделок; предоставления гарантий стабильности обязательств банков перед экономическими агентами. Проблема спекулятивного мотива владения валютой может быть решена путем политики, направленной на формирование у экономических агентов мотивации к использованию национальной валюты. При этом только экономического метода валютной политики недостаточно.

Особое внимание должно быть уделено информационному методу. В период растущей глобализации и развития цифровых технологий, информация является одной из основных движущих сил развития мировой экономики. В синергетике постулируется, что интенсивный обмен информацией между различными элементами системы, а также ее элементами и средой – обязательное условие ее стабильного функционирования.

Повышение количества и качества стабилизирующих валютную систему информационных потоков может быть достигнуто в рамках информационно-коммуникационной политики центрального банка, нацеленной на минимизацию фактора неопределенности в функционировании валютной системы как нелинейной системы взаимодействия. Информационно-коммуникационная политика центрального банка таким образом позволит регулировать степень нерациональности в поведении экономических агентов, связанной с субъективностью восприятия информационных потоков, что может быть достигнуто путем движения в направлении роста интерактивности валютной системы, повышением финансовой грамотности населения, повышением транспарентности целей и задач межгосударственного валютного регулирования, чему уделяется первостепенное внимание в рыночной экономике.

Таким образом, можно выделить следующие практические рекомендации по реализации согласованной валютной политики стран ЕАЭС в современных условиях усиления нелинейности, неравновесности и неустойчивости международной валютно-финансовой сферы на базе экономической синергетики (табл. 1).

Таблица 1 - Практические рекомендации по реализации согласованной валютной политики стран ЕАЭС в современных условиях усиления нелинейности, неравновесности и неустойчивости процессов, протекающих в международной валютно-финансовой сфере

Основополагающий принцип	Меры по реализации
<i>Обеспечение предсказуемости динамики валютного курса</i>	1) Выбор в пользу режима гибридного инфляционного таргетирования, подразумевающего помимо ориентации на цель по инфляции также проведение валютных интервенций с целью снижения волатильности валютного курса, в также определение прогнозного (индикативного) коридора колебаний валютного курса.
<i>Всестороннее содействие интересам участников валютного рынка, формирование у экономических агентов чувства защищенности на валютном рынке</i>	2) Нормативное закрепление целей и задач валютной политики, их иерархии в общей системе приоритетов социально-экономического развития страны.
	3) Нормативное закрепление обязательств выполнения объявленных целей валютной политики.
	4) Совершенствования системы хеджирования валютных рисков в направлении снижения роли доллара и евро во взаимных расчетах стран-участниц Союза:
	- внедрение инструментов, позволяющих хеджировать риски сделок по обмену валют стран ЕАЭС без использования в качестве промежуточной иностранной резервной валюты; - заключение фьючерсных и опционных контрактов на валюты стран ЕАЭС, повышение доли торговли валютными парами стран ЕАЭС на валютном спот-рынке; - формирование на биржевых валютных рынках пулов маркет-мейкеров по национальным валютам ЕАЭС; - формирование странами ЕАЭС валютного пула (объединения части их международных резервных активов), средства которого смогут использоваться для покрытия разрывов при выполнении ими международных обязательств, с привлечением на двусторонней основе иностранных партнеров в рамках инициативы создания Большого Евразийского партнерства с участием Евразийского экономического союза, что позволит активизировать расчеты в национальных валютах, сократить транзакционные издержки (при конверсии), производить расчеты вне зависимости от изменений курса доллара и евро, заключать внешнеторговые договоры в национальных валютах.

Продолжение таблицы 1

<i>Минимизация фактора неопределенности функционирования валютной системы</i>	5) Повышение транспарентности валютной политики: - формирование отдельного направления по валютной политике в рамках информационно-коммуникационной политики центрального банка; - публикация в периодических изданиях центральных банков результатов валютной политики и используемых для их достижения инструментов, ожидаемых результатов валютной политики на прогнозный год в контексте макроэкономической политики, анализа валютной политики текущего года с выделением причин отклонения ее результатов от объявленных целей (если таковое имело место).
	6) Повышение интерактивности информационного обеспечения участников валютного рынка: - организация представителями центральных банков пресс-конференций, брифингов, семинаров, встреч с экспертами по вопросам валютной политики и ее результатов; - внедрение электронных платформ общественного участия по анализу и предоставлению экономической информации участникам валютного рынка на принципах управления рефлексивно-активными средами в рамках субъект-субъектного подхода.

Список использованных источников:

1. Шабан, Е. Д. Анализ синергетического потенциала развития валютно-финансовой сферы стран ЕАЭС / Е. Д. Шабан // Экономический бюллетень. – 2023. – № 7. – С. 21-33.
2. Шабан, Е. Д. Методика анализа синергетического потенциала развития валютной системы / Е. Д. Шабан // Социально-экономические и правовые исследования. – 2022. – № 1. – С. 104-111.
3. Шабан, Е. Д. Синергетика исследования валютной системы / Е. Д. Шабан // Вестник Белорус. гос. экон. ун-та. – 2021. – № 5. – С. 41-48.
4. Trung, N. B. Exchange rate uncertainty and economic fluctuations in typical emerging economies / N. B. Trung // Economics and Business Administration. – 2024. – Vol. 14, № 1. – P. 88–103.

Информация об авторе:

Шабан Елена Дмитриевна, Белорусский государственный экономический университет, магистр экономических наук, аспирант кафедры «мировая экономика». E-mail: okna444@yandex.ru

Shaban Elena Dmitrievna, Belarus state economic university, master of economics, postgraduate student of «World economics». E-mail: okna444@yandex.ru

УДК 338.2

МЕХАНИЗМЫ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ В РОССИИ В УСЛОВИЯХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ САНКЦИЙ

Шефер Д.М., Темирчев К.Д., Браткова В.В.

Северо-Кавказский институт (филиал) Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ (г. Пятигорск, Россия)

Аннотация. В данной статье обобщаются санкции и их влияние на экономику государства, а также инструменты денежно-кредитного регулирования и успешность их использования, рассматриваются механизмы денежно-кредитного регулирования в России в условиях экономических санкций.

Ключевые слова: денежно-кредитное регулирование, инфляция, санкции, Центральный банк России, экономика.

MECHANISMS OF MONETARY REGULATION IN RUSSIA IN THE CONTEXT OF ECONOMIC SANCTIONS

Shefer D.M., Temirchev K.D., Bratkova V.V.

North Caucasus institute (branch) of the Russian academy of national economy and public administration under the President of the RF (Pyatigorsk, Russia)

Abstract. this article examines the mechanisms of monetary regulation in Russia in the context of economic sanctions, examines sanctions and their impact on the economy of the state, as well as monetary regulation tools and the success of their use.

Keywords: monetary regulation, inflation, sanctions, Central Bank of Russia, economy.

В последние годы российская экономика столкнулась с серьёзными вызовами, вызванными экономическими санкциями, введёнными рядом стран и международных организаций. Эти санкции затронули ключевые сектора экономики, включающими энергетику, финансовые рынки, внешнюю торговлю и доступ к международным технологиям. Это существенно усложнило условия для устойчивого экономического роста и финансовой стабильности. В таких условиях Центральный Банк России играет важную роль в обеспечении макроэкономической устойчивости и поддержании денежно-кредитной стабильности через использование различных механизмов регулирования.

Механизмы денежно-кредитного регулирования включают в себя широкий спектр инструментов, таких как ключевая ставка, валютные интервенции, операции на открытом рынке и регулирование ликвидности банковской системы. Эти инструменты используются для поддержания инфляции на целевом уровне, стабилизации курса национальной валюты и обеспечения финансовой стабильности. В условиях санкционной политики данные механизмы сталкиваются с большими сложностями, поэтому Центральный банк должен быть гибким и оперативным в принятии решений.

Целью данной статьи является анализ механизмов денежно-кредитного регулирования, применяемых Центральным банком России в условиях экономических санкций, а также оценка их эффективности. На декабрь 2024 года против России введено 15 пакетов санкций, включающих значительную долю экономических ограничений, направленных на ослабление экономической мощи России и изменение её политической позиции и затрагивающих аспекты финансовой и торговой деятельности. Данные ограничения можно разделить на несколько типов, каждый из которых оказывает влияние на различные сферы экономики:

- финансовые санкции, включающие ограничения на доступ российских банков и компаний к международным финансовым рынкам. В эти ограничения входят запрет на выпуск еврооблигаций, санкции против российских банков, запрет на использование платёжной системы Visa и Mastercard, ограничение к международным расчётам в долларах и евро, заморозка золотовалютных резервов РФ на банковских счетах в США и странах ЕС, блокировка иностранных акций, хранящихся на счёте НРД в иностранных депозитариях.

- торговые ограничения, касающиеся ограничений на импорт и экспорт товаров и услуг. Они включают уход иностранных компаний с рынка РФ, ограничение на поставки продукции в РФ из стран ЕС и США, например, высокотехнологические товары, товары авиационной отрасли и другие, ограничения на импорт из РФ ряда товаров (больше всего пострадали металлургические компании, производители угля, золотодобывающие компании и производители алмазов). Также пострадала логистика перевозок товаров как морских, так и воздушных транспортировок.

- технологические санкции, касающиеся ограничений на поставки технологий и оборудования для ключевых отраслей экономики, таких как нефтегазовая промышленность, высокие технологии и телекоммуникации. Эти санкции направлены на затруднение развития таких секторов, что может снизить долгосрочные экономические перспективы и инновационную способность России.

Санкции значительно повлияли на внешнюю торговлю России, изменив её структуру и ограничив доступ к внешним рынкам. В первую очередь, они затруднили экспорт энергоносителей, что является основным источником доходов российской экономики.

Ограничения на поставки технологий и оборудования, в свою очередь, замедлили развитие таких отраслей, как нефтегазовая и телекоммуникационная. Санкции ограничили доступ российских компаний и банков к международным капиталам и финансированию, повлияв так на финансовые потоки, что привело к увеличению стоимости заимствований, сокращению иностранных инвестиций и снижению валютных поступлений. Это вызвало дефицит ликвидности на финансовых рынках и повысило риски для банковского сектора.

Банковская система России также подверглась значительным изменениям. Введение санкций на международные расчёты и блокировка активов некоторых банков привели к падению доверия к финансовой системе и потребовали от ЦБ России принятия экстренных мер для стабилизации ситуации. На данный момент более 80% банков РФ находится под санкциями, со временем они становятся всё строже. В частности, были введены ограничения на отток капитала и меры по поддержанию ликвидности в банковском секторе.

Влияние санкций на ключевые экономические показатели.

Наиболее заметным последствием экономических ограничений стало влияние на курс рубля. В ответ на санкции курс национальной валюты пережил значительные колебания, включая резкие падения, способствующие удорожанию внешней задолженности, так как многие внешние обязательства РФ выражены в иностранной валюте. Инфляция в таких условиях также значительно возросла. Повышение цен на топливо и импортируемые товары, такие как техника, лекарства, продукты питания, оказали серьёзное давление на потребительские цены. С целью сдерживания инфляции ЦБ России был вынужден предпринимать меры по повышению ключевой ставки, что увеличивало стоимость кредитования и сказывалось на потребительском спросе. Рост курса доллара и евро в результате падения рубля увеличил сумму внешнего долга в национальной валюте. Помимо этого, санкции ограничили возможность России для рефинансирования внешних долгов, создав дополнительное напряжение в финансовой системе [4, с 1290-1291].

Центральный банк России занимает важное место в обеспечении финансовой стабильности и устойчивости экономики страны, пользуясь разнообразными инструментами денежно-кредитной политики. В условиях внешних шоков и экономических санкций эти механизмы становятся особенно важными для поддержания макроэкономической стабильности. Центральный банк России использует несколько инструментов денежно-кредитной политики для воздействия на финансовую систему и экономику в целом. Основными из них являются:

- операции на открытом рынке, позволяющие Центробанку управлять ликвидностью банковской системы. Данный инструмент подразумевает покупку и продажу государственных облигаций, а также других финансовых активов. Покупка облигаций повышает ликвидность в экономике, а их продажа снижает объём денежной массы. Эти операции также влияют на краткосрочные процентные ставки и помогают контролировать инфляцию.

- изменение ключевой процентной ставки, по которой ЦБ предоставляет кредиты коммерческим банкам, оказывает влияние на стоимость заимствований в экономике, а также на уровень потребительских и инвестиционных расходов. Повышение процентной ставки помогает сдерживать инфляцию и замедлять рост кредитования, а снижение – стимулировать экономический рост в условиях дефляции.

- использование валютных интервенций для стабилизации курса рубля. В условиях экономических санкций, приводящим к резким колебаниям обменного курса, Центробанк России может либо продавать иностранную валюту из своих резервов, поддерживая курс рубля, либо покупать валюту, предотвращая чрезмерную девальвацию. Эти интервенции снижают волатильность рынка, тем самым укрепляя доверие к национальной валюте.

В условиях экономических санкций и внешних шоков может возникнуть дефицит ликвидности, поэтому Центральный банк России использует различные инструменты для поддержки ликвидности банковской системы:

- проведение РЕПО-операций, в рамках которых коммерческие банки могут получить ликвидность в обмен на залоговые активы. Это поддерживает стабильность ликвидности в банковской системе, особенно в кризисных условиях, когда банки сталкиваются с временными трудностями в доступе к финансированию.

- предоставление краткосрочных кредитов коммерческим банкам для поддержания их ликвидности.

- установление норм резервирования, контролирующее ликвидность банковской системы. Так повышение норм резервирования уменьшает доступную ликвидность, а их снижение способствует росту кредитования [1, с 9-10].

Центральный банк России регулирует деятельность банков через систему стресс-тестов, проверки качества активов, установление требований к капиталу и другие меры, направленные на минимизацию рисков.

В условиях внешних шоков ЦБ России играет ключевую роль в обеспечении финансовой стабильности, поддерживая курсовую стабильность, проводя мониторинг финансовых рисков, контролируя инфляцию за счёт изменения ключевой ставки и осуществляя экстренные меры реагирования во время кризисных ситуаций.

Введение экономических ограничений потребовало оперативной адаптации политики ЦБ РФ. Одной из главных мер стало использование инфляционного таргетирования, несмотря на возросшие инфляционные риски.

В кризисные ситуации Центральный банк резко повышал ключевую ставку для стабилизации рубля и замедления оттока капитала, тем самым адаптируя денежно-кредитную политику в ответ на санкционное давление. Например, в феврале 2022 года ставка была временно увеличена до 20%, ограничивая обесценивание рубля и сохраняя контроль над инфляцией. По мере стабилизации финансовых условий ставка постепенно снижалась, создавая условия для восстановления кредитования и экономической активности. На сегодняшний день многими экспертами прогнозировалось повышение ключевой ставки, но этого не произошло из-за снижения санкционного давления, поэтому ключевая ставка сохранилась на уровне 21%. На рисунке представлено изменение ключевой ставки с февраля 2022 года.

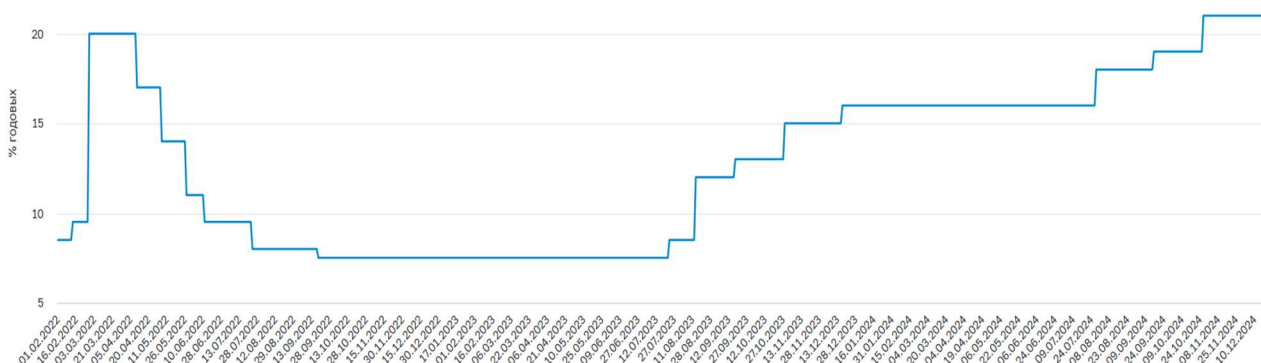


Рисунок 1 – Динамика изменений ключевой ставки

В это же время были ужесточены нормы резервирования и введены дополнительные инструменты управления денежной массой. Данные меры позволили сбалансировать внутреннюю ликвидность и снизить волатильность на финансовых рынках.

Для усиления инструментов контроля за ликвидностью и поддержания курса рубля Банк России принял ряд мер для укрепления курса рубля и предотвращения хаотичных колебаний валютного рынка, включая временные меры, ограничивающие покупку иностранной валюты и вывоз капитала за рубеж.

Для управления внутренней ликвидностью ЦБ активизировал операции на открытом рынке и увеличил объём краткосрочного кредитования для банков. Ломбардное кредитование и другие механизмы предоставления ликвидности позволили банкам сохранять устойчивость в условиях высоких рисков и санкционного давления [3, с 187-190].

С целью контроля над внутренними валютными потоками было расширено использование национальных платёжных инструментов, таких как система «Мир» и переход в рублях и валютах дружественных стран, в том числе в двусторонних торговых договорах.

Санкции, направленные на изоляцию российской финансовой системы, подтолкнули Центральный Банк к активным действиям по диверсификации международных резервов и

укреплению независимой экономики. Главной задачей стало снижение зависимости от активов в долларах США, евро и других валютах недружественных стран.

Центробанк сосредоточился на наращивании резервов в золоте и дружественных валютах, таких как юань, и развитии альтернативных расчётных систем для снижения влияния замороженных активов. Международные резервы используются не только для стабилизации курса рубля, но и для обеспечения долгосрочной устойчивости в условиях ограниченного доступа к зарубежным рынкам капитала.

Для стимулирования экономической активности и снижения эффекта санкций ЦБ РФ способствовал созданию новых финансовых продуктов, например, инструменты для поддержки экспортно-ориентированных компаний, и усиливал контроль за платёжеспособностью корпоративного сектора.

Меры денежно-кредитной политики, предпринятые Центральным банком России в ответ на санкционное давление, в контексте поддержания финансовой устойчивости и сдерживания сильных колебаний валютного курса были успешными, но они также вызвали и ряд проблем, влияющих на экономику в целом.

Таблица 1 – Успехи и проблемы мер денежно-кредитной политики (составлено авторами на основе анализа применения мер денежно-кредитной политики)

Меры денежно-кредитной политики	Успешность	Проблемы
Повышение ключевой ставки	- Стабилизация рубля в краткосрочной перспективе; - Предотвращение массового оттока капитала; - Удержание финансовой стабильности.	- Удорожание кредитов для бизнеса и населения, что привело к снижению потребительского спроса и инвестиционной активности; - Рецессия и снижение экономического роста.
Валютные интервенции	- Осуществление плавного перехода через валютные колебания; - Предотвращение обрушения курса рубля.	- Ограниченные резервы валютных средств, что создаёт риски для долгосрочного поддержания курса рубля; - Потеря части международных резервов из-за санкций.
Операции на открытом рынке	- Устранение дефицита ликвидности на финансовом рынке; - Предоставление ликвидности банковской системе.	- Рост долговой нагрузки на государство из-за привлечения ликвидности; - Недостаточная гибкость в условиях резкого внешнего давления.
Ограничение валютных операций (контроль капитала)	- Снижение валютных оттоков и спасение золотовалютных резервов; - Предотвращение паники на валютном рынке.	- Существенные ограничения для бизнеса и иностранных инвесторов; - Отсутствие свободного доступа к валютам для внешней торговли.
Диверсификация резервов (инвестиции в золото и дружественные валюты)	- Укрепление национальных резервов в условиях геополитической нестабильности; - Снижение зависимости от валют и активов недружественных стран.	- Проблемы с ликвидностью части диверсифицированных резервов, особенно при ограниченном доступе к международным рынкам. - Неопределённость по устойчивости выбранных активов в долгосрочной перспективе.

Центральному банку в дальнейшем предстоит продолжить работу по стабилизации финансовой системы и возвращению к устойчивому экономическому росту, однако существуют вызовы, мешающие дальнейшей реализации денежно-кредитной политики, такие как продолжение инфляционного давления, ограниченность внутренних источников капитала, неопределённость внешнеэкономической обстановки и другие. ЦБ РФ предстоит не только решать задачи макроэкономической стабильности, но и вырабатывать новые подходы к денежно-кредитному регулированию в условиях геополитических рисков и долгосрочного санкционного давления [2, с 16-17].

В ответ на санкционное давление, Центральный банк России успешно адаптировал свою денежно-кредитную политику для поддержания финансовой

стабильности. Используя инструменты, такие как повышение ключевой ставки, валютные интервенции и операции на открытом рынке, ЦБ смог смягчить последствия санкций, такие как инфляция и нестабильность рубля.

Однако проблемы, такие как высокая инфляция, дефицит капитала и внешняя неопределённость, продолжают оставаться серьёзными вызовами. Диверсификация резервов и развитие альтернативных платёжных систем становятся ключевыми направлениями для укрепления независимости российской экономики.

В настоящее время ЦБ России продолжает работать над минимизацией рисков и созданием условий для восстановления экономического роста, несмотря на геополитические сложности и санкционное давление.

Список использованных источников:

1. Фейзуллина, Я. Д. Ключевая ставка как инструмент стабилизации экономики России в условиях санкций / Я. Д. Фейзуллина, Л. Н. Мулендеева // Наука XXI века: актуальные направления развития. – 2022. – № 2-2. – С. 8-12. – DOI 10.46554/ScienceXXI-2022.10-2.2-pp.8.
2. Бабукин, Г. М. Проблемы и пути совершенствования денежно-кредитного регулирования в Российской Федерации / Г. М. Бабукин, А. Н. Панков // Тенденции развития науки и образования. – 2022. – № 86-4. – С. 16-18. – DOI 10.18411/tmio-06-2022-137.
3. Колядина, Е. А. Денежно-кредитная политика ЦБ РФ и ее особенности на современном этапе / Е. А. Колядина, О. А. Образцова // Молодежный вектор развития аграрной науки: материалы 73-й национальной научно-практической конференции студентов и магистрантов, Воронеж, 01 марта – 31 2022 года. Том Часть VII. – Воронеж: Воронежский государственный аграрный университет им. Императора Петра I, 2022. – С. 186-191.
4. Темирчев, К. Д. Влияние ценовой эластичности спроса на рыночные стратегии компании в условиях цифровизации экономики / К. Д. Темирчев // Молодежь и образование XXI века: Материалы XXII межвузовской научно-практической конференции студентов и молодых ученых, Ставрополь, 19 апреля 2024 года. – Ставрополь: Ставропольский государственный педагогический институт, 2024. – С. 1288-1293.

Информация об авторах:

Шефер Дмитрий Максимович, Северо-Кавказский институт (филиал) Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ, студент направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы и кредит», 1 курс. E-mail: dima.strakonv@mail.ru

Shefer Dmitry Maksimovich, North-Caucasus institute (branch) of the Russian academy of national economy and public administration under the President of the RF, student of the field of study «Economics», profile «Finance and Credit», 1 course. E-mail: dima.strakonv@mail.ru

Темирчев Константин Дмитриевич, Северо-Кавказский институт (филиал) Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ, студент направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы и кредит», 2 курс. E-mail: k.temirchev@mail.ru

Temirchev Konstantin Dmitrievich, North-Caucasus institute (branch) of the Russian academy of national economy and public administration under the President of the RF, student of the field of study «Economics», profile «Finance and Credit», 2 course. E-mail: k.temirchev@mail.ru

Браткова Валерия Валентиновна, Северо-Кавказский институт (филиал) Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ, заведующий кафедрой экономики и финансового права, кандидат социологических наук, доцент. E-mail: bratkova.valera@mail.ru

Bratkova Valeria Valentinovna, North-Caucasus institute (branch) of the Russian academy of national economy and public administration under the President of the RF, Head of the department of economics and financial law, candidate of sociological sciences, associate professor.. E-mail: bratkova.valera@mail.ru

II. СОВРЕМЕННЫЕ ЦИФРОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ И ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

УДК 336.71

КИБЕРУГРОЗЫ В ЦИФРОВОМ БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ И МЕХАНИЗМЫ ИХ ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ

Беспалов Е. Н., Мишина М.Ю.

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

Аннотация. В статье рассматриваются актуальные киберугрозы, с которыми сталкивается цифровой банковский сектор, включая фишинг, атаки типа DDoS и утечки данных. Особое внимание уделяется механизмам предотвращения кибератак, таким как внедрение многофакторной аутентификации, регулярное обновление программного обеспечения и обучение персонала. Также обсуждаются лучшие практики по обеспечению кибербезопасности и необходимость сотрудничества между банками и государственными органами для создания эффективной защиты от новых вызовов в цифровой среде.

Ключевые слова: киберугрозы, цифровой банковский сектор, фишинг, кибербезопасность, защита данных, обучение персонала, превентивные меры, технологический ландшафт.

CYBER THREATS IN THE DIGITAL BANKING SECTOR AND THEIR PREVENTION MECHANISMS

Bespalov E.N., Mishina M.Yu.

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

Abstract. The article discusses current cyber threats faced by the digital banking sector, including phishing, DDoS attacks, and data leaks. Special attention is paid to cyberattack prevention mechanisms, such as the introduction of multi-factor authentication, regular software updates, and staff training. The best cybersecurity practices and the need for cooperation between banks and government agencies to create effective protection against new challenges in the digital environment are also discussed.

Keywords: cyber threats, digital banking, phishing, cybersecurity, data protection, staff training, preventive measures, technological landscape.

Сегодня цифровизация стала неотъемлемой частью развития банковской отрасли. Финансовые технологии (финтех) существенно упростили доступ к банковским услугам, сократили время операций и снизили их стоимость. Сервисы мобильного и онлайн-банкинга, блокчейн, искусственный интеллект и большие данные не только продвигают рынок, но и делают банки более гибкими и конкурентоспособными [1].

С другой стороны, стремительное расширение цифровых технологий обуславливает увеличение уровня киберугроз, ставя под угрозу как безопасность данных, так и доверие клиентов.

С появлением мобильных платежей и повсеместных банковских приложений участились кибератаки, цель которых — сорвать работу систем, украсть данные или финансы клиентов. По данным международных исследований, ежегодный ущерб от кибератак в банковском секторе составляет десятки миллиардов долларов. В связи с этим вопросы кибербезопасности набирают критическую важность.

Современные банки активно используют передовые технологии для повышения удобства и скорости предоставления услуг. Среди ключевых технологий можно выделить [2]:

1. Мобильные приложения: позволяют клиентам осуществлять платежи, переводы, проверять баланс и управлять своими финансами в любое время и из любой точки мира.
2. Онлайн-банкинг: обеспечивает доступ к банковским услугам через веб-браузеры, предоставляя расширенные возможности для управления счетами и транзакциями.
3. Искусственный интеллект (ИИ): используется для автоматизации процессов, таких как обработка заявок на кредиты, борьба с мошенничеством и персонализация клиентских предложений.
4. Блокчейн: обеспечивает безопасность и прозрачность транзакций, особенно в сфере международных платежей.
5. Биометрическая аутентификация: используется для идентификации клиентов, повышая уровень безопасности при входе в систему или подтверждении операций.

С увеличением числа цифровых операций значительно возросла угроза кибератак. Постоянно растущие объемы транзакций и данных требуют от банков внедрения новых методов защиты [3]. Среди наиболее распространенных угроз можно выделить:

1. Фишинг: Атаки, направленные на получение конфиденциальной информации клиентов.
2. Малварь: Вредоносное ПО, используемое для взлома банковских систем.
3. DDoS-атаки: Направлены на выведение из строя цифровых сервисов, что приводит к сбоям в работе.

Банки вынуждены инвестировать значительные ресурсы в системы защиты, такие как межсетевые экраны, системы обнаружения вторжений и обучение персонала. Безопасность цифровых операций становится не просто вопросом конкурентоспособности, но и основным условием доверия клиентов. Поэтому банки с целью обеспечения безопасности цифровых операций используют аутентификацию и биометрическую идентификацию клиентов, современные цифровые алгоритмы, препятствующие несанкционированный доступ к информации о клиентах, мониторинг предотвращения мошенничества, позволяющий своевременно предотвратить доступ к клиентским счетам и другие меры кибербезопасности [4].

Вредоносное программное обеспечение (malware) включает в себя различные типы угроз, такие как:

1. Ransomware: блокирует доступ к данным или системам до тех пор, пока не будет выплачен выкуп. Это один из самых разрушительных видов атак, который может парализовать работу банковской инфраструктуры.
2. Spyware: Программное обеспечение для шпионажа, которое используется для получения конфиденциальной информации, включая пароли и данные клиентов.
3. Трояны (Trojans): маскируются под легитимное программное обеспечение, чтобы проникнуть в системы и предоставить доступ злоумышленникам.

Фишинговые атаки направлены на обман сотрудников и клиентов банков с целью получения конфиденциальной информации. Они включают:

1. Поддельные электронные письма и веб-сайты, имитирующие официальные ресурсы банка.
2. Использование методов социальной инженерии для манипуляции поведением людей.

Эти методы часто нацелены на сотрудников банка, что может привести к утечке данных или компрометации системы.

Атаки типа DDoS и взломы баз данных

1. DDoS-атаки (Distributed Denial of Service): приводят к перегрузке серверов и нарушению работы банковских сервисов, что наносит ущерб репутации банка и создает неудобства для клиентов.

2. Взломы баз данных: Злоумышленники атакуют базы данных с целью кражи личной и финансовой информации клиентов, что может привести к масштабным финансовым потерям и юридическим последствиям.

Инсайдеры — сотрудники банка или подрядчики, имеющие доступ к внутренним системам, могут:

- Нарушать политику безопасности намеренно или по неосторожности.
- Передавать конфиденциальные данные третьим лицам.

Эти угрозы особенно сложны для обнаружения, так как инсайдеры имеют легитимный доступ к системам и данным.

Кибератаки на банковский сектор имеют серьезные экономические и репутационные последствия, которые проявляются на нескольких уровнях. Прямые финансовые убытки, вызванные кражей средств или данных, становятся первым и наиболее очевидным результатом успешной атаки. Банки вынуждены компенсировать потери клиентов, что нередко приводит к значительным финансовым затратам, способным негативно повлиять на их прибыльность и устойчивость [5].

Еще одним важным аспектом является потеря доверия клиентов. Утечка данных или неспособность банка защитить средства своих пользователей подрывает репутацию организации. В результате клиенты могут перейти к конкурентам, что ведет к снижению клиентской базы и, как следствие, доходов [6]. Масштабные инциденты киберугроз часто освещаются в СМИ, усиливая негативный имидж банка и снижая его привлекательность для потенциальных клиентов.

Кроме того, значительные расходы приходится направлять на восстановление инфраструктуры и устранение последствий атаки. Эти меры включают в себя закупку нового оборудования, обновление программного обеспечения, привлечение специалистов по кибербезопасности и проведение аудитов. В ряде случаев банки также сталкиваются с необходимостью уплаты штрафов и выполнения регуляторных требований, что дополнительно увеличивает расходы. Таким образом, кибератаки представляют собой комплексную проблему, которая затрагивает как финансовую стабильность, так и репутацию банковской организации.

Современные технологии играют ключевую роль в предотвращении киберугроз. Среди наиболее эффективных решений можно выделить [7]:

1. Искусственный интеллект (AI): используется для выявления аномалий в поведении систем и пользователей, что позволяет обнаруживать подозрительные операции до их реализации.

2. Блокчейн: применяется для повышения безопасности транзакций благодаря децентрализации данных и невозможности их подделки.

3. Многослойная аутентификация: включает в себя комбинацию паролей, биометрической идентификации и одноразовых кодов, что существенно усложняет несанкционированный доступ.

Человеческий фактор остается одной из главных причин успешных кибератак. Обучение сотрудников банка основам кибербезопасности позволяет:

- Снизить риск фишинговых атак.
- Повысить уровень осведомленности о методах социальной инженерии.

Киберграмотность клиентов также важна. Информирование о безопасных методах работы с онлайн-банкингом и мобильными приложениями помогает предотвратить утечку данных.

Международные стандарты играют важную роль в разработке и поддержании эффективных мер безопасности. Среди них:

1. ISO 27001: обеспечивает управление информационной безопасностью.
2. PCI DSS: регламентирует безопасность данных платежных карт.

Соответствие этим стандартам гарантирует, что банк внедрил адекватные меры для защиты данных и минимизации рисков.

Регуляторы играют ключевую роль в формировании устойчивой системы кибербезопасности банковского сектора. Во многих странах принимаются национальные стратегии, направленные на защиту финансовых организаций от кибератак. Например, создание специализированных агентств, разрабатывающих стандарты безопасности и координирующих действия банков в случае атак, стало важным шагом для повышения устойчивости системы [8].

Международное сотрудничество позволяет банкам и регуляторам обмениваться передовыми практиками и информацией о новых угрозах. Такие организации, как Европейское агентство по кибербезопасности (ENISA) и Глобальный форум по киберэксплуатации (GFCE), способствуют созданию платформ для обмена данными, что помогает лучше подготовиться к новым вызовам. Объединенные усилия различных стран также способствуют разработке глобальных стандартов безопасности.

Законы, регулирующие кибербезопасность, обязывают банки внедрять минимально необходимые меры защиты и предоставлять отчеты о выявленных инцидентах. Такие нормативные акты, как GDPR в Европе и законы о защите данных в других странах, усиливают ответственность банков за утечку информации и стимулируют внедрение современных технологий защиты. Регулярное обновление законодательной базы помогает адаптироваться к изменяющимся условиям и новым видам угроз, обеспечивая стабильность и безопасность банковской отрасли [9].

С развитием технологий появляются новые риски, которые необходимо учитывать в стратегиях кибербезопасности банков. Одной из таких угроз являются квантовые вычисления, способные разрушить существующие системы шифрования благодаря своей высокой вычислительной мощности. Кроме того, Интернет вещей (IoT), интегрированный в банковскую инфраструктуру, открывает дополнительные точки доступа для злоумышленников. Устройства IoT, если они не защищены должным образом, могут стать уязвимыми звеньями в цепи безопасности.

В ответ на новые вызовы появляются инновационные подходы к обеспечению кибербезопасности. Среди них:

1. Квантовая криптография: Технология, основанная на принципах квантовой механики, предлагает более высокий уровень безопасности для защиты данных.

2. Автоматизированные системы обнаружения угроз: Использование ИИ и машинного обучения для анализа больших объемов данных и оперативного выявления подозрительных активностей.

3. Улучшенные протоколы безопасности IoT: Разработка стандартов для защиты устройств Интернета вещей, включая шифрование данных и безопасную аутентификацию.

Будущее кибербезопасности в цифровом банкинге требует не только технологических решений, но и тесного сотрудничества между банками, регуляторами и исследовательскими центрами. Только объединенные усилия позволят справиться с новыми вызовами и обеспечить надежность и устойчивость финансовой системы.

В современном цифровом мире банковский сектор сталкивается с растущей угрозой кибератак, которые становятся все более изощренными и сложными. Цифровые угрозы не только наносят финансовый ущерб банкам и их клиентам, но и подрывают доверие к цифровым финансовым сервисам. Для эффективного противодействия киберугрозам банки должны внедрять комплексные механизмы безопасности. К ним относятся использование передовых технологий, внедрение искусственного интеллекта и машинного обучения для обнаружения и предотвращения угроз, а также обучение сотрудников и клиентов, проведение регулярных тренингов по кибербезопасности для повышения уровня осведомленности. Многофакторная аутентификация усилит процессы аутентификации для защиты от несанкционированного доступа, а постоянный мониторинг и анализ сетевой активности позволят своевременно обнаруживать и реагировать на угрозы. Таким образом, сочетание технологий, обучающих программ и продвинутых методов аутентификации является ключевым для обеспечения безопасности цифрового банковского сектора и защиты от киберугроз.

Список использованных источников:

1. Зверев, А. В. Использование цифровых технологий и искусственного интеллекта в банках / А. В. Зверев, А. А. Малащенко // Приоритеты новой экономики: энергопереход 4.0 и цифровая трансформация : Сборник тезисов всероссийской научно-практической конференции, Москва, 15 декабря 2021 года / Под редакцией И.М. Степнова, Ю.А. Ковальчук. – Москва: Московский государственный институт международных отношений (университет) Министерства иностранных дел Российской Федерации, 2022. – С. 424-427. – EDN VBOLVB.
2. Современные цифровые банковские технологии и их развитие / А. В. Зверев, М. Ю. Мишина, О. Н. Кузнецова, Т. Г. Ребрина // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2024. – Т. 9, № 12(153). – С. 179-184. – DOI 10.36871/ek.up.p.r.2024.12.09.020. – EDN KAYWQT.
3. 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. – DOI 10.37882/2223-2974.2021.05-2.05. – EDN FNIBYD.
4. Зверев, А. В. Анализ тенденций и перспектив развития коммерческих банков на национальном и региональном уровне в условиях цифровизации банковской системы / А. В. Зверев, Д. О. Лукашов // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях : Материалы V Всероссийской научно-практической конференции с международным участием, Брянск, 20 декабря 2023 года. – Брянск: Брянский государственный университет им. акад. И.Г. Петровского, 2024. – С. 107-111. – EDN HDWINZ.
5. Зверев, А. В. Влияние цифровизации банковской деятельности на процесс формирования прибыли коммерческого банка / А. В. Зверев, А. В. Новиков, М. Ю. Мишина // Управленческий учет. – 2022. – № 5-1. – С. 41-47. – DOI 10.25806/uu5-1202241-47. – EDN RSAMBX..
6. 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. – EDN QTSMIG..
7. Зверев, А. В. Формирование платежеспособного сегмента клиентов в ипотечном кредитовании с применением искусственного интеллекта и машинного обучения / А. В. Зверев, М. Ю. Мишина, В. В. Корчечный // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2023. – Т. 1, № 2(134). – С. 119-127. – DOI 10.36871/ek.up.p.r.2023.02.01.011. – EDN LTYEFR.
8. Ивленьков, К. С. Основные направления регулирования банковской деятельности Центральным Банком РФ в период санкционного давления / К. С. Ивленьков, А. В. Зверев // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях : Материалы V всероссийской научно-практической конференции с международным участием, Брянск, 20 декабря 2023 года. – Брянск: Брянский государственный университет им. акад. И.Г. Петровского, 2024. – С. 7-10. – EDN UMXKEG.
9. 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. – EDN SSAWZS.

Информация об авторах:

Беспалов Егор Николаевич, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, студент специальности «Экономическая безопасность», профиль «Финансово-экономическое обеспечение экономической безопасности хозяйствующих субъектов», 4 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», profile «Financial and economic support of economic security of economic entities», 4 course. E-mail: egor.bespalov228@mail.ru

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

Mishina Maria Yuryevna, Bryansk state university named after academician I.G. Petrovsky, candidate of economic sciences, associate professor of «Accounting and finance». E-mail: mar-mish@yandex.ru

УДК 336

ИННОВАЦИИ КАК ИНСТРУМЕНТ В ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Борискин Н.А., Суслов Д.Н.

*Сибирский государственный университет науки и технологий имени академика
М.Ф.Решетнева (г. Красноярск, Россия)*

Аннотация. В статье рассматривается роль инноваций в обеспечении экономической безопасности банковской деятельности. Акцент сделан на анализе ключевых технологий, таких как искусственный интеллект, блокчейн, биометрия и системы кибербезопасности, которые позволяют минимизировать риски, повышать защиту данных и оптимизировать бизнес-процессы. Описаны преимущества использования данных технологий и обозначены перспективы их дальнейшего развития, включая интеграцию квантовых вычислений и развитие «умных банков».

Ключевые слова: инновации, экономическая безопасность, банковская деятельность, искусственный интеллект, блокчейн, кибербезопасность, биометрия, анализ больших данных, финансовые риски.

INNOVATIONS IN ECONOMIC SECURITY OF BANKING ACTIVITIES

Boriskin N.A., Suslov D.N.

*Siberian state university of science and technology named after academician M.F. Reshetnev
(Krasnoyarsk, Russia)*

Abstract. The article examines the role of innovations in ensuring the economic security of banking activities. The emphasis is on the analysis of key technologies, such as artificial intelligence, blockchain, biometrics and cybersecurity systems, which help to minimize risks, increase data protection and optimize business processes. The advantages of using these technologies are described and the prospects for their further development are outlined, including the integration of quantum computing and the development of “smart banks”.

Keywords: innovation, economic security, banking, artificial intelligence, blockchain, cybersecurity, biometrics, big data analysis, financial risks.

Современная банковская деятельность сталкивается с новыми вызовами, связанными с цифровизацией, ростом киберугроз и глобальными экономическими трансформациями. Эти вызовы требуют от банков внедрения инноваций, направленных на укрепление экономической безопасности. Инновации в этой сфере включают технологии анализа больших

данных, искусственный интеллект, блокчейн, а также разработку новых подходов к управлению рисками.

Экономическая безопасность банков представляет собой систему мер, направленных на защиту финансовой устойчивости и предотвращение угроз со стороны внутренних и внешних факторов. Инновационные технологии в этой сфере позволяют:

- Минимизировать риски: Использование аналитических платформ на базе искусственного интеллекта (ИИ) позволяет прогнозировать угрозы и оперативно реагировать на них.
- Усилить защиту данных: Технологии шифрования и блокчейн обеспечивают надежность хранения и передачи финансовой информации.
- Оптимизировать бизнес-процессы: Автоматизация операций снижает вероятность ошибок и уменьшает затраты.
- Предотвратить мошенничество: Современные антифрод-системы выявляют подозрительные операции в режиме реального времени.

Эти меры позволяют банкам оставаться конкурентоспособными и устойчивыми в условиях изменяющегося рынка.[1]

Основные инновационные технологии в банковской сфере:

- Искусственный интеллект и машинное обучение ИИ используется для анализа больших объемов данных, что позволяет выявлять закономерности, оценивать кредитные риски и прогнозировать изменения на рынке. Кроме того, чат-боты и голосовые помощники улучшают взаимодействие с клиентами.
- Блокчейн: Блокчейн обеспечивает прозрачность и безопасность финансовых операций. Его применение особенно актуально для создания защищенных систем платежей и контрактов.
- Кибербезопасность: С развитием цифровых технологий кибератаки становятся одной из главных угроз для банков. Новейшие системы мониторинга сетей и антивирусные решения минимизируют риски утечки данных.
- Биометрия: Системы биометрической аутентификации (сканирование лица, отпечатков пальцев, радужной оболочки глаза) повышают безопасность доступа к банковским системам.
- Анализ больших данных (Big Data): Big Data позволяет банкам более точно сегментировать клиентов, прогнозировать их потребности и адаптировать предложения. Это также снижает вероятность дефолтов за счет точной оценки кредитоспособности заемщиков.[2]

Одной из важнейших задач банков в условиях цифровой трансформации является управление рисками, которые становятся все более комплексными. Риски можно разделить на три основные группы:

- Киберриски: Включают утечки данных, кибератаки и проникновение вредоносных программ в банковские системы. Для их предотвращения используются системы мониторинга, машинное обучение для анализа аномальной активности, а также криптографические методы.
- Кредитные риски: Использование технологий Big Data и искусственного интеллекта позволяет анализировать платежеспособность заемщиков с большей точностью, прогнозировать вероятность дефолтов и формировать индивидуальные предложения.
- Операционные риски: они связаны с ошибками в бизнес-процессах, человеческим фактором и отказами в работе систем. Для их минимизации внедряются автоматизированные системы управления и цифровые двойники процессов, позволяющие моделировать сценарии развития событий.

Внедрение инновационных подходов позволяет банкам не только снизить риски, но и повысить их прозрачность для внутренних и внешних стейкхолдеров. Это укрепляет доверие клиентов и инвесторов, что особенно важно в условиях высокой конкуренции.[3]

Цифровизация банковской сферы открывает новые возможности для повышения экономической безопасности. Среди ключевых направлений цифровизации можно выделить:

- **Финтех и партнерство с технологическими компаниями:** Финтех-компании становятся стратегическими партнерами банков, предоставляя современные решения для управления рисками и улучшения клиентского опыта. Например, технологии open banking (открытые банковские интерфейсы) позволяют быстрее интегрировать инновационные продукты в работу банков.

- **Автоматизация бизнес-процессов:** Роботизация и искусственный интеллект снижают нагрузку на сотрудников, минимизируют вероятность человеческой ошибки и ускоряют обработку данных. Например, автоматизированные системы помогают выявлять мошеннические транзакции еще до их завершения.

- **Регтех (RegTech):** Регтех-технологии упрощают соблюдение нормативных требований, автоматизируя процесс мониторинга и отчетности. Это снижает операционные затраты и улучшает управление регуляторными рисками. Цифровизация требует от банков не только внедрения технологий, но и трансформации корпоративной культуры, обучения персонала и создания безопасной цифровой инфраструктуры.[4]

Уровень доверия клиентов к банкам напрямую зависит от того, насколько эффективно они защищают их данные и активы. Инновации в экономической безопасности играют важную роль в повышении этого доверия. Например: - Биометрические системы аутентификации обеспечивают удобный и безопасный доступ к счетам клиентов, исключая возможность использования чужих данных. - Технологии искусственного интеллекта позволяют персонализировать взаимодействие с клиентами, что повышает их удовлетворенность. - Применение блокчейн-технологий делает транзакции более прозрачными и защищенными, что особенно важно для корпоративных клиентов. Таким образом, инновации не только обеспечивают безопасность, но и становятся инструментом конкурентной борьбы за клиентов.

Современная банковская деятельность невозможна без внедрения инноваций, которые становятся важнейшим инструментом обеспечения экономической безопасности. Использование искусственного интеллекта, блокчейна, систем кибербезопасности и других технологий позволяет банкам повышать устойчивость, минимизировать риски и адаптироваться к изменяющимся условиям рынка. Однако успешное внедрение инноваций требует комплексного подхода, включающего инвестиции в технологии, обучение сотрудников и взаимодействие с регуляторами. Инновации в экономической безопасности — это не просто инструмент защиты активов, но и важный фактор, влияющий на конкурентоспособность банков в условиях цифровой экономики.[5]

Перспективы внедрения инноваций в экономической безопасности банковской деятельности связаны с дальнейшим развитием технологий. В ближайшие годы ожидается: Активное использование квантовых вычислений для повышения скорости анализа данных и шифрования. Развитие концепции “умных банков”, где системы самостоятельно принимают решения на основе данных в реальном времени. Интеграция блокчейн-технологий в государственные финансовые системы для предотвращения мошенничества. Однако существует ряд барьеров, включая высокую стоимость внедрения технологий, дефицит квалифицированных кадров и необходимость совершенствования законодательной базы.

Инновации играют ключевую роль в обеспечении экономической безопасности банковской деятельности. Их внедрение позволяет снизить риски, повысить устойчивость банков и укрепить доверие клиентов. Тем не менее, для успешной реализации инновационных проектов требуется комплексный подход, включающий инвестиции, обучение персонала и государственную поддержку.[6][7]

Список использованных источников:

1. Материалы конференции "Цифровизация банковской сферы и безопасность", Москва, 2023. Текст : электронный. URL - <https://digitalbankingconf.ru> (дата обращения 15.12.2024)
2. Ковальчук, А. А., Иванов, П. Н. "Блокчейн и киберугрозы: вызовы банковской системы". *Финансы и кредит*, 2023, № 10, с. 25–32. - Текст : электронный. URL - <https://financescreditjournal.ru> (дата обращения 15.12.2024)
3. PwC Россия. *Исследование по цифровой трансформации банковской отрасли в 2024 году*. Текст : электронный. URL - <https://www.pwc.ru/ru/publications/digital-banking.html> (дата обращения 15.12.2024)
4. Центрального банка РФ [официальный сайт]. - Текст : электронный. URL - <https://www.cbr.ru> (дата обращения 15.12.2024)
5. ЕУ. *Кибербезопасность в финансовом секторе: ключевые приоритеты 2024 года*. - Текст : электронный. URL - https://www.eu.com/ru_ru (дата обращения 15.12.2024)
6. World Economic Forum. *The Future of Financial Infrastructure*. - Текст : электронный. URL - <https://www.weforum.org> (дата обращения 15.12.2024)
7. Gartner. *Trends in Banking Technologies 2024*. Текст : электронный. URL - <https://www.gartner.com> (дата обращения 15.12.2024)

Информация об авторах:

Борискин Николай Алексеевич, Сибирский государственный университет науки и технологий имени академика М.Ф. Решетнева, бакалавр «Управление инновациями», 2 курс, E-mail: boriskinnikolaj4@gmail.com

Boriskin Nikolay Alekseevich, Siberian state university of science and technology named after academician M.F. Reshetnev, bachelor of «Innovation management», 2 course. E-mail: boriskinnikolaj4@gmail.com

Суслов Дмитрий Николаевич, Сибирский государственный университет науки и технологий имени академика М.Ф. Решетнева, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Организация и управление наукоемкими производствами».

Suslov Dmitry Nikolaevich, Siberian state university of science and technology named after academician M.F. Reshetnev, candidate of economic sciences, associate professor of the department of «Organization and management of science-intensive production».

УДК 336.71

НЕОБАНКИНГ КАК НОВОЕ НАПРАВЛЕНИЕ РАЗВИТИЯ СОВРЕМЕННЫХ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В РФ

Ващицина П.И.

*Брянский филиал Российской академии народного хозяйства и государственной службы при
Президенте Российской Федерации (г. Брянск, Россия)*

Аннотация. В статье раскрыта сущность, преимущества и недостатки функционирования необанков. В работе приведена характеристика необанков, действующих в Российской Федерации. Показана статистика использования необанковских услуг в России, обозначены тенденции и перспективы развития необанкинга в России.

Ключевые слова: банк, банковская деятельность, инновации, интернет-банкинг, необанк, современные тенденции развития, финансовые технологии, финансовые услуги.

NEOBANKING AS A NEW DIRECTION OF DEVELOPMENT OF MODERN FINANCIAL TECHNOLOGIES IN THE RUSSIAN FEDERATION

Vavitsina P.I.

Bryansk branch of the Russian academy of national economy and public administration under the President of the Russian Federation (Bryansk, Russia)

Abstract. The article reveals the essence, advantages and disadvantages of the functioning of neobanks. The paper describes the characteristics of non-banks operating in the Russian Federation. Statistics on the use of non-banking services in Russia are also provided, and trends and prospects for the development of non-banking in Russia are outlined.

Keywords: bank, banking, innovation, Internet banking, non-banking, current development trends, financial technologies, financial services.

Дистанционное обслуживание становится неотъемлемой частью современного финансового сектора, открывая новые горизонты, как для клиентов, так и для самих банков, и способствуя более эффективным и удобным взаимодействиям между ними.

В этом контексте особенно актуальной становится концепция необанкинга — нового подхода к банковским услугам, в котором акцент смещается с традиционной модели обслуживания на цифровые решения и пользовательский опыт.

Необанки, как правило, предлагают упрощенные, высокотехнологичные и более доступные финансовые услуги, не имея физических отделений. Это позволяет им значительно сократить операционные расходы и передать эти преимущества своим клиентам в виде более низких тарифов и высококачественного сервиса.

Необанковские платформы фокусируются на интуитивно понятных интерфейсах, быстрой регистрации и мгновенных транзакциях, что делает взаимодействие с финансами более прозрачным и комфортным. Благодаря внедрению современных технологий, таких как искусственный интеллект и аналитика больших данных, необанки могут предоставлять персонализированные предложения, основанные на поведении и предпочтениях пользователей, что дополнительно увеличивает лояльность клиентов.

Появление цифровых банков также открывает новые перспективы для финансовой инклюзии, позволяя пользователям из отдалённых и малонаселённых регионов воспользоваться банковскими услугами, которые раньше были недоступны из-за отсутствия там физических отделений.

Для дальнейшего анализа рассмотрим плюсы и минусы модели необанкинга. Для банков, функционирующих без филиальной сети, такая организационная структура обладает рядом преимуществ:

- минимизация операционных издержек, в том числе отсутствие затрат на строительство, ремонт и содержание головного офиса и филиалов;
- оптимизированный документооборот: ведение всей документации в электронном формате, что упрощает и ускоряет процессы;
- конкурентоспособные тарифы: возможность устанавливать доступные комиссии за услуги, что способствует привлечению большего количества клиентов.

Пользователи выбирают онлайн-банкинг по ряду причин:

- клиент может воспользоваться услугами организации в любое время и в любом месте;
- пользователю необанка не нужно идти в офис и стоять в очереди, как это принято при обслуживании в традиционном банке;
- сайты и приложения интернет-банков удобны и понятны в использовании;
- онлайн-формат позволяет открыть счет за границей, не выезжая за пределы своей страны;

- меньшая комиссия и стоимость обслуживания, так как отсутствие затрат организации на содержание физического офиса приводит к снижению цен на услуги;

- регулярное введение новых возможностей для клиентов, поскольку онлайн-формат более гибок, чем офлайн, и технические изменения происходят быстрее.

Существуют также факторы, замедляющие развитие необанков. Среди них можно отметить трудности, как со стороны самих банков, так и со стороны клиентов. К таким препятствиям относятся:

- конкуренция с традиционными банками и другими финансовыми технологиями может затруднить выход на рынок новым игрокам;

- высокие затраты на разработку и внедрение мобильных приложений и специализированных программ для обслуживания клиентов;

- недостаток инвестиционных ресурсов и значительные начальные вложения, необходимые для запуска и развития необанка;

- увеличение угроз кибератак и утечек данных может стать серьёзным препятствием для роста, так как страдают как репутация, так и финансовые показатели;

- многие клиенты могут быть скептически настроены к небанкам, предпочитая старые, проверенные модели обслуживания;

- отсутствие физических отделений лишает клиентов привычных каналов взаимодействия с банком;

- низкая финансовая грамотность населения может препятствовать принятию небанков, так как люди могут не понимать преимущества и возможности, которые банки предлагают.

Таким образом, можно отметить, что, несмотря на большое количество плюсов, есть и значительные минусы, которые и сдерживают развитие интернет-банков в Российской Федерации.

В последнее время в нашей стране наблюдается рост популярности небанков. Несмотря на это, количество таких банков в России пока значительно меньше, чем в ряде других стран.

Ведущими участниками данного сегмента в нашей стране стали несколько крупных небанков, каждый из которых предлагает уникальные услуги, ориентированные на мобильность и комфорт клиентского обслуживания.

Первый на российском рынке известный небанк — это Т-Банк, который появился в 2006 году и на сегодняшний день является одним из наиболее успешных. Этот интернет-банк занимает в России 2-е место по эмиссии кредитных карт и 12-е по объемам розничной торговли [1, с. 360]. Т-Банк предоставляет широкий спектр услуг, включая кредитные карты, дебетовые карты, вклады, кредиты на покупку и инвестиционные продукты. Это позволяет клиентам удовлетворять различные финансовые потребности в одном месте. Т-Банк предлагает удобный и интуитивно понятный интерфейс мобильного приложения и интернет-банка, который позволяет клиентам быстро и легко выполнять финансовые операции. В дополнение к основным услугам, данный интернет-банк не ограничивается традиционными банковскими услугами, а предлагает дополнительные возможности, такие как страховка, инвестиции и бухгалтерия для малого бизнеса, что создает целую экосистему финансовых услуг [2].

Как видно из рисунка 1, с каждым годом увеличивается количество клиентов Т-Банка. Как отметил глава данного интернет-банка Станислав Близнюк: «Число клиентов, активно использующих продукты и сервисы Группы каждый месяц, продолжает планомерный рост, во втором квартале этот показатель превысил важную отметку в 30 млн. человек, а общее число клиентов выросло до 44 млн.» [3]. В то время как до пандемии 2019 года общее количество пользователей банка составляло 10,2 млн. человек, то есть в 4 раза меньше, чем сейчас.



Рисунок 1 - Численность клиентской базы Т-Банка за период 2018-2024 гг., млн. человек

Таким образом, Т- Банк является ярким примером успешной реализации модели необанкинга в России, сочетая инновационные технологии с высоким уровнем обслуживания клиентов и множеством финансовых продуктов.

Еще один востребованный необанк — это Модульбанк — банк, специализирующийся на предоставлении финансовых услуг малому бизнесу. Как и другие необанки, Модульбанк функционирует полностью онлайн, предлагая клиентам удобное управление счетами через мобильное приложение и интернет-банк. Основные услуги включают открытие и ведение расчетных счетов, прием платежей, интеграцию с бухгалтерскими системами, а также различные инструменты для анализа финансового состояния компании. Одним из преимуществ Модульбанка является его ориентация на малый бизнес, что позволяет ему предоставлять специализированные решения и поддерживать высокий уровень клиентского сервиса [4].

Российский TalkBank представляет принципиально новую модель необанкинга. Данный онлайн-банк использует искусственный интеллект и машинное обучение для оптимизации клиентского опыта и автоматизации финансовых услуг. TalkBank предлагает чат-бота, который может ответить на вопросы клиентов, обработать запросы и предоставить информацию о продуктах и услугах. Чат-бот функционирует в режиме 24/7, а средства можно обналичить без комиссий во всех банкоматах [5]. Таким образом, TalkBank выделяется своей ориентированностью на пользователей, предлагая удобные и современные решения для управления финансами.

Сегодня одним из ведущих российских необанков является банк-челленджер «Точка», который ориентирован, прежде всего, на малый и средний бизнес, предлагая решения, соответствующие потребностям предпринимателей. Банк предлагает функциональное мобильное приложение, которое позволяет владельцам бизнеса управлять своими финансами, осуществлять платежи, отслеживать расходы и контролировать бухгалтерию. Помимо этого, в продуктовый портфель необанка «Точка» входят расчётные счета, кредитование, эквайринг, и услуги по работе с налогами. Банк также предлагает специальные продукты для фрилансеров и индивидуальных предпринимателей [6]. Таким образом, банк «Точка» выделяется на фоне традиционных банков своей ориентацией на нужды предпринимателей и интеграцией современных технологий в процесс предоставления банковских услуг.

Анализ текущего состояния рынка необанкинга в России показывает, что существует множество цифровых банков, предлагающих уникальные услуги и продукты, соответствующие потребностям разных категорий клиентов. Каждый из таких необанков стремится выделиться на фоне конкурентов, внедряя инновационные технологии и создавая

комфортные условия для пользователей. Разнообразие предложений способствует развитию конкуренции, что, в свою очередь, улучшает качество предоставляемых услуг и стимулирует рост числа пользователей цифровых финансовых сервисов.

В последнее время интернет-банкинг в России стал набирать популярность среди различных слоев населения, что отражается в статистических данных о росте пользователей и объеме транзакций. По состоянию на 2024 год, количество клиентов небанков значительно увеличилось. Это связано с изменением потребительских предпочтений, ростом мобильных технологий и желанием клиентов получать финансовые услуги с максимальным удобством.

Согласно всероссийскому опросу, проведенному в марте 2023 года, в котором респондентами выступили 1,6 тысяч человек в возрасте от 18 лет и старше, аналитическим центром НАФИ было изучено и выяснено, что 70% россиян пользуются цифровыми каналами управления личными финансами, а именно мобильным банком. В свою очередь опыт использования интернет-банкинга за последний год на период проведения опроса имеют 43% опрошенных [7]. Эти данные свидетельствуют о том, что россияне все чаще предпочитают цифровые сервисы традиционным способам взаимодействия с банками, что создает благоприятные условия для дальнейшего развития небанков и других цифровых финансовых платформ.

Современные тенденции развития указывают на то, что небанки становятся всё более популярными и востребованными среди пользователей России. Рассмотрим ключевые факторы, подтверждающие этот вывод.

Одним из показателей популярности небанков в Российской Федерации является тенденция отказа от филиальных сетей. Традиционные банки переходят на онлайн-обслуживание, что приводит к заметному сокращению количества филиалов.

Проанализировав количество внутренних структурных подразделений действующих кредитных организаций (филиалов) Российской Федерации за период 2014–2024 гг., что представлено на рисунке 2, можно сделать определенные выводы. По данным Центрального банка России, на 1 января 2024 года, количество подразделений банков в Российской Федерации составило 24 518 [8]. В то время как на начало рассматриваемого периода, 1 января 2014 года, количество банковских отделений составляло 43 230, что следует из отчетов Центрального банка России [9]. Данная тенденция снижения количества банковских отделений в стране обусловлено целым рядом экономических и политических факторов. Однако ещё одной из ключевых причин сокращения филиалов является стремительное развитие интернет-банкинга. Это вновь подтверждает важность и возрастающую востребованность данного направления в банковском секторе.

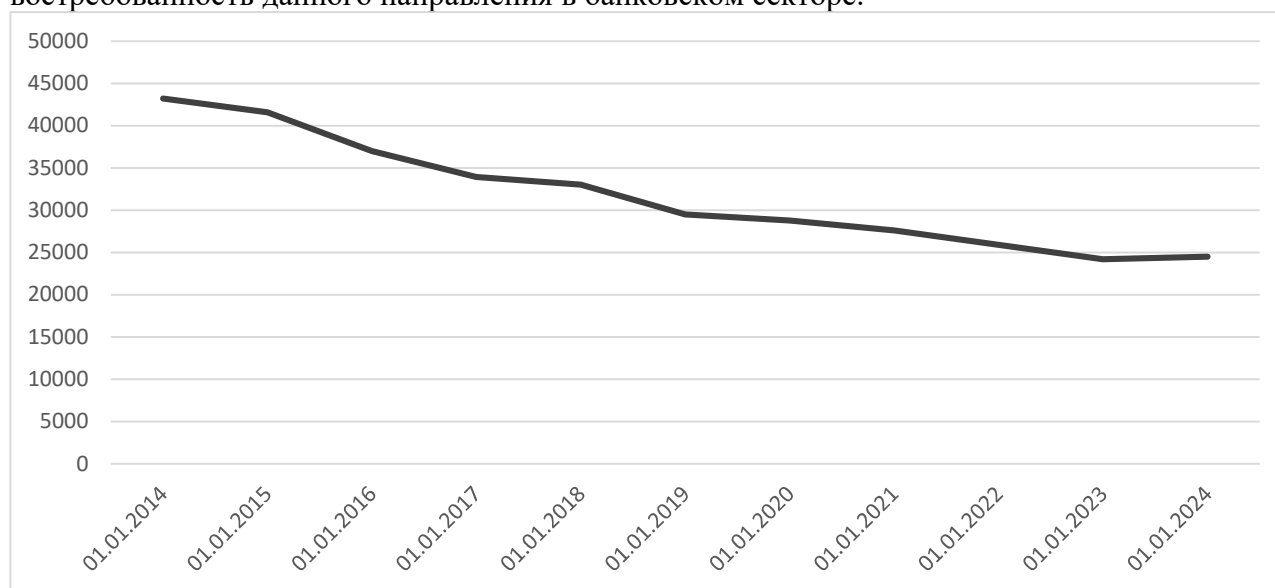


Рисунок 4 - Количество внутренних структурных подразделений действующих кредитных организаций (филиалов) в Российской Федерации за период 2014-2024 гг.

Не менее важным моментом является развитие регуляторной среды. Совместная работа небанков и государственных структур может стать основой для создания стандартов, обеспечивающих безопасность и защиту интересов клиентов. Правительство Российской Федерации поддерживает развитие небанкинга, вводя нормативные акты и создавая благоприятную среду для цифровых финансовых услуг. Центральный банк России выпустил ряд положений, направленных на регулирование деятельности небанков и защиту прав потребителей.

Безусловно, для того чтобы система небанкинга в России хорошо развивалась, необходимо учитывать несколько ключевых факторов:

прозрачные и четкие законы, касающиеся финансовых технологий и банковской деятельности, поддерживают развитие небанков;

развитая IT-инфраструктура, включая высокоскоростной интернет и доступ к современным технологиям, необходима для функционирования небанков и обеспечения пользователей стабильными и безопасными услугами;

эффективные меры кибербезопасности важны для защиты данных клиентов и предотвращения мошенничества, что повышает доверие к небанкам;

финансовая грамотность населения поможет лучше понять им преимущества небанкинга и использовать доступные финансовые инструменты более эффективно.

наличие различных игроков на рынке финансовых услуг способствует инновациям и повышению качества услуг. Таким образом конкуренция между традиционными банками и небанками может стимулировать развитие новых продуктов и услуг;

сотрудничество с финтех-компаниями и другими технологическими инновациями может помочь небанкам быстро адаптироваться к рынку и предлагать новые решения;

соблюдение стандартов и практик защиты персональных данных и финансовой информации является критически важным для успеха небанков.

Если все эти факторы будут учтены и развиты, система небанкинга в нашем государстве сможет успешно функционировать и расти, предлагая удобные и надежные финансовые услуги.

Будущее небанков в России будет во многом зависеть от способности представлять ценность для клиентов через инновации. Выстраивание доверительных отношений с пользователями, внедрение низких тарифов, а также предоставление удобного и безопасного пользовательского интерфейса станут основными факторами успешного продвижения на российском рынке.

Прогнозируется, что в будущем небанки могут полностью заменить традиционные банковские учреждения. Эксперты в области финансов считают, что этот процесс может завершиться в течение ближайших 10-15 лет. Однако переход к новому формату тормозится тем фактом, что старшее поколение с трудом адаптируется к технологическим изменениям. Основная часть клиентов, посещающих физические отделения банков, — это пожилые люди, тогда как молодое поколение активно использует мобильные приложения для управления своими финансами.

В свою очередь рост рынка небанков можно объяснить несколькими факторами, в том числе, растущим спросом на удобные и доступные банковские услуги, развитием цифровых технологий и интернета, а также изменением поведения и предпочтений потребителей [10].

Кроме того, более низкая стоимость и большая гибкость, которые предлагают небанки по сравнению с традиционными банками, также способствовали росту их популярности в Российской Федерации.

Учитывая все вышеперечисленные аспекты, можно утверждать, что небанкинг имеет все шансы занять значительное место в финансовой системе нашей страны, изменяя подходы к банкингу и повышая уровень финансовых услуг.

Список использованных источников:

1. Мартыненко, Н. Н. Банковское дело: учебник для среднего профессионального образования / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева; под редакцией Н. Н. Мартыненко. - 3-е изд., испр. и доп. - Москва: Издательство Юрайт, 2024. 524 с. - (Профессиональное образование). - Текст: непосредственный. - URL: <https://urait.ru/viewer/bankovskoe-delo-544950#page/360> (дата обращения: 19.11.2024).
2. Официальный сайт АО «Т-Банк» [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.tbank.ru> (дата обращения: 19.11.2024)
3. Количество активных клиентов Т-Банка достигло 30 млн. человек [Электронный ресурс]. URL: <https://bankinform.ru/news/134769> (дата обращения: 19.11.2024)
4. Официальный сайт АО КБ «Модульбанк» [Электронный ресурс]. – URL: <https://modulbank.ru> (дата обращения: 19.11.2024)
5. Официальный сайт «TalkBank» [Электронный ресурс]. – URL: <https://business.talkbank.io> (дата обращения: 19.11.2024)
6. Официальный сайт ООО «Банк Точка» [Электронный ресурс]. – URL: <https://tochka.com> (дата обращения: 19.11.2024)
7. Использование цифровых банковских сервисов в России в 2023 году [Электронный ресурс]. URL: <https://ict.moscow/research/ispolzovanie-tsifrovyykh-bankovskikh-servisov-v-rossii-v-2023-godu> (дата обращения: 21.11.2024)
8. Количественные характеристики банковского сектора Российской Федерации // Банк России [Электронный ресурс]. – URL: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/lic (дата обращения: 21.11.2024)
9. Количество внутренних структурных подразделений действующих кредитных организаций (филиалов) Российской Федерации // Банк России [Электронный ресурс]. – URL: https://cbr.ru/statistics/bank_system_new/int_div_010114 (дата обращения: 20.11.2024)
10. Куликова, Г.А. Основные тенденции развития сквозных технологий цифровой экономики России // Вестник образовательного консорциума Среднерусский университет. Информационные технологии. 2019. № 2 (14). С. 38-42.

Информация об авторе:

Вавицина Полина Игоревна, Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации, Брянский филиал, студент направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы и кредит», 4 курс. E-mail: vavitsina15.03@mail.ru

Vavitsina Polina Igorevna, Russian academy of national economy and public administration under the President of the Russian Federation, Bryansk branch, student of the "Economics" program, profile "Finance and credit", 4 course. E-mail: vavitsina15.03@mail.ru

Научный руководитель:

Куликова Галина Анатольевна, Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации, Брянский филиал, кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры «Экономика и экономическая безопасность». E-mail: Kulikova-ga@ranepa.ru

Kulikova Galina Anatolyevna, Russian academy of national economy and public administration under the President of the Russian Federation, Bryansk branch, candidate of economic sciences, associate professor, associate professor of the department of «Economics and economic security». E-mail: Kulikova-ga@ranepa.ru

УДК 336.71:004.056

ВЛИЯНИЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ 3-D SECURE И ДВУХФАКТОРНОЙ АУТЕНТИФИКАЦИИ НА УРОВЕНЬ ДОВЕРИЯ КЛИЕНТОВ К СИСТЕМАМ ОНЛАЙН-БАНКИНГА

Васютина Т.Л., Лосев Д.И.

*Ленинградский областной филиал Санкт-Петербургского университета МВД России
(г. Санкт-Петербург, Россия)*

Аннотация. В статье рассматривается влияние протокола 3D Secure и двухфакторной аутентификации на доверие клиентов к онлайн-банкингу. Описаны методы аутентификации, работа 3D Secure и риски мобильного банкинга. Подчеркнута важность повышения цифровой грамотности и совершенствования защиты данных.

Ключевые слова: 3D Secure, HTTPS, безопасность, биометрическая аутентификация, двухфакторная аутентификация, доверие клиентов, мобильный банкинг, онлайн-банкинг, фишинговые атаки, цифровая грамотность.

THE IMPACT OF USING 3-D SECURE AND TWO-FACTOR AUTHENTICATION ON CUSTOMER TRUST IN ONLINE BANKING SYSTEMS

Vasyutina T.L., Losev D.I.

*Leningrad regional branch of the Saint-Petersburg university of the Ministry of Internal Affairs of
Russia (Saint-Petersburg, Russia)*

Abstract. The article examines the impact of the 3D Secure protocol and two-factor authentication on customer trust in online banking systems. Authentication methods, 3D Secure operation, and mobile banking risks are described. The importance of increasing digital literacy and improving data protection is emphasized.

Keyword: 3D Secure, biometric authentication, customer trust, digital literacy, HTTPS, mobile banking, online banking, phishing attacks, security, two-factor authentication

Развитие информационных технологий и рост популярности онлайн-коммерции привели к значительному увеличению объемов безналичных платежей, осуществляемых через интернет-банкинг. Согласно данным исследовательской компании Statista, в 2023 году 52,3% интернет-пользователей в мире совершали операции через онлайн-банкинг, а к 2025 году этот показатель, как ожидается, достигнет 60% [2]. В России, по оценкам экспертов, услугами интернет- и мобильного банкинга пользуются более 80 млн человек [3].

Однако вместе с ростом популярности онлайн-банкинга увеличиваются и риски, связанные с мошенничеством и кражей персональных данных пользователей. Низкий уровень доверия клиентов к безопасности интернет-платежей является одним из основных факторов, сдерживающих дальнейшее развитие этой сферы. Для повышения защищенности онлайн-транзакций и укрепления доверия пользователей банки внедряют различные механизмы аутентификации, такие как протокол 3-D Secure и двухфакторная идентификация клиентов.

Протокол 3-D Secure (Three-Domain Secure) был разработан международными платежными системами Visa и MasterCard в начале 2000-х годов с целью повышения безопасности онлайн-транзакций. Название протокола отражает взаимодействие трех доменов в процессе проведения платежа: домена эмитента (банк, выпустивший карту), домена эквайера (банк продавца) и домена взаимодействия (платежные сети и сервисы).

Первая версия протокола 3-D Secure 1.0 требовала от держателя карты ввода дополнительного пароля при совершении онлайн-покупки. Процесс аутентификации включал несколько этапов: после выбора товаров и перехода к оплате, магазин отправлял запрос на

аутентификацию в банк-эквайер. Если карта клиента была подключена к 3-D Secure, эквайер перенаправлял его на страницу банка-эмитента для ввода одноразового пароля, полученного в SMS. В случае успешной аутентификации банк-эмитент подтверждал транзакцию, и оплата завершалась.

Такая схема позволила переложить ответственность за мошеннические операции с магазина на банк-эмитент, что значительно снизило риски продавцов. Однако для клиентов процедура 3-D Secure 1.0 создавала определенные неудобства и могла приводить к снижению конверсии из-за дополнительного этапа ввода пароля.

Как отмечают специалисты, ключевым элементом 3-D Secure остаётся «перенос ответственности» за спорные платежи на банк-эмитент, что особенно выгодно интернет-магазинам. Если карта поддерживает протокол 3DS, банк-эмитент может запросить дополнительный код, а мерчант получает защиту от ряда рисков, связанных с фродом. Однако в более ранних версиях 3D Secure (к примеру, 1.0.2) существовал дискомфорт для клиентов, поскольку они наблюдали незнакомый редирект и могли неверно интерпретировать его как мошеннический. В новой версии 3DS 2.* упор делается на «фоновый» риск-анализ: при низком уровне подозрительности пользователь может не увидеть дополнительного экрана подтверждения, а при наличии аномалий запрос аутентификации активируется автоматически. Такая стратегия повышает удобство (конверсию) и одновременно обеспечивает более надёжную проверку легитимности платежа [1].

В 2016 году была представлена новая версия протокола – 3-D Secure 2.0, призванная устранить недостатки предыдущей реализации. Вместе с тем, реализация 3D Secure на практике подвержена и ряду типичных уязвимостей. Исследования указывают, что в некоторых случаях ошибка в серверной части (ACS) или некорректная проверка параметров PaReq/PaRes могут привести к критичным атакам, таким как XSS или SSRF. Если банк или платёжный шлюз не верифицируют корректность входящих данных, злоумышленники могут эксплуатировать данные уязвимости для перехвата транзакций или кражи пользовательских сведений. Поэтому важны не только механизмы 3DS как таковые, но и их корректная интеграция с платёжными сервисами, а также регулярные обновления и аудиты безопасности. Среди ключевых нововведений 3DS 2.0 можно выделить:

- Возможность прохождения «безфрикционной» аутентификации на основе анализа более 100 параметров транзакции (сумма, IP-адрес, история покупок и др.). Если транзакция не вызывает подозрений, то клиент может быть избавлен от необходимости вводить одноразовый код.

- Улучшение пользовательского опыта за счет оптимизации процесса аутентификации под мобильные устройства и использования биометрии (отпечатки пальцев, распознавание лица).

- Повышение уровня безопасности благодаря шифрованию передаваемых данных и использованию токенов вместо реальных номеров карт.

Переход на новую версию протокола 3-D Secure происходит поэтапно. Таким образом, эволюция протокола 3-D Secure направлена на обеспечение баланса между безопасностью транзакций и удобством использования для клиентов. Сокращение числа случаев, требующих явного подтверждения со стороны пользователя, и адаптация к мобильным интерфейсам способствуют повышению доверия к онлайн-платежам.

Другим важным инструментом защиты онлайн-банкинга является двухфакторная аутентификация (2FA). В отличие от однофакторной идентификации, основанной только на знании пароля, 2FA требует предоставления двух разных типов учетных данных. Чаще всего это пароль (фактор знания) и одноразовый код, присылаемый на мобильный телефон (фактор владения).

Для более полного представления о методах аутентификации полезно сопоставить однофакторный и двухфакторный подход с многофакторной аутентификацией. Согласно недавним обзорам по безопасности интернет-банкинга, однофакторный метод использует только пароль и, как правило, наиболее уязвим при утечке данных пользователя или

фишинговой атаке. Двухфакторная аутентификация (2FA), в отличие от однофакторной, привносит дополнительный уровень защиты за счёт временных кодов или одноразовых паролей, присылаемых на устройство пользователя. Вместе с тем, если применяются лишь SMS-коды или PIN без строгого контроля, злоумышленники могут использовать методы перехвата сообщений или вредоносное ПО для обхода 2FA. Многофакторная аутентификация (MFA) сочетает сразу несколько независимых факторов (например, пароль, SMS-код и биометрические данные) и на сегодняшний день рассматривается как более надёжная модель идентификации. При этом эксперты подчёркивают необходимость безопасного хранения биометрических шаблонов и шифрования каналов передачи данных, без которых даже многофакторная схема остаётся уязвимой.

Преимущества двухфакторной аутентификации заключаются в значительном усложнении задачи для злоумышленника. Даже если мошенник сумеет заполучить пароль клиента, например, с помощью фишинга или вредоносного ПО, он не сможет войти в систему без второго фактора. Это существенно снижает риски несанкционированного доступа к счетам пользователей.

С другой стороны, 2FA не лишена недостатков. Во-первых, она создает дополнительные неудобства для клиентов, так как усложняет процедуру входа в систему. Во-вторых, двухфакторная защита уязвима к атакам типа «человек посередине» (Man-in-the-Middle), когда злоумышленник перехватывает одноразовые коды и использует их для доступа к аккаунту жертвы [4]. В-третьих, 2FA бессильна против методов социальной инженерии, когда мошенник обманом вынуждает пользователя назвать код из SMS.

Тем не менее, несмотря на указанные недостатки, двухфакторная аутентификация остается важным элементом защиты онлайн-банкинга. Она значительно повышает безопасность по сравнению с однофакторной идентификацией и является обязательным требованием регуляторов в ряде стран.

Помимо 3-D Secure и двухфакторной аутентификации, банки внедряют дополнительные механизмы защиты для укрепления безопасности интернет-банкинга и повышения доверия клиентов:

1. Биометрическая аутентификация, опирающаяся на уникальные особенности организма (отпечатки пальцев, сканирование лица, радужной оболочки или вен ладони), становится всё более востребованной в онлайн-банкинге. Подобные методы упрощают процесс идентификации и снижают риск компрометации простых паролей. Однако, помимо вопросов надёжного хранения биометрических шаблонов, исследователи обращают внимание на уязвимость перед высокоточным «подделыванием» биометрии. Современные нейросетевые алгоритмы, получив доступ к фото- или видеоматериалам пользователя, потенциально способны сформировать убедительные «копии» для обхода нестрогих систем распознавания. Поэтому банки должны не только внедрять биометрические решения, но и предусматривать вспомогательные факторы (например, PIN-коды или одноразовые пароли), а также любые механизмы защиты от атаки социнженерией.

2. Поведенческий анализ. Системы онлайн-банкинга анализируют цифровой след клиента – используемые устройства, IP-адреса, геолокацию, типичные суммы и время транзакций. Выявление аномального поведения позволяет предотвращать мошеннические операции. Банки привлекают инструментарий искусственного интеллекта для более точного выявления нетипичных действий пользователей.

3. Шифрование данных. Для защиты конфиденциальности передаваемой информации используются криптографические протоколы, такие как SSL/TLS. Они обеспечивают шифрование данных при передаче между браузером пользователя и сервером банка, предотвращая перехват и несанкционированный доступ к чувствительной информации, например, реквизитам карт или персональным данным.

4. Безопасные протоколы передачи данных. Онлайн-банкинг использует защищенный протокол HTTPS вместо небезопасного HTTP. HTTPS шифрует передаваемые данные с помощью SSL/TLS, защищая их от перехвата и изменения. Дополнительно применяются

механизмы аутентификации сервера с использованием сертификатов для подтверждения подлинности банковского веб-сайта.

5. Повышение осведомленности пользователей. Банки уделяют большое внимание информированию клиентов о правилах безопасности при работе с онлайн-сервисами. Обучающие материалы, рекомендации и предупреждения о типичных схемах мошенничества, таких как фишинг, помогают пользователям не стать жертвой злоумышленников. Банки призывают клиентов использовать сложные пароли, не передавать конфиденциальную информацию и с осторожностью относиться к подозрительным сообщениям.

Указанные меры призваны обеспечить комплексную защиту онлайн-банкинга как на уровне технологий, так и за счет повышения цифровой грамотности самих клиентов.

Однако, несмотря на применение передовых технологий безопасности, риски в сфере онлайн-банкинга сохраняются. Мобильный банкинг, получивший широкое распространение благодаря росту использования смартфонов, также сталкивается с угрозами. Уязвимости мобильных приложений, операционных систем и устройств могут быть использованы злоумышленниками для получения несанкционированного доступа к банковским счетам и личным данным пользователей.

Одним из основных рисков мобильного банкинга является компрометация этапа идентификации клиента. Злоумышленники могут применять методы социальной инженерии, такие как фишинговые атаки, для кражи учетных данных. Перехват SMS-сообщений с одноразовыми паролями, использование вредоносного ПО для перехвата данных аутентификации, эксплуатация уязвимостей в системе биометрической идентификации - все это потенциальные векторы атак на мобильный банкинг.

Низкая цифровая грамотность пользователей, передача конфиденциальных данных третьим лицам, использование ненадежных публичных сетей Wi-Fi для доступа к мобильному банку также повышают риски компрометации учетных записей и кражи средств. Банкам необходимо уделять особое внимание повышению осведомленности клиентов о правилах безопасности при использовании мобильного банкинга, своевременно обновлять приложения и внедрять дополнительные меры защиты, такие как контроль целостности приложений, обнаружение вредоносного ПО на устройствах, анализ поведения пользователей для выявления подозрительной активности.

Подводя итог, можно констатировать, что использование протокола 3-D Secure и двухфакторной аутентификации оказывает положительное влияние на уровень доверия клиентов к системам онлайн-банкинга. Несмотря на отдельные недостатки, эти механизмы значительно повышают безопасность интернет-платежей и снижают риски финансовых потерь как для банков, так и для пользователей.

Вместе с тем, обеспечение должного уровня защищенности онлайн-транзакций требует постоянного совершенствования применяемых технологий и процедур. Эволюция протокола 3-D Secure в сторону упрощения пользовательского опыта и внедрение передовых методов анализа рисков, таких как машинное обучение и поведенческий анализ, будут способствовать дальнейшему укреплению безопасности интернет-банкинга.

Однако технологические меры сами по себе не могут гарантировать абсолютную защиту от мошенничества. Важнейшую роль играет «человеческий фактор» – осведомленность и бдительность самих пользователей. Банкам следует уделять больше внимания повышению финансовой и цифровой грамотности клиентов, обучая их правилам безопасной работы с онлайн-сервисами.

Список использованных источников:

1. 3D Secure, или что скрывают механизмы безопасности онлайн-платежей [Электронный ресурс] // Хабр. - Электрон. дан. - 2020. - 4 сентября. - URL: <https://habr.com/ru/companies/dsec/articles/517268/> (дата обращения: 23.12.2024).

2. Penetration rate of online banking in Europe in 2023, by country [Электронный ресурс] // Statista. - Электрон. дан. - URL: <https://www.statista.com/statistics/222286/online-banking->

penetration-in-leading-europeancountries/ (дата обращения: 23.12.2024).

3. Ревва, Н. Следующая установка: мобильным банкингом пользуются уже 80 млн россиян [Электронный ресурс] / Н. Ревва // Известия. - 2022. - Режим доступа: <https://iz.ru/1412752/natalia-revva/sleduiushchaia-ustanovka-mobilnym-bankingom-polzuiutsia-uzhe-80-mln-rossii> (дата обращения: 23.12.2024).

4. Шайхразиев, А. Н. Механизм CORS и его взаимодействие с HTTP / А. Н. Шайхразиев, Э. И. Мустафин // Вестник науки. - 2024. - № 6 (75). - С. 1584-1591.

Информация об авторах:

Васютина Татьяна Львовна, Ленинградский областной филиал Санкт-Петербургского университета МВД России, кандидат технических наук, доцент, начальник кафедры социально-экономических и гуманитарных дисциплин. E-mail: mvdinf7444822@yandex.ru

Vasyutina Tatyana Lvovna, Leningrad regional branch of the Saint-Petersburg university of the Ministry of Internal Affairs of Russia, candidate of technical sciences, associate professor, head of the department of social-economic and humanitarian disciplines, E-mail: mvdinf7444822@yandex.ru

Лосев Даниил Иванович, Ленинградский областной филиал Санкт-Петербургского университета МВД России, курсант 1 курса, E-mail: j@loceb.ru

Losev Daniil Ivanovich, Leningrad regional branch of the Saint-Petersburg university of the Ministry of Internal Affairs of Russia, cadet, 1 course. E-mail: j@loceb.ru

УДК 33.338

РОЛЬ БАНКА РОССИИ В ОБЕСПЕЧЕНИИ ЦИФРОВИЗАЦИИ И ТЕХНОЛОГИЧЕСКОГО СУВЕРЕНИТЕТА

Габидуллин А.Г., Юнусова Р.Ф.

*Уфимский филиал Финансового университета при Правительстве Российской Федерации
(Уфа, Россия)*

Аннотация. Цель работы состоит в формулировке путей совершенствования механизма банковского регулирования в целях стимулирования процессов цифровой трансформации в банковской сфере, а также поддержания технологического суверенитета страны.

Ключевые слова: Банк России, банки, банковское регулирование, инновационное развитие, институциональная система, инфраструктура, кредиты, проекты технологического суверенитета, цифровизация, экосистемы.

THE ROLE OF THE BANK OF RUSSIA IN ENSURING DIGITALIZATION AND TECHNOLOGICAL SOVEREIGNTY

Gabidullin A.G., Yunusova R.F.

*Ufa branch of the Financial university under the Government of the Russian Federation
(Ufa, Russia)*

Abstract. The purpose of the work is to formulate ways to improve the banking regulation mechanism in order to stimulate the digital transformation processes in the banking sector, as well as to maintain the technological sovereignty.

Keywords: banks, banking regulation, digitalization, ecosystems, infrastructure, innovative development, institutional system, loans, projects of technological sovereignty, the Bank of Russia.

В последние годы Банком России принимаются различные меры по стимулированию процессов цифровой трансформации в банковской сфере, а также инициатив, направленных на развитие технологического суверенитета. В частности, это меры по контролю за переходом банков на отечественное программное обеспечение, инициатива в части снижения нагрузки на капитал для проектов технологического суверенитета.

В рамках данной работы в качестве методов исследования были выбраны анализ и синтез, классификация, обобщение, сравнительное сопоставление. Сперва необходимо провести ретроспективный анализ принимаемых Банком России мер в части стимулирования процессов цифровой трансформации в банковской сфере, а также инициатив, направленных на развитие технологического суверенитета.

Далее необходимо осуществить сравнительное сопоставление мнений различных авторов по данному вопросу, выявить степень взаимосвязи между принимаемыми мерами и результатами. По итогу работы необходимо сформулировать ключевые направления в части совершенствования механизма банковского регулирования в целях стимулирования проектов технологического суверенитета.

В конце февраля 2021 года Банком России были разработаны критерии для банковских мобильных приложений по открытию счетов, вкладов и оформления кредитов без посещения физическим лицам банковских отделений [7]. Критерии, по мнению регулятора, будут способствовать оптимизации банковских издержек.

Согласно правилам, если банк имеет несколько приложений, то производить дистанционное обслуживание разрешается только через одно. в качестве площадки для предоставления услуг должно использоваться Приложение, в котором сосредоточено больше всего клиентов. Поскольку в силу определенных обстоятельств Банк России имеет полномочия по запрету на использование банком конкретного приложения, в подобных случаях банк в праве отказать клиенту в предоставлении услуги через данное приложение.

Позже в июне 2021 года в рамках доклада регулятором были ужесточены требования в отношении экосистем, в которых, как правило, сосредоточена большая доля нефинансовых услуг [7]. По мнению регулятора, в деятельности таких организаций возникают риски, имеющие значение для кредиторов и вкладчиков, в связи с чем согласно гибкому подходу к регулированию рассматривался вопрос о повышении требований к капиталу данных организаций.

Банком России определены стратегические направления развития финтеха до 2024 года. К приоритетным инфраструктурным проектам отнесены Единая биометрическая система, Цифровой профиль, Маркетплейс и Система быстрых платежей, внедрение открытых API и создание платформы коммерческих соглашений [7]. Позже, в ноябре 2022 года концепция открытых программных интерфейсов (API) была представлена более полно.

В конце декабря 2021 года Банк России разрешил межбанковский обмен через открытые программные интерфейсы (API) клиентскими данными с согласия клиента. Данная инициатива была поддержана Федеральной антимонопольной службой (ФАС) и Ассоциацией банков России (АБР). По мнению регулятора, подобная мера способствует развитию банковской конкуренции, повышению финансовой доступности и созданию новых цифровых платформ для розничных и корпоративных клиентов, позволит банкам более качественно рассчитывать кредитный рейтинг и управлять рисками.

В 2022 ЦБ РФ ограничил банкам начисление кэшбэка, определив требования к предельной величине комиссии с магазинов за приём банковских карт. При оплате товаров и услуг социального значения максимальная эквайринговая комиссия установлена в размере 1% (прежде – 1,2–2,2%).

В мае 2023 года Банк России запланировал предоставить банкам возможность передавать разработку специальных ИТ-решений на аутсорсинг, при этом сохранение банковской тайны в процессе использовании облачных технологий должно быть обеспечено.

Данная мера связана с тем, что не все необходимое программное обеспечение может быть разработано банками самостоятельно, всегда есть необходимость в подрядчиках. В то же

время, применение аутсорсинга вызывает сложности, например, в вопросах обеспечения информационной безопасности, что должно решаться в рамках мер, направленных на минимизацию банковских затрат на содержание внутренних ИТ-отделов.

Также в мае 2023 года ЦБ предоставлено право следить за процессом перехода банков на отечественное программное обеспечение и телекоммуникационное оборудование.

13 июня 2023 года Банком России разработаны меры по поддержке проектов технологического суверенитета. В рамках данных мероприятий банкам с универсальной лицензией предоставлена возможность снизить нагрузку на капитал по кредитам, выданным на реализацию подобных проектов после 30 сентября 2022 года [7]. Данные условия применяются только к банкам, производящим надбавки к нормативам достаточности капитала.

В зависимости от категории проекта и кредитного качества ссуды (определяется исходя из национальных кредитных рейтингов) нагрузка на капитал может быть снижена на величину от 10 до 70% от стандартной размера кредитного риска.

В свою очередь, регулятору потребуется смягчить требования к кредитным организациям по подобным кредитам. Реализация риск-ориентированного подхода при использовании стимулирующих мер регулятора может иметь место только относительно проектов, состоящих в реестре Внешэкономбанка. По словам вице-президента по устойчивому развитию отечественной госкорпорации Андрея Байды, ВЭБом планируется принятие активного участия в процессах кредитования проектов, направленных на обеспечение технологического суверенитета России [1].

Тем не менее, отмечается наличие целого комплекса факторов, усложняющих процесс импортозамещения, в связи с чем кредитование как способ решения проблем не может быть исчерпывающим:

- труднодоступность технологий;
- нехватка земельных ресурсов и помещений;
- проблема кадров и пр.

Данные проблемы обуславливают необходимость выделения в качестве приоритетных направлений совершенствование институциональной среды, развитие инфраструктуры, обеспечивающей поддержание активных инновационных процессов. Обеспечить активную разработку и внедрение инновационных технологий в разрезе различных отраслей экономики можно только при определенном уровне развития таких институциональных форм, как венчурные, посевные фонды различных форм собственности, а также таких инфраструктурных объектов, как технопарки, бизнес-инкубаторы. Развитие стимулирующих мер по регулированию со стороны ЦБ должно стать дополнением к этим сферам [1].

В структуре капитала компании определенное место отводится заемным источникам (банковский кредит). Кредит наиболее соответствует специфике рыночных отношений в силу принципов возвратности, срочности и обеспеченности [8], и применяется на всех этапах инновационного процесса.

Стоит отметить, что у западноевропейских компаний значительная часть капитала под инновационные проекты приходится на заимствования. Например, структура капитала немецких предприятий: банки – 44,9%; промышленные монополии - 36,8%, страховые компании - 7,8%, пенсионные фонды - 1,4%, государство - 4,3%, индивидуальные инвесторы - 4,85 [8].

Также правительством с целью стимулирования интереса банков к инновационным проектам могут быть предоставлены гарантии и взята значительная доля риска. Например, в США Администрацией малого бизнеса гарантируется до 90% ссуды. Кроме того, правительство предоставляет налоговые льготы в отношении прибыли банков, финансирующих НИОКР.

Кредиты на проведение НИОКР могут предоставляться научным организациям на основе договора с предприятием-заказчиком, их оплачивающим. Для повышения ответственности исполнителей и обеспечения эффективности от вложений банк может

выступить координатором проекта от лица определенного органа, который владеет денежными средствами, поскольку в этом случае финансовый институт сможет прибегнуть к требованиям неустойки к исполнителю [8].

Широкому использованию предприятиями кредитного финансирования НИОКР способствует Федеральный закон "О внесении изменений и дополнений в Закон Российской Федерации "О налоге на прибыль предприятий и организаций", который устанавливает освобождение от налога на прибыль тех средств, которые в последующем используются для осуществления капитальных вложений, а также необходимых для погашения кредитов, приобретенных на эти цели. К тому же налоговыми требованиями не обременяется прибыль кредитных организаций, заработанная с кредитов, предоставленных на срок от 3 лет для целей капиталовложений [8].

Тем не менее, стоит отметить, что у многих отечественных коммерческих банков нет возможности выдавать кредиты на инновационные цели, что обусловлено следующими особенностями отечественных банков:

- относительно небольшая величина собственного капитала банков;
- большая доля краткосрочных пассивов;
- низкая ликвидность банковских средств и др.

Все эти черты создают сложности для долгосрочного кредитования инновационных проектов.

Также проблемой является необходимость получения ликвидного залога либо другого обеспечения. Обойтись без этих мер можно только в случае прочного положения предприятия на рынке, что не может быть обеспечено в силу высокого риска инновационной деятельности.

В целях определения роли банковских кредитов в инновационной деятельности необходимо проанализировать изменения в структуре капиталов крупнейших российских IT-компаний.

За 2022 год у ООО «Яндекс» произошел рост объемов и доли долгосрочных кредитов. В то время, как в предыдущих периодах данная статья практически отсутствовала.

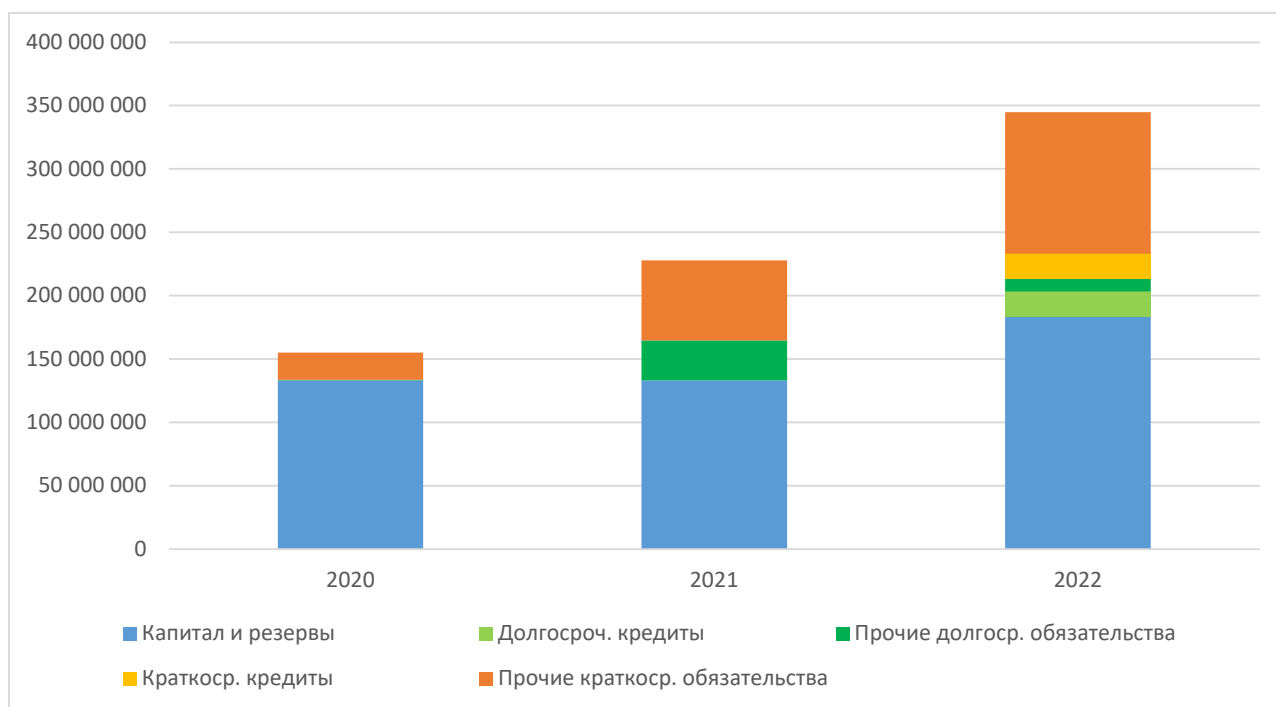


Рисунок 1 – Динамика структуры капитала ООО «Яндекс»

Составлено автором по [5].

У ООО «ВК» за три периода происходил рост объемов и доли долгосрочных займов, которые в 2022 году были почти соразмерны собственным средствам.

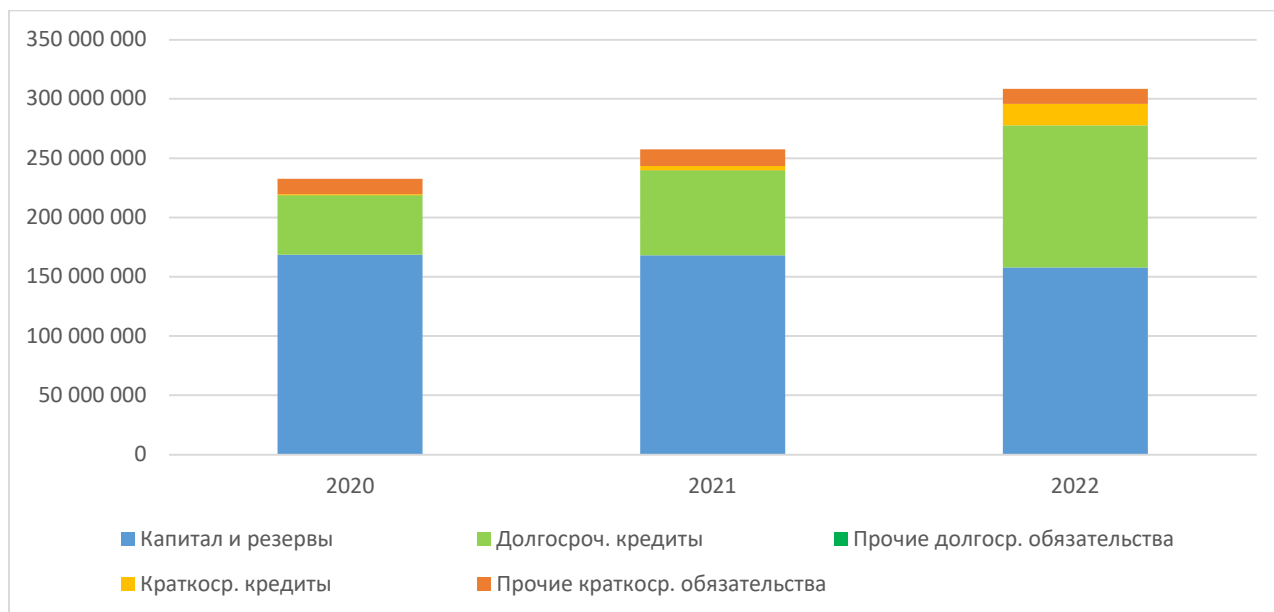


Рисунок 2 – Динамика структуры капитала ООО «ВК»
Составлено автором по [4].

У АО «Лаборатория Касперского» за 2022 год значительно выросли объемы и доля долгосрочных займов, несмотря на очень низкий их удельный вес. За прошлые периоды такая статья практически отсутствовала.

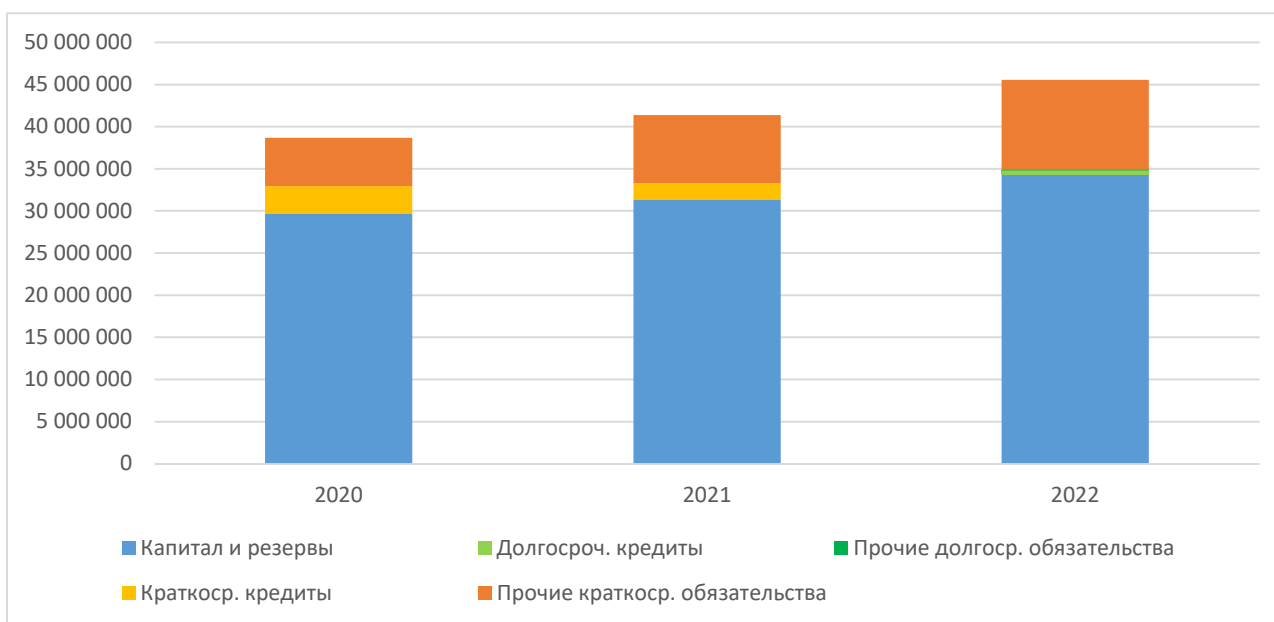


Рисунок 3 – Динамика структуры капитала АО «Лаборатория Касперского»
Составлено автором по [1].

Отмечается, что в октябре 2022 года происходили рекордные объемы выдачи долгосрочных корпоративных кредитов, доля которых составила свыше 27%. Также наблюдался рост ставок по данным кредитам, несмотря на снижение ключевой ставки [3]. Большая часть долгосрочных кредитов предоставляется под плавающие проценты, что уменьшает банковский риск.

Рост доли долгосрочных кредитов можно объяснить ростом потребности предприятий в инвестиционных кредитах нежели в кредитах для финансирования оборотных средств. Долгосрочные кредиты были необходимы для реализации инфраструктурных проектов, корпоративных инвестиционных проектов в рамках переориентации на восточноазиатских

потребителей, для покупки местными предприятиями долей в покидающих Россию иностранных компаний. Рост также можно увязать с потребностью банков установить стоимость размещения средств на фоне окончившегося цикла снижения ставок Банка России [3].

Таким образом, инновационная трансформация банковского сектора и процесс ориентации на финансирование инновационной деятельности зависит от многих факторов. От банков требуется пересмотр стратегий и определение направлений совершенствования. Крупнейшим представителям сектора предстоит полномасштабная цифровая трансформация с развитием экосистем. Для менее крупных банков целесообразно предоставление базовых услуг.

Следует перечислить важнейшие факторы совершенствования.

1. Формирование партнерских соглашений. Развитие сотрудничества с организациями, вовлеченными в процесс трансформации: кредитными организациями, компаниями из сферы финтеха, ИТ и телекоммуникаций) даст возможность приобрести новые компетенции и повысить собственные конкурентные преимущества. Необходимым условием является активные партнерские отношения с Банком России в целях содействия формированию необходимых условий для повышения инновационной активности. Банкам рекомендуется обращать внимание на деятельность финтех-компаний и стартапов, отмечать среди их проектов перспективные, принимать участие в данных проектах.

2. Четкая стратегия и целеполагание. Цифровая трансформация может быть обеспечена посредством амбициозных целей, развития новых бизнес-моделей, определения расходов на осуществление программ цифровизации и анализа рисков.

3. Преобразование корпоративной культуры. Положительная внутренняя среда предполагает использование современного agile-подхода, реализацию кросс-функционального взаимодействия, мотивацию нематериальными методами.

4. Формирование цифровых компетенций. Цифровизация требует от организаций наличия соответствующих навыков, связанных со сбором информации с применением новейших устройств и искусственного интеллекта, работой с большим объемом неструктурированной информации. Также цифровизация предполагает обеспеченность высококвалифицированными кадрами, обладающими творческим мышлением, готовых работать в меняющихся условиях.

Таким образом, Банком России осуществляется ряд мер по содействию цифровой трансформации банковской системы. На данном этапе цифровые каналы взаимодействия клиентов с банком играют особое значение. Банковскому кредиту отведено определенное место в финансировании инновационных проектов. Особенности инновационной деятельности, связанные с повышенным риском и неопределенностью результата, создают сложности при заемном финансировании. Поддержка инновационной деятельности должна предполагать развитие институциональной системы и инфраструктуры, а необходимым дополнением к мерам поддержки станет регулирование банковской сферы со стороны Банка России.

Список использованных источников:

1. АО "Лаборатория Касперского": бухгалтерская отчетность и финансовый анализ // Audit-it. URL: https://www.audit-it.ru/buh_otchet/7713140469_ao-laboratoriya-kasperskogo (дата обращения: 29.01.2024).

2. Власти определили список товаров для технологического суверенитета России // РБК. URL: <https://www.rbc.ru/economics/16/02/2023/63ee5cd19a794714b5776a7f?from=copy> (дата обращения: 28.01.2024).

3. Компании занимают надолго // Коммерсант. URL: <https://www.kommersant.ru/doc/5719909> (дата обращения: 29.01.2024).

4. ООО "БК": бухгалтерская отчетность и финансовый анализ. // Audit-it. URL: https://www.audit-it.ru/buh_otchet/7743001840_ooo-vk (дата обращения: 29.01.2024).

5. ООО "ЯНДЕКС": бухгалтерская отчетность и финансовый анализ // Audit-it. URL: https://www.audit-it.ru/buh_otchet/7736207543_ooo-yandeks (дата обращения: 28.01.2024).

6. Петрова Л. А., Кузнецова Т. Е. Цифровизация банковской системы: цифровая трансформация среды и бизнес-процессов // Финансовый журнал. 2020. Т. 12. № 3. С. 91–101. DOI: 10.31107/2075-1990-2020-3-91-101 (дата обращения: 28.01.2024).

7. Политика ЦБ в сфере развития инноваций и финансовых технологий Tadviser. URL: <https://www.tadviser.ru/index.php> (дата обращения: 30.01.2024).

8. Система финансирования НИОКР в зарубежных странах // Studfile. URL: <https://studfile.net/preview/4427447/page:4/> (дата обращения: 28.01.2024).

Информация об авторах:

Габидуллин Артур Гарольдович, Уфимский филиал Финансового университета при Правительстве Российской Федерации, магистрант направления подготовки «Финансы и кредит», профиль «Финансы государственного сектора», 3 курс. E-mail: artgab1998@gmail.com

Gabidullin Arthur Garoldovich, Ufa branch of the Financial university under the Government of the Russian Federation, master student of the direction of training «Finance and credit», profile «Public sector finances», 3 course. E-mail: artgab1998@gmail.com

Юнусова Разиля Фанузовна, Уфимский филиал Финансового университета при Правительстве Российской Федерации, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансы и кредит», заслуженный экономист Республики Башкортостан. E-mail: yrazilya@mail.ru

Yunusova Razilya Fanuzovna, Ufa branch of the Financial university under the Government of the Russian Federation, candidate of economic sciences, associate professor of «Finance and credit», honored economist of the Republic of Bashkortostan. E-mail: yrazilya@mail.ru

УДК 330: 336

РАЗВИТИЕ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ И НОВЫЕ ВЫЗОВЫ ДЛЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Гусев Д.В.

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

Аннотация. В последние годы мир финансовых услуг претерпевает значительные изменения, вызванные стремительным развитием цифровых технологий. Современные цифровые финансовые технологии, известные под общим термином "финтех", становятся неотъемлемой частью банковской деятельности, трансформируя традиционные подходы к предоставлению финансовых услуг и создавая новые возможности для клиентов и организаций. В условиях глобализации и цифровизации экономики, финтех-решения не только улучшают качество обслуживания клиентов, но и способствуют повышению эффективности работы банков.

Применение финтеха имеет ряд полезных преимуществ в банковской деятельности, включая улучшение клиентского опыта, снижение операционных затрат и повышение скорости обработки транзакций. Однако, наряду с преимуществами, присутствуют также риски и вызовы, которые могут возникнуть в результате внедрения цифровых технологий. Риски могут повлиять на экономическую безопасность банков и финансовой системы в целом.

В условиях быстрого изменения технологий и потребностей клиентов, банки должны быть готовы к изменениям и находить эффективные способы интеграции новых решений в свою деятельность. В статье рассматриваются перспективы развития финтеха, а также связанные с ним риски и вызовы для экономической безопасности.

Ключевые слова: адаптация бизнес-процессов к современным условиям, банк, банковская безопасность, современные финансовые технологии, риски в экономической безопасности, финтех.

THE DEVELOPMENT OF FINANCIAL TECHNOLOGIES AND NEW CHALLENGES FOR ECONOMIC SECURITY

Gusev D.V.

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

Abstract. In recent years, the world of financial services has been undergoing significant changes caused by the rapid development of digital technologies. Modern digital financial technologies, known by the general term "fintech", are becoming an integral part of banking, transforming traditional approaches to providing financial services and creating new opportunities for customers and organizations. In the context of globalization and digitalization of the economy, fintech solutions not only improve the quality of customer service, but also contribute to improving the efficiency of banks.

The use of fintech has a number of useful advantages in banking, including improving the customer experience, reducing operating costs and increasing the speed of transaction processing. However, along with the benefits, there are also risks and challenges that may arise as a result of the introduction of digital technologies. Risks can affect the economic security of banks and the financial system as a whole.

In the context of rapid changes in technology and customer needs, banks must be prepared for changes and find effective ways to integrate new solutions into their operations. The article discusses the prospects for the development of fintech, as well as the risks and challenges associated with it for economic security.

Keyword: adaptation of business processes to modern conditions, bank, banking security, modern financial technologies, risks in economic security, fintech.

Современные финтех-технологии меняют не только бизнес-процессы банков, но и структуру финансовых услуг. Основное направление изменений связано с переносом большинства операций в цифровую среду. Перспективные технологии, такие как искусственный интеллект и большие данные, оптимизируют анализ и обработку информации, что способствует повышению качества обслуживания клиентов. В последние годы наблюдается стремительный рост числа небанков - цифровых финансовых учреждений, которые функционируют без физических офисов и предлагают услуги исключительно в онлайн-формате [1].

Особенностью финтеха является адаптация старых финансовых моделей к новым условиям, что позволяет быстрее реагировать на запросы клиентов. Традиционные банки активно интегрируют финтех-решения для повышения эффективности операций. Например, использование API и машинного обучения позволяет автоматизировать процессы, что, в свою очередь, снижает издержки и увеличивает скорость обработки заявок. Применение облачных технологий и блокчейна также увеличивает уровень безопасности и прозрачности расчетов.

Однако с внедрением новых технологий возникают и проблемы. Растут требования к безопасности, так как киберугрозы становятся все более изощренными. Для противодействия этим вызовам банки вынуждены использовать сложные системы защиты, что требует дополнительных затрат на разработку и внедрение безопасности. Также изменение моделей взаимодействия с клиентами требует серьезной работы над правовой базой, так как многие финтех-услуги далеки от традиционных форматов. Готовность регуляторов адаптироваться к реалиям цифровой экономики становится решающим фактором для успешного функционирования финтех-компаний [2].

Значительное влияние на рынок оказывает и соблюдение принципов клиентоориентированности. Мобильные приложения и интерфейсы становятся более интуитивными, что повышает уровень удовлетворенности клиентов. Пользователи ожидают возможности получения мгновенного доступа к услугам, что заставляет банки непрерывно развивать свои цифровые платформы. Предоставление прозрачной информации о продуктах

и услугах также становится необходимостью для поддержания доверия к финансовым институтам.

Ключевыми аспектами для успешной интеграции финтех в банковскую деятельность являются адаптация бизнес-моделей и обучение персонала. Традиционным банкам необходимо воспринимать финтех как неотъемлемую часть своей стратегии, что подразумевает готовность внедрять инновационные технологии и оптимизировать процессы. Комбинация традиционных и новых подходов к обслуживанию клиентов позволит обеспечить высокий уровень конкуренции на финансовом рынке.

В условиях интенсификации цифровизации и глобализации финансовых технологий (финтеха) традиционные банки сталкиваются с множеством рисков, которые могут угрожать их экономической безопасности. Современные финтех-решения, как правило, направлены на упрощение процессов, улучшение качества сервиса и сокращение затрат, однако их внедрение требует осторожного подхода из-за возможного увеличения уязвимостей для кибератак и финансовых мошенничеств. Например, одно из значительных последствий повсеместного использования открытых банковских платформ заключается в том, что они могут стать мишенью для злоумышленников, способных использовать недостатки в безопасности для осуществления неправомерных действий [3, с. 86 - 87].

Развитие банковского сектора требует не только анализа текущих рисков, но и разработки новых методов защиты, способных противостоять возможным угрозам. Не следует забывать, что многие финтех-стартапы работают вне традиционных регуляторных рамок, что также увеличивает риски. К примеру, отсутствие четких правил ответственности за финансовые операции, проведенные через такие платформы, может привести к осложнению ситуации в случае возникновения конфликтных ситуаций между клиентами и компаниями [3, с. 87 - 88].

Кроме того, важно обрести понимание между классическим банковским сектором и финтех-игроками. Алгоритмы, применяемые в финтех-компаниях, часто основаны на автоматизации и применении больших данных для оценки рисков и принятия решений, что отличается от традиционных методов, каковыми пользовались банки на протяжении многих лет. Это несет в себе как преимущества, так и серьезные угрозы для экономической безопасности, особенно если говорить о возможных сбоях систем или неполадках в автоматических процессах, когда точность оценок может существенно колебаться.

Анализируя риски, становится очевидным, что кибермошенничество продолжает оставаться одной из важнейших угроз. С увеличением числа операций, осуществляемых в цифровом формате, растет и уровень мошенничества. По данным исследований, кибератаки на финансовые учреждения стали более разнообразными и комплексными, что позволяет злоумышленникам более эффективно манипулировать системами банков и красть данные клиентов. Банки должны активно инвестировать в кибербезопасность и обучать своих сотрудников практикам защиты информации, чтобы минимизировать возможные потери.

Не менее значимой проблемой, возникающей в связи с внедрением финтеха, является сжатие предела ответственности банков, которое, в свою очередь, ведет к утрате доверия со стороны клиентов и конечных потребителей финансовых услуг. Когда главную роль в обслуживании играет технология, а не человеческий фактор, возникает риск потери персонализированного подхода к клиентам. Традиционные банки, имея более строгие регуляторные нормы, обеспечивают большую защиту и доверие со стороны пользователей, чего может не хватать многим финтех-компаниям.

Введение новейших технологий может также стать причиной сокращения рабочих мест в традиционном банковском секторе. Автоматизация процессов призвана повысить эффективность работы, но также может привести к массовым увольнениям, что опасно с точки зрения социальной стабильности и может вызвать недовольство среди населения, что в свою очередь подрывает экономическую безопасность на макроуровне. Поэтому важно учитывать не только финансовую, но и социальную составляющую при внедрении финтех-решений.

Отраслевые эксперты подчеркивают необходимость создания гибкой и устойчивой системы регулирования, которая будет отвечать за контроль и мониторинг деятельности как традиционных банков, так и финтех-стартапов. Объединение ресурсов и знаний между этими секторами позволит более эффективно управлять рисками и сохранять баланс на рынке финансовых услуг [4, с. 327]. Ключом к успеху станет сотрудничество между государственными регуляторами, которые смогут создать правовую основу для работы финтех-компаний, и самими институтами, которые должны быть готовыми к компромиссам для достижения общей цели — безопасного развития финансового сектора.

Изучение рисков и вызовов экономической безопасности в контексте применения современных цифровых финансовых технологий требует постоянного диалога между участниками рынка, аналитиками и регуляторами в целях достижения гармоничного сосуществования традиционных и инновационных субъектов на финансовых рынках. Важно учитывать динамично меняющийся ландшафт финтеха и адаптировать меры к новым вызовам, чтобы обеспечить будущее устойчивости и безопасности финансовой экосистемы.

Адаптация банковского сектора к цифровым технологиям обуславливается не только развитием технологий, но и изменениями в потребительских предпочтениях. Формирование новых отношений между клиентами и банковскими учреждениями требует особого внимания к вопросам доверия и безопасности. Цифровая трансформация позволяет улучшить интеграцию услуг, предоставляемых банками, обеспечивая множественные каналы доступа к финансовым услугам. Это опирается на создание цифровых платформ, адаптированных к потребностям различных групп клиентов и способствующих решению их задач в любой точке времени и пространства [5, с. 376 - 377].

Пандемия COVID-19 создала дополнительные стимулы для внесения изменений в традиционные банковские модели. Ситуация, когда физические отделения закрылись или временно ограничили свою работу, подтолкнула банки к более активному внедрению цифровых решений. Ожидания клиентов изменились: теперь они требуют непрерывного обслуживания и быстрого доступа к услугам, где бы они ни находились [6, с. 45]. Помимо этого, внедрение технологий, таких как искусственный интеллект и анализ больших объемов данных, помогает банкам предлагать более персонализированные решения, тем самым увеличивая клиентскую лояльность.

Цифровые банковские платформы открывают новые возможности для развития бизнеса, позволяют создавать гибкие услуги, которые соответствуют требованиям быстро меняющегося рынка. Банк, предлагающий функцию мультидоступа и оперативности, становится более конкурентоспособным [7, с. 2 - 3]. Введение и оптимизация бизнес-процессов с помощью цифровых технологий требуют от банков постоянного мониторинга и анализа как своей внутренней среды, так и внешних факторов, таких как законодательство и рыночные изменения.

Из вышеизложенного можно сделать следующие выводы.

Перспективы развития финтеха выглядят многообещающими, однако они также требуют от участников рынка гибкости и готовности к изменениям. В условиях постоянной эволюции технологий и меняющихся потребностей клиентов, банки должны быть готовы к быстрому реагированию на новые вызовы и возможности. Это включает в себя не только внедрение новых технологий, но и активное сотрудничество с финтех-компаниями, что может привести к созданию синергетического эффекта и повышению конкурентоспособности.

Современные цифровые финансовые технологии оказывают значительное влияние на экономическую безопасность банковской деятельности. Важно, чтобы финансовые институты осознавали как преимущества, так и риски, связанные с внедрением финтех-решений, и разрабатывали стратегии, направленные на минимизацию этих рисков. В условиях стремительного развития технологий и изменения потребительских предпочтений, успешная адаптация к новым условиям станет ключевым фактором для обеспечения устойчивости и безопасности банковской системы в будущем.

Список использованных источников:

1. Развитие финансовых технологий. – Текст : электронный // Банк России [официальный сайт]. - URL: <https://cbr.ru/fintech/> (дата обращения: 16.12.2024).
2. Что такое «финтех»: ответы на главные вопросы. – Текст : электронный // РБК Тренды [официальный сайт]. - URL: <https://trends.rbc.ru/trends/industry/618b6f349a794772fa50adf4> (дата обращения: 16.12.2024).
3. Попова, В.В. Влияние финтеха на безопасность банковского сектора / А.А. Бакулина, В.В. Попова // Экономика. Налоги. Право. – 2019. – № 2. – С. 84-89.
4. Лещенко, Ю.Г. Риск-Fintech как скрытая угроза экономической безопасности национальной банковской системы / Ю.Г. Лещенко, Е.А. Медведева // Экономическая безопасность. – 2019. – Т 1, № 4 – С. 323-336.
5. Цвырко, А.А., Сухорукова, Н.В. Адаптация банковского бизнеса к современным цифровым трендам / А.А. Цвырко, Н.В. Сухорукова, Т.Н. Иващенко // Естественно-гуманитарные исследования. – 2022. – № 41 (3) – С. 372-381.
6. Вдовина, Е.С., Куликова, М.А. Цифровизация банковского сектора в современных условиях : монография / Е.С. Вдовина, М.А. Куликова. – Научное электронное издание. – Тамбов : Издательский центр ФГБОУ ВО «ТГТУ», 2022. – 102 с.
7. Павлика, А.Ю. Трансформация банковского сектора в условиях цифровизации экономики России / А.Ю. Павлика, И.В. Макарова // Банковское дело. – 2022. – С. 1-8.

Информация об авторе:

Гусев Дмитрий Владимирович, Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского, магистрант направления подготовки «Экономика», профиль «Национальная экономика», 1 курс. E-mail: gusevipad@mail.ru.

Gusev Dmitry Vladimirovich, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, master student of the direction of training «Economics», profile «National economy», 1 course. E-mail: gusevipad@mail.ru.

УДК 336.7

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Дворцова К.А., Ребрина Т.Г.

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

Аннотация. В современном мире цифровизация является ключевым фактором развития экономики, и банковская сфера не остается в стороне от этого процесса. Внедрение цифровых технологий кардинально меняет ландшафт банковской деятельности, предоставляя новые возможности для повышения эффективности, улучшения качества обслуживания клиентов и создания инновационных продуктов.

Ключевые слова: цифровые технологии, банковская деятельность, цифровизация, банковская сфера, эффективность.

THE USE OF DIGITAL TECHNOLOGIES IN BANKING

Dvortsova K.A., Rebrina T.G.

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

Abstract. In today's world, digitalization is a key factor in economic development, and the banking sector is not left out of this process. The introduction of digital technologies is fundamentally changing the landscape of banking, providing new opportunities to increase efficiency, improve customer service and create innovative products.

Keywords: digital technologies, banking, digitalization, banking sector, efficiency.

Цифровые технологии коренным образом преобразуют банковскую сферу, автоматизируя процессы, повышая эффективность и улучшая клиентский опыт. Основные технологии, применяемые сегодня, можно разделить на несколько категорий:

1. Онлайн- и Мобильный банкинг: это, пожалуй, самая распространенная и зрелая технология. Онлайн-банкинг позволяет клиентам управлять своими счетами, совершать платежи, получать выписки и обращаться в службу поддержки, не посещая физическое отделение банка. Мобильный банкинг расширяет эти возможности на смартфоны и планшеты, добавляя функции геолокации, биометрической аутентификации и мобильных платежей. Эта трансформация избавляет банки от необходимости содержать большое количество отделений и персонала, а клиентов — от необходимости тратить время на посещение банка [1].

2. Мобильные платежи: Технологии NFC (Near Field Communication), QR-коды и различные платежные приложения (Apple Pay, OpenAI Pay, Samsung Pay и др.) революционизируют способ совершения покупок и денежных переводов. Это упрощает транзакции, повышает безопасность и скорость обработки платежей, а также открывает новые возможности для микроплатежей и peer-to-peer переводов. Для банков это означает увеличение объемов транзакций и расширение спектра услуг [2].

3. Блокчейн: Технология блокчейн, лежащая в основе криптовалют, предлагает новый подход к обработке и хранению данных, обеспечивая прозрачность, безопасность и неизменяемость транзакций. Банки исследуют возможность использования блокчейна для улучшения процессов межбанковских расчетов, управления цифровыми активами, верификации идентичности и повышения безопасности. Это может значительно ускорить и упростить международные переводы, а также снизить риски мошенничества [3].

4. Искусственный интеллект (ИИ) и Машинное обучение (МО): ИИ и МО применяются в банках для различных целей, включая анализ данных, автоматизацию процессов, обнаружение мошенничества, персонализацию услуг и оценку кредитного риска. Например, чаты-боты на основе ИИ могут обрабатывать запросы клиентов, алгоритмы МО помогают определять вероятность невозврата кредита, а системы анализа данных — прогнозировать поведение клиентов и предотвращать мошеннические действия. Это ведет к повышению эффективности, снижению издержек и улучшению качества принятия решений [4].

5. Большие данные (Big Data) и Аналитика: Банки собирают огромные объемы данных о своих клиентах и операциях. Технологии обработки больших данных позволяют анализировать эти данные, выявлять тренды, прогнозировать будущее поведение клиентов и принимать более взвешенные решения в области управления рисками, маркетинга и разработки новых продуктов. Это способствует персонализации услуг, повышению лояльности клиентов и оптимизации бизнес-процессов [5].

6. Облачные вычисления: Перенос банковской инфраструктуры в облако позволяет повысить масштабируемость, гибкость и доступность сервисов, а также снизить затраты на оборудование и обслуживание. Облачные платформы предоставляют банкирам расширенные возможности для аналитики и разработки новых продуктов, а также упрощают управление сложными системами.

7. Роботизированная автоматизация процессов (RPA): RPA используется для автоматизации рутинных и повторяющихся задач, таких как обработка платежей, проверка документов и заполнение форм. Это повышает производительность, снижает вероятность ошибок и освобождает сотрудников для выполнения более сложных задач [6].

В совокупности эти технологии трансформируют традиционные банковские процессы, делая их более эффективными, безопасными и удобными для клиентов. Они также создают новые возможности для роста и развития банковского сектора, открывая путь к инновационным продуктам и услугам. Однако, внедрение этих технологий требует значительных инвестиций, изменений в бизнес-процессах и обучения персонала.

Цифровые технологии радикально меняют ландшафт банковской конкуренции, порождая новые бизнес-модели и смещая акценты в борьбе за клиентов. Влияние можно разделить на несколько ключевых аспектов [7].

1. Появление Финтех-компаний: Цифровые технологии снизили барьеры для входа на рынок банковских услуг, что привело к появлению многочисленных финтех-стартапов. Эти компании часто предлагают более узкоспециализированные услуги, ориентированные на конкретные сегменты клиентов, с использованием инновационных технологий и более гибкими бизнес-моделями. Они конкурируют с традиционными банками, предлагая более низкие комиссии, удобные мобильные приложения и более персонализированный подход.

2. Изменение Конкурентного Поля: Традиционные банки сталкиваются с конкуренцией не только со стороны других банков, но и со стороны финтех-компаний, а также технологических гигантов (OpenAI, Apple, Amazon), которые начинают предлагать финансовые услуги в рамках своих экосистем. Это расширяет круг конкурентов и вынуждает банки адаптироваться к новым условиям [8].

3. Развитие Открытого Банкинга (Open Banking): Открытый банкинг предполагает предоставление клиентам доступа к своим финансовым данным через API, что позволяет третьим сторонам разрабатывать новые продукты и услуги, интегрированные с банковскими системами. Это стимулирует инновации, расширяет возможности для персонализации и создает новые возможности для сотрудничества между банками и финтех-компаниями. Однако, это также создает новые вызовы для обеспечения безопасности данных и защиты конфиденциальности [9].

4. Новые Бизнес-модели: Цифровизация позволяет банкам экспериментировать с новыми бизнес-моделями. Например, появляются необанки — полностью цифровые банки, не имеющие физических отделений. Расширяется использование платформ для P2P-кредитования, где частные лица могут занимать и давать займы друг другу, минуя традиционные банковские структуры. Развиваются экосистемные модели, где банки сотрудничают с другими компаниями для создания комплексных финансовых решений, интегрированных с другими сервисами, такими как торговые площадки или транспортные приложения.

5. Усиление Персонализации: Цифровые технологии позволяют банкам собирать и анализировать большие объемы данных о своих клиентах, что позволяет им предлагать более персонализированные продукты и услуги. Это повышает клиентскую лояльность и конкурентное преимущество, однако также повышает требования к защите данных и этическому использованию информации.

6. Фокус на Клиентский Опыт (CX): В условиях высокой конкуренции, клиентский опыт становится определяющим фактором. Банки, которые успешно используют цифровые технологии для улучшения CX (удобные приложения, быстрая обработка запросов, персонализированное обслуживание), получают конкурентное преимущество.

7. Изменения в Маркетинге и Продажах: Цифровые каналы (социальные сети, поисковая оптимизация, таргетированная реклама) становятся всё более важными для привлечения и удержания клиентов. Это требует от банков новых подходов к маркетингу и продажам, ориентированных на цифровые платформы и персонализированный подход [10].

В итоге, цифровые технологии создают динамическую и конкурентную среду в банковском секторе. Традиционные банки вынуждены адаптироваться, инвестируя в новые технологии, развивая цифровые каналы и создавая новые бизнес-модели, чтобы выживать и конкурировать с финтехом и технологическими гигантами. Успех зависит от способности быстро реагировать на изменения, инноваций и фокуса на клиентский опыт.

Цифровые технологии кардинально меняют конкурентную среду в банковском секторе и способствуют появлению совершенно новых бизнес-моделей. Это происходит по нескольким причинам [11].

1. Снижение барьеров для входа: Высокие начальные инвестиции, необходимые для создания традиционной банковской инфраструктуры, значительно снижаются благодаря облачным технологиям и SaaS-решениям. Это облегчает создание новых банковских и финансовых компаний (финтех-стартапов), которые конкурируют с устоявшимися игроками.

Многие финтех-компании фокусируются на нишевых сегментах рынка, предлагая специализированные услуги и более персонализированный подход.

2. Усиление конкуренции со стороны технологических гигантов: Компании, не являющиеся традиционными банками (например, OpenAI, Apple, Amazon, Facebook), обладают огромными базами данных о пользователях и мощными технологическими платформами. Они начинают предлагать финансовые услуги (платежи, кредиты, инвестиции) в рамках своих экосистем, создавая серьезную конкуренцию традиционным банкам.

3. Развитие открытого банкинга: Открытые API позволяют третьим сторонам получать доступ к банковским данным клиентов с их согласия. Это открывает возможности для создания новых продуктов и услуг, интегрированных с банковскими системами, расширяя функциональность и предлагая клиентам больше вариантов. В то же время, это повышает конкуренцию, заставляя банки предоставлять более привлекательные предложения и API-интерфейсы.

4. Появление новых бизнес-моделей: Цифровые технологии способствуют появлению инновационных бизнес-моделей:

- Необанки: Полностью цифровые банки, не имеющие физических отделений, с низкими издержками и гибкими предложениями.
- P2P-кредитование: Платформы, позволяющие частным лицам давать и брать кредиты напрямую, минуя традиционные банки.
- Кредитно-скоринговые платформы: Компании, использующие машинное обучение для оценки кредитного рейтинга заемщиков, увеличивая доступность кредитов и снижая процентные ставки.
- Блокчейн-платежные системы: Системы, обеспечивающие прозрачные, безопасные и быстрые межбанковские расчеты с помощью технологии блокчейн.
- Инвестиционные платформы: Онлайн-платформы, позволяющие инвесторам самостоятельно управлять своими портфелями.
- Интегрированные финансовые экосистемы: Создание партнерств между банками и другими компаниями (ритейлерами, транспортными компаниями) для предоставления комплексных финансовых услуг.

5. Изменение фокуса на клиентский опыт: Цифровые технологии позволяют банкам персонализировать свои услуги и улучшать клиентский опыт. Быстрый доступ к информации, удобные мобильные приложения, персонализированные предложения — все это становится ключевым фактором конкурентоспособности. Банки, которые не адаптируются к этим изменениям, рискуют потерять клиентов в пользу более инновационных конкурентов.

6. Более высокая скорость внедрения инноваций: Цифровые технологии ускоряют процесс разработки и внедрения новых финансовых продуктов и услуг. Быстрое прототипирование, A/B-тестирование и agile-методологии позволяют финтех-компаниям быстро реагировать на изменения рынка и предлагать новые решения.

В целом, цифровые технологии создают более динамичную и конкурентную среду в банковском секторе. Успех будет зависеть от способности банков адаптироваться к изменениям, инвестировать в инновационные технологии, создавать новые бизнес-модели и фокусироваться на улучшении клиентского опыта. Традиционные банки, неспособные к быстрой трансформации, рискуют быть вытеснены более гибкими и инновационными игроками [12].

Будущее цифровых технологий в банковской сфере обещает быть революционным. Искусственный интеллект (ИИ) и машинное обучение (МО) станут повсеместными, обеспечивая гиперперсонализацию финансовых продуктов и услуг, усовершенствуя системы предотвращения мошенничества и автоматизируя обслуживание клиентов. Более сложные алгоритмы ИИ позволят точнее оценивать кредитный риск и предсказывать финансовые потребности клиентов.

Блокчейн-технологии выйдут за рамки криптовалют, ускоряя межбанковские расчеты, обеспечивая безопасное хранение цифровых активов и повышая прозрачность транзакций.

Токенизация активов станет обычным явлением, упрощая передачу и обмен ценными бумагами и другими активами.

Метавселенная и Web3 откроют новые горизонты для предоставления финансовых услуг, интегрируя банковские сервисы с виртуальными мирами и используя технологии VR/AR и NFT. Децентрализованные финансовые сервисы (DeFi) могут стать более распространенными [13].

Биометрические технологии, такие как распознавание лиц и голоса, будут обеспечивать более безопасную и удобную аутентификацию клиентов. Квантовые вычисления, в долгосрочной перспективе, революционизируют обработку данных и моделирование, позволяя решать задачи, недоступные современным компьютерам.

Мы увидим дальнейшее развитие инновационных платежных систем, включая более широкое использование цифровых валют центральных банков (CBDC) и мгновенных платежей. Усиление фокуса на кибербезопасности будет критическим, поскольку цифровизация создает новые уязвимости. Регуляторные изменения будут следовать за технологическими инновациями, создавая новые правила для новых финансовых продуктов и услуг.

В целом, будущее банковской сферы – это будущее цифровых инноваций. Банки, которые успешно адаптируются и внедряют новые технологии, будут процветать, в то время как отстающие рискуют стать неконкурентоспособными.

Список использованных источников:

1. Ребрина, Т. Г. Тенденции развития мобильного банкинга в России и за рубежом / Т. Г. Ребрина, А. В. Зверев, М. Ю. Мишина // Вестник Алтайской академии экономики и права. – 2022. – № 9-3. – С. 416-420. – DOI 10.17513/vaael.2490. – EDN IQVPBU.
2. Зверев, А. В. Финансовые технологии и их развитие в условиях цифровизации банковской деятельности / А. В. Зверев, Ю. С. Караваева, В. В. Мандрон // Современная наука: актуальные проблемы теории и практики. Серия: Экономика и право. – 2021. – № 5-2. – С. 14-18. – DOI 10.37882/2223-2974.2021.05-2.05. – EDN FNIBYD.
- 3/ Зверев, А. В. Оптимизация рисков ипотечного кредитования с использованием распределенного реестра «Блокчейн» / А. В. Зверев, В. В. Корчебный // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях : Материалы IV международной научно-практической конференции, Брянск, 08 декабря 2022 года. Том 1. – Брянск: Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2023. – С. 157-160. – EDN REQLIZ.
4. Зверев, А. В. Использование цифровых технологий и искусственного интеллекта в банках / А. В. Зверев, А. А. Малащенко // Приоритеты новой экономики: энергопереход 4.0 и цифровая трансформация : Сборник тезисов всероссийской научно-практической конференции, Москва, 15 декабря 2021 года / Под редакцией И.М. Степнова, Ю.А. Ковальчук. – Москва: Московский государственный институт международных отношений (университет) Министерства иностранных дел Российской Федерации, 2022. – С. 424-427. – EDN VBOLVB.
5. 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. – EDN NAACQS.
6. Трансформация среды и бизнес-процессов банковской системы в условиях цифровизации / А. В. Зверев, Ю. С. Караваева, В. В. Мандрон, М. Ю. Мишина // Управленческий учет. – 2021. – № 6-1. – С. 207-216. – EDN QOXZAE.
7. 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. – EDN SSAWZS.
8. Абаева Н. П. Конкурентоспособность банковских услуг / Н. П. Абаева, Л. Т. Хасанова; под ред. Н. П. Абаевой. – Ульяновск : УлГТУ, 2020. – 118 с.

9. 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. – EDN NVMTYE.

10. 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. – EDN CNVRGR.

11. Миронова Д.Д., Шершова Е.В. РАЗВИТИЕ СОВРЕМЕННЫХ БАНКОВСКИХ ТЕХНОЛОГИЙ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ ЭКОНОМИКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ // Вестник Алтайской академии экономики и права. – 2020. – №4-3. – С.378-384; URL: <https://vaael.ru/ru/article/view?id=1098> (дата обращения: 20.01.2025).

12. Современные цифровые банковские технологии и их развитие / А. В. Зверев, М. Ю. Мишина, О. Н. Кузнецова, Т. Г. Ребрина // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2024. – Т. 9, № 12(153). – С. 179-184. – DOI 10.36871/ek.ur.p.r.2024.12.09.020. – EDN KAYWQT.

13. Юшин И. В. Банковский сектор на пути перемен : от Интернетбанкинга до блокчейн / И. В. Юшин, Н. З. Кумелашвили; рец. С. А. Филина // Аудит и финансовый анализ. - 2017. - № 1. - С. 419-423

Информация об авторах:

Дворцова Ксения Александровна, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, студентка направления подготовки «Экономика», профиль «Финансовый контроль и налоговый консалтинг», 4 курс. E-mail: k.dvortsova.d@yandex.ru

Dvortsova Ksenia Alexandrovna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, student of the direction of training «Economics», profile « Financial control and tax consulting », 4 course. E-mail: k.dvortsova.d@yandex.ru

Ребрина Татьяна Геннадьевна, Брянский государственный университет имени академика И.Г.Петровского, кандидат педагогических наук, доцент кафедры «Таможенного дела и маркетинга». E-mail: t.nasonova@bk.ru

Rebrina Tatiana Gennadievna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, candidate of pedagogical sciences, associate professor of the department of «Customs and marketing». E-mail: t.nasonova@bk.ru

УДК 331

КИБЕРУГРОЗЫ В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ: СТРАТЕГИИ ЗАЩИТЫ И РЕАГИРОВАНИЕ

Капитанников К.И., Ермакова Л.В.

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

Аннотация. В данной статье рассматриваются актуальные киберугрозы, с которыми сталкивается банковский сектор в условиях стремительной цифровизации финансовых услуг. Анализируются стратегии защиты, включая технические меры, а также рассматриваются важные аспекты реагирования на кибератаки.

Ключевые слова: адаптация, анализ угроз, банковский сектор, вредоносное ПО, доступ к данным, защита информации, инциденты безопасности, кибербезопасность, киберугрозы, мониторинг.

CYBER THREATS IN THE BANKING SECTOR: PROTECTION AND RESPONSE STRATEGIES

Kapitannikov K.I., Ermakova L.V.

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

Abstract. This article examines the current cyber threats faced by the banking sector in the context of the rapid digitalization of financial services. Protection strategies, including technical measures, are analyzed, as well as important aspects of responding to cyber attacks are considered.

Keyword: adaptation, threat analysis, banking sector, malware, data access, information protection, security incidents, cybersecurity, cyber threats, monitoring.

Киберугрозы в банковском секторе - это потенциальные или реальные атаки на информационные системы, сети и данные финансовых учреждений, которые могут привести к несанкционированному доступу, утечке информации, финансовым потерям или нарушению работы сервисов. Эти угрозы могут проявляться в различных формах, включая:

1. Вредоносное ПО (вирусы, трояны, шпионские программы), которое может повредить системы или украсть данные;
2. Фишинг, где злоумышленники пытаются обманом получить конфиденциальную информацию пользователей (например, логины и пароли);
3. DDoS-атаки, направленные на перегрузку серверов банка, что может привести к недоступности онлайн-сервисов;
4. Внутренние угрозы, связанные с недобросовестными действиями сотрудников или случайными ошибками [3].

С увеличением цифровизации финансовых услуг возрастает и количество киберугроз. Актуальность этой проблемы можно объяснить несколькими факторами:

1. Рост онлайн-сервисов. Переход на цифровые платформы делает банки более уязвимыми для кибератак, так как увеличивается количество точек доступа к системам;
2. Увеличение объема данных. Банки обрабатывают огромные объемы чувствительной информации, что делает их привлекательной целью для злоумышленников;
3. Развитие технологий. Новые технологии, такие как блокчейн и искусственный интеллект, хотя и предлагают новые возможности, также создают новые уязвимости и риски;
4. Изменение поведения клиентов. Клиенты все чаще используют мобильные приложения и онлайн-банкинг, что требует от банков повышения уровня безопасности для защиты пользовательских данных;
5. Законодательные требования. Ужесточение нормативных актов в области защиты данных (например, GDPR) обязывает банки принимать более серьезные меры по обеспечению кибербезопасности;
6. Репутационные риски. Утечки данных или успешные кибератаки могут значительно подорвать доверие клиентов и негативно сказаться на репутации банка [9, с. 106-111].

Отсюда следует, что киберугрозы становятся важной проблемой для банковского сектора, требующей постоянного внимания и разработки эффективных стратегий защиты и реагирования.

Обратим внимание на уязвимости в банковских системах, которые разделяются на две категории: технические уязвимости и уязвимости, связанные с человеческим фактором. Каждая из этих категорий включает в себя различные аспекты, которые могут быть использованы злоумышленниками для атаки на финансовые учреждения.

К техническим уязвимостям можно отнести:

1. Устаревшие версии ПО: использование устаревших или неподдерживаемых программ может привести к наличию известных уязвимостей, которые злоумышленники могут легко эксплуатировать;

2. Ошибки в коде: программные ошибки (баги) могут создавать возможности для несанкционированного доступа или выполнения произвольного кода;

3. Недостаточная защита данных: неправильное или недостаточное шифрование данных может привести к утечке конфиденциальной информации.

4. Ошибки в настройках безопасности: неправильные настройки брандмауэров, систем обнаружения вторжений и других защитных механизмов могут оставить систему уязвимой для атак;

5. Открытые порты и службы: наличие открытых портов или ненужных сервисов, которые не используются, но доступны извне, может стать точкой входа для злоумышленников;

6. Отсутствие обновлений и патчей: регулярные обновления программного обеспечения и систем безопасности необходимы для защиты от новых угроз [2].

К человеческому фактору можно отнести:

1. Неправильное обращение с данными: сотрудники могут случайно раскрывать конфиденциальную информацию или неправильно обрабатывать данные клиентов;

2. Фишинг и социальная инженерия: сотрудники могут стать жертвами фишинговых атак, предоставляя злоумышленникам доступ к системам банка;

3. Отсутствие регулярного обучения: недостаточное обучение сотрудников по вопросам кибербезопасности может привести к тому, что они не будут осознавать риски или не будут знать, как действовать в случае инцидента;

4. Низкий уровень осведомленности о современных угрозах: сотрудники могут не знать о новых типах атак и методах защиты, что делает их более уязвимыми.

В настоящее время существуют стратегии защиты от киберугроз, которые требуют комплексного подхода, включающего как технические, так и организационные меры.

К техническим мерам относятся:

1. Использование антивирусного ПО и фаерволов:

а) антивирусное ПО подразумевает установку и регулярное обновление антивирусных программ для обнаружения и удаления вредоносных программ;

б) настройка аппаратных и программных фаерволов для контроля входящего и исходящего трафика, что помогает блокировать несанкционированные доступы.

2. Шифровка данных на уровне хранения, а именно, защита конфиденциальной информации с помощью шифрования данных на жестких дисках и в облачных хранилищах. Использование протоколов, таких как SSL/TLS, для защиты данных при их передаче по сети.

3. Регулярные обновления систем и программного обеспечения:

а) патчи безопасности: регулярное применение обновлений и патчей для устранения уязвимостей в программном обеспечении и операционных системах;

б) автоматизация обновлений: использование инструментов для автоматизации процесса обновления, чтобы минимизировать риски, связанные с устаревшими версиями ПО [6].

К организационным мерам относят:

1. Разработка и внедрение политики безопасности:

а) политика безопасности информации: создание документа, который определяет правила и процедуры по обеспечению безопасности данных, включая доступ к информации и использование ресурсов;

б) управление инцидентами: разработка плана реагирования на инциденты для быстрого реагирования на кибератаки и минимизации их последствий [8].

2. Обучение сотрудников по вопросам кибербезопасности:

а) регулярное обучение: проведение семинаров и тренингов для сотрудников по вопросам киберугроз, методов защиты и безопасного поведения в интернете;

б) тестирование знаний: периодическое тестирование сотрудников для оценки их осведомленности о кибербезопасности и выявления областей для улучшения.

3. Проведение регулярных аудитов безопасности:

а) аудиты систем безопасности: проведение регулярных проверок и тестирований

систем на наличие уязвимостей и соответствия установленным политикам;

б) внешние проверки: привлечение сторонних экспертов для проведения независимых аудитов, что может выявить недостатки, которые не были замечены внутренними специалистами [5].

Эффективная защита от киберугроз требует сочетания технических и организационных мер. Внедрение антивирусного ПО, шифрование данных и регулярные обновления - это важные технические аспекты, в то время как разработка политики безопасности, обучение сотрудников и проведение аудитов являются ключевыми организационными шагами, следовательно, комплексный подход поможет создать надежную систему защиты от киберугроз.

Реагирование на кибератаки - это критически важный процесс, который включает в себя разработку и внедрение планов реагирования на инциденты. Эти планы помогают организациям быстро и эффективно справляться с киберугрозами, минимизируя ущерб и восстанавливая нормальную работу, они включают:

1. Разработку плана реагирования, где происходит определение целей и задач плана, установка четких ролей и обязанностей для членов команды реагирования, создание процедур для различных типов инцидентов.

2. Обучение и тренировка сотрудников по вопросам кибербезопасности и реагирования на инциденты. Проведение симуляций инцидентов для проверки готовности команды.

3. Ведение записей о всех инцидентах, включая детали о том, как они были обнаружены, проанализированы и устранены [4].

Этапы реагирования на инциденты:

1. Выявление, которое включает в себя использование систем мониторинга и обнаружения для выявления аномалий и подозрительной активности. А также внедрение инструментов для автоматического уведомления команды реагирования о возможных инцидентах.

2. Анализ, где происходит оценка характера и масштаба инцидента. В свою очередь определяются источники атаки, уязвимые места, потенциальный ущерб, сбор и анализ данных для понимания механизма атаки.

3. Устранение вредоносного ПО и восстановление систем до нормального состояния. Применение временных мер для предотвращения дальнейших атак.

4. Восстановление систем и данных из резервных копий, где следует возвращение к нормальной работе с учетом всех мер безопасности [7, с. 78-83].

В случае серьезных инцидентов, таких как утечка данных или кража интеллектуальной собственности, информация о происшествии сообщается в правоохранительные органы.

Эффективное реагирование на кибератаки требует четкого плана действий, понимания этапов реагирования. Взаимодействие с правоохранительными органами и другими учреждениями также является важным аспектом, который помогает укрепить безопасность и защиту информации.

Кибербезопасность в банковском секторе становится все более важной, учитывая растущее количество кибератак и утечек данных. В будущем можно ожидать значительных изменений, связанных с новыми технологиями и изменениями в подходах к защите данных. С учетом роста цифровых услуг и онлайн-банкинга ожидается, что количество кибератак на финансовые учреждения будет продолжать расти. Атаки могут быть более сложными и целенаправленными. Переход на облачные платформы для хранения и обработки данных будут требовать новых подходов к безопасности, включая шифрование данных и управление доступом. Биометрические методы аутентификации (например, распознавание лиц и отпечатков пальцев) станут более распространенными, что повысит уровень защиты. Финансовые учреждения будут активно сотрудничать друг с другом и с правоохранительными органами для обмена информацией о киберугрозах и совместного реагирования на инциденты [1].

Анализ киберугроз в банковском секторе показал, что финансовые учреждения сталкиваются с разнообразными и сложными атаками, включая фишинг, вредоносное ПО,

DDoS-атаки и внутренние угрозы. Эти угрозы требуют от банков не только технических решений, но и комплексного подхода к управлению рисками. Эффективные стратегии защиты включают внедрение современных технологий, таких как искусственный интеллект для обнаружения аномалий, а также использование многоуровневых систем аутентификации и шифрования данных. В условиях динамично меняющегося киберпространства постоянный мониторинг является критически важным. Он позволяет не только выявлять текущие угрозы, но и предсказывать новые типы атак. Адаптация к новым угрозам требует гибкости в подходах к безопасности, включая обновление программного обеспечения, улучшение протоколов защиты и интеграцию новых технологий. Такой проактивный подход позволит банкам не только защитить свои активы, но и обеспечить доверие клиентов, что в конечном итоге будет способствовать устойчивому развитию финансового сектора.

Список использованных источников:

1. Важность кибербезопасности в банковской деятельности - eKassir [Электронный ресурс] // ekassir.com - URL: <https://ekassir.com/blog/vazhnost-kiberbezopasnosti-v-bankovskoj-dejatelnosti/> (дата обращения: 13.12.2024).
2. Информационная безопасность финансовых организаций [Электронный ресурс] // www.klerk.ru - URL: https://www.klerk.ru/blogs/laboratoria_kasperskogo/630765/ (дата обращения: 13.12.2024).
3. Информационная безопасность в банках [Электронный ресурс] // www.tadviser.ru - URL: https://www.tadviser.ru/index.php/Статья:Информационная_безопасность_в_банках (дата обращения: 13.12.2024).
4. Кибербезопасность в финансах: риски, решения, особенности регуляторики ЦБ | РБК Компании [Электронный ресурс] // companies.rbc.ru - URL: <https://companies.rbc.ru/news/twigC9x0Uw/kiberbezopasnost-v-finansah-riski-resheniya-osobennosti-regulyatoriki-tsb/> (дата обращения: 13.12.2024).
5. Кибербезопасность в российских банках [Электронный ресурс] // journal.uralsib.ru - URL: https://journal.uralsib.ru/businessstrends/cybersecurity_of_russian_banks (дата обращения: 13.12.2024).
6. Кибербезопасность в банковской сфере: Основные угрозы и их предотвращение [Электронный ресурс] // powerdmarc.com - URL: <https://powerdmarc.com/ru/cyber-security-in-banking/> (дата обращения: 13.12.2024).
7. Пчела Т.А., Труфманова Д.А., Ермакова Л.В. Методы цифрового мошенничества в банковской сфере и их нейтрализация / В сборнике: Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Материалы V всероссийской научно-практической конференции с международным участием. Брянск, 2024. С. 78-83.
8. Способы защиты банка от кибератак - руководство для специалистов [Электронный ресурс] // hanston.ru - URL: <https://hanston.ru/press-centr/sposoby-zaschity-banka-ot-kiberatak-rukovodstvo-dlya-specialistov/> (дата обращения: 13.12.2024).
9. Селиванова О.С., Дедова О.В. Цифровые преступления в банковской сфере / В сборнике: Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Материалы III международной научно-практической конференции. Брянск, 2022. С. 106-111.

Информация об авторах:

Капитанников Кирилл Игоревич, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, студент направления подготовки «Экономика», профиль «Финансовый контроль и налоговый консалтинг», 4 курс. Email: kiruxa-br03@mail.ru

Kapitannikov Kirill Igorevich, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, student of the field of study «Economics», profile «Financial control and tax consulting», 4 course. Email: kiruxa-br03@mail.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 finance». E-mail: tkdtkd@yandex.ru

УДК 336.717

ТРЕНДЫ БАНКОВСКОЙ ЦИФРОВИЗАЦИИ

Кельмамбетова Л.И., Смирнова Е.А.

Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского (г. Симферополь, Россия)

Аннотация. Цифровизация финансового сектора – это мощный драйвер изменений и новых возможностей для индустрии. В статье рассматриваются основные тренды банковской цифровизации, а именно технологии, влияющие на качество обслуживания, посредством чего становятся ключевым элементом конкурентоспособности и адаптивности.

Ключевые слова: банковский сектор, цифровизация, цифровой рубль, национальная платежная система, платежный рынок, цифровые технологии, цифровые финансовые активы.

BANKING DIGITALIZATION TRENDS

Kelmambetova L.I., Smirnova E.A.

Crimean federal university named after V.I. Vernadsky (Simferopol, Russia)

Abstract. Digitalization of the financial sector is a powerful driver of change and new opportunities for the industry. The article examines the main trends of banking digitalization, namely technologies that affect the quality of service, thereby becoming a key element of competitiveness and adaptability.

Keywords: banking sector, digitalization, digital ruble, national payment system, payment market, digital technologies, digital financial assets.

Банковский сектор – важнейшая часть финансовой системы. Кредитные организации проводят расчеты, обеспечивают сохранность средств клиентов на банковских счетах и трансформируют эти средства в кредиты экономике [1].

Платежные инструменты и инфраструктура финансового рынка трансформируются под влиянием меняющихся потребностей и ожиданий населения, бизнеса и государства. При этом важную роль в развитии данной сферы играют новые технологии, а также инициативы регуляторов

Банковская сфера переживает период беспрецедентных изменений, драйвером которых является цифровизация. Это не просто внедрение новых технологий, а фундаментальная трансформация бизнес-моделей, процессов и взаимодействия с клиентами. Рассмотрим ключевые тренды, определяющие будущее банковской индустрии.

Согласно аналитическому докладу Банка России: «Использование возможностей новых технологий в финансовой сфере – мировой тренд. И здесь одним из ключевых направлений внедрения инноваций являются платежи. Так, более 100 стран, включая все страны G20, уже запустили или планируют запуск систем быстрых платежей и переход на платежи в режиме 24/7, многие страны изучают или проводят пилотирование цифровых национальных валют. На внедрение инноваций в платежную сферу влияют не только технологические возможности,

но и изменения в поведении потребителей, а также региональная специфика, в том числе сложившаяся структура рынка и политика регуляторов» [2].

На рисунке 1 представим тренды банковской цифровизации.



Рисунок 1 – Тренды банковской цифровизации

Источник: составлено авторами на основе [2]

Так, содействие внедрению перспективных технологий в платежную сферу остается актуальной задачей развития регулирования в области национальной платежной системы. Регулирование учитывает задачи развития национальной инфраструктуры и защиты прав потребителей.

Система быстрых платежей (СБП) становится ключевым элементом цифровой трансформации российской экономики. Более 220 подключенных банков и 1,5 млн торговых предприятий (начало 2024 г.) говорят о значительных масштабах. Дальнейшее развитие СБП, опирающееся на новые технологии, предусматривает его активное использование в государственном секторе и бизнесе.

Также, по состоянию на 2024 год в Российской Федерации продолжается развитие сегмента мобильных бесконтактных платежей и эквайринга – как за счет замещения ушедших иностранных платежных сервисов, так и путем расширения функциональности, ориентированной на актуальные бизнес-тренды в экономике и создает правовые условия для внедрения инноваций, таких как технология Открытых программных интерфейсов API.

Новая технология обеспечит плавное информационное взаимодействие между банками и другими участниками платежной системы. В перспективе планируется создание универсального платежного интерфейса, позволяющего осуществлять переводы и платежи с любых карт и счетов, независимо от банка-эмитента, а также получать полную информацию об операциях и балансе.

Распределенные реестры и смарт-контракты значительно повысят эффективность таких сервисов, как аккредитивы, факторинг и эскроу. Технология распределенных реестров активно используется в инфраструктуре цифровых финансовых активов (ЦФА), а смарт-контракты автоматизируют расчеты на этом рынке.

Применение инновационных технологий, таких как токенизация и смарт-контракты, к безналичным средствам на банковских счетах — тема, вызывающая все больший интерес в глобальном масштабе. Учитывая, что безналичные расчеты составляют основу современной экономики, исследование потенциала этих технологий критически важно. Необходимо тщательно взвесить преимущества и негативные последствия для банков, клиентов и

общественного благополучия. В силу того что безналичные средства в банках формируют основную часть денежной массы и обслуживают основную долю платежей и расчетов в экономике, вопросы применения таких технологий заслуживают отдельного внимания и дальнейшего изучения с точки зрения соблюдения баланса выгод, издержек, возможностей и рисков для финансовых организаций, потребителей и общества в целом [3].

Одним из ключевых направлений цифровизации как финансового, так и банковского сектора в России является внедрение цифрового рубля. На рисунке 2 рассмотрим преимущества цифрового рубля.

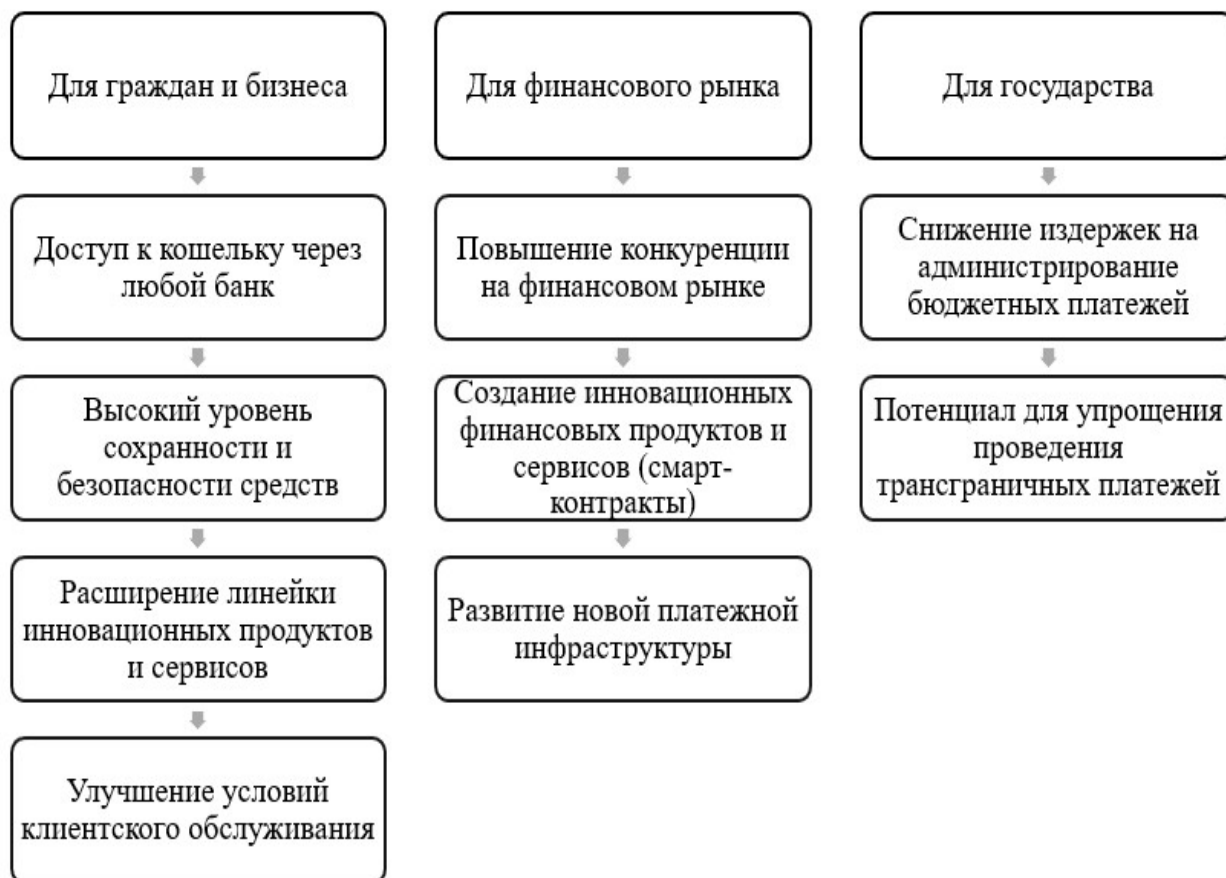


Рисунок 2 – Преимущества цифрового рубля

Источник: составлено авторами на основе [4]

Также стоит отметить, то, что на фоне стремительно развивающейся цифровизации и современных технологий рядовой человек оказывается совершенно незащищенным перед глобальными интернет ресурсами, получающими неограниченный доступ к конфиденциальной информации, а вопрос финансовой безопасности различных государственных структур, а также персональных данных и коммерческих организаций становится крайне острым. Успешное развитие как отдельных предприятий, так и государства в целом неразрывно связано с умением эффективно нейтрализовать риски, порождаемые влиянием современных цифровых технологий на финансовую систему [5].

Введение цифрового рубля обеспечивает ряд преимуществ для граждан, бизнеса, участников финансового рынка и государства. Среди них – снижение затрат на проведение операций; создание инновационных, удобных и доходных продуктов; доступ к счету цифрового рубля через любую финансовую организацию, в которой обслуживается клиент; новый механизм трансграничных расчетов. Однако успешная интеграция цифрового рубля требует не только технологической готовности, но и адаптации банковской индустрии к изменяющимся условиям.

Цифровизация кардинально меняет банковскую индустрию. Банки, которые не смогут адаптироваться к новым трендам, рискуют остаться вне конкуренции. Успех в будущем будет определяться способностью банков эффективно использовать новые технологии для улучшения клиентского опыта, повышения эффективности и снижения рисков.

Таким образом, банковский сектор находится в процессе глубокой трансформации, инициируемой цифровизацией. Развитие платежной инфраструктуры, включая системы быстрых платежей (СБП) и мобильные бесконтактные платежи, продолжается активными темпами, стимулируемое как замещением ушедших иностранных сервисов, так и появлением новых технологических возможностей. Внедрение Открытых API обещает создать более интегрированный и удобный для клиентов платежный ландшафт. Применение технологий распределенных реестров и смарт-контрактов повышает эффективность ряда банковских сервисов, в том числе в сфере цифровых финансовых активов. Однако применение инновационных технологий, таких как токенизация безналичных средств, требует тщательного анализа с точки зрения баланса выгод, издержек и рисков для всех участников финансового рынка. Содействие внедрению инноваций в платежной сфере остается важной задачей для регуляторов, учитывающих как задачи развития национальной платежной системы, так и защиту прав потребителей.

Список использованных источников:

1. Банковский сектор. – Текст: электронный // Центральный банк Российской Федерации [официальный сайт]. – URL: https://cbr.ru/banking_sector/ (дата обращения: 10.12.2024).
2. Цифровизация платежей и внедрение инноваций на платежном рынке. – Текст: электронный // Центральный банк Российской Федерации [официальный сайт]. – URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/161600/analytical_report_20240605.pdf (дата обращения: 10.12.2024).
3. Токенизированные безналичные деньги на счетах в банках. – Текст: электронный // Центральный банк Российской Федерации [официальный сайт]. – URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/152926/review_token.pdf (дата обращения: 10.12.2024).
4. Цифровой рубль. – Текст: электронный // Центральный банк Российской Федерации [официальный сайт]. – URL: <https://cbr.ru/fintech/dr/> (дата обращения: 10.12.2024).
5. Смирнова Е.А. О влиянии цифровизации на финансовую безопасность в Российской Федерации / Е.А. Смирнова, Д.Ю. Борицько // Финансовая архитектура и перспективы развития глобальной финансовой системы сборник материалов X научно-практической конференции с международным участием. – Симферополь: ФГАОУ ВО «Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского», 2022. – С. 99-102.

Информация об авторах:

Кельмамбетова Лера Теминдаровна, Крымский федеральный университет имени В.И.Вернадского, Институт экономики и управления, магистрант направления подготовки «Финансы и кредит», 1 курс. E-mail: kelmambetova_lera@mail.ru

Kelmambetova Lera Temindarovna, Crimean federal university named after V.I. Vernadsky, Institute of economics and management, master student of the direction of training «Finance and credit», 1 course. E-mail: kelmambetova_lera@mail.ru

Смирнова Елена Александровна, Крымский федеральный университет имени В.И.Вернадского, Институт экономики и управления, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансы и кредит». E-mail: varwavska@mail.ru

Smirnova Elena Aleksandrovna, Crimean federal university named after V.I. Vernadsky, Institute of economics and management, candidate of economic sciences, associate professor of «Finance and statistics». E-mail: varwavska@mail.ru

УДК 336.717.061

РИСКИ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

Кондратенко Н.В.

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

Аннотация. В данной статье исследуется проблема цифровизации банковского сектора. Отражена особая значимость цифровых технологий в банковской сфере и их применение при проведении отдельных банковских операций. Цифровизация предоставляет широкий спектр возможностей для граждан в использовании банковских продуктов. В статье приводится наиболее сущностное понятие цифровизации, также определяется принадлежность данного понятия к банковскому сектору. Особое внимание в статье уделяется рискам и преимуществам использования цифровых технологий в банковском секторе.

Ключевые слова: Банк, банковский сектор, банковская сфера, безопасность, кредитные организации, система быстрых платежей, цифровизация, цифровые технологии, цифровая экономика.

RISKS AND PROSPECTS FOR THE DEVELOPMENT OF THE BANKING SECTOR

Kondratenko N.V.

Bashkir cooperative institute (branch) Russian university of cooperation (Ufa, Russia)

Abstract. This article examines the problem of digitalization of the banking sector. The special importance of digital technologies in the banking sector and their application in conducting individual banking operations is reflected. Digitalization provides a wide range of opportunities for citizens to use banking products. The article provides the most essential concept of digitalization, and also defines the affiliation of this concept to the banking sector. The article pays special attention to the risks and benefits of using digital technologies in the banking sector.

Keywords: Bank, banking sector, banking sector, security, credit organizations, fast payment system, digitalization, digital technologies, digital economy.

В эпоху цифровизации экономики, цифровые технологии входят в различные сферы общественной жизни, такие как: финансовая сфера, сфера управления государством, производственная сфера, а также данные технологии являются частью повседневной жизни человека [5]. Среди разного рода изменений вследствие воздействия цифровых технологий, банковская сфера занимает лидирующие позиции [1]. Применение цифровизации в данной сфере является важным шагом, так как она позволяет открыть новые возможности взаимодействия клиентов, также не остается в стороне и сфера бизнеса, здесь цифровизация в сочетании с банковским сектором выступает мощным финансовым инструментом, влияющим на течение многих бизнес-процессов [3].

На сегодняшний день, цифровизация охватывает все сферы общественной жизни. Данное понятие также применимо к банковской сфере и обусловлено воздействием на нее следующих факторов:

1. Рост конкурентоспособности. Применение цифровых технологий обеспечивает высокое качества предоставляемых услуг, повышение скорости и эффективности выполнения различных операций, качественное обслуживание клиентской базы.

2. Обеспечение безопасного использования цифровых технологий. Развитие цифровых технологий влечет за собой увеличение количества кибератак, поэтому следует обеспечить безопасное использование данных технологий.

3. Глобальное расширение экономических отношений. Банковские организации

сотрудничают с организациями других стран, данное сотрудничество затрагивает сферу валютных отношений, в рамках которой происходит глобальное развитие экономики.

4. Снижение издержек, связанных с использованием цифровых технологий. Использование цифровых технологий позволяет кредитным организациям снизить издержки, связанные с проведением финансовых операций [2].

Использование цифровых технологий позволяет банковским учреждениям совершенствовать свою деятельность, что обеспечивает данным учреждениям высокую конкурентоспособность [1].

Развитие информационных цифровых технологий осуществляется неимоверно высокими темпами, что зачастую становится причиной возникновения множества проблем, которые связаны с недостаточным уровнем защиты при обработке персональных данных, с отсутствием должных альтернативных систем безопасности кредитных организаций, а также с низким уровнем выявления мошенничества и устранения его последствий [1].

Применение цифровых технологий сопряжено с определенными рисками, среди которых можно выделить:

1. Увеличение числа неисправностей, вызванных действием информационных технологий.

2. Кибербезопасность. Предполагает защиту банковской системы от киберугроз, предотвращая риск утечки данных.

3. Правовое регулирование. Обеспечивает регулирование информационных технологий в банковской сфере путем принятия нормативно-правовых актов.

4. Появление новых конкурентов. За счет применения цифровых технологий большинство банковских учреждений становятся более конкурентоспособными.

5. Изменение отношения клиентов к новым технологиям. Применение цифровых технологий способствует повышению спроса на банковские продукты со стороны потребителей [3, 4].

Таким образом, цифровизация банковского сектора представляет собой процесс внедрения цифровых технологий в банковскую деятельность, с целью оптимизации проведения отдельных банковских операций, достижения более высокого качества обслуживания клиентов, снижения издержек и повышения эффективности работы как отдельных кредитных организаций, так и банковского сектора в целом [4]. Данный процесс включает в себя использование искусственного интеллекта, мобильных приложений для упрощения проведения банковских операций, таких как онлайн-банкинг и другие нововведения позволяющие клиентам совершать банковские операции не выходя из дома. Также применение цифровых технологий позволяет кредитным организациям предоставлять услуги высокого качества, повышать удобство использования клиентами банковских продуктов, а также повышать уровень безопасности в данной сфере. Использование цифровых технологий позволяет кредитным организациям завоевать конкурентное преимущество на рынке. Применение инноваций в банковском секторе на данном этапе развития подвержено рискам, однако цифровые технологии одновременно являются источником многих преимуществ. Развитие цифровых технологий и применение их в банковской сфере, неизбежное явление, проявляющееся во всех сферах жизнедеятельности человека.

Список использованных источников:

1. Развитие технологий и поддержка инноваций [Электронный ресурс]- https://cbr.ru/about_br/publ/results_work/2023/razvitie-sistemy-platezhey-i-raschetov/ (дата обращения 29.03.2024).

2. Сабирова, З. З. Проблемы цифровизации региональной экономики / З. З. Сабирова, А. В. Башкирова // Стратегии устойчивого развития: социальные, экономические и юридические аспекты : Материалы Всероссийской научно-практической конференции, Чебоксары, 26 января 2023 года. – Чебоксары: Общество с ограниченной ответственностью «Издательский дом «Среда», 2023. – С. 133-134. – EDN KEOXOE.

3. Сабирова, З. З. Цифровая экономика как динамичное развитие общества / З. З. Сабирова, Л. А. Патрушева // Стратегии устойчивого развития: социальные, экономические и юридические аспекты : Материалы Всероссийской научно-практической конференции, Чебоксары, 26 января 2023 года. – Чебоксары: Общество с ограниченной ответственностью «Издательский дом «Среда», 2023. – С. 134-136. – EDN LQFEYM.

4. Титиевская О.В. Цифровизация финансового сектора экономики: проблемы и перспективы развития / О.В. Титиевская, А.Д. Левданский. - Текст : непосредственный // Сборник научных работ серии «Экономика». -2023. - № 30. - С. 188-196.

5. Цифровая трансформация: новые вызовы для бизнеса и руководителей компании : Высшая школа экономики Кочубей-центр. - URL: <https://www.hse.ru/> (дата обращения: 23.04.2024). - Текст : электронный.

Информация об авторе:

Кондратенко Николай Викторович, Башкирский кооперативный институт (филиал) Российского университета кооперации, студент направления «Экономика» профиль «Финансы и кредит», 2 курс. E-mail: kolakondratenko3@gmail.com

Kondratenko Nikolay Viktorovich, Bashkir cooperative institute (branch) Russian university of cooperation, student of the program «Economics», profile «Finance and credit», 2 course. E-mail: kolakondratenko3@gmail.com

Научный руководитель:

Сабирова Зульфия Зяудатовна, Башкирский кооперативный институт (филиал) Российского университета кооперации, кандидат педагогических наук, доцент кафедры экономики и предпринимательства. E-mail: sab.zulfiya@yandex.ru

Сабирова Зульфия Зяудатовна, Bashkir cooperative institute (branch) Russian university of cooperation, candidate of pedagogical sciences, associate professor of the department of economics and entrepreneurship. E-mail: sab.zulfiya@yandex.ru

УДК 336.71

ПЕРСПЕКТИВНЫЕ ЦИФРОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ БАНКОВ И ИХ РАЗВИТИЕ

Конкина А.Д., Юдина А.А., Иванюшина К.А.

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

Аннотация. Цифровая трансформация в банковском секторе стремительно набирает темпы, изменяя как внутренние операции, так и способы взаимодействия с клиентами. В данной статье представлен обзор инновационных цифровых технологий, применяемых банками, с акцентом на статистические данные и анализ текущих трендов.

Ключевые слова: цифровая трансформация, блокчейн, искусственный интеллект, облачные технологии, мобильные платежи, автоматизация процессов, аутентификация, инновации.

PROMISING DIGITAL TECHNOLOGIES OF BANKS AND THEIR DEVELOPMENT

Konkina A.D., Yudina A.A., Ivanyushina K.A.

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

Abstract. Digital transformation in the banking sector is rapidly gaining momentum, changing both internal operations and ways of interacting with customers. This article provides an overview of innovative digital technologies used by banks, with an emphasis on statistical data and analysis of current trends.

Keywords: digital transformation, blockchain, artificial intelligence, cloud technologies, mobile payments, process automation, authentication, innovation.

В последние годы банковский сектор претерпевает значительные изменения, вызванные стремительным развитием цифровых технологий. В условиях глобализации и цифровизации экономики банки сталкиваются с новыми вызовами и возможностями, которые требуют от них быстрой адаптации и внедрения инновационных решений [1]. В рамках данной работы будет проведен обзор современных цифровых технологий, используемых в банковском деле. Будут рассмотрены такие ключевые аспекты, как автоматизация процессов, использование искусственного интеллекта, блокчейн-технологий и мобильных приложений. Эти технологии не только оптимизируют внутренние процессы банков, но и значительно улучшают клиентский опыт, позволяя предоставлять услуги более быстро и удобно [2].

Таблица 1. Доля банков, по объему инвестиций в блокчейн-проекты

2022 год	19,7%
2023 год	29,7%
2024 год	31,24%

Одной из центральных тем станет влияние цифровых финансовых активов (ЦФА) на рынок и банки. В последние годы ЦФА приобрели огромную популярность, и их внедрение в банковскую практику открывает новые горизонты для финансовых учреждений.

Однако внедрение инновационных технологий не лишено риска. В статье будет уделено внимание выявлению и анализу рисков, связанных с использованием новых технологий в банковском секторе. Это включает в себя как технологические риски, так и риски, связанные с безопасностью данных и соблюдением нормативных требований. Понимание этих рисков является ключевым для успешной реализации цифровых инициатив.

Внедрение передовых банковских технологий сегодня или планы внедрения в ближайшие 2 года



Рисунок 1 - Использование цифровых технологий в банках

Анализ цифровой зрелости крупнейших финансовых институтов показывает, что ведущие игроки, такие как «Т-Банк», «ВТБ» и «Промсвязьбанк», продемонстрировали выдающиеся позиции в этой области. Это свидетельствует о значительном прогрессе в области цифровизации услуг и внедрения новых технологий. Развитие ЦФА, которые регулируются Центральным банком России, стало еще одной важной вехой в изменении структуры финансового рынка. ЦФА, изменяющиеся подобно криптовалютам, но с обеспечением реальными активами, представляют важный мега-тренд [3]. Важно отметить, что технологии оптимизации, используемые в банковской сфере, обеспечивают значительное сокращение временных затрат на обработку транзакций и взаимодействие с клиентами. Это также приводит к снижению операционных расходов, поскольку многие операции могут выполняться без необходимости в личной встрече с клиентом. Эксперты

отмечают, что такой переход к цифровым офисам становится не только вопросом удобства, но и стратегическим решением для повышения конкурентоспособности банков [4].

СХЕМЫ ПРОВЕДЕНИЯ СДЕЛОК С ЦФА* ИСТОЧНИК: АЦ «ФОРУМ».

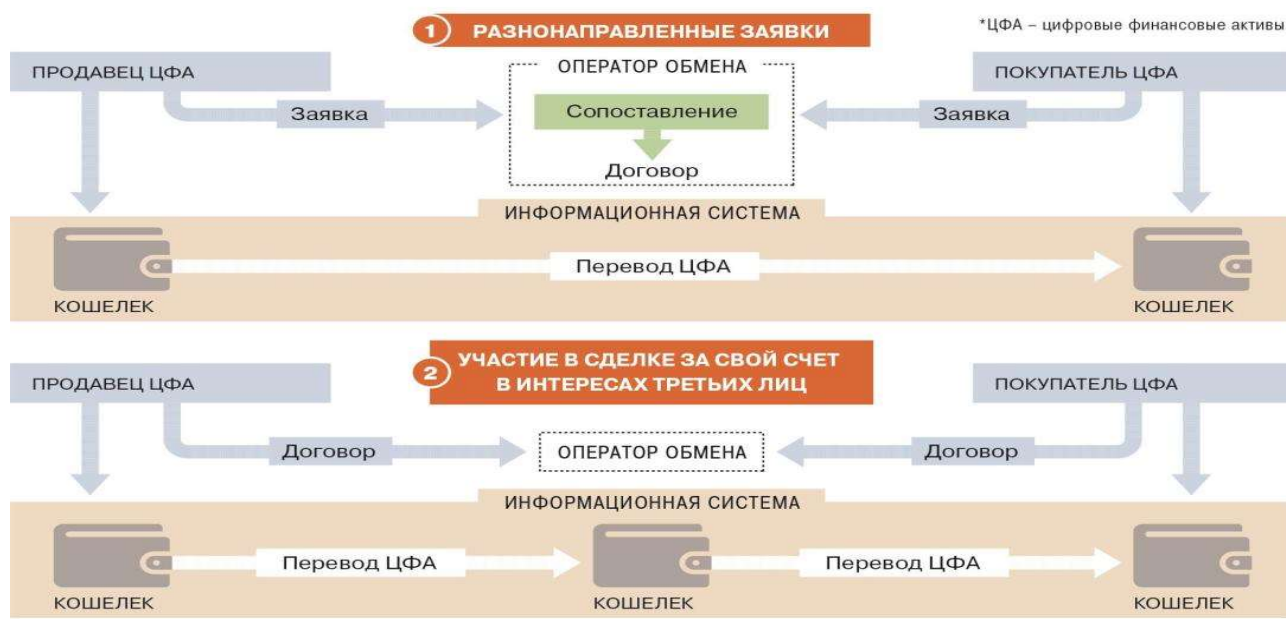


Рисунок 2 - Схемы и процессы, связанные с проведением сделок с ЦФА

Среди революционных изменений, происходящих в банковском секторе, можно выделить развитие платежных технологий. Среди последних тенденций наблюдаются растущий интерес к альтернативным методам платежей: QR-кодам, биометрическим платежам и рау-сервисам. Эти инновации позволяют клиентам осуществлять операции быстро и удобно, что значительно увеличивает уровень удовлетворенности клиентов и их лояльность к банку [5]. Современная конкуренция уже не ограничивается только стоимостью услуг, но включает в себя доступность и удобство их использования.

Технологические решения в области криптографии и безопасности транзакций сильно меняют подходы к управлению рисками и защите данных клиентов. Такие меры, как токенизация и многослойная аутентификация, становятся стандартом для обеспечения безопасности операций, уберегая клиентов от возможных угроз со стороны мошенников [6].

Совсем не удивительно, что с внедрением новейших технологий возникает ряд новых вызовов. Например, внедрение финтех-решений может способствовать снижению максимальных ставок по депозитам, что создает интересные условия для клиентов. При этом доверие к банковским услугам возрастает благодаря улучшению качества обслуживания и предоставлению более адекватной информации [7]. В частности, новые технологии позволяют банкам лучше отвечать на запросы и потребности клиентов, что в свою очередь способствует увеличению объемов вкладов.

Не менее важным аспектом остается необходимость постоянного анализа и управления рисками, связанными с цифровизацией. Наличие высоких темпов внедрения информационных технологий в банковскую сферу требует от финансовых учреждений умения адаптироваться к новым условиям и готовности к изменениям. Это создает почву для формирования стратегий, которые бы сводили к минимуму потенциальные негативные последствия, вызванные технологическими сбоями или попытками кибератак [8].

Помимо этого, аналитические инструменты позволяют банкам собирать и обрабатывать огромные объемы данных, что очень важно в условиях неопределенности на финансовых рынках. Глубокий анализ клиентских предпочтений и поведенческих факторов обеспечивает возможность более точного таргетирования предложений и улучшения персонализированного обслуживания [9]. Это не только повышает эффективность банковских операций, но и открывает новые горизонты для маркетинговых стратегий банков.

На основе вышесказанного становится понятно, что инновационные технологии не просто улучшают банковский бизнес, а в корне меняют его. К тому же, результаты внедрения цифровых технологий в обслуживании клиентов показывают, что именно инновации становятся решающим фактором в построении успешного банковского бизнеса.

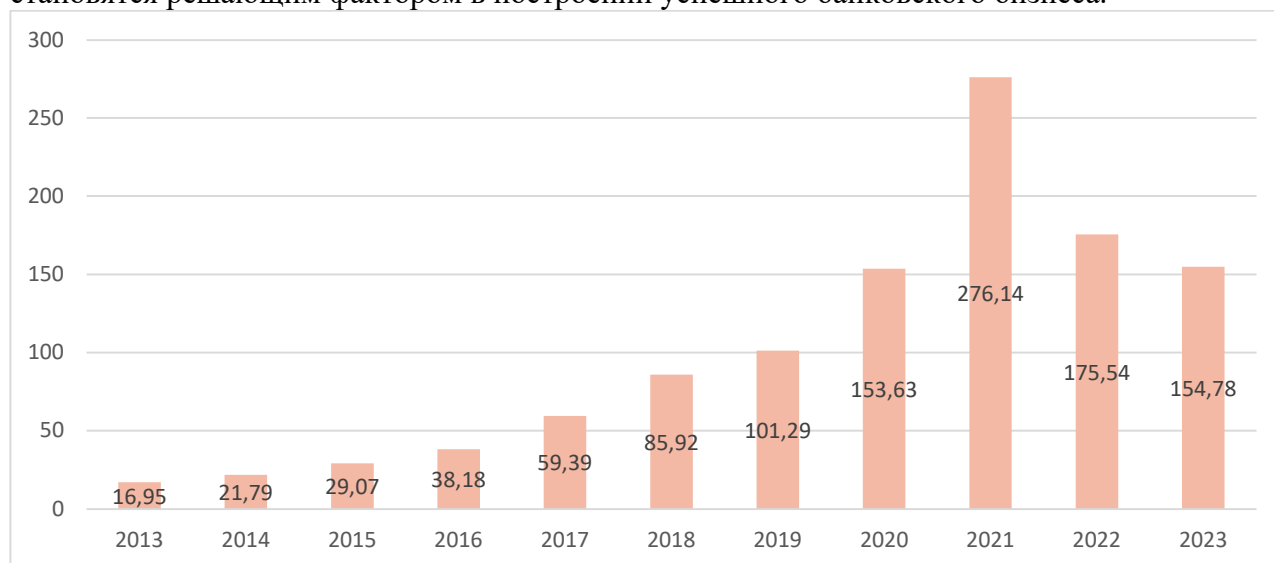


Рисунок 3 - Инвестиций в искусственный интеллект за период 2013-2023 гг. по всему миру, миллиардах долларов

Современный банковский сектор переживает эпоху масштабной цифровизации, которая превращает его в одну из самых динамичных и инновационных отраслей. В 2025 году прогнозируется, что искусственный интеллект (ИИ) и автоматизация будут неотъемлемой частью работы банков. Это касается не только предоставления услуг, но и управления рисками и оптимизации бизнес-процессов. По данным, в 2024 году 95% российских банков уже внедрили ИИ для кредитного скоринга и повышения безопасности.

Следует подчеркнуть, что значительное внимание уделяется концепции «банк как услуга» (BaaS). Такие платформы становятся не только необходимыми для существующих банков, но и способствуют появлению новых игроков на финансовом рынке. Они обеспечивают возможность интеграции банковских услуг в другие бизнес-модели, тем самым расширяя клиентскую базу и усиливая конкурентоспособность [10].

В последние годы активно внедряются новые цифровые функции в банковский сектор. Наблюдается рост популярности платежных стикеров и биометрических технологий, в частности продолжается работа над расширением возможностей Системы быстрых платежей (СБП) [11]. Конкретно на 2024 год, число пользователей мобильного банкинга в России достигло 80 миллионов, что указывает на растущий интерес клиентов к удаленным сервисам. В наше время можно заметить тенденции интеграции мессенджеров в управление финансами. Это упрощает взаимодействие с банками и повышает его удобство пользования.

Однако внедрение цифровых технологий в банковской сфере связано с множеством рисков, которые могут негативно сказаться на стабильности и эффективности работы кредитных организаций. Важно отметить, что недостаточная оптимизация технологических решений может привести к уязвимости, что, в свою очередь, отразится на надежности как отдельных банков, так и всего финансового сектора в целом [12].

Кибер-угрозы стали одной из наиболее актуальных проблем на фоне увеличения числа цифровых услуг. С ростом объема обрабатываемых данных и автоматизацией процессов увеличивается количество инцидентов, связанных с кражей информации. Утечка данных может стать серьезной преградой на пути к цифровой трансформации. Поэтому банки должны сосредоточиться на вопросах безопасности и защиты данных, а также разработать стратегии управления рисками.

Анализ современных технологий в банковской сфере показал, что такие инструменты, как искусственный интеллект (ИИ), блокчейн, облачные вычисления и мобильные приложения становятся важной частью стратегии банков.

Список используемых источников:

1. Зверев, А. В. Использование цифровых технологий и искусственного интеллекта в банках / А. В. Зверев, А. А. Малащенко // Приоритеты новой экономики: энергопереход 4.0 и цифровая трансформация : Сборник тезисов всероссийской научно-практической конференции, Москва, 15 декабря 2021 года / Под редакцией И.М. Степнова, Ю.А. Ковальчук. – Москва: Московский государственный институт международных отношений (университет) Министерства иностранных дел Российской Федерации, 2022. – С. 424-427. – EDN VBOLVB.
2. Зверев, А. В. Оптимизация рисков ипотечного кредитования с использованием распределенного реестра «Блокчейн» / А. В. Зверев, В. В. Корчебный // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях : Материалы IV международной научно-практической конференции, Брянск, 08 декабря 2022 года. Том 1. – Брянск: Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2023. – С. 157-160. – EDN REQLIZ.Настасин, Н. И.
3. Цифровые финансовые активы в РФ / Н. И. Настасин, А. В. Зверев // Социально-экономическое развитие России и регионов в эпоху цифровизации : Материалы XIII Межвузовской студенческой научно-практической конференции, Брянск, 25 апреля 2024 года. – Брянск: Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2024. – С. 54-57. – EDN BLAVNT.
4. Зверев, А. В. Формирование платежеспособного сегмента клиентов в ипотечном кредитовании с применением искусственного интеллекта и машинного обучения / А. В. Зверев, М. Ю. Мишина, В. В. Корчебный // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2023. – Т. 1, № 2(134). – С. 119-127. – DOI 10.36871/ek.up.p.r.2023.02.01.011. – EDN LTYEFR.
5. Щемелев С.Н., Коликова М.Е. Внедрение инновационных технологий в деятельность российских банков как условие повышения их конкурентоспособности // Вестник Ростовского государственного экономического университета (РИНХ). - 2021. - №4 (76). - URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/vnedrenie-innovatsionnyh-tehnologiy-v-deyatelnost-rossijskih-bankov-kak-uslovie-povysheniya-ih-vnutristranovoy-i-mezhdunarodnoy>
6. Современные цифровые банковские технологии и их развитие / А. В. Зверев, М. Ю. Мишина, О. Н. Кузнецова, Т. Г. Ребрина // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2024. – Т. 9, № 12(153). – С. 179-184. – DOI 10.36871/ek.up.p.r.2024.12.09.020. – EDN KAYWQT.
7. Халбаев Дж., Атаев Э., Атаев Б.Б. Будущее розничных, мобильных, онлайн и цифровых банковских технологий // Вестник науки. - 2023. - №1 (58). - URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/budushee-rozничnyh-mobilnyh-onlayn-i-tsifrovyyh-bankovskih-tehnologiy>
8. 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. – DOI 10.37882/2223-2974.2021.05-2.05. – EDN FNIBYD.
9. 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. – EDN KBMBNA.

10. 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. – EDN NVMTYE.

11. Зверев, А. В. Функционирование системы быстрых платежей в России / А. В. Зверев, В. В. Мандрон, А. В. Середа // Научные исследования и разработки. Экономика. – 2021. – Т. 9, № 4. – С. 23-28. – DOI 10.12737/2587-9111-2021-9-4-23-28. – EDN LMRANU.

12. Слепухин А.В. Риски внедрения современных технологий в банковскую деятельность // Вестник магистратуры. - 2017. - №10 (73). - URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/riski-vnedreniya-sovremennyh-tehnologiy-v-bankovskuyu-deyatelnost>

Информация об авторах:

Конкина Арина Дмитриевна, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, студентка направления подготовки «Экономика», профиль «Бухгалтерский учёт, анализ и аудит», 2 курс. E-mail: konkina20@icloud.com

Konkina Arina Dmitrievna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, student of the direction of training «Economics», profile «Accounting, analysis and audit», 2 course. E-mail: konkina20@icloud.com.

Юдина Анастасия Анатольевна, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, студентка направления подготовки «Экономика», профиль «Бухгалтерский учёт, анализ и аудит», 2 курс. E-mail: nastyaudina@yandex.ru.

Yudina Anastasia Anatolyevna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, student of the direction of training «Economics», profile «Accounting, analysis and audit», 2 course. E-mail: nastyaudina@yandex.ru.

Иванюшина Кристина Артуровна, Брянский государственный университет имени академика И.Г.Петровского, магистрант направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы в банковской сфере», 3 курс. Email: kristinaivanyushina@yandex.ru

Ivanyushina Kristina Arturovna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, master's student in the field of study "Economics", profile "Finance in the banking sector", 3 course. Email: kristinaivanyushina@yandex.ru

УДК 336.71

ОСНОВНЫЕ ТРЕНДЫ ЦИФРОВИЗАЦИИ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РОССИИ

Куликова Г.А.

Брянский филиал Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации, (г. Брянск, Россия)

Аннотация. В статье рассматриваются и анализируются главные тренды цифровизации банковской деятельности в Российской Федерации, как под влиянием происходящих геополитических изменений, так и в результате расширения возможностей внедрения сквозных технологий в финансовой сфере.

Ключевые слова: цифровизация банковской деятельности, ключевые тренды, цифровая трансформация, импортозамещение, информационная безопасность, кибербезопасность, искусственный интеллект, сквозные технологии, цифровой рубль, экосистемы, необанкинг.

KEY TRENDS IN DIGITALIZATION OF BANKING IN RUSSIA

Kulikova G.A.

Bryansk branch of the Russian academy of national economy and public administration under the President of the Russian Federation (Bryansk, Russia)

Abstract. The article reviews and analyzes the main trends of digitalization of banking activities in the Russian Federation, both under the influence of ongoing geopolitical changes and as a result of expanding opportunities for the introduction of end-to-end technologies in the financial sector.

Keywords: digitalization of banking, key trends, digital transformation, import substitution, information security, cybersecurity, artificial intelligence, end-to-end technologies, digital ruble, ecosystems, neobanking

Являясь одной из самых высокотехнологичных видов деятельности в Российской Федерации, банковская деятельность испытывает существенное воздействие не только беспрецедентного санкционного давления на отечественную экономику в результате геополитических изменений, но и претерпевает глобальную трансформацию бизнес-процессов в связи с массовым проникновением цифровых инструментов практически во все сферы хозяйствования. Цифровизация меняет традиционные подходы к оказанию банковских услуг, способствует повышению доступности привычных для бизнес-структур и физических лиц сервисов и трансформирует способы оказания финансовых услуг, снижая степень участия в них человека [1].

Благодаря более глубокому проникновению в финансовую сферу сквозных технологий цифровой экономики, таких как искусственный интеллект и блокчейн, большие данные и беспроводная связь коммерческие банки, давно и успешно применяющие дистанционные технологии оказания услуг, развиваются в сложные многоуровневые экосистемы или трансформируются в необанки.

Среди основных трендов цифровизации банковской деятельности на современном этапе её развития в Российской Федерации, несомненно, можно выделить следующие:

- импортозамещение, в том числе, программного обеспечения;
- трансформация подходов к организации информационной безопасности;
- расширение круга задач, решаемых при помощи искусственного интеллекта;
- внедрение цифрового рубля;
- максимальная цифровая трансформация сервисов [2].

Рассмотрим вышеперечисленные тенденции подробнее.

Импортозамещение является ключевым трендом не только в банковской сфере нашей страны и затрагивает не только программное обеспечение, но и технику, технологии. Курс на импортозамещение программного обеспечения был объявлен в Российской Федерации еще в 2014 году после введения первого пакета санкций со стороны государств Европейского союза и США, как одна из эффективных мер, способствующих в перспективе снижению зависимости от предложений иностранных разработчиков, а значит, минимизации возможного «давления» на ключевые сферы хозяйствования в стране ввиду того, что повсеместная автоматизация бизнес-процессов предполагала необходимость использования современных программных продуктов, создаваемых преимущественно за рубежом. На тот момент доля зарубежного программного обеспечения, в том числе операционных систем и систем информационной безопасности превышала в российских компаниях 90% [3].

По оценкам экспертов, к 2020 году доля иностранного программного обеспечения в коммерческих банках сократилась до 50%. А к настоящему времени объём отечественных ИТ-разработок в российских банках превышает 60%, а в некоторых достигает и 90%. И, если в 2023 году, оперируя информацией о предложениях российских разработчиков, руководители ИТ-отделов коммерческих банков присматривались к функционалу решений для финансовой

отрасли, в том числе, обеспечивающих хранение и обработку больших данных и решение отраслевых рутинных задач, а также информационную безопасность, то в 2024 году процесс их внедрения стал активно осуществляться [2].

Анализ содержания записей Реестра российского программного обеспечения в 2024 году позволяет сделать вполне обоснованные выводы о том, что отечественные коммерческие банки сами активно включились в процесс импортозамещения. Так, Сбер, ТБанк, ВТБ, Газпромбанк, Промсвязьбанк и другие активно размещали в вышеупомянутом реестре и регистрировали права на собственные разработки различных классов программного обеспечения, - от средств, предназначенных для хранения данных, до систем, функционал которых направлен на решение специфических отраслевых задач банковского сектора, интеллектуального анализа данных и обработки информации, обработки больших данных, а также порталных решений и браузеров. Активно способствуют развитию этого тренда и подходящие к завершению сроки пользовательских соглашений с зарубежными разработчиками программного обеспечения, а также необходимость исполнения установленных требований о переходе на российское программное обеспечение [4].

Информационная и кибербезопасность – следующий ключевой тренд цифровизации банковской деятельности в Российской Федерации ввиду ежегодного возрастания числа DDoS-атак и «утекания» в глобальную сеть персональных данных клиентов коммерческих банков. Защита внутренних данных банка и сведений о его клиентах, их счетах, осуществляемых операциях стала важнейшей задачей, решение которой должно обеспечить бесперебойное осуществление банковской деятельности и сохранность конфиденциальных сведений, за разглашение которых существенно в текущем 2024 году ужесточена ответственность. Кроме того, возросшие масштабы цифровизации банковских услуг, оказываемых за пределами физических офисов с помощью функционала мобильных приложений и личных кабинетов в онлайн-режиме, требуют не только обеспечения сохранности данных и защиты их от несанкционированного использования третьими лицами, но и кибербезопасности, а также защиты средств клиентов от хищения и мошеннических действий. Возрастающие расходы банков на организацию защиты данных и противодействие внешним атакам, которые фиксируется экспертами из года в год, свидетельствуют также о стремлении банковского сектора, несмотря на открытость и доступность оказываемых услуг, обеспечить их максимально безопасное оказание, как физическим лицам, так и корпоративному сектору. Внедрение и использование отечественных разработок в этой сфере также, по мнению автора, способствует снижению числа уязвимостей и повышению информационной и кибербезопасности российских банков [2].

Расширение круга задач, решаемых при помощи искусственного интеллекта во многих сферах профессиональной деятельности в Российской Федерации, не могло не затронуть банковские услуги, уровень цифровой трансформации которых остаётся одним из самых высоких в мире. Потребность в сокращении затрат и снижении рутины при выполнении повторяющихся изо дня в день операций в процессе оказания услуг приводит к активному распространению чат-ботов, основанных на использовании искусственного интеллекта в клиентских службах поддержки банков, к росту удовлетворённости клиентов в результате получения клиентоориентированного сервиса на основе анализа индивидуальных потребностей, к росту объёмов продаж банковских услуг, скорость оказания которых без снижения качества предоставления увеличивается на основе функционала искусственного интеллекта. А, как известно, экономия времени и рост разнообразия предложений банков способствуют их активному продвижению. Искусственный интеллект позволяет очень быстро анализировать огромные массивы данных и помогает в разработке новых банковских продуктов и услуг.

Следующий тренд обусловлен подготовкой к массовому внедрению цифрового рубля в Российской Федерации в 2025 году. На первом этапе только крупные российские банки смогут предоставить возможность своим клиентам для осуществления операций с цифровыми рублями, а течение нескольких ближайших лет к ним присоединятся и остальные банки. Этот

процесс потребует не только дальнейшего совершенствования законодательной и нормативной базы, но и создания надёжной технологической основы для повышения доступности таких операций для физических лиц и компаний. Ожидания Банка России относительно массового внедрения цифрового рубля и роста операций с ним в течение ближайших лет основываются, в том числе, на оценке более низкой стоимости обслуживания таких операций по сравнению с привычной стоимостью эквайринга [5].

Следующий тренд цифровизации банковских услуг обусловлен высокой конкуренцией в финансовой сфере и нацеленностью банков на повышение конкурентоспособности путём максимального расширения не только разнообразия, но и функционала оказываемых услуг, что затруднительно осуществить без внедрения современных сквозных технологий. Аналитики полагают, что будет усиливаться интеграция пользовательских продуктов и финансовых услуг не только в межбанковские системы, но государственные информационные системы [2].

Необходимо отметить, что расширение направлений цифровой трансформации банковской деятельности на современном этапе её развития в Российской Федерации не могло не сказаться не только на IT-бюджетах банков, но и объёмах выручки компаний, осуществляющих внедрение собственных разработок в данной сфере (рисунок 1) [2].

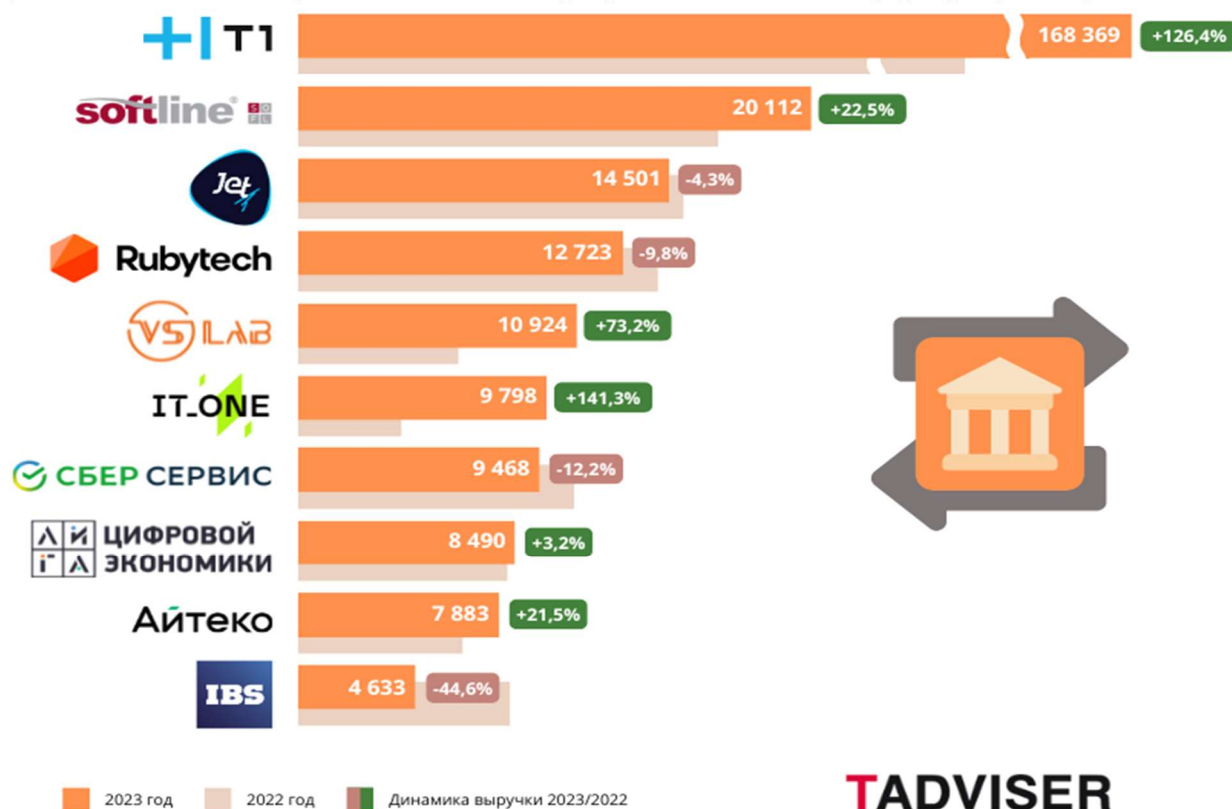


Рисунок 1 – Крупнейшие IT-поставщики российских банков в 2023 году по объёмам выручки по данным Tadviser, млн. рублей [2]

В следующем году лидеры, показанные на рисунке 1, а именно, компании T1, Softline, несмотря на наличие собственных разработок крупнейших российских банков ожидают увеличения выручки в результате внедрения решений, нацеленных на дальнейшую цифровую трансформацию банковской деятельности в Российской Федерации.

Результаты проведённого исследования позволяют сделать вывод о том, что в результате цифровой трансформации отечественной экономики банковская сфера сохранит высокие темпы внедрения сквозных технологий в бизнес-процессы. Отдельные коммерчески банки будут активно и последовательно развивать модель построения и расширения экосистемы, будет расти число необанков и их клиентов. Популярность финансовых технологий цифровой экономики возрастет.

Список использованных источников:

1. Куликова, Г.А. Основные тенденции информатизации банковской деятельности современной России / Г.А. Куликова // Вестник образовательного консорциума Среднерусский университет. Информационные технологии. 2018. № 2 (12). С. 12-15.
2. Портал выбора технологий Tadvisee [сайт]. – Текст : электронный. - URL: <https://www.tadvisee.ru/> (дата обращения: 25.12.2024).
3. Куликова Г.А. Создание конкурентного рынка программного обеспечения в Российской Федерации в условиях цифровизации экономики // Современная антимонопольная политика России: правоприменительная практика в Брянской области. Сборник научных работ Всероссийской научно практической конференции. 2019. С. 90-93.
4. Реестр российского программного обеспечения [сайт]. – Текст : электронный. - URL: <https://www.reestr.digital.gov.ru/reestr/> (дата обращения: 25.12.2024).
5. Центральный банк Российской Федерации [официальный сайт]. – Текст : электронный. - URL: <https://cbr.ru/> (дата обращения: 27.12.2024).

Информация об авторе:

Куликова Галина Анатольевна, Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации, Брянский филиал, кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры «Экономика и экономическая безопасность». E-mail: Kulikova-ga@ranepa.ru

Kulikova Galina Anatolievna, Russian presidential academy of national economy and public administration, Bryansk branch, candidate of economic sciences, associate professor, associate professor of the department of Economics and economic security. E-mail: Kulikova-ga@ranepa.ru

УДК 336.71

ПРЕИМУЩЕСТВА БЛОКЧЕЙНА В ПРЕДОТВРАЩЕНИИ МОШЕННИЧЕСТВА ПРИ МЕЖБАНКОВСКИХ ПЕРЕВОДАХ

Миленин М.В., Тарлюк З.В.

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

Аннотация. Статья посвящена анализу преимуществ блокчейн-технологии в предотвращении мошенничества при межбанковских переводах в сравнении с традиционными системами безопасности. Подчеркивается значительный потенциал блокчейна для повышения безопасности в глобальной финансовой системе.

Ключевые слова: безопасность, блокчейн, децентрализация, кибербезопасность, межбанковские переводы, мошенничество, неизменяемость данных, прозрачность, смарт-контракты, финансовые технологии.

ADVANTAGES OF BLOCKCHAIN IN PREVENTING FRAUD IN INTERBANK TRANSFERS

Milenin M.V., Tarlyuk Z.V.

Belarusian state economic university (Minsk, Republic of Belarus)

Abstract. The article is devoted to the analysis of the advantages of blockchain technology in preventing fraud in interbank transfers in comparison with traditional security systems. The significant potential of blockchain to enhance security in the global financial system is highlighted.

Keyword: blockchain, cybersecurity, data immutability, decentralization, interbank transfers, fraud, security, smart contracts, transparency, financial technologies.

Современная финансовая система, зависящая от электронных платежей, сталкивается с постоянно растущей проблемой мошенничества. Только в первом полугодии 2023 года в ЕЭЗ сумма мошеннических операций превысила 4,3 млрд евро, большая часть которых пришлась на кредитные переводы и платежи картами [1]. Рост популярности онлайн-банкинга лишь усугубляет ситуацию, создавая благоприятную среду для киберпреступников.

Поиск эффективных решений для защиты межбанковских переводов от мошенничества является критически важной задачей. В ответ на этот вызов, банковский сектор активно изучает возможности блокчейн-технологии. С 2014 года ведущие мировые финансовые институты (Barclays, Credit Suisse, Bank of America, Citigroup, Deutsche Bank и другие, объединенные в консорциумы, такие как R3, а также Ripple, Oracle, Circle, BitFury, AWS, Digital Asset Holdings и другие организации) инвестируют значительные ресурсы в исследование и разработку блокчейн-решений [2]. В этой статье рассмотрим, как ключевые преимущества блокчейна способствуют предотвращению мошенничества и повышают безопасность межбанковских переводов в рамках существующей банковской модели.

Децентрализованная архитектура блокчейна, представляющая собой прозрачный распределенный по множеству компьютеров без центрального сервера реестр транзакций, может обеспечить банкам и финансовым организациям эффективные инструменты для борьбы с мошенничеством и отмыванием денег. Для понимания того, как это возможно, важно рассмотреть основные принципы, лежащие в основе блокчейна. Прежде всего, блокчейн функционирует как децентрализованный цифровой реестр, в котором каждая транзакция обновляется одновременно на всех узлах, что позволяет всем участникам иметь доступ к идентичной информации. Этот процесс согласованной валидации обеспечивает надежность транзакций даже без центрального органа. Неизменяемость данных является еще одной ключевой характеристикой блокчейна. Каждый блок содержит зашифрованную информацию и связан с предыдущим блоком, что делает любые изменения в данных практически невозможными без обнаружения. Это защищает систему от подделок и несанкционированных изменений. Криптографическая защита пользователей также играет важную роль. Каждому пользователю выдается два криптографических ключа: приватный для доступа к записи и публичный для проверки данных другими узлами. Эта система делает взлом и компрометацию данных практически невозможными. Смарт-контракты обеспечивают соблюдение всех коммерческих и нормативных правил, минимизируя человеческие ошибки и умышленные мошенничества [3].

Внедрение технологии блокчейн предлагает радикально новый подход к обеспечению безопасности финансовых транзакций, обеспечивая ряд преимуществ перед устаревшими традиционными методами. Рассмотрим ключевые аспекты, демонстрирующие превосходство блокчейна в предотвращении мошенничества при межбанковских переводах, сфокусировавшись на децентрализации, неизменяемости данных, прозрачности и возможности токенизации.

1. Децентрализация и отсутствие единой точки отказа. В отличие от традиционных централизованных банковских систем, где все данные хранятся на одном сервере (единая точка отказа), блокчейн распределяет информацию по множеству компьютеров (узлов) в сети. Если один узел выходит из строя или подвергается атаке, вся система продолжает функционировать, так как данные дублируются на других узлах. Это делает блокчейн значительно более устойчивым к взлому и сбоям, чем централизованные базы данных, которые являются лакомой целью для хакеров [2]. В случае успешной атаки на централизованную систему, мошенники получают доступ ко всем данным, что может привести к крупномасштабной компрометации данных. В децентрализованной системе им нужно атаковать огромное количество узлов одновременно, что практически невозможно.

2. Неизменяемость данных. Каждый блок в блокчейне содержит зашифрованную информацию о транзакциях и связан с предыдущим блоком криптографически. Это создает цепочку блоков (отсюда и название "блокчейн"), где изменение данных в одном блоке автоматически изменит криптографическую подпись, делая подделку невозможной без обнаружения. Любая попытка изменить запись в блокчейне после её подтверждения потребует взлома криптографической защиты всего блока и всех последующих блоков [2]. Традиционные базы данных, напротив, допускают изменения записей, что создает уязвимость

для мошенничества, связанного с подделкой документов или изменением информации о платежах. Проверка подлинности данных в традиционных системах часто требует значительных временных затрат и ручного вмешательства, в то время как в блокчейне подлинность подтверждается криптографически.

3. Прозрачность и отслеживаемость. Все транзакции в блокчейне записываются в общедоступный (или контролируемый) реестр. Это обеспечивает полную прозрачность всех операций, позволяя отслеживать движение средств и активов в режиме реального времени. Возможность проследить каждую транзакцию в цепочке значительно упрощает выявление мошеннических действий и помогает оперативно реагировать на подозрительные активности. Уровень доступа к информации может регулироваться, обеспечивая конфиденциальность при необходимости, например, с помощью шифрования или механизмов контроля доступа. Однако основной принцип прозрачности остается — все транзакции задокументированы и проверяемы, поэтому блокчейн обеспечивает намного более простой и эффективный аудит [2]. Традиционные системы часто имеют ограниченную видимость, что затрудняет выявление мошеннических действий. Отслеживание транзакций в традиционных системах может быть затруднено из-за участия множества посредников.

4. Токенизация — это процесс представления физических или цифровых активов в виде цифровых токенов на блокчейне. Это позволяет создавать уникальные и неизменяемые цифровые идентификаторы для активов, что предотвращает дублирование и фальсификацию. Например, токенизация счетов-фактур или товаров исключает возможность их подделки или повторного использования, снижая риски мошенничества в сфере поставок и коммерческой деятельности. Токенизация также улучшает прозрачность и эффективность процессов, связанных с передачей прав собственности. В свою очередь, традиционные методы, к примеру, бумажные документы или централизованные реестры, подвержены подделке и дублированию.

Анализ преимуществ блокчейн-технологий показывает их значительный потенциал для трансформации банковской сферы, особенно в повышении безопасности и прозрачности финансовых операций. На практике это подтверждается многочисленными примерами успешного внедрения блокчейна в ведущих банках мира. Например, RippleNet, платформа компании Ripple, используется банками, такими как Santander и Standard Chartered, для ускорения, удешевления и повышения прозрачности трансграничных платежей. Другой показательный пример – консорциум R3, объединяющий более 200 банков и финансовых учреждений (включая Wells Fargo и HSBC), который разрабатывает блокчейн-приложения для торгового финансирования, автоматизируя проверку документов, ускоряя расчеты и снижая риски. Кроме того, Денежно-кредитное управление Гонконга (HKMA) исследует применение блокчейна для создания общей утилиты KYC, оптимизируя процессы проверки клиентов и обеспечивая безопасный обмен информацией между банками в распределенном реестре [4].

В сфере предотвращения мошенничества при межбанковских переводах наблюдается несколько важных тенденций развития блокчейн-технологий. Системы, использующие машинное обучение и искусственный интеллект, обеспечивают проактивное выявление мошенничества, анализируя данные и прогнозируя риски в реальном времени. Смарт-контракты автоматизируют и защищают процессы, делая невозможным несанкционированное вмешательство. Совместимость различных блокчейнов (кросс-чейн) создает целостную и надежную систему безопасности, а новейшие криптографические техники, такие как доказательства с нулевым разглашением, гарантируют защиту конфиденциальной информации. Децентрализованные автономные организации (DAO) ускоряют реакцию на мошеннические действия, обеспечивая прозрачное и эффективное управление рисками [5].

Таким образом, возрастающая угроза финансового мошенничества в условиях цифровой экономики подчёркивает необходимость инновационных решений для защиты межбанковских переводов. Блокчейн-технология, благодаря своим уникальным свойствам – децентрализации, неизменяемости данных и высокой прозрачности, – представляет собой эффективный инструмент для повышения безопасности финансовых транзакций. Хотя полное исключение мошенничества невозможно, блокчейн-технология обещает существенный прогресс в создании более надежной и защищенной глобальной финансовой системы.

Список использованных источников:

1. European Central Bank & European Banking Authority. Report on fraud in the European Economic Area 2023 [Электронный ресурс] / European Central Bank. – 2024. – URL: <https://www.ecb.europa.eu/press/intro/publications/pdf/ecb.ebaecb202408.en.pdf> (дата обращения: 13.12.2024).
2. WNS. Banking on blockchain: How the technology will help curb fraud [Электронный ресурс] // WNS Global Services. – URL: <https://www.wns.com/perspectives/articles/articledetail/582/banking-on-blockchain-how-the-technology-will-help-curb-fraud> (дата обращения: 13.12.2024).
3. WNS. How Will Blockchain Revolutionize the Global Financial System? [Электронный ресурс] // WNS Global Services. – URL: <https://www.wns.com/perspectives/articles/articledetail/622/how-will-blockchain-revolutionize-the-global-financial-system> (дата обращения: 12.12.2024).
4. Litslink. How to Use Blockchain in Banking: Benefits, Use Cases, and Examples [Электронный ресурс] // Litslink. – URL: <https://litslink.com/blog/how-to-use-blockchain-in-banking-benefits-use-cases-and-examples> (дата обращения: 13.12.2024).
5. Sharma, S., Kumar, A. Implementing Blockchain Technology for Fraud Detection in Financial Management [Электронный ресурс] // ResearchGate. – 2023. – URL: https://www.researchgate.net/publication/370072691_Implementing_Blockchain_Technology_for_Fraud_Detection_in_Financial_Management (дата обращения: 13.12.2024).

Информация об авторах:

Миленин Михаил Владимирович, Белорусский государственный экономический университет, заместитель декана по идеологической и воспитательной работе факультета финансов и банковского дела, ассистент кафедры «Банковского дела». E-mail: zamdek_ffbd@bseu.by.

Milenin Mikhail Vladimirovich, Belarusian state economic university, deputy dean for ideological and educational work of the faculty of finance and banking, assistant of the department of Banking. E-mail: zamdek_ffbd@bseu.by.

Тарлюк Злата Владимировна, Белорусский государственный экономический университет, студент направления подготовки «Финансы и кредит», профиль «Финансовая аналитика и мониторинг», 1 курс. E-mail: zetatarluyk@gmail.com

Tarlyuk Zlata Vladimirovna, Belarusian state economic university, student of the direction of training "Finance and Credit", profile "Financial Analytics and Monitoring", 1 course. E-mail: zetatarluyk@gmail.com

УДК 368

ЦИФРОВИЗАЦИЯ СТРАХОВАНИЯ

Нурмагамедова Р.Э.

*Дагестанский государственный университет народного хозяйства
(г. Махачкала, Россия)*

Аннотация. Цифровизация страхового рынка способствует оптимизации бизнес-процессов и улучшению качества обслуживания. Использование ключевых технологий, таких как Big Data, искусственный интеллект (ИИ), блокчейн и телематика, позволяет страховым компаниям точнее оценивать риски, автоматизировать рутинные задачи и персонализировать продукты для клиентов. Big Data помогает лучше понимать предпочтения клиентов и снижать вероятность мошенничества, что способствует повышению прозрачности и снижению затрат. ИИ активно используется в автоматизации обработки заявлений и управления выплатами, что увеличивает скорость обслуживания и улучшает клиентский опыт. Блокчейн обеспечивает безопасность транзакций и позволяет автоматизировать выплаты через смарт-контракты,

уменьшая риск ошибок. Телематика позволяет адаптировать тарифы в автостраховании в зависимости от стиля вождения клиента. По мнению аналитиков Deloitte, в будущем успешная цифровизация станет неотъемлемым фактором устойчивого развития страхового бизнеса, помогая адаптироваться к растущим ожиданиям клиентов и требованиям современного рынка. Таким образом, цифровизация повышает эффективность страховых компаний и удовлетворенность клиентов, способствуя росту конкурентоспособности на рынке.

Ключевые слова: автоматизация, блокчейн, Big Data, искусственный интеллект (ИИ), телематика, смарт-контракты, цифровизация страхового рынка, цифровая трансформация.

DIGITALIZATION OF INSURANCE

Nurmagamedova R.E.

Dagestan state university of national economy (Makhachkala, Russia)

Abstract. Digitalization of the insurance market helps optimize business processes and improve the quality of service. The use of key technologies such as Big Data, artificial intelligence (AI), blockchain and telematics allows insurance companies to more accurately assess risks, automate routine tasks and personalize products for customers. Big Data helps to better understand customer preferences and reduce the likelihood of fraud, thereby increasing transparency and reducing costs. AI is actively used in the automation of claims processing and payment management, which speeds up service and enhances customer experience. Blockchain ensures transaction security and allows for automated payments via smart contracts, reducing the risk of errors. Telematics enables the adaptation of rates in auto insurance according to the client's driving style. According to Deloitte analysts, successful digitalization will become an integral factor in the sustainable development of the insurance business, helping companies adapt to growing customer expectations and the demands of the modern market in the future. Thus, digitalization increases the efficiency of insurance companies and customer satisfaction, fostering competitiveness in the market.

Keywords: automation, blockchain, Big Data, artificial intelligence (AI), telematics, smart contracts, market digitalization, digital transformation.

1. Технологии и инструменты цифровизации в страховании

В цифровизации страхового рынка сегодня ключевыми технологиями являются Big Data, искусственный интеллект (ИИ), блокчейн и телематика, что трансформирует традиционные процессы и создает новые способы взаимодействия с клиентами.

Big Data. Анализ больших данных позволяет страховщикам более точно оценивать риски и оптимизировать стоимость полисов. Например, на основе историй страховых случаев и статистических данных компании могут прогнозировать вероятность наступления страхового события и предлагать индивидуализированные условия для клиентов. Аналитик Амир Хайруллин указывает, что благодаря Big Data страховщики способны лучше понимать предпочтения клиентов, а также выявлять потенциальные мошеннические схемы, что повышает прозрачность страховых процессов и снижает риски для компаний.

Искусственный интеллект. В страховании ИИ используется для автоматизации процесса обработки обращений, управления выплатами и персонализации продуктов. Например, в компании «СберСтрахование» ИИ помогает оперативно решать вопросы клиентов — обработка заявок может занимать считанные минуты, так как алгоритмы анализируют документацию и автоматически принимают решение по выплатам в пределах определённых сумм. Международные компании, такие как Lemonade, применяют ИИ-чат-ботов, которые взаимодействуют с клиентами на всех этапах — от сбора данных до урегулирования страховых случаев, создавая персонализированный опыт и снижая затраты на обслуживание.

Блокчейн. Эта технология, обеспечивающая децентрализованное хранение данных, способствует повышению прозрачности и защищенности процессов в страховании. Блокчейн помогает автоматизировать обработку страховых выплат через смарт-контракты, что позволяет снизить риск ошибок и ускорить выплату по страховым случаям. По данным

форума InnoIns-2024, технология набирает популярность в сегментах страхования грузов и киберстрахования, где безопасность и сохранность данных играют ключевую роль [2].

Телематика. В автостраховании телематика позволяет оценивать стиль вождения клиентов и предлагать гибкие тарифы на основе поведения водителя, что делает страхование более справедливым и выгодным для осторожных водителей. Такие системы активно применяются крупными страховщиками, например, Progressive Corporation в США, что положительно влияет на клиентский опыт и позволяет страховщикам снижать риски.

Эти цифровые технологии ускоряют процесс страхования, делают его более прозрачным и позволяют создавать персонализированные решения для клиентов. Исследования профессора Александра Цыганова и его коллег показывают, что успешная цифровизация может стать серьезным конкурентным преимуществом для страховых компаний, способствуя их устойчивости на рынке и обеспечивая рост удовлетворенности клиентов [4, с. 114-116).

2. Влияние цифровизации на бизнес-процессы страховых компаний

Цифровизация существенно меняет структуру и организацию бизнес-процессов страховых компаний, делая их более гибкими, прозрачными и клиентоориентированными. С точки зрения операционной эффективности, цифровые технологии позволяют автоматизировать множество рутинных задач. Например, искусственный интеллект (ИИ) используется для автоматической обработки заявлений, ускорения процесса урегулирования убытков и поддержки круглосуточного взаимодействия с клиентами. Российская компания «СберСтрахование» внедряет ИИ на всех этапах взаимодействия с клиентом, что позволяет сократить операционные расходы и повысить удовлетворенность клиентов. Исследования также показывают, что использование ИИ для обработки обращений уменьшает затраты до 30% и улучшает качество обслуживания, что положительно сказывается на лояльности клиентов и их удержании [1].

Внедрение Big Data помогает страховым компаниям в более точной оценке рисков и снижении вероятности мошенничества. Анализ больших объемов данных, включая данные о поведении клиентов, позволяет персонализировать тарифы, что актуально, например, в автостраховании. Страховые компании с помощью телематики собирают данные о манере вождения водителей, корректируя страховые премии в соответствии с поведением клиента на дороге. Такая модель активно используется как в России, так и за рубежом, обеспечивая страховые компании более точными показателями рисков.

Блокчейн также становится неотъемлемой частью цифровизации, особенно в сфере страхования с высоким риском мошенничества. Использование блокчейна позволяет обеспечить прозрачность сделок и снизить временные издержки на урегулирование страховых случаев. Смарт-контракты, работающие на базе блокчейна, автоматизируют процессы выплат, что делает их независимыми от человеческого фактора и минимизирует возможность ошибок и задержек.

Таким образом, цифровизация страховых компаний позволяет оптимизировать бизнес-процессы, снижать издержки и повышать точность оценок и выплат. Крупнейшие аудиторские компании, такие как Deloitte и PwC, подчеркивают, что цифровая трансформация не только повышает конкурентоспособность, но и становится необходимым условием для успешного развития страхового рынка, особенно в условиях растущих требований клиентов к удобству и скорости обслуживания.

3. Преимущества цифровизации для клиентов и страховых компаний

Цифровизация приносит значительные преимущества как клиентам, так и страховым компаниям. Во-первых, удобство и скорость обслуживания стали значительно выше благодаря онлайн-платформам и чат-ботам, которые работают круглосуточно и способны ответить на запросы пользователей мгновенно. Это уменьшает время ожидания, улучшает клиентский опыт и повышает лояльность. К примеру, компании могут использовать искусственный интеллект для обработки заявлений на выплаты, что ускоряет процесс и снижает риск ошибок, в отличие от традиционной системы работы операторов [3].

Во-вторых, цифровые технологии позволяют предлагать персонализированные продукты, такие как страхование «по запросу» и «по использованию». С помощью телематики

и анализа больших данных компании могут оценивать риски на основе поведения клиентов и устанавливать гибкие тарифы. Например, аккуратные водители платят меньше за автострахование, что делает систему более справедливой и привлекательной.

Для страховых компаний цифровизация помогает снизить затраты на обслуживание клиентов и управление операциями. Внедрение блокчейна делает транзакции прозрачными и безопасными, сокращает расходы на обработку данных и минимизирует риск мошенничества. Облачные решения, в свою очередь, упрощают хранение данных и повышают гибкость, что важно для быстрого роста и адаптации к изменяющимся требованиям рынка.

Таким образом, цифровизация не только улучшает удобство и экономичность для клиентов, но и позволяет страховым компаниям адаптироваться к новым условиям, оставаясь конкурентоспособными и эффективными.

Список использованных источников:

1. Алексеева, Е. В. Цифровизация страхования: анализ, проблемы и направления развития // Вестник Алтайской академии экономики и права. — 2023. — № 6-2. — С. 145-151.
2. Брызгалов, Д. В., Юлдашев, Р. Т. Влияние цифровизации на страховые продукты и сервисы // Российский страховой рынок. — Москва: РАНХиГС, 2023. — 249 с.
3. Кравченко, Е. В., Суховеева, А. А. Цифровая зрелость страховых компаний: исследование и практика // Вестник страхового дела. — Москва: Издательство «Наука», 2024. — 386 с.
4. Цыганов, А. А., Брызгалов, Д. В. Цифровизация страхового рынка: задачи, проблемы и перспективы // Экономика. Налоги. Право. — 2023. — № 2. — С. 111-120.

Информация об авторе:

Нурмагамедова Расита Эмиремзеевна, Дагестанский государственный университет народного хозяйства, студент направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы и кредит». E-mail: rasita88135@gmail.com

Nurmagamedova Rasita Emiremzeevna, Dagestan state university of national economy, student in the field of study "Economics", profile "Finance and credit". E-mail: rasita88135@gmail.com.

Научный руководитель:

Мусакаев Шамиль Алевдинович, Дагестанский государственный университет народного хозяйства, старший преподаватель кафедры «Финансы и кредит». E-mail: shoma84dag@mail.ru

Shamil Alevdinovich Musakaev, Dagestan state university of national economy, senior lecturer at the department of «Finance and credit». E-mail: shoma84dag@mail.ru

УДК 336.7

ВЛИЯНИЕ ЦИФРОВЫХ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ НА ПОВЫШЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКОВ

Савченко В.Е., Зверев А.В.

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

Аннотация. Статья посвящена исследованию влияния цифровых финансовых технологий на повышение экономической безопасности банков. В условиях стремительного развития финансовых технологий и цифровизации финансового сектора, банки сталкиваются с новыми вызовами и возможностями, которые требуют адаптации существующих моделей управления рисками и безопасности.

Ключевые слова: банковский сектор, банковские инновации, управление рисками, финансовые технологии, цифровизация, цифровые технологии, экономическая безопасность банков.

THE IMPACT OF DIGITAL FINANCIAL TECHNOLOGIES ON IMPROVING THE ECONOMIC SECURITY OF BANKS

Savchenko V.E., Zverev A.V.

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

Abstract. The article is devoted to the study of the impact of digital financial technologies on improving the economic security of banks. In the context of the rapid development of financial technologies and digitalization of the financial sector, banks face new challenges and opportunities that require the adaptation of existing risk management and security models.

Keyword: banking sector, banking innovations, risk management, financial technologies, digitalization, digital technologies, economic security of banks.

Цифровые финансовые технологии (финтех) представляют собой одно из самых значимых явлений современного финансового рынка, которое меняет представление о традиционных способах предоставления финансовых услуг. В современных условиях финансово-банковский сектор также предрасположен к модификациям по причине всеобщей инфо- и цифровизации общественной жизни [1]. В условиях стремительного развития технологий и изменения потребительского поведения, банки и другие финансовые институты вынуждены приспосабливаться к новым реалиям, что, в свою очередь, стимулирует развитие и повышение их экономической безопасности.

Экономическая безопасность банков охватывает широкий спектр аспектов, включая защиту активов, управление рисками и устойчивость к внешним угрозам. На фоне растущей конкуренции со стороны технологически развитых финансовых компаний и постоянно меняющегося законодательства, вопросы экономической безопасности становятся особенно актуальными.

На фоне растущей конкуренции со стороны развитых финансовых компаний, вопросы экономической безопасности становятся особенно актуальными. Успешное внедрение цифровых технологий может не только увеличить эффективность банковских операций, но и значительно повысить их способность противостоять различным рискам. Среди ключевых преимуществ можно выделить повышение результативности операций, улучшение качества обслуживания клиентов и оптимизацию рисков. Однако существуют и потенциальные угрозы, такие как уязвимости в сфере кибербезопасности, проблемы с соблюдением законодательства и риск потери клиентской базы из-за цифрового мошенничества. В будущем развитие финансовых технологий, вероятно, будет играть ключевую роль в обеспечении финансовой устойчивости банков.

Экономическая безопасность банков представляет собой совокупность условий, при которых потенциально опасные для банка действия или обстоятельства предупреждены или сведены к такому уровню, при котором они не способны нанести ущерб установленному порядку функционирования банка, сохранению и воспроизводству его имущества и инфраструктуры и воспрепятствовать достижению банком установленных целей [2, с.20].

В процессе своей деятельности банки неизбежно сталкиваются с множеством угроз и рисков, которые могут значительно подорвать их экономическую безопасность. Эти риски могут возникать как внутри самой организации, например, в виде коррупции, мошенничества, технологических уязвимостей или нарушения внутренней политики, так и извне — в виде изменений в законодательстве, экономических колебаний или новых технологических угроз. Понимание этих угроз и рисков, их анализ и грамотное управление ими являются необходимыми условиями для предотвращения потенциальных негативных последствий. Рассмотрим основные категории рисков, которые могут существенно повлиять на финансовую безопасность банков, а также возможные меры их минимизации.

Риски, влияющие на экономическую безопасность банков, можно разделить на следующие группы:

1. Финансовые риски

1.1 Кредитный риск. Данный риск связан с возможностью того, что заемщики не смогут выполнить свои обязательства по кредитам в результате ухудшения их финансового

состояния. Для эффективного управления этим риском банки применяют различные методы, включая использование кредитных рейтингов, детальный анализ финансового состояния заемщиков и установление лимитов на сумму кредитования. Эти инструменты помогают минимизировать вероятность невозврата долгов и обеспечивают более надежную оценку кредитоспособности клиентов.

1.2 Рыночный риск. Связан с потерями, которые могут возникнуть из-за колебаний рыночных цен, изменения валютных курсов, процентных ставок и цен на активы. Для минимизации этого риска банки активно используют различные методы, в том числе хеджирование, а также другие финансовые инструменты, которые позволяют эффективно управлять возможными потерями и повысить финансовую устойчивость.

1.3 Ликвидный риск. Возникает когда у банка нет достаточных средств для исполнения своих обязательств в срок. Для минимизации этого риска финансовые учреждения должны создавать резервные фонды и тщательно планировать свои денежные потоки.

2. Операционные риски

2.1 Ошибки в процессе обработки транзакций, что может происходить, на пример, из-за человеческого фактора (например, некорректный ввод данных). Для снижения этих рисков банки внедряют автоматизированные системы и регулярно обучают своих сотрудников.

2.2 Проблемы с IT-системами и киберугрозы. Современные банки сильно зависят от информационных технологий, что делает их уязвимыми к сбоям в IT-системах и кибератакам. Хакеры могут попытаться украсть данные клиентов или заблокировать доступ к банковским услугам. Для защиты от таких угроз банки используют шифрование данных, системы обнаружения вторжений и регулярные аудиты безопасности.

2.3 Внутренние мошенничества, происходящие при использовании сотрудником банка своих должностных полномочий для совершения неправомерных действий, например, кражи средств или манипуляции с данными. Для борьбы с этим риском банки внедряют системы внутреннего контроля и мониторинга.

3. Правовые и регуляторные риски

3.1 Изменения в законодательстве, которые могут существенно повлиять на деятельность банка. Например, новые законы могут потребовать изменения в структуре капитала или в отчетности. Банки должны быть готовы адаптироваться к новым требованиям и вести постоянный мониторинг законодательства.

3.2 Невыполнение требований регуляторов. Банки обязаны соблюдать множество требований. Их невыполнение может привести к штрафам и другим санкциям. Для минимизации этого риска банки создают отделы комплаенса, которые следят за соблюдением законодательства.

4. Экономические и политические риски

4.1 Экономические кризисы, которые могут привести к увеличению уровня безработицы, снижению потребительского спроса и росту неплатежей по кредитам. Это может негативно сказаться на финансовом состоянии банка. Для минимизации данного риска банки должны проводить стресс-тестирование и разрабатывать стратегии на случай экономических спадов.

4.2 Политическая нестабильность, вызывающая неопределенность на финансовых рынках и негативно влияющая на экономическую ситуацию в стране. Изменения в политике государства могут также затронуть налоговую систему или валютные курсы. Банки должны следить за политической ситуацией и адаптировать свои стратегии в зависимости от изменений.

5. Социальные риски

5.1 Изменения в потребительских предпочтениях. Изменения в потребительских предпочтениях могут повлиять на спрос на банковские продукты и услуги. Например, рост популярности цифровых платежей может снизить спрос на традиционные банковские услуги. Банки должны отслеживать тенденции на рынке и адаптировать свои предложения.

5.2 Общественные протесты, влияющие на репутацию банка и его операции. Например, массовые протесты против политики банка могут привести к снижению клиентской базы. Для управления этим риском банки должны активно работать над своей репутацией и взаимодействовать с обществом.

Таким образом, управление рисками в банковской сфере представляет собой сложный и многогранный процесс, охватывающий финансовые, операционные, правовые, экономические и социальные аспекты. Каждый из этих рисков может существенно повлиять на финансовое состояние и репутацию банка.

Другим выводом является то, что экономическая безопасность играет ключевую роль в обеспечении устойчивости банков, помогая им защитить свои активы, обеспечить стабильность финансовых показателей, сохранить доверие клиентов, обеспечить соблюдение нормативных требований и сохранить устойчивость под воздействием внешних факторов. В целом, экономическая безопасность является основой для устойчивого функционирования финансовых учреждений, обеспечивая им защиту от рисков и способствуя их долгосрочному успеху.

Основными технологическими элементами и индикаторами нового формата банковского дела являются цифровизация, самообучающиеся системы (искусственный интеллект и машинное обучение), искусственная нейронная сеть, большие данные (Big Data), Open Banking с использованием Open API, роботизация процессов RPA (Robotic Process Automation), автоматическое отделение банка и необанкинг, биометрия как инструмент идентификации клиентов, Blockchain и smart-контракты, облачные технологии, кибербезопасность, чат-боты и мгновенное общение и другие [3, с.498].

Рассмотрим более подробно эти цифровые финансовые технологии:

1. Цифровизация, представляет собой процесс перевода традиционных банковских услуг в цифровой формат. Она включает онлайн-банкинг, мобильные приложения и электронные платежи, улучшая доступность и удобство для клиентов.

2. Самообучающиеся системы (искусственный интеллект и машинное обучение). Данный вид технологий предполагает использование искусственного интеллекта и машинного обучения для анализа данных, прогнозирования поведения клиентов, оценки кредитоспособности и выявления мошенничества.

3. Искусственная нейронная сеть. Это модель, вдохновленная работой человеческого мозга, используемая для решения сложных задач, таких как распознавание образов и обработка речи в банковских приложениях.

4. Big Data (большие данные). Представляет собой обработку и анализ огромных объемов данных для выявления паттернов, улучшения клиентского опыта и принятия обоснованных бизнес-решений.

5. Open Banking с использованием Open. Модель, позволяющая сторонним разработчикам получать доступ к банковским данным через открытые API, способствуя созданию новых финансовых продуктов и услуг.

6. Роботизация процессов (RPA). Использование программных роботов для автоматизации рутинных и повторяющихся задач в банковских операциях, что повышает эффективность и снижает ошибки.

7. Автоматическое отделение банка и необанкинг. Представляет собой концепцию, при которой банки предоставляют услуги полностью онлайн без физических отделений, а необанкинг подразумевает использование технологий для предоставления финансовых услуг вне традиционных банковских моделей.

8. Биометрия как инструмент идентификации клиентов. Применение биометрических данных (отпечатки пальцев, распознавание лиц) для безопасной идентификации клиентов и защиты доступа к финансовым услугам.

9. Blockchain и smart-контракты. Технология распределенного реестра, обеспечивающая безопасность и прозрачность транзакций, а smart-контракты – это

программы, автоматически исполняющие условия контракта при выполнении определенных условий.

10. Облачные технологии. Использование облачных платформ для хранения данных и предоставления банковских услуг, что позволяет снизить затраты на инфраструктуру и повысить гибкость.

11. Кибербезопасность: Меры и технологии, направленные на защиту банковских систем и данных клиентов от киберугроз и атак.

12. Чат-боты и мгновенное общение. Автоматизированные системы, которые обеспечивают круглосуточную поддержку клиентов через текстовые сообщения или голосовые команды, улучшая взаимодействие с клиентами.

В перспективе коммерческие банки продолжают развивать уже существующие разработки и предлагать новые программные и системные решения, которые позволят обеспечить потребителям быстроту оказания услуг и их безопасность [4].

В октябре-ноябре 2020 года Ассоциация ФинТех совместно с компанией Accenture провела цикл из 30 глубинных интервью с руководителями крупнейших игроков рынка, включая отраслевые ассоциации и институты развития. В ходе обсуждения были определены ключевые гипотезы о возможных вызовах и барьерах на рынке и потенциальных задачах развития финансовых технологий [5]. Итоги внедрения цифровых финансовых технологий представлены в рисунке 1.

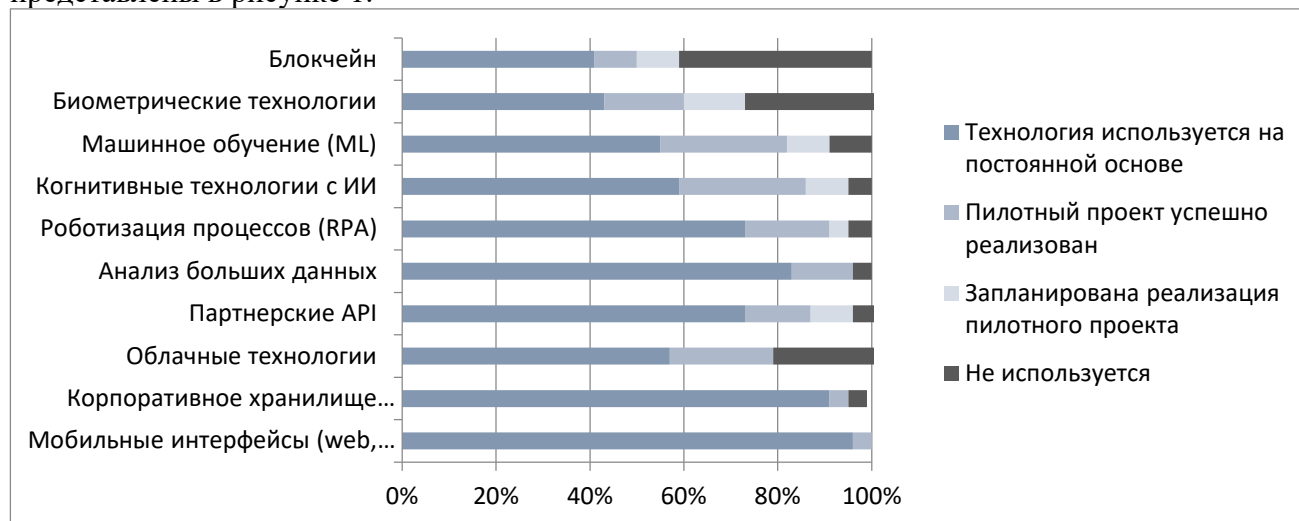


Рисунок 1 – Степень внедрения цифровых финансовых технологий банками

Анализ внедрения различных технологий в банковской сфере показывает, что большинство из них уже активно используется и внедрено на постоянной основе. Мобильные интерфейсы и корпоративное хранилище данных лидируют по уровню постоянного использования (96% и 91% соответственно), что свидетельствует о высоком уровне их интеграции в повседневную деятельность банков. Анализ больших данных также демонстрирует значительное внедрение (83%), что подчеркивает важность аналитики для принятия обоснованных решений и персонализации услуг. Партнерские API и роботизация процессов (RPA) имеют высокий уровень постоянного использования (73%), что указывает на стремление банков к автоматизации и сотрудничеству с другими игроками рынка. Облачные технологии и когнитивные технологии с ИИ показывают более разнообразные результаты, с 57% и 59% постоянного использования соответственно, что может свидетельствовать о том, что эти технологии находятся на стадии активного освоения. Машинное обучение (ML) и биометрические технологии также имеют значительное количество пользователей, но с более низким уровнем постоянного использования (55% и 43%), что может указывать на необходимость дальнейшего развития и адаптации. Блокчейн имеет наименьший уровень постоянного использования (41%) и значительную долю неиспользования (41%), что говорит о том, что данная технология еще не стала стандартом в банковской практике.

На ускорение внедрения финансовых технологий значительное влияние оказала Пандемия COVID-19. С введением карантинных мер и ограничений на передвижение многие клиенты стали искать альтернативные способы взаимодействия с банками. Это привело к резкому увеличению спроса на онлайн-банкинг, мобильные приложения и другие цифровые платформы. Воздействие пандемии можно проследить в следующих явлениях:

- Увеличение онлайн-платежей. С введением локдаунов и ограничений на физические контакты многие потребители и бизнесы начали активно использовать онлайн-платежи. Это привело к росту популярности мобильных приложений и платформ для безналичных расчетов.

- Рост дистанционного обслуживания. Банки и финансовые учреждения были вынуждены перейти на удаленное обслуживание клиентов. Это способствовало внедрению технологий, таких как видеоконференции, онлайн-консультации и цифровая идентификация.

- Расширение кредитования: Многие компании начали предлагать новые решения для дистанционного кредитования, что дало возможность малым и средним предприятиям получить финансирование в условиях экономической неопределенности.

- Инвестиционные платформы. Пандемия привела к увеличению интереса к инвестициям среди населения, что способствовало росту онлайн-платформ для торговли ценными бумагами.

- Адаптация к новым условиям. Финансовые учреждения начали активно внедрять инновации, чтобы адаптироваться к изменяющимся требованиям клиентов и рынка, что способствовало сотрудничеству между традиционными банками и финтех-компаниями.

В целом, пандемия COVID-19 стала катализатором для многих изменений в финансовом секторе, ускорив переход к цифровым финансовым технологиям.

Указанные направления развития технологий активно развиваются и трансформируют банковскую отрасль, внося значительные изменения в её структуру и функционирование. Благодаря внедрению цифровых технологий, банки становятся более эффективными, что позволяет им оптимизировать внутренние процессы, сократить время обработки транзакций и повысить качество обслуживания клиентов.

Рассмотрим тенденции развития цифровых финансовых технологий. Различные аналитические компании проводили оценку дальнейшего развития финансовых технологий на ближайшее десятилетие, и большинство из них обозначило следующие тенденции:

- рост безналичных платежей;
- рост цифрового кредитования;
- внедрение инновационных технологий для предотвращения киберпреступлений и финансового мошенничества;
- внедрение персонализированного ИИ;
- внедрение машинного обучения для улучшения моделей кредитного скоринга и мониторинга покупательского поведения заемщиков;
- внедрение роботизированной автоматизации процессов для улучшения потребительского опыта и повышения эффективности бизнеса [6].

Рассмотрим основные аспекты влияния финансовых технологий на экономическую безопасность банков.

- Современные решения позволяют банкам значительно улучшить системы мониторинга и анализа рисков. Использование технологий обработки больших данных позволяет банкам собирать и анализировать огромные объемы информации о клиентах и транзакциях. Искусственный интеллект и машинное обучение позволяют создавать алгоритмы, которые могут предсказывать возможные риски на основе исторических данных, что способствует более эффективному управлению рисками.

- Повышение уровня кибербезопасности. С увеличением цифровизации возрастает и угроза кибератак, однако финтех предлагает решения для повышения кибербезопасности: на пример – шифрование данных. Современные технологии шифрования обеспечивают защиту конфиденциальной информации клиентов, что снижает риск утечек данных. Другим способом

повышения экономической безопасности является внедрение многофакторной аутентификации, которое помогает предотвратить несанкционированный доступ к банковским системам и счетам клиентов.

– Финансовые технологии способствуют оптимизации внутренних процессов банков, что также повышает их экономическую безопасность. Автоматизация рутинных операций снижает вероятность ошибок, связанных с человеческим фактором, и повышает общую эффективность работы банка, а оптимизация процессов позволяет банкам сократить операционные затраты.

Таким образом, влияние цифровых финансовых технологий на экономическую безопасность банков является неоспоримым. Они не только помогают улучшить управление рисками и повысить уровень кибербезопасности, но также способствуют оптимизации внутренних процессов. В условиях стремительного развития технологий банки должны активно внедрять финтех-решения, чтобы оставаться конкурентоспособными и обеспечивать свою экономическую безопасность. В конечном счете, успешная интеграция цифровых технологий в банковскую деятельность может стать ключом к устойчивому развитию и процветанию банковского сектора в будущем. Важно отметить, что для достижения этих целей необходимо не только внедрение новых технологий, но и постоянное обучение сотрудников, развитие корпоративной культуры, а также стратегическое планирование в долгосрочной перспективе. Однако важно помнить и о необходимости сбалансированного подхода. Внедрение новых технологий должно происходить с учетом рисков и последствий, связанных с их использованием. Банки должны тщательно анализировать каждое нововведение, чтобы избежать потенциальных угроз для своей экономической безопасности.

Список использованной литературы:

1. 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. – DOI 10.37882/2223-2974.2021.05-2.05. – EDN FNIBYD.
2. Гамза, В. А. Безопасность банковской деятельности: учебник для вузов / В. А. Гамза, И. Б. Ткачук, И. М. Жилкин. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2024. — 460 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16672-9. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/531466>.
3. Дворецкая, А. Е. Деятельность кредитно-финансовых институтов: учебник для среднего профессионального образования / А. Е. Дворецкая. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2024. — 555 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-17005-4. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/539295>.
4. Зверев, А. В. Анализ тенденций и перспектив развития коммерческих банков на национальном и региональном уровне в условиях цифровизации банковской системы / А. В. Зверев, Д. О. Лукашов // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях: Материалы V Всероссийской научно-практической конференции с международным участием, Брянск, 20 декабря 2023 года. – Брянск: Брянский государственный университет им. акад. И.Г. Петровского, 2024. – С. 107-111. – EDN HDWIHZ.
5. Результаты исследования мнения рынка по вопросам развития финансовых технологий на 2021-2023 гг. – Текст: электронный // Ассоциация ФинТех [официальный сайт]. — URL: <https://www.fintechru.org/analytics/rezultaty-issledovaniya-mneniya-rynka-po-voprosam-razvitiya-finansovykh-tekhnologiy-na-2021-2023-gg/>.
6. Каким будет финтех в мире и в России: тренды и прогнозы 2023г. – Текст: электронный // Деловое СМИ RB.RU [официальный сайт]. — URL: <https://rb.ru/longread/future-of-fintech/>

Информация об авторах:

Савченко Вячеслав Евгеньевич, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, студент специальности «Экономическая безопасность», профиль «Финансово-экономическое обеспечение экономической безопасности хозяйствующих субъектов», 4 курс. E-mail: slava-com.savchenko@yandex.ru

Savchenko Vyacheslav Evgenievich, Bryansk state university named after academician I.G. Petrovsky, student of the specialty «Economic security», profile «Financial and economic support of economic security of economic entities», 4 course. E-mail: slava-com.savchenko@yandex.ru

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

Zverev Alexey Vitalievich, Bryansk state university named after academician I.G. Petrovsky, candidate of economic sciences, associate professor of «Accounting and finance». E-mail: zverev28@yandex.ru

УДК 336.71

ИСКУССТВЕННЫЙ ИНТЕЛЛЕКТ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ

Стешков Д.И., Кузнецова О.Н.

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

Аннотация. В данной статье рассматривается применение технологий искусственного интеллекта в банковской сфере. Отражены его основные задачи и преимущества, которые он открывает для банков. Приведены риски, связанные с применением ИИ. Сделан вывод о важности развития данной технологии и ее дальнейшего внедрения в банковскую сферу.

Ключевые слова: автоматизация, банк, банковская сфера, искусственный интеллект, кибербезопасность, клиент, мошенничество, финансовый сектор, человеческий интеллект.

ARTIFICIAL INTELLIGENCE IN BANKING SECTOR

Steshkov D.I., Kuznetsova O.N.

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

Abstract. This article describes the use of artificial intelligence technologies in the banking sector. Its main objectives and advantages that it provides to banks are reflected. The risks associated with the use of AI are given. A conclusion is drawn about the importance of the development of this technology and its further development in the banking sector.

Keyword: automation, bank, banking sector, artificial intelligence, cybersecurity, client, fraud, financial sector, human intelligence.

С развитием науки и увеличением объемов поступающей информации, для оптимизации процессов анализа и улучшения качества жизни людей, активно стало развиваться направление, связанное с искусственным интеллектом. Искусственный интеллект основывается на базе сложных алгоритмов и моделей, которые способны обрабатывать и анализировать большие объемы данных [2, с. 41].

Искусственный интеллект – это комплекс технологических решений, позволяющий машине выполнять задачи, для которых необходим человеческий интеллект. Одной из ключевых особенностей искусственного интеллекта является его способность к автоматизации рутинных задач, что снижает нагрузку на человека и позволяет ему заниматься

творчеством и сосредотачиваться на более стратегических аспектах работы. Искусственный интеллект, как и человек, способен обучаться, что позволяет ему адаптироваться и более эффективно решать поставленные перед ним задачи. Также он может извлекать знания из своего предыдущего опыта, анализировать результат своих действий и корректировать на основании этого свои алгоритмы. Данная технология в современном мире является очень ценным инструментом во всех сферах жизни общества. На рисунке 1 представлено в каком объеме организации используют искусственный интеллект [7].

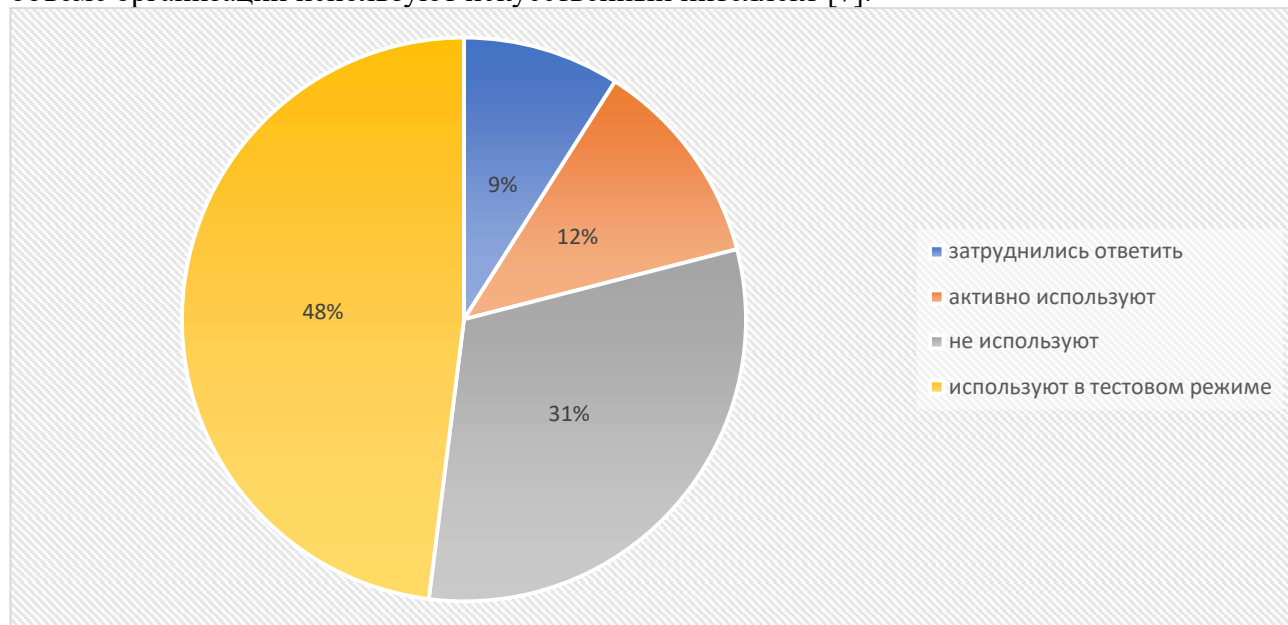


Рисунок 1 – Использование искусственного интеллекта организациями в %

Исходя из данных рисунка видно, что активно используют технологии искусственного интеллекта всего 12%, но при этом 48% применяют данную технологию в тестовом режиме, что говорит об ее популярности и непосредственно указывает на ее новизну и начало проникновение в различные сферы бизнеса.

Банковский сектор в последние годы стал адептом искусственного интеллекта (далее – ИИ). В силу того, что для повышения конкурентоспособности в современном мире необходимо иметь новейшие технологии, банки активно внедряют ИИ в свою деятельность и продвигают данную технологию в массы. Внедряя ИИ, любой банк старается оптимизировать и упростить банковские процедуры, а также облегчить взаимодействие клиентов с предоставляемыми услугами. Немаловажным является и гарантирование обеспечения конфиденциальности данных пользователей, в чем также может помочь ИИ [1, с. 46-50].

В финансовом секторе ИИ способен анализировать рыночные тренды и поведение клиентов, что позволяет создавать персонализированные предложения. Оптимизируя и автоматизируя процессы, такие как обработка транзакций и мониторинг подозрительных действий ИИ помогает снижать вероятность мошенничества. Видя данные преимущества, руководители российских банков инвестируют в эту технологию около \$1 млрд. в год.

Банки являются основным посредником в финансовых операциях, в частности, обработка наличных денег, кредитование и управление сбережениями. Благодаря накопленным средствам клиентов и их сбережениям, которые они вкладывают на депозитные счета, банки могут финансировать разные проекты, что в свою очередь способствует развитию различных отраслей промышленности и экономики в целом [4]. Для обеспечения прозрачности и надежности, банки должны документировать каждую операцию. Данная задача носит ключевой характер, так как позволяет защитить интересы клиентов и самого банка, а также предотвратить мошеннические действия. Непосредственно эффективная документация банковских операций достигается с помощью современных технологий и ИИ, в

частности. Основной целью ИИ в банковской сфере является улучшение эффективности и качества обслуживания клиентов. Ключевыми задачами служат:

1. Автоматизация всех банковских процессов и операций;
2. Анализ потребительских предпочтений клиентов;
3. Управление кредитными рисками;
4. Персонализация обслуживания;
5. Предотвращение мошенничества;
6. Оптимизация инвестиционных стратегий.

Банки активно применяют технологии ИИ для разработки систем компьютерного зрения, речевых сервисов (голосовых помощников), обработки текстов и анализа данных с использованием предиктивной аналитики. В 2023 году важным фактором, который повлиял на развитие ИИ в банковской сфере стало развитие больших языковых моделей (LLM), которые помогают создавать более интеллектуальные и адаптивные финансовые продукты и услуги. ИИ не только способствует улучшению качества обслуживания клиентов банков, но и является ключевым драйвером трансформации всей отрасли.

Внедрение банками технологий на основе генеративного искусственного интеллекта (GenAI) кардинально меняет подход к обслуживанию клиентов и управлению банковскими продуктами. Развитие GenAI предоставляет банкам множество разнообразных способов оптимизации процессов, для улучшения качества сервиса и повышения конкурентоспособности. Так, например, чат-боты, основанные на GenAI могут не только отвечать на вопросы клиентов, но и предлагать персонализированные рекомендации по банковским продуктам, что в значительной мере повышает удовлетворенность клиента от использования выбранного им банка [5]. Данная технология генеративного искусственного интеллекта особенно важна в условиях растущей конкуренции и ожиданий клиентов, которые стремятся получить наиболее релевантные решения в кратчайший срок.

Кроме того, внедрив технологию генеративного ИИ банки смогут более точно отслеживать рыночные тенденции и адаптировать свои предложения в соответствии с изменяющимися потребностями пользователей. Благодаря повышению уровня обслуживания клиентов, банк в перспективе снизит операционные затраты, что в свою очередь отразится и на увеличении прибыли [3, с. 84-87].

Также банки используют технологии ИИ для:

1. Кредитного анализа. ИИ может провести анализ большого объема данных о клиенте, включая их финансовую историю, поведение и даже социальные сети, что позволяет банку принять верное решение в вопросе, связанном с выдачей кредита клиенту.

2. Пресечение мошеннических действий. Так, например, компания MasterCard и российские банки используют ИИ для мониторинга транзакций в реальном времени и блокировки подозрительных операций.

3. Автоматизация всех банковских процессов и процедур. Применение технологий RPA, позволяет банкам автоматизировать рутинные задачи и ускорить обработку документов, управление данными, а также обработку заявок на кредит.

RPA - технология – это роботизированная автоматизация процессов с помощью роботов-программ, эмулирующих действия человека [6].

4. Анализ клиентского опыта для улучшения своей работы. ИИ способен проводить анализ отзывов клиентов и на основе данных выделять наиболее значимые проблемы и предлагать пути их решения. Так банки используют технологию обработки естественного языка NLP, которая разбивает человеческий текст на более мелкие части, и компьютерные программы могут легко понять.

В России лидирующее место в развитии технологий искусственного интеллекта занимает банк «Сбер». У него есть своя лаборатория искусственного интеллекта и портал Sber AI, где собрана вся информация об ИИ, основанная на мировом опыте и экспертов Сбера. Так на данный момент времени, доля процессов в которых задействован ИИ в Сбер составляет 75%. Банк уже использует ИИ-алгоритмы, которые помогают в принятии ключевых решений,

таких как предложение продуктов клиентам, оптимизация инкассации и управление ресурсами. А в области корпоративного кредитования технологии ИИ помогают анализировать риски и улучшать качество обслуживания в сравнение с традиционными методами. Сбер планирует увеличить долю сложных кредитов, оформляемых с помощью ИИ, до 80%, и ожидает, что каждый рубль, вложенный в технологии ИИ, принесет 6,7 рубля прибыли, с возможным ростом до 8 рублей.

Несомненно, не стоит забывать и про риски, связанные с применением технологий искусственного интеллекта в банковской сфере. В силу того, что ИИ является еще «сырой» технологией, он имеет ряд недостатков, которые могут отразиться на деятельности банков. Одним из таких рисков является автоматизация процессов. И хотя это одно из преимуществ ИИ, все же, если изначально исходные решения были некорректны, то при применении данной технологии эти ошибки могут значительно усугубиться. Также ИИ полностью зависит от качества вносимых в него данных, поэтому использование низкокачественных данных для обучения алгоритмов ИИ может негативно отразиться на эффективности его ответов.

Этические аспекты, связанные с взаимодействием с клиентом, могут также являться проблемой, так как ИИ может не учесть национальную или религиозную принадлежность пользователя банковских услуг. И конечно у многих пользователей вызывает серьезное опасение вторжение в личную жизнь, которая проявляется со сбором персональных данных искусственным интеллектом. Так как технология еще несовершенна, она имеет множество потенциальных уязвимостей, и возникает угроза кибербезопасности и потери данных пользователей.

На сегодняшний день российская экономика находится под санкционным давлением, что создает специфический вызов для внедрения и развития ИИ технологий в РФ. Так как российским компаниям ограничивают доступ к современному оборудованию, включая графические процессоры и ускорители для разработки технологий ИИ, появляются дополнительные трудности для компаний, которые стремятся его внедрить в свою деятельность [8, с. 114-119].

Кроме того, крупные игроки, такие как Сбер, обладают значительными ресурсами для технического развития данной технологии, тогда как небольшие банки сталкиваются с серьезными препятствиями при внедрении ИИ. В связи с выявленной неравномерной конкуренцией на рынке и значительным превосходством крупных игроков может появиться угроза монополизации рынка, что приведет к снижению разнообразия предложений.

Таким образом, внедрение технологии ИИ в банковскую сферу является перспективным направлением и активно развивается. Многие крупные российские банки уже стали адептами данной технологии и всячески продвигают ее в массы. Развитие искусственного интеллекта облегчит опыт взаимодействия клиента с банком и те компании, которые внедрят его в свою деятельность, наиболее эффективно смогут выиграть конкурентную борьбу в банковской сфере.

Список используемых источников:

1. Белашова Е.А., Дедова О.В. Искусственный интеллект в банковском секторе: преимущества и риски, его влияние на экономику и бизнес / В сборнике: Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Материалы IV международной научно-практической конференции. Брянск, 2023. С. 46-50.
2. Белашова Е.А., Ковалева Н.Н. Использование и финансирование искусственного интеллекта в банковской сфере / В сборнике: Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Материалы V всероссийской научно-практической конференции с международным участием. Брянск, 2024. С. 41-46.
3. Зенюкова Е.В., Кузнецова О.Н. Особенности развития цифрового банкинга / В сборнике: Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Материалы IV международной научно-практической конференции. Брянск, 2023. С. 84-87.

4. Зорин Григорий Евгеньевич Искусственный интеллект и его применение в банковской сфере // Вестник РУК. 2020. №1 (39). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/iskusstvennyy-intellekt-i-ego-primenenie-v-bankovskoy-sfere> (дата обращения: 07.12.2024).

5. Искусственный интеллект в банках [Электронный ресурс]. Tadviser.ru. Режим доступа: WorldWideWeb. URL: <https://www.tadviser.ru/index.php> (дата обращения: 06.12.2024).

6. Искусственный интеллект в организациях [Электронный ресурс]. Vedomosti.ru. Режим доступа: WorldWideWeb. URL: <https://www.vedomosti.ru/technology/articles/2022/01/12/904347-iskusstvennii-intellekt-primenuyut-60-kompanii> (дата обращения: 06.12.2024).

7. RPA: что это такое, принцип работы [Электронный ресурс]. 1cbit.ru. Режим доступа: WorldWideWeb. URL: https://www.1cbit.ru/blog/rpa-chto-eto-takoe-printsip-raboty/?utm_referrer=https%3A%2F%2Fwww.google.com%2F (дата обращения: 07.12.2024).

8. Селиванова О.С., Ермакова Л.В. Экономические последствия санкций против банковской системы России / В сборнике: Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Материалы IV международной научно-практической конференции. Брянск, 2023. С. 114-119.

Информация об авторах:

Шешков Денис Игоревич, Брянский государственный университет имени академика И.Г.Петровского, студент специальности «Экономическая безопасность», 5 курс. E-mail: 8980307kim@gmail.com

Steshkov Denis Igorevich, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, student of the specialty «Economic security», 5 course. E-mail: 8980307kim@gmail.com

Кузнецова Ольга Николаевна, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Бухгалтерский учет и налогообложение». E-mail: olga-kuz-1979@mail.ru

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

УДК 34.349

ПРОБЛЕМНЫЕ АСПЕКТЫ РАСЧЁТНЫХ ПРАВООТНОШЕНИЙ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ

Таршилова А.В., Белецкая А.А.

Белгородский национальный исследовательский университет (Белгород, Россия)

Аннотация: В статье авторами рассматриваются понятие расчётов, анализируется их правовая природа. Выделяется ряд основных проблем расчётных правоотношений в банковской сфере и предлагаются возможные пути их решения. Авторами также обозначаются основные направления развития расчётных правоотношений. Выводы авторов основаны на субъективном анализе современных доктринальных и нормативных источников Российской Федерации.

Ключевые слова: расчётные правоотношения, банковская сфера, расчёты, платёж, денежные средства.

PROBLEMATIC ASPECTS OF SETTLEMENT RELATIONS IN THE BANKING SECTOR

Tarshilova A.V., Beletskaya A.A.

Belgorod national research university (Belgorod, Russia)

Abstract. In the article, the authors consider the concept of calculations, analyze their legal nature. A number of main problems of settlement legal relations in the banking sector are highlighted and possible solutions are proposed. The authors also outline the main directions of development of settlement legal relations. The authors' conclusions are based on a subjective analysis of modern doctrinal and normative sources of the Russian Federation.

Keywords: Settlement legal relations, banking, settlements, payment, cash.

В современном обществе трудно переоценить значение расчётных правоотношений. Расчёты являются ключевой фигурой в процессе построения социальных, экономических и иных общественных отношений. Рассматривая расчётные правоотношения во взаимосвязи с банковской сферой, как с одной из наиболее связанных с данным понятием, нельзя не сказать о том, что такие отношения играют в ней ключевую роль. Несмотря на это, они также порождают и ряд проблемных вопросов, которые требуют их анализа и разрешения.

Анализ предмета исследования, то есть расчётных правоотношений, стоит начинать с его толкования. Отметим, что в настоящее время легального и закреплённого определения понятия «расчётные правоотношения» не существует. Более того, с течением времени не было попыток предпринять единую и узаконенную форму его толкования, однако многие практики и теоретики высказывали своё мнение на этот счёт. Так Н.В. Фомичева определяет расчётные правоотношения как урегулированные нормами права общественные отношения, возникающие между субъектами возмездного гражданско-правового обязательства и кредитной организацией в связи с осуществлением платежей за переданное имущество, выполненные работы, оказанные услуги или по другим основаниям [3, с. 98]. В.Т. Батычко формулировал определение следующим образом: «расчетными правоотношениями являются опосредованные нормами права отношения, связанные с осуществлением расчетов между сторонами возмездного имущественного отношения при участии кредитной организации» [1, с. 53]. Объединяя эти точки зрения, мы можем прийти к выводу о том, что под расчётными отношениями следует понимать взаимоотношения между субъектами возмездного гражданско-правового обязательства и кредитной организацией, основной целью которых является передача денежных средств.

Нельзя не сказать о том, что ввиду отсутствия единого понимания рассматриваемого термина, возможны искажения в восприятии данного явления его субъектами. То есть существуют неясности в правовом регулировании, которые могут приводить к ошибкам в интерпретации данных действий, а также их регулирования нормативными правовыми актами. Это затрудняет процесс выполнения обязательств субъектов и иных лиц, связанных такими взаимоотношениями, а также ведёт к возникновению споров. Это несомненно является одним из проблемных аспектов расчётных правоотношений в банковской сфере.

Обратим внимание на то, что современный мир взойшёл на новую ступень информационной эпохи, связанную с тотальной цифровизацией всех сторон жизни. Однозначного ответа на вопрос, касающийся оправданности такого движения в правовой сфере, в настоящее время не существует. Однако нельзя не сказать о явных положительных сторонах такого прогресса: внедрение новых технологий, таких как блокчейн и цифровые валюты. Блокчейн, используя в расчётных правоотношениях, представляет собой распределённый реестр данных, в котором информация о совершённых участниками транзакциях структурирована в виде последовательности связанных блоков без возможности их последующего изменения [2, с. 174]. Такая система позволяет обеспечить оперативность, прозрачность и повышенную степень безопасности расчётных правоотношений в банковской сфере. Кроме того система блокчейн может гарантировать достоверность получаемых данных о правоотношениях, поскольку программы не позволяют изменять любые данные о

совершенных операциях: таким образом заинтересованные лица могут получать неискажённую информацию. Что касается цифровой валюты, то они демонстрируют эволюцию денежного обращения, способную коренным образом изменить способы, которыми субъекты расчётных правоотношений осуществляют свои действия. Такая валюта, безусловно, обладает положительными сторонами, поскольку её использование позволяет гарантировать возможность отследить все зарегистрированные финансовые операции. С её помощью возможно закрепить и развить прозрачное и контролируемое денежное обращение.

Несмотря на очевидные положительные стороны продуктов цифровизации в сфере расчётных правоотношений, нельзя не сказать о том, что они порождают также и проблемные аспекты. Недостаточная нормативная правовая урегулированность в России этих нововведений создает риски для всех субъектов расчётных правоотношений в банковской сфере. В законодательстве отсутствуют страховые гарантии, как для граждан, так и для банков. Важно также учитывать влияние внешнеэкономических факторов, таких как колебания валютных курсов, что может определённым образом подействовать на стабильность расчётных операций. Так обозначается ещё одна из актуальных проблем расчётных правоотношений в банковской сфере.

Останавливаясь на теме стремительного развития общества, мы не можем не упомянуть киберпреступления и мошенничество. Финансовые организации, чаще всего банки, в особенности привлекают преступников. Сотрудники Министерства внутренних дел Российской Федерации выделяют целый ряд преступлений в сфере расчётных правоотношений в банковской сфере: списание средств со счетов клиента, перечисление денег от имени банка, фишинг и другие [4]. Злоумышленники стремятся использовать уязвимость в системах безопасности банков для несанкционированного доступа к счетам клиентов и проведения незаконных операций. Несмотря на то, что за мошенничество предусмотрена уголовная ответственность, преступники полагаются на возможность её избежать ввиду совершения противоправных деяний через электронные системы в ходе совершения субъектами расчётных операций. Нельзя не сказать, что действия злоумышленников трактуются самонадеянно, ведь в настоящее время действительно не развито ещё максимально верное раскрытие таких преступлений. Отсюда вытекает ещё один проблемный аспект расчётных правоотношений в банковской сфере.

Следующий проблемный аспект расчётных правоотношений в банковской сфере – это возможность совершения ошибки и задержки в проведении платежей. Ошибочные операции, например, неверное указание реквизитов получателя, в банках встречаются достаточно часто. Такие данные подтверждаются специалистами различных банков России [5]. Отметим, что подобные операции могут привести к задержкам в поступлении денежных средств на счет получателя. Таковые ситуации могут стать критичными ввиду того, что одним из субъектов расчётных правоотношений могут являться предприниматели, представители бизнеса. В таких сферах своевременность расчетов напрямую влияет на выполнение обязательств перед контрагентами. Также существуют проблемы с межбанковскими переводами, когда банки разных стран используют различные стандарты передачи данных, что увеличивает вероятность ошибок и замедляет процесс обработки транзакций.

Безусловно, рассмотренный список проблем не является исчерпывающим, поскольку банковские системы, общество и технологии прогрессируют с каждым днём. Отметим, что основной блок проблем в данной сфере связан с цифровизацией и иными современными технологиями. Нельзя сказать, что такие технологии имеют только отрицательное воздействие на расчётные правоотношения в банковской сфере.

Подводя итоги всему вышесказанному, на наш взгляд, выделенный блок проблем берёт своё начало от недостаточности нормативной правовой базы, которая в полной мере регулировала бы современные расчётные правоотношения в банковской сфере. Для улучшения ситуации необходимо совершенствование правовых норм, повышение уровня защиты информации и разработка более прозрачных и удобных механизмов взаимодействия между субъектами расчётных правоотношений.

Список использованных источников:

1. Батычко, Виктор Тихонович. Финансовое право : конспект лекций. – Таганрог : ТТИ ЮФУ, 2009. – 150 с.
2. Блокчейн на пике хайпа: правовые риски и возможности [Текст] / А. Ю. Иванов (рук. авт. колл.), М. Л. Башкатов, Е.В.Галкова и др.; Нац. исслед. ун-т «Высшая школа экономики», Ин-т права и развития ВШЭ — Сколково. — М. : Изд. дом Высшей школы экономики, 2017. — 237с .
3. Вавилин, Евгений Валерьевич. Кредитные и расчетные обязательства в гражданском праве России : учебное пособие / Е. В. Вавилин, А. А. Груздева, Н. В. Фомичева ; под ред. З. И. Цыбуленко ; Саратов. гос. акад. права. - Саратов : Саратовская академия права, 2003. - 87 с.
4. Мошеннические операции в банках. – Текст : электронный // ГЛАВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ МВД РОССИИ ПО САМАРСКОЙ ОБЛАСТИ [официальный сайт]. – 2019. – URL: <https://63.mvd.rf/news/item/17121311/> (дата обращения: 15.12.2024).
5. Списание средств задвоилось – Текст : электронный // Коммерсант [официальный сайт]. – 2024. – URL: <https://www.kommersant.ru/doc/7212100> (дата обращения: 15.12.2024).

Информация об авторах:

Таршилова Анастасия Витальевна, Белгородский национальный исследовательский университет, студент направления подготовки «Юриспруденция», 4 курс. E-mail: tarshilova0603@mail.ru

Tarshilova Anastasia Vitalievna, Belgorod national research university, student of the field of study "Jurisprudence", 4 course. E-mail: tarshilova0603@mail.ru

Белецкая Анастасия Анатольевна, Белгородский национальный исследовательский университет, старший преподаватель кафедры трудового и предпринимательского права юридического института.

Beletskaya Anastasia Anatolyevna, Belgorod national research university, senior lecturer, department of labor and entrepreneurial law, law institute.

УДК 336.71

БИОМЕТРИЯ: НОВАЯ ЭРА БЕЗОПАСНОСТИ В БАНКАХ.

Тедеева М.С.

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

Аннотация. В статье рассматривается роль биометрической аутентификации в банковской сфере как один из наиболее эффективных методов обеспечения безопасности и удобства для клиентов. Анализируются преимущества, такие как высокая степень защиты и простота использования, а также недостатки, включая вопросы конфиденциальности и потенциальные технические сбои. Обсуждаются текущие тренды и будущее биометрической аутентификации, включая инновации и интеграцию с другими методами безопасности. Статья также затрагивает этические и правовые аспекты использования биометрических данных в финансовых учреждениях. В заключении подчеркивается необходимость сбалансированного подхода к внедрению биометрических технологий, чтобы обеспечить безопасность клиентов и защиту их личной информации.

Ключевые слова: Биометрическая аутентификация, безопасность банковских услуг, конфиденциальность данных, технологические инновации, двухфакторная аутентификация.

BIOMETRICS: A NEW ERA OF SECURITY IN BANKS.

Tedeeva M.C.

*Bashkir cooperative institute (branch) Russian university of cooperation
(Ufa, Russia)*

Abstract. The article considers the role of biometric authentication in the banking sector as one of the most effective methods of ensuring security and convenience for customers. Advantages such as high protection and ease of use, as well as disadvantages, including privacy issues and potential technical failures, are analyzed. Current trends and the future of biometric authentication are discussed, including innovations and integration with other security methods. The article also addresses the ethical and legal aspects of the use of biometric data in financial institutions. The conclusion emphasizes the need for a balanced approach to the introduction of biometric technologies in order to ensure the safety of customers and the protection of their personal information.

Keyword: biometric authentication, security of banking services, data confidentiality, technological innovations, two-factor authentication

Безопасность банковских операций в современном цифровом мире стоит на первом месте. Традиционные методы аутентификации, такие как пароли и PIN-коды, всё чаще становятся уязвимыми перед киберпреступностью. На смену всем им приходит биометрия-технология, использующая уникальные биологические характеристики человека для идентификации и аутентификации [1].

Статья исследует возможности в банковской сфере с помощью биометрической аутентификации, а также её преимущества и возможности. Биометрические данные в банковской сфере играют важную роль в обеспечении безопасности и удобства клиентов. Во-первых, банки собирают биометрическую информацию для защиты личных данных пользователей, что помогает предотвратить мошенничество.

Кроме того, биометрические данные пользуются в рамках Единой биометрической системы (ЕБС), запущенной банком России и «Ростелекомом» в 2018 году. Эта система позволяет гражданам осуществлять банковские операции удаленно, без необходимости посещения отделения банка, благодаря технологии удаленной идентификации. Это значительно упрощает процесс взаимодействия с финансовыми учреждениями и делает его более доступным [2].

Биометрическая аутентификация - это процесс верификации личности на основе уникальных физических или поведенческих характеристик человека. В отличие от паролей, которые легко взломать или забыть, биометрические данные практически невозможно подделать.

К наиболее распространенным биометрическим методам относятся:

1. Сканирование отпечатков пальцев: Это широко распространенная технология, которая стала неотъемлемой частью нашей повседневной жизни. Она используется не только для разблокировки телефонов, но и для безопасного доступа к банковским приложениям. Благодаря этой технологии появилась возможность быстрого входа в свои аккаунты, избегая вводы сложных паролей и PIN-кода. Это не только ускоряет процесс авторизации, но и повышает уровень безопасности, так как отпечаток пальца уникален для каждого человека и его трудно подделать.

2. Распознавание лица: Это способ идентификации или подтверждения личности человека по его лицу. Система считается достаточно эффективным способом защиты данных, её можно использовать для идентификации людей на фотографиях, видео или в режиме реального времени.

3. Сканирование радужной оболочки глаза: Это уникальный метод биометрической идентификации, который берет образцы в кольцевой области, окружающей зрачок каждого

глаза. Интересный факт, в 2018 году сканеры научились отличать живого человека от мертвого с помощью сканирования радужной оболочки глаза. Это очень поможет избежать хакерских атак, на системы, которые идентифицируют пользователя по глазам.

4. Распознавание голоса: Это процесс изучения и интерпретации различных особенностей звуковых сигналов, производимых при голосовом произнесении.

5. Анализ почерка: Анализ уникального стиля письма. Используется реже, чем другие методы.

6. Поведенческая биометрия: Анализ стиля набора текста, движения мыши и других поведенческих паттернов пользователя.

Биометрическая система основывается на принципе сравнения измеренной биометрической характеристики пользователя с хранящимся в базе данных шаблоном.

Процесс состоит из трех этапов:

1.Запись (Enrollment): Считывается обработка биометрических данных пользователя. Эта информация преобразуется в математический шаблон, который хранится в защищенной базе данных. Важно отметить, что сами биометрические данные обычно не хранятся, а лишь их математическое представление.

2.Сравнение (Verification): Считывание биометрических данных пользователя при попытке доступа. Полученный шаблон сравнивается с хранящимся в базе данных. Система выдает результат: подтверждение личности или отказ. Разница между верификацией и идентификацией заключается в том, что верификация подтверждает, что пользователь- это тот, за кого себя выдает, а идентификация устанавливает пользователя из числа всех пользователей системы.

3.Авторизация: После успешной аутентификации, система представляет доступ пользователю к запрашиваемым ресурсам или операциям.

С развитием технологий наблюдается тенденция к интеграции биометрической аутентификации с другими инновациями, такими как искусственный интеллект и машинное обучение. Эти технологии могут повысить точность распознавания и снизить количество ложных срабатываний [3]. Например, системы, использующие ИИ, могут адаптироваться к изменениям в биометрических данных пользователя, таким как старение или изменение во внешности.

Многофакторная аутентификация – расширенная аутентификация, такой метод запрашивает у пользователя больше информации о себе. В наше время она становится все более популярным методом защиты. В сочетании с биометрией многофакторная аутентификация может включать такие факторы, как одноразовые пароли, отправляемые на мобильные устройства, что значительно повышает уровень безопасности, поскольку злоумышленнику придется преодолеть несколько уровней защиты программы.

Вызовы и риски:

1.Защита данных: Необходимо обеспечить высочайший уровень безопасности хранения и обработки биометрических данных. Любая утечка может иметь серьезные последствия.

2.Стоимость внедрения: Внедрение биометрических систем требует значительных инвестиций в оборудование и программное обеспечение.

3.Вопросы конфиденциальности: Пользователи должны быть уверены в том, что их биометрические данные используются ответственно и безопасно.

4.Технические сложности: Необходимо обеспечить надежную работу системы различных условиях и минимизировать вероятность ошибок.

Из выше перечисленного можно сделать такой вывод, что биометрия повышает комфорт использования банковских карт [5]. В наше время карту легко можно забыть дома или потерять, а вот наш голос или отпечаток пальца- невозможно.

С биометрической системой можно защитить свою карту от рук преступников, ведь камеры и сканеры постоянно совершенствуются, поэтому обмануть их фотографией или

записью не получится. С более широким использованием биометрии можно будет сократить количество выпускаемых пластиковых карт, что может хорошо отразиться на экологии.

Биометрическая аутентификация быстро становится стандартом в банковской отрасли. По мере развития технологий и улучшения алгоритмов, биометрия будет играть все более важную роль в обеспечении безопасности банковских операций. Ожидается, что в будущем мы увидим более широкое использование многофакторной аутентификации - это мера безопасности, в рамках которой пользователю требуется проходить более одной аутентификации для доступа к службе или приложению.

С ростом использования биометрических данных возникает необходимость в разработке четких этических норм и законодательных актов, регулирующих сбор, хранение и использование биометрической информации. Важно, чтобы пользователи имели право контролировать свои данные и знали то, как они используются [4].

Биометрические технологии представляют собой важный шаг вперед в обеспечении безопасности банковских операций. Несмотря на некоторые вызовы и риски, преимущества биометрии очевидно. По мере развития технологий и совершенствования алгоритмов, биометрия будет играть все более значительную роль в защите финансовых систем от киберпреступности. Однако, успех внедрения биометрии во многом зависит от того насколько серьезно банки пойдут к вопросам защиты данных, обеспечения конфиденциальности и информирования пользователей.

Список использованных источников:

1. Григорьев, С. Л. Банковская безопасность: биометрические решения. – М.: Финансы и статистика, 2019. – 210 с.
2. Использование биометрии в системах безопасности- защита нового поколения. [Электронный ресурс]- <https://hanston.ru/press-centr/preimuschestva-ispolzovaniya-biometrii-v-sistemah-bezopasnosti-zaschita-novogo-pokoleniya> .
3. Биометрическая идентификация – что это. Биометрия: типы и тенденции. [Электронный ресурс] - https://www.intelvision.ru/blog/biometricheskaya_identifikaciya.
4. Статья: Идентификация_по_радужной_оболочке_глаза [Электронный ресурс]- <https://www.tadviser.ru/index.php/>
5. Сабирова, З. З. Цифровая культура современного общества / З. З. Сабирова, Г. Б. Кенжимуратова // Устойчивое развитие территорий: теория и практика : Материалы II Международной научно-практической конференции, Сибай, 18–21 ноября 2021 года. Том 1. – Сибай: Сибайский информационный центр - филиал ГУП РБ Издательский дом «Республика Башкортостан», 2021. – С. 210-212. – EDN SHDGNU.

Информация об авторе:

Тедеева Мария Сергеевна, Башкирский кооперативный институт (филиал) Российского университета кооперации, студент направления «Экономика» профиль «Финансы и кредит», 2 курс. E-mail: machatedeeva2005@gmail.com

Tedeeva Maria Sergeevna, Bashkir cooperative institute (branch) Russian university of cooperation, student of the program «Economics», profile «Finance and credit», 2 course. E-mail: machatedeeva2005@gmail.com

Научный руководитель:

Сабирова Зульфия Зяудатовна, Башкирский кооперативный институт (филиал) Российского университета кооперации, кандидат педагогических наук, доцент кафедры экономики и предпринимательства. E-mail: sab.zulfiya@yandex.ru

Сабирова Зульфия Зяудатовна, Bashkir cooperative institute (branch) Russian university of cooperation, candidate of pedagogical sciences, associate professor of the department of economics and entrepreneurship. E-mail: sab.zulfiya@yandex.ru

УДК 336.71

ВЛИЯНИЕ ИСКУССТВЕННОГО ИНТЕЛЛЕКТА И МАШИННОГО ОБУЧЕНИЯ НА ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ

Шефер Д.М., Браткова В.В.

Северо-Кавказский институт (филиал) Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ (г. Пятигорск, Россия)

Аннотация: В статье рассматривается влияние искусственного интеллекта и машинного обучения на обеспечение экономической безопасности в банковском секторе. Анализируются преимущества, а также возникающие вместе с ними точки роста и риски внедрения. Обозреваются российские банки, уже использующие данные технологии.

Ключевые слова: искусственный интеллект (ИИ), машинное обучение (МО), экономическая безопасность, банковский сектор, цифровизация, экономика.

THE IMPACT OF ARTIFICIAL INTELLIGENCE AND MACHINE LEARNING ON ENSURING ECONOMIC SECURITY IN THE BANKING SECTOR

Shefer D.M., Bratkova V.V.

North Caucasus institute (branch) of the Russian academy of national economy and public administration under the President of the RF (Pyatigorsk, Russia)

Abstract. The article examines the impact of artificial intelligence and machine learning on ensuring economic security in the banking sector. The advantages are analyzed, as well as the associated growth points and implementation risks. Russian banks that are already using these technologies are being reviewed.

Keywords: artificial intelligence (AI), machine learning (MO), economic security, banking sector, digitalization, economy.

Современный банковский сектор характеризуется высокой степенью цифровизации, что влечёт за собой не только новые возможности, но угрозы в сфере экономической безопасности. В условиях растущего объёма финансовых операций, высокой зависимости от цифровых технологий и эскалации кибератак важным становится применение инновационных подходов к управлению рисками.

Искусственный интеллект (ИИ) и машинное обучение (МО) оказывают существенное влияние на обеспечение экономической безопасности, предоставляя банкам инструменты для более эффективной работы с большими объёмами данных, оперативного выявления угроз и предотвращения мошенничества. Их использование автоматизирует процессы мониторинга, помогает анализировать сложные взаимосвязи и разрабатывает более точные прогнозы, делая данные технологии ключевыми элементами современных систем защиты.

Целью данной работы является изучение влияния ИИ и МО на укрепление экономической безопасности банков, а также определение наиболее эффективных методов применения данных технологий, анализ рисков и ограничений, связанных с их внедрением.

Искусственный интеллект и машинное обучение являются основой для внедрения новых технологий, направленных на повышение экономической безопасности в банковской сфере. Алгоритмы машинного обучения позволяют эффективно обрабатывать большие объёмы данных, выделяя закономерности и помогая собирать статистику. Одним из главных направлений их применения является анализ данных, где алгоритмы кластеризации используются для группировки клиентов по финансовому поведению, а модели

классификации позволяют выделять подозрительные транзакции. Это значительно сокращает время анализа и снижает риск ошибок, связанных с человеческим фактором [1, с. 13-14].

Алгоритмы обнаружения аномалий представляют собой особую группу методов МО, применяемых для автоматической идентификации нетипичных финансовых операций. Данные системы анализируют миллионы транзакций в режиме реального времени, выявляя подозрительные действия, такие как операции с необычными суммами, многократные переводы за короткий промежуток времени и нетипичное географическое поведение. Эти инструменты увеличивают точность обнаружения угроз и минимизируют количество ложных положительных срабатываний, укрепляя безопасность банковских процессов.

Особое внимание в сфере обеспечения безопасности банков уделяется нейронным сетям, применяемым для построения сложных моделей, учитывающих множественные зависимости данных. Например, рекуррентные нейронные сети используются для анализа временных рядов данных, таких как последовательности транзакций клиентов, что позволяет выявлять скрытые угрозы, прогнозировать вероятность наступления дефолта или предотвращать сложные мошеннические схемы. Преимущество нейронных сетей заключается в их способности обучаться на многомерных наборах данных и предоставлять качественные решения в условиях повышенной сложности анализа.

ИИ также играет важную роль в обработке больших данных, включая как структурированные, так и неструктурированные массивы информации. С помощью своих инструментов ИИ помогает обрабатывать данные из множества источников, в том числе банковские операции, жалобы клиентов и записи колл-центров. На основе этих данных формируются статистические модели, которые выявляют устойчивые взаимосвязи между действиями клиентов и потенциальными рисками. В результате оптимизируются процессы принятия решений, так как руководство банков получает более точные прогнозы, учитывающие широкий контекст, к примеру, комбинацию данных о клиенте и макроэкономических факторов [2, с. 225-227].

Данные технологии способствуют созданию безопасной среды для финансовых операций, снижению убытков от мошенничества и укреплению доверия клиентов, что делает их внедрение важным стратегическим направлением в развитии современной банковской системы.

Современный банковский сектор функционирует в условиях высокой технологической зависимости, что существенно увеличивает спектр угроз экономической безопасности. Среди наиболее актуальных рисков можно выделить кибератаки, мошенничество и утечку конфиденциальной информации, которые становятся всё более сложными и опасными с учётом развития цифровых технологий.

Кибератаки являются одной из главных угроз для банковских систем в современном мире. Злоумышленники активно используют инструменты взлома, внедряют вредоносное программное обеспечения и проводят DDoS-атаки, направленные на вывод из строя критически важных инфраструктур. Помимо непосредственного нанесения финансовых убытков, такие действия подрывают доверие клиентов к банкам и создают значительные репутационные риски.

Мошенничество, связанное с банковскими операциями, также остаётся серьёзной проблемой. Сложные схемы, такие как фишинг, клик-фрод, снифферинг, смишинг, социальная инженерия и подделка транзакций, наносят ущерб не только клиентам, но и самим банкам. Современные мошеннические стратегии нередко основаны на использовании автоматизированных скриптов и искусственного интеллекта, что делает их сложными для обнаружения традиционными методами.

Утечка конфиденциальной информации занимает особое место среди угроз экономической безопасности. Выявление слабых мест в системах хранения данных может привести к компрометации огромного объёма личной и корпоративной информации, включая финансовые данные, учётные записи и операционные тайны. Такие инциденты не только ставят под угрозу финансовую стабильность банка, но и вынуждают организации нести издержки на их компенсацию и улучшение инфраструктуры.

С цифровизации банковской сферы характер угроз значительно изменился. Увеличение числа онлайн-транзакций, удалённых банковских услуг и финансовых технологий создаёт новые векторы атак. Злоумышленники адаптируются к использованию продвинутых технологий, включая ИИ, что позволяет им быстро находить уязвимость и осуществлять точечные атаки. Возрастающая сложность атак требует от банков более интегрированного подхода к обеспечению безопасности, поскольку традиционные методы защиты больше не могут эффективно справляться с такими рисками.

Учитывая указанные угрозы, становится необходимостью модернизация методов защиты данных, включающая в себя внедрение инновационных технологий, таких как искусственный интеллект и машинное обучение, способных обеспечить более эффективное обнаружение угроз и предотвращения атак. Автоматизация процессов, реализация сложных механизмов шифрования и сегментации сетей, а также совершенствование системы мониторинга транзакций помогают снизить вероятность реализации рисков.

Помимо этого, в условиях усиливающегося нормативного давления важно учитывать требования к соблюдению регуляций по защите данных. Банки обязаны создавать надёжные системы управления рисками кибербезопасности, чтобы соответствовать законодательным требованиям и поддерживать высокий уровень доверия со стороны клиентов. Успешное противодействие кибератакам, мошенничеству и утечкам информации требует от банков системного подхода к безопасности, основанного на внедрении современных технологий и постоянной адаптации к изменениям в характере угроз.

Одним из основных направлений использования ИИ и МО является предотвращение мошеннических операций. Алгоритмы машинного обучения позволяют в реальном времени анализировать транзакционную активность клиентов, выявлять аномалии и оперативно предотвращать подозрительные операции. Применение адаптивных моделей машинного обучения обеспечивает постоянное обновление алгоритмов на основе новых данных о случаях мошенничества, что улучшает их точность. Данные системы способны распознать изменяющиеся схемы атак, минимизируя вероятность ложноположительных срабатываний и оперативно адаптируясь к новым угрозам [4, с. 1290-1292].

Внедрение ИИ в банковский сектор демонстрирует успех как на международном уровне, так и в российских банках. Например, Сбербанк внедрил системы на основе нейронных сетей для анализа транзакционной активности и выявления мошеннических операций, что позволило снизить объём фродовых транзакций. В свою очередь, Т-банк, ранее Тинькофф Банк, использует алгоритмы искусственного интеллекта для анализа клиентских данных и предотвращения мошенничества в режиме реального времени. Оба этих банка внедрили чат-боты на основе ИИ, способные оперативно взаимодействовать с клиентами и блокировать сомнительные действия. ВТБ также активно развивает технологии МО, создавая комплексные системы поведенческого профилирования и аналитики больших данных, которые минимизируют риски кибермошенничества как в розничном, так и в корпоративных сегментах. Другие банки тоже активно внедряют и используют технологии искусственного интеллекта и машинного обучения.

ИИ и МО занимают важное место в прогнозировании угроз и управления операционными рисками. Технологии позволяют на основе анализа исторических данных определять вероятность реализации рисков и предвосхищать потенциальные атаки, повышая уровень безопасности. К примеру, прогнозные модели дают возможность оценивать вероятность того, станет ли клиент жертвой мошеннических действий, таких как фишинг. Автоматизация рутинных процессов, подобным анализу больших массивов данных, снижению нагрузки на специалистов, тем самым минимизируя риск человеческих ошибок и улучшая скорость реагирования [5, с 163-164].

Применение данных технологий также способствует оптимизации внутренней инфраструктуры банков. Алгоритмы МО заранее прогнозируют пиковые нагрузки на системы, предотвращают потенциальные сбои и корректируют работу ресурсов в реальном времени. Таким образом, внедрение решений на базе ИИ помогает снизить операционные риски и улучшить общую устойчивость банковских систем.

Практическое применение ИИ и МО в банковской сфере демонстрирует высокую эффективность, но сопровождается рядом рисков и ограничений, которые необходимо учитывать для успешного использования данных технологий.

Алгоритмы машинного обучения, используемые для анализа и выявления угроз, часто сталкиваются с проблемой недостаточной точности. Безопасные действия, классифицируемые как подозрительные, то есть так называемые ложные срабатывания создают дополнительную нагрузку на системы и сотрудников, повышают операционные затраты и снижают уровень удовлетворённости клиентов. Особенно это актуально в банковской сфере, так как высокая чувствительность данных требует исключения даже незначительных ошибок, так, к примеру, у клиента, столкнувшегося с необоснованной блокировкой счёта, уровень доверия к банку снизится. Прецеденты недостоверности результатов также обусловлены недостаточной обученностью моделей. Если выборка содержит искажённые или неполные данные, система может выдавать некорректные данные и прогнозы, а такие ошибки можно устранить, модернизируя всю инфраструктуру анализа [3, с. 359].

ИИ и МО требуют обработки больших массивов данных, включающих конфиденциальную информацию о клиентах. Это повышает риски утечки информации, особенно если используются платформы хранения и анализа информации с низким уровнем защиты. Большинство финансовых компаний и банков, отмечают эту проблему актуальной и считают, что утечка таких данных может нанести значительный репутационный и финансовый ущерб.

Банки обязаны внедрять процессы обработки данных, соответствующих требованиям законодательства, к примеру, в России один из нормативно-правовых документов это ФЗ-152 «О персональных данных». Это увеличивает финансовые и временные затраты, что также является ограничением.

Также ключевой проблемой внедрения ИИ и МО являются технические и организационные барьеры. На этапе интеграции технологий часто возникает нехватка квалифицированных кадров, что замедляет процесс разработки и настройки систем. Несмотря на доступность современных решений, их успешное применение требует значительных ресурсов, таких как высокопроизводительное оборудование, большие объёмы качественных данных и затраты на обслуживание.

Инфраструктурные ограничения играют важную роль. Обновление существующих информационных систем и их адаптация под требования работы с ИИ и МО, как уже отмечалось, связаны с финансовыми и временными издержками, поэтому не все банки готовы инвестировать значительные средства в модернизацию IT-инфраструктуры.

Организационные трудности заключаются в закосненности традиционных структур банков. Обычно они проявляются в отдельных направлениях бизнеса и ориентированы на центральные функции. Поэтому большинство согласований стратегических целей, определяемых собственниками и высшим менеджментом, с технологическим развитием нередко осуществляется формально, что приводит к существенному удлинению цикла внедрения технологических инноваций.

Внедрение искусственного интеллекта и машинного обучения в банковскую сферу открывает новые горизонты для обеспечения экономической безопасности, эффективного управления рисками и борьбы с мошенничеством. Данные технологии позволяют банкам значительно повысить точность и оперативность обнаружения угроз, таких как кибератаки, мошеннические схемы и утечка конфиденциальной информации. Применение ИИ и МО способствует автоматизации рутинных процессов и улучшения качества обслуживания клиентов и повышению общей устойчивости банковских систем.

Но, несмотря на очевидные преимущества, использование этих технологий сопряжено с рядом вызовов и ограничений. Проблемы, включающие высокую чувствительность к ложным срабатываниям, риски утечки данных, необходимость соблюдения нормативных требований и инфраструктурные ограничения, требуют внимательного подхода к процессу внедрения. Кроме того, важно учитывать, что успешная интеграция ИИ и МО требует значительных инвестиций как в ресурсы, так и в кадровый потенциал и адаптацию внутренних процессов к новым технологиям.

Таким образом, искусственный интеллект и машинное обучение открывают возможности для повышения экономической безопасности банков, но их внедрение требует комплексного и системного подхода. Банки должны учитывать как технические, так и организационные барьеры, чтобы эффективно интегрировать эти инновации в свою деятельность и минимизировать возможные риски. Технологии ИИ и МО, при правильном применении, могут стать важным инструментом для создания более защищенной и устойчивой финансовой системы, способной эффективно противостоять современным угрозам цифровой эпохи.

Список использованной литературы:

1. Белодед, Н. И. Влияние искусственного интеллекта и машинного обучения на развитие цифровой экономики / Н. И. Белодед, А. В. Коваль, А. Ю. Пешкур // Инженерный бизнес : Сборник материалов IV Международной научно-практической конференции в рамках 21-й Международной научно-технической конференции БНТУ "Наука - образованию, производству и экономике", Минск, 22–24 ноября 2023 года. – Минск: Белорусский национальный технический университет, 2024. – С. 13-17. – EDN C1FJJU.

2. Мельник, Д. В. Экономическая безопасность банковского сектора в условиях цифровой экономики / Д. В. Мельник, А. Д. Панов // Актуальные проблемы экономической безопасности и ресурсного обеспечения органов внутренних дел : Сборник статей Всероссийской научно-практической конференции, Москва, 21 декабря 2017 года. – Москва: Академия управления Министерства внутренних дел Российской Федерации, 2018. – С. 225-229. – EDN UGPCNQ.

3. Банки России: современный инструментарий и виртуальные технологии развития: Рекомендовано Дальневосточным региональным учебно-методическим центром (ДВ РУМЦ) в качестве учебника для студентов направления подготовки 38.04.01 «Экономика», профиль «Финансы» вузов региона/ М. Ю. Андреева, А. А. Бессонова, Р. В. Вотинцев [и др.]. – Владивосток : Дальневосточный федеральный университет, 2021. – 359 с. – ISBN 978-5-6047060-1-5. – EDN OHDBRM.

4. Темирчев, К. Д. Влияние ценовой эластичности спроса на рыночные стратегии компании в условиях цифровизации экономики / К. Д. Темирчев // Молодежь и образование XXI века: Материалы XXII межвузовской научно-практической конференции студентов и молодых ученых, Ставрополь, 19 апреля 2024 года. – Ставрополь: Ставропольский государственный педагогический институт, 2024. – С. 1288-1293. – EDN LSOUVO.

5. Донев, Д. Д. Методы линейного программирования в системе экономических процессов / Д. Д. Донев, К. Д. Темирчев // Университетская наука. – 2024. – № 1(17). – С. 162-164. – EDN CUDBNY.

Информация об авторах:

Шефер Дмитрий Максимович, Северо-Кавказский институт (филиал) Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ, студент направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы и кредит», 1 курс. E-mail: dima.strakonv@mail.ru

Shefer Dmitry Maksimovich, North-Caucasus institute (branch) of the Russian academy of national economy and public administration under the President of the RF, student of the field of study «Economics», profile «Finance and Credit», 1 course. E-mail: dima.strakonv@mail.ru

Браткова Валерия Валентиновна, Северо-Кавказский институт (филиал) Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ, заведующий кафедрой экономики и финансового права, кандидат социологических наук, доцент. E-mail: bratkova.valera@mail.ru

Bratkova Valeria Valentinovna, North-Caucasus institute (branch) of the Russian academy of national economy and public administration under the President of the RF, Head of the department of economics and financial law, candidate of sociological sciences, associate professor. E-mail: bratkova.valera@mail.ru

УДК 336.74.009.65

ВЛИЯНИЕ КИБЕРПРЕСТУПНОСТИ НА ЭКОНОМИЧЕСКУЮ БЕЗОПАСНОСТЬ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Шумакова О.В., Голова Е.Е., Баетова Д.Р.

Омский государственный аграрный университет имени П.А. Столыпина (г. Омск, Россия)

Аннотация. Экономика любой страны состоит из множества элементов, одну из ведущих ролей в структуре занимает банковская сфера. Она аккумулирует денежные средства, именно поэтому надёжность банков и их экономическая безопасность является одной из основных целей государства. За последние несколько лет выросло число нарушений в банковской сфере с использованием информационных технологий, увеличилось количество кибератак на банковские учреждения, клиентов банков, все это делает вопросы экономической безопасности в банковской деятельности более актуальными и востребованными как обществом, так и государством. Цифровые технологии сделали многие процессы более удобными, быстрыми, что ускорило многие банковские операции, сделало их разнообразными, но прогресс сделал не только банковские сервисы более комфортными, он побудил мошенников (киберпреступников) изобрести новые способы обмана населения, взлома данных, что подвергает опасности финансовое положение как самих банков, так и его клиентов. Все эти обстоятельства делают вопросы изучения экономической безопасности в области банковской деятельности важными, обязательными и своевременными. Авторы статьи постарались раскрыть экономическую природу киберпреступности, рассмотреть ее виды, изучить существующие виды киберпреступлений, потери, которые понесли банки и их клиенты в результате осуществления правонарушений действий кибермошенников. При написании статьи использовались официальные данные Банка России. По итогам статьи сформулированы меры по противодействию киберпреступлениям.

Ключевые слова: киберпреступность, банковская сфера, убытки, экономическая безопасность, кредитные организации.

THE IMPACT OF CYBERCRIME ON THE ECONOMIC SECURITY OF BANKING

Shumakova O.V., Golova E.E., Baetova D.R.

Omsk state agrarian university named after P.A. Stolypin (Omsk, Russia)

Abstract. The economy of any country consists of many elements, one of the leading roles in the structure is occupied by the banking sector. It accumulates funds, which is why the reliability of banks and their economic security is one of the main goals of the state. Over the past few years, the number of violations in the banking sector using information technology has increased, the number of cyberattacks on banking institutions, bank clients have increased, all this makes the issues of economic security in banking more relevant and in demand by both society and the state. Digital technologies have made many processes more convenient, faster, which has accelerated many banking operations, made them diverse, but progress has made not only banking services more comfortable, it has prompted fraudsters (cybercriminals) to invent new ways to deceive the population, hack data, which jeopardizes the financial position of both the banks themselves and their clients. All these circumstances make the issues of studying economic security in the field of banking important, mandatory and timely. The authors of the article tried to reveal the economic nature of cybercrime, consider its types, study existing types of cybercrime, losses suffered by banks and their clients as a result of the illegal actions of cyber fraudsters. When writing the article, official data from the Bank of Russia were used. Based on the results of the article, measures to combat cybercrime were formulated.

Keyword: cybercrime, banking sector, losses, economic security, credit organizations.

Развитие новых цифровых технологий и систем стали не только толчком для развития банковской деятельности, но и породили новые угрозы, появилось такое понятие как кибермошенничество. Это во многом связано с расширением ассортимента цифровых услуг/продуктов в банковской сфере, что стало толчком для киберпреступников для изобретения новых способов хищения денежных средств/данных у населения. Рассматривая банковскую деятельность в историческом контексте важно отметить, что финансовая сфера всегда была привлекательна для мошенников, активный прогресс в области цифровизации сделал данную сферу еще более интересной, преступники стали кибермошенниками, изобретая все новые и новые способы кражи ресурсов у банков и людей [1, с.182-183]. Актуальность тематики определяется и фактическими данными: несмотря на принимаемые меры по профилактике, обновление протоколов защиты данных ежегодно в мире увеличивается доля финансовых организаций, пострадавших от киберпреступлений (рисунок 1).

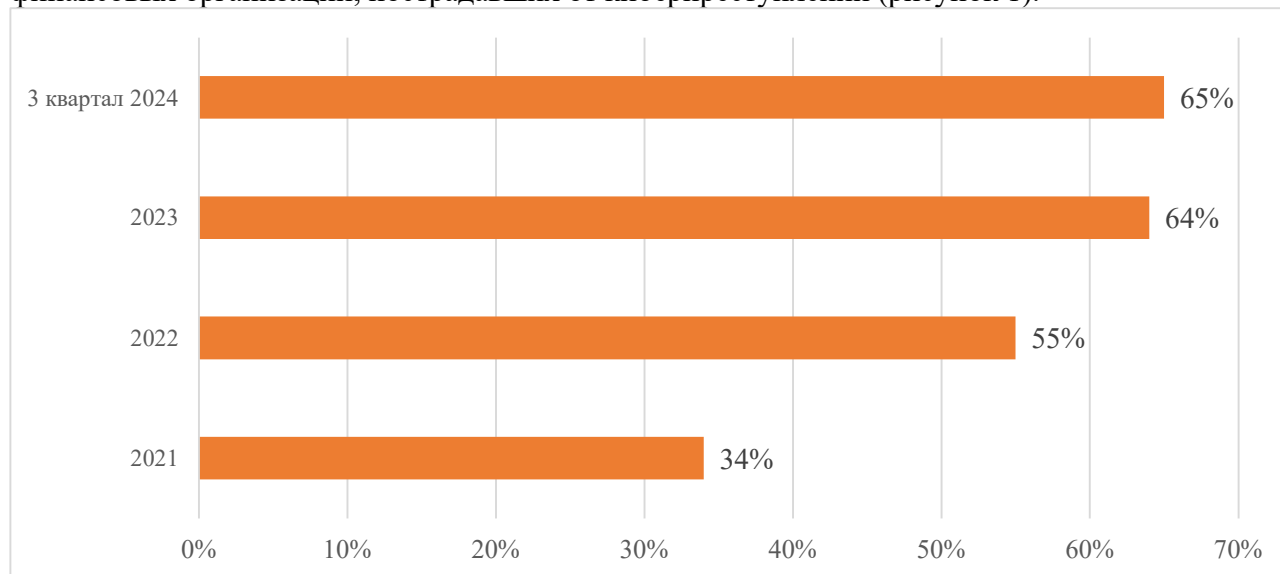


Рисунок 1 - Доля финансовых организаций, пострадавших от киберпреступлений в мире, %

Цель статьи – оценка современного состояния киберпреступности в России, изучение ее влияния на банковский сектор, способов борьбы с ней.

Теоретическую базу данной статьи составляют труды отечественных и зарубежных ученых в области банковского дела, информационной и экономической безопасности, нормативно-правовые документы, материалы международных и всероссийских конференций, информационно-аналитических агентств, информация федеральных органов статистики.

Методологической основой данной статьи выступили общенаучные методы, среди которых: анализ и синтез, индукция, дедукция, сравнение, системный подход.

Только за первый квартал 2024 года у россиян было похищено порядка 4,3 млрд. рублей, это несколько ниже если сравнивать с первым кварталом 2023 года на 6,3%, за этот же первый квартал 2024 года было предотвращено около 13,9 млн. попыток похитить деньги, благодаря чему удалось сохранить около двух млрд. рублей. По данным ЦБ РФ несмотря на положительные тенденции средний уровень денежных потерь у жителей РФ все-таки выше показателей 2023 года, по инициативе регулятора было заблокировано около 15 тыс. сайтов с мошенническими схемами в социальных сетях, а операторам связи были направлены около 48 тыс. телефонных номеров, которые мошенники использовали для выманивания денежных средств у населения.

Вместе с тем вернемся к истории происхождения термина киберпреступность, данное явление появилось в шестидесятых годах двадцатого века, когда были зарегистрированы первые подобные преступления с использованием информационных технологий, чуть позже в США на конференции адвокатов в 1947 году была попытка дать определение киберпреступности и сформулированы ее признаки.

Попыткой регулировать на законодательном уровне стала Конвенция о преступности в сфере компьютерной информации ETS № 185, которая была принята в ноябре 2001 года в Будапеште. Этот же документ выделил четыре типа компьютерных преступлений, среди которых: вмешательство в данные, вмешательство в систему, незаконный доступ, незаконный перехват.

В Вене прошел десятый Конгресс ООН, на котором основной темой стало предупреждение преступности, связанной с компьютерами и компьютерными сетями. На этом же конгрессе была предпринята попытка рассмотреть понятие киберпреступности с двух сторон, как компьютерное преступление и как преступление, связанное с компьютерами [2, с.2-10].

В настоящее время понятие киберпреступности различные авторы рассматривают по-разному.

А.В. Федоров считает, что это понятие можно расценивать как незаконное действие, которое достигается с помощью компьютера в информационной среде и содержит личные данные о людях, только в зашифрованном виде.

В.А. Номоконов пишет, что это понятие можно рассматриваться как действие, посредством компьютера, который может быть и орудием труда, и предметом, но в любом случае подрывает безопасность. Если проанализировать различные источники информации становится понятным, что разновидностей киберпреступности очень много, но в этом исследовании авторы будут рассматривать это понятие исключительно по отношению к банковской сфере.

Говоря о привлекательности банковской сфере для киберпреступников важно отметить, что эта деятельность наполнена множеством данных, которые население оставляет, обращаясь в банк, как самостоятельно, так и через офисы банков, заказывая через онлайн пространство товары, работы и услуги, не осознавая подчас, что эта информация может быть взломана и получена злоумышленниками. Эта проблема стала еще более актуальной с развитием информационных технологий и напряженной геополитической ситуацией в мире. В России для нейтрализации киберугроз в отношении банковской сферы сформированы Основные направления развития информационной безопасности кредитно-финансовой сферы на период 2019–2021 годов, положения, данного документа продлены до 2025 года включительно. Этот документ содержит в себе меры, направленные на надзор за банковской сферой и поддержание ее непрерывности, надежности. Меры, обозначенные в документе, должны повысить степень удовлетворения населения в части безопасности до уровня 70 % в 2025 году, для сравнения в 2022 году население России оценивало надежность банковских услуг в 62,6%, а еще в 2021 году в 58,5%, т.е. видно, что меры, реализуемые в рамках Основных направлений эффективны и дают положительный результат. Помимо вышеуказанных показателей регулятор стремится повысить удельный вес платёжных технологий почти до уровня 90% [3].

В 2023 году департаментом информационной безопасности Банка России зафиксировала более тысячи обращений от пользователей информационного пространства об атаках на их инфраструктуру. Если анализировать эти обращения, то можно выделить наиболее распространенные угрозы этого года: фишинговые атаки составили 15,3%, отказ в обслуживании стал причиной в 41,2% случаев, а подбор паролей встречался в 3,2% случаев. Воспользуемся данным ЦБ РФ за второй квартал 2023 года, где дана статистка по нарушениям, с которыми столкнулись клиенты банков. Попыток осуществить операции без согласия клиентов зафиксировано 302074 раза на общую сумму 3876361,5 тыс. рублей, а в 2024 году за аналогичный период 256936 случая отражено, что в денежном выражении составляет 4775114,61 тыс. рублей. Вместе с тем важны показатели возврата денежных средств обратно клиенту банка, в 2023 году удалось вернуть клиентам 9,7% средств, а в 2024 уже меньше 6,1% [4].

По данным Банка России (таблица 1) самым привлекательным видом мошенничества в втором квартале 2024 года стали операции без согласия клиентов банка, а вот самым непопулярным являются операции без открытия счета.

Таблица 1 – Операции без согласия клиентов (ОБС): физические лица в 2 квартале 2024 года [3]

Показатель	Карты	Счета (дистанционное банковское обслуживание, переводы)	СБП	Электронные кошельки	Без открытия счета
Количество ОБС, ед.	193345	17180	44629	1333	100
Объем ОБС, млн. руб.	2121,2	970,1	1485,7	35,7	27,0
Доля возмещенных (возвращенных) средств, %	7,6	10,3	2,1	-	-

У юридических лиц во втором квартале 2024 года на счетах было зафиксировано 284 случая операций без согласия на сумму 117 296,43 тыс. рублей, при этом доля возмещенных средств составила лишь 0,6%, по операциям с системой быстрых платежей (СБП) было выявлено 65 случаев на сумму 18112,34 тыс. рублей [5, с. 43-46].

Несмотря на новейшие средства защиты банки российские банки постоянно подвергаются кибератакам со стороны киберпреступников, так в ноябре 2024 года была зафиксирована DDoS-атака на Банк «Санкт-Петербург», что нарушило работу цифровых сервисов. В июле 2024 года было заявлено о DDoS-атаке на Россельхозбанк (РСХБ), которая была пресечена благодаря новейшим технологиям для борьбы с подобными атаками. Клиенты ВТБ банка стукнулись с точечными ограничениями в банковских приложениях из-за массовой атаки. В сентябре 2024 года Сбербанк сообщил о самой массивной DDoS-атаке в своей истории. Подобные случаи были заявлены и от Альфа-банка, Газпромбанка.

Только за семь месяцев 2024 года количество IT-преступлений зафиксировано 577 000 случаев, из них на кибермошенничество приходится 437 000 случаев. Это серьезная проблема для России, что было обсуждено в рамках Восточного экономического форума, где было озвучено, что в 2023 году суммарный ущерб от киберпреступников составил 156 млрд. рублей, а за семь месяцев 2024 года 99 млрд. рублей.

В качестве возможных косвенных убытков необходимо выделить ухудшение репутации банка, что может привести к оттоку клиентов и сокращению активных операций, приносящих доход. Для сохранения доверия населения к банковской системе и цифровым финансовым инструментам в 2024 году были введены требования к коммерческим банкам по срокам возмещения (при отсутствии вины клиента) – от 30 до 60 дней после получения заявления клиента, что приведет к увеличению прямых убытков коммерческих банков. Однако для стимулирования банков к совершенствованию антифрод-систем Банк России планирует учитывать показатели качества антифрод-процедур кредитных организаций при определении суммы возмещения/возврата денежных средств [6, с. 85-88].

Несмотря на активность киберпреступников в настоящее время принимается множество мер, направленных на пресечение и выявление киберпреступлений. Со стороны коммерческих банков совершенствуются системы фрод-мониторинга, которые позволяют выявлять и блокировать мошеннические операции. Однако методы социальной инженерии, методы психологического давления, используемые в киберпреступлениях, позволяют обойти систему фрод-мониторинга. В связи с этим Банк России определяет необходимость внедрения методов продвинутой аналитики с использованием цифровых технологий и машинного обучения в борьбе с кибермошенничеством в части анализа операционных рисков банков.

В качестве мер по совершенствованию борьбы с киберпреступлениями Банк России обновляет регламенты проведения надзорного стресс-тестирования банковских организаций в части обеспечения информационной безопасности. Для увеличения операционной надежности банков обновляются сценарии киберучений с учетом новейших схем преступлений в сфере цифровых финансов, в также перечня вопросов и задач, выносимых на обсуждение в рамках киберучений.

Чтобы противостоять киберугрозам и поддерживать надёжность работы банков ЦБ РФ предлагает широко использовать исследование экономических показателей банковских учреждений в процессе оценки рисков кибератак кредитных организаций. Эти данные также будут участвовать в работе по обновлению содержания планов по улучшению показателей финансовой устойчивости [7, с. 2584-2586].

Для расследования киберпреступлений еще в 2013 году было создано Управление «К», в функционал которого входит расследование киберпреступлений, предотвращение киберугроз, экспертиза и анализ данных (судебные экспертизы, анализ информации для выявления преступной деятельности), разработка рекомендаций и стандартов по информационной безопасности и просветительская деятельность. Чтобы работа по предупреждению киберпреступности была более эффективной предусмотрен обмен информацией между ЦБ РФ и органами внутренних дел по части подозрительных операций, изучения цепочек денежных средств, которые произведены без согласия клиента.

Таким образом, меры по обеспечению безопасности банковских структур в части киберпреступности включают:

- направления по совершенствованию процедур расследования киберпреступлений;
- системные меры по стимулированию активности банков в части профилирования, предотвращения и выявления попыток совершения преступлений в цифровой финансовой среде;
- меры по учету киберрисков в документах банков по планированию деятельности и формировании отчетов по экономическому состоянию банков.

Список использованных источников:

1. Майстренко, Г.А. Киберпреступность в России: сущность, общественная опасность и методы борьбы/ Г.А. Майстренко // Вопросы российского и международного права. – 2022. – Том 12. – № 1А. – С. 181-186. DOI: 10.34670/AR.2022.28.92.017
2. Асланлы, Р. Н. Цифровые угрозы банковскому сектору: обеспечение безопасности и прозрачности банковских операций / Р. Н. Асланлы // Вестник евразийской науки. — 2024. — Т. 16. — № 4. — С.1-15.
3. Обзор отчетности об инцидентах информационной безопасности при переводе денежных средств . – Текст : электронный // Центральный банк Российской Федерации [официальный сайт]. – URL:https://cbr.ru/statistics/ib/review_2q_2024/ (дата обращения: 10.12.2021).
4. Потери от киберпреступности. – Текст : электронный // Tadvise.ru. Государство. Бизнес. Технологии. [официальный сайт]. – URL: <https://www.tadvise.ru/index.php/> Статья:Потери от киберпреступности (дата обращения: 11.12.2021).
5. Голова, Е.Е., Финансовая инклюзия в условиях цифровизации: состояние и перспективы / Е.Е. Голова, Д.Р. Баетова // Фундаментальные исследования. – 2022. – № 10-1. – С. 42-47.
6. Чабукиани, О. А., Способы противодействия киберпреступности / О.А. Чабукиани, Е.А. Зорина, В.В. Солодовник // Социология и право. – 2020. – №3 (49). – С.84-93.
7. Баранова, И.В., Цифровизация финансовых услуг как направление инновационного развития России / И.В. Баранова, М.Н. Гапон, Е.Е. Голова// Вопросы инновационной экономики. – 2022. – Т. 12.– № 4. – С. 2583-2598.

Информация об авторах:

Шумакова Оксана Викторовна, Омский государственный аграрный университет имени П.А. Столыпина, доктор экономических наук, профессор кафедры экономики, бухгалтерского учета и финансового контроля. E-mail: ov.shumakova@omgau.org

Shumakova Oksana Viktorovna, Omsk state agrarian university named after P.A. Stolypin, doctor of economics, professor of the department of economics, accounting and financial control. E-mail: ov.shumakova@omgau.org

Голова Елена Евгеньевна, Омский государственный аграрный университет имени П.А.Столыпина, кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики, бухгалтерского учета и финансового контроля. E-mail: ee.golova@omgau.org

Golova Elena Evgenevna, Omsk state agrarian university named after P.A. Stolypin, candidate of economic sciences, associate professor of the department of economics, accounting and financial control. E-mail ee.golova@omgau.org

Баева Динар Рахметулловна, Омский государственный аграрный университет имени П.А. Столыпина, кандидат педагогических наук, доцент кафедры экономики, бухгалтерского учета и финансового контроля. E-mail dr.baetova@omgau.org

Baetova Dinar Rakhmetullovna, Omsk state agrarian university named after P.A. Stolypin, candidate of pedagogical sciences, associate professor of the department of economics, accounting and financial control. E-mail dr.baetova@omgau.org

УДК 657.1.011.56

ЦИФРОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ: ИСКУССТВЕННЫЙ ИНТЕЛЛЕКТ ДЛЯ АВТОМАТИЗАЦИИ И ОБНАРУЖЕНИЯ ОШИБОК

Щербакова П.С., Ветрова А.Д.

*Кубанский государственный аграрный университет имени И.Т. Трубилина
(г. Краснодар, Россия)*

Аннотация. В статье ставится задача поиска цифровых путей решения действенного использования искусственного интеллекта для автоматизации и обнаружения ошибок при бухгалтерском аудите. В результате были определены преимущества применения искусственного интеллекта, направленные на автоматизацию, повышение точности и уменьшение затрат времени с возможностью эффективного реагирования на появляющиеся ошибки, а также основные аспекты использования искусственного интеллекта при бухгалтерском аудите.

Ключевые слова: автоматизация, искусственный интеллект, учет, бухгалтерский аудит, документы, цифровой путь.

DIGITAL TECHNOLOGIES IN ACCOUNTING: ARTIFICIAL INTELLIGENCE FOR AUTOMATION AND ERROR DETECTION

Shcherbakova P.S., Vetrova A.D.

*Kuban state agrarian university named after I.T. Trubilin
(Krasnodar, Russia)*

Abstract. The article sets the task of finding digital solutions to the effective use of artificial intelligence for automation and error detection in accounting audit. As a result, the advantages of using artificial intelligence were identified, aimed at automation, increasing accuracy and reducing time costs with the ability to effectively respond to emerging errors, as well as the main aspects of using artificial intelligence in accounting audit.

Keywords: automation, artificial intelligence, accounting, auditing, documents, digital path.

В настоящее время в сфере бухгалтерии широко используются программы, которые указывают на новые направления развития навыков бухгалтеров в работе с информационными системами. Важным становится изучение новых технологий, необходимых для анализа финансовой информации компаний для проведения наиболее эффективного учета. Для этого

рассматривается применение искусственного интеллекта как модернизация бухгалтерского аудита с наименьшими временными затратами и качественным учетом документации с высокой точностью, минимизируя количество потенциальных ошибок в рамках проведения отчетных мероприятий.

Все мы знаем, что условия экономической среды в сфере бухгалтерии достаточно быстро изменяются и многие компании прибегают к использованию искусственного интеллекта (ИИ), вследствие чего вытекает проблема следует ли использовать его в сфере бухгалтерского учета и аудита, а также возникает важнейший вопрос о возможных последствиях этой эксплуатации. Выявленные в результате анализа плюсы и минусы применения ИИ могут помочь определить целесообразность его внедрения в данную область.

При выборе пути решения поставленного вопроса для начала стоит определить понятие искусственного интеллекта и его возможность подробного изучения и применения. Главной целью проводимого исследования в сфере бухгалтерии является непосредственно рассмотрение возможностей, представляемых использованием ИИ.

Выделенные задачи для достижения поставленной цели:

1. Определить понятие искусственного интеллекта (ИИ) и возможность его использования в сфере бухгалтерии;
2. Обнаружить достоинства и преимущества внедрения и использования ИИ;
3. Выявить и описать риски, связанные с применением ИИ в бухгалтерском учете;
4. Рассмотреть социальные вопросы, которые могут возникнуть в результате использования ИИ.

Для того, чтобы достичь поставленные цели в статье были рассмотрены примеры применения искусственного интеллекта в бухгалтерской сфере.

Несомненно, чтобы повысить точность, производительность процессов и минимизировать затраты на повседневную работу – предстанут выводы исследования. Однако, при внедрении искусственного интеллекта необходимо учесть выявленные специфические ограничения и этические вопросы, связанные с применением ИИ.

Искусственный интеллект (ИИ) – это комплекс областей и методик компьютерных наук, математики, психологии, которые связаны с разработкой систем, решающих задачи, которые раньше мог выполнять только человеческий интеллект. ИИ базируется на использовании алгоритмов машинного обучения для анализа данных и принятия решений.

В сфере бухгалтерского аудита искусственный интеллект применяется для автоматизации и повышения качества работы. Основным, а точнее одним из главных преимуществ использования искусственного интеллекта в сфере бухгалтерии и аудите является возможность обнаружения ошибок [1 с. 75-76]. При помощи вычислительных алгоритмов машинного обучения искусственный интеллект может перерабатывать большие объемы данных, а также способен выявлять вероятные ошибки или неточности при учете документации. Благодаря этим действиям происходит предотвращение финансовых потерь, а также возрастает качество отчетности компании в целом.

Кроме того, искусственный интеллект обладает способностью автоматизировать обыденные бухгалтерские операции, такие как: расчет налогов, соотнесение данных или формирование финансовых отчетов. Благодаря совершению приведенных действий высока вероятность снижения времени на выполнение задач и сокращения возможности ошибок, которые люди могли бы совершить.

Не менее значимым подходом применения искусственного интеллекта в бухгалтерском учете считается возможность анализа очень больших данных. Используя цифровые технологии ИИ, компании могут результативно рассматривать и обрабатывать финансовую активность, а также выявлять тенденции, позволяющие составлять прогнозы на будущие бизнес-показатели. Применение искусственного интеллекта содействует принятию управленческих решений, а также помогает оптимально улучшить финансовые операции для того, чтобы выбрать наиболее лучшие решения в отношении быстро меняющихся условий рынка.

Не смотря на положительные аспекты применения ИИ в бухгалтерском аудите, заметно улучшающие достоинство анализа финансовых данных, безусловно, также есть и риски. Ограничением искусственного интеллекта может являться его зависимость от качества данных, которые ИИ получает на входе. Данные, используемые для обучения алгоритмов искусственного интеллекта, которые будут содержать ошибки как на входе, могут также стать неточными и ошибочными и на выходе. Несомненно, в бухгалтерском аудите абсолютно всегда важна прозрачность операций и самого процесса в целом, которую ошибочные данные могут и не дать. Возникающая потребность обязательного соблюдения нормативно-правовых требований может оказаться препятствием для пользования искусственного интеллекта в сфере бухгалтерии. Применение ИИ не должно противоречить правилам, которые регулируют процессы бухгалтерского аудита. Стоит заметить, что применение искусственного интеллекта может привести к ряду трудностей, связанных с защитой данных. Риск утечки конфиденциальных данных является важным аспектом, на который нужно обратить внимание при обеспечении безопасности данных для любой организации. Риск раскрытия конфиденциальных данных представляет угрозу для конечных пользователей и работников. Потеря доверия клиентов, финансовые издержки, репутационный урон, возможность дальнейших юридических преследований и штрафов являются серьезными последствиями и требуют принятия соответствующих мер для предотвращения этих инцидентов.

Многие повседневные операции учета данных будут автоматизированы вследствие применения ИИ, что значительно сократит время, затраченное на обработку, и исключит потерю рабочих мест для сотрудников.

Рассмотрим использование искусственного интеллекта на практических примерах. Допустим, компания внедрила автоматическое распознавание документов, что определенно сделало работу быстрее. Отсюда следует, что бухгалтеру не нужно будет заносить данные с бумажных экземпляров или электронных копий вручную, что, безусловно, сократит время на ввод первичной документации. В качестве второго примера можно взять технологию безошибочное занесение данных, что значит качественную обработку большого объема бумаг. Бухгалтер, при обработке бумаг в большом количестве, постепенно может терять внимательность, что может привести к ошибкам в данных. Так называемый человеческий фактор никто не исключает. Тем не менее, как автоматизация внесения первичных документов сведет к нулю вероятность того, что в бухгалтерской программе появится неверная или ошибочная информация. Еще одним примером является электронный архив, в котором будут автоматически храниться документы, загруженные в программу. Удобство заключается в том, что нужный документ легко найти, он всегда в быстром доступе, не выцветет и не порвется. Однако, стоит обязательно хранить бумажный оригинал, потому что документ изначально создавался на бумаге.

Применение ИИ имеет как преимущества, так и недостатки [2, с. 196]. К заметному преобладанию преимуществ над недостатками может привести последующее рациональное применение искусственного интеллекта в сфере бухгалтерии. Достоинство организованные обучение и подготовка персонала, применяющего ИИ, очень важны для наибольшей эффективности организации. Необходимость не нарушать нормативно-правовые требования с дальнейшим предоставлением конфиденциальности и безопасности данных при использовании ИИ имеют большое значение, ведь благодаря соблюдению этих правил риски в использовании алгоритмов искусственного интеллекта станут минимальными.

Соблюдение этических и социальных вопросов, а также разработка стратегии применения искусственного интеллекта с учетом всех рисков и ограничений на фоне активно изменяющейся экономической среды представляют возможности для повышения точности и эффективности процессов, улучшения качества работы и прогнозирования бизнес-показателей в сфере бухгалтерского аудита, что является стратегически правильной тактикой для результативного внедрения искусственного интеллекта [3, с. 11]. Именно поэтому целесообразно применять ИИ для снижения затрат на выполнение рутинных операций и увеличения эффективности процессов аудита в сфере бухгалтерии. Тем не менее,

немаловажным является и факт того, что необходимо учитывать возникающие риски, связанные с применением искусственного интеллекта, а также необходимость проведения обучения персонала и сотрудников для работы с цифровыми технологиями искусственного интеллекта, который, в свою очередь, должен не исключать человеческий фактор работы, а дополнять.

К эффективному управлению финансами компании, по большей части, может привести последующее применение после внедрения искусственного интеллекта в сферу бухгалтерии, демонстрирующее так называемый вызов как для индустрии в целом, так и для какой-либо отрасли.

Исходя из приведенных аргументов, можно сделать вывод, что искусственный интеллект и цифровые технологии в целом играют особую роль в современном бухгалтерском учете и аудите. Дальнейшее обеспечение автоматизации, обнаружения ошибок и анализ данных послужит поддержкой для улучшения эффективности работы бухгалтерских служб, а также позволит принятию обоснованных управленческих решений в целом.

Список использованных источников:

1. Тюнин Е.Б. Сравнительный анализа систем автоматизации бухгалтерского учета В РФ / А. М. Актищев, Е. Б. Тюнин // Цифровизация экономики: направления, методы, инструменты : Сборник материалов III всероссийской научно-практической конференции, Краснодар, 18–23 января 2021 года. – Краснодар: Кубанский государственный аграрный университет имени И.Т. Трубилина, 2021. – С. 74-78. – EDN DIDIJG.

2. Цукахина М. А. Системы управления ресурсами предприятия / К. А. Борунов, М. А. Цукахина, А. Г. Карипиди // Информационное общество: современное состояние и перспективы развития : Сборник материалов XV международного форума, Краснодар, 10–14 июля 2023 года. – Краснодар: Кубанский государственный аграрный университет имени И.Т. Трубилина, 2023. – С. 195-198. – EDN XWJLRN.

3. Лещенко К. Д. Интеграция технологий облачных вычислений в бухгалтерский учёт / В. Е. Скороделов, А. М. Кумратова, К. Д. Лещенко // Тенденции развития науки и образования. – 2022. – № 92-11. – С. 10-12. – DOI 10.18411/trnio-12-2022-508. – EDN UUCFAW.

Информация об авторах:

Щербакowa Полина Сергеевна, Кубанский государственный аграрный университет имени И.Т. Трубилина, студент направления подготовки «Прикладная информатика», профиль «Менеджмент проектов в области информационных технологий, создание и поддержка информационных систем», 4 курс. E-mail: pshcherbakova2004@gmail.com

Shcherbakova Polina Sergeevna, Kuban state agrarian university named after I.T. Trubilin, student of the of the direction of training «Applied informatics», profile «Project management in Information technology, creation and support of information systems, 4 course. E-mail: pshcherbakova2004@gmail.com

Ветрова Анастасия Дмитриевна, Кубанский государственный аграрный университет имени И.Т. Трубилина, ассистент кафедры «Информационные системы». E-mail: advet06@gmail.com

Vetrova Anastasia Dmitrievna, Kuban state agrarian university named after I.T. Trubilin, assistant professor, department of «Information systems». E-mail: advet06@gmail.com

III. ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА НАЦИОНАЛЬНОМ И РЕГИОНАЛЬНОМ УРОВНЕ

УДК 336,7

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ВИРТУАЛЬНОЙ И ДОПОЛНЕННОЙ РЕАЛЬНОСТИ В БАНКОВСКОМ ОБСЛУЖИВАНИИ

Афанасьева В. Г., Гудкова О.В.

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

Аннотация. В статье рассматривается применение технологий виртуальной (VR) и дополненной (AR) реальности в банковском секторе. Анализируются возможности VR/AR для повышения эффективности обслуживания клиентов, упрощения обучения персонала и оптимизации внутренних процессов банка.

Ключевые слова: Банковское обслуживание, виртуальная реальность, дополненная реальность, инновации, клиентский опыт, обучение персонала, оптимизация процессов, перспективы развития, технологии VR/AR.

THE USE OF VIRTUAL AND AUGMENTED REALITY IN BANKING

Afanasyeva V.G., Gudkova O.V.

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

Abstract. The article discusses the application of virtual (VR) and augmented (AR) reality technologies in the banking sector. The possibilities of VR/AR are analyzed to improve the efficiency of customer service, simplify staff training and optimize the bank's internal processes.

Keywords: Banking, virtual reality, augmented reality, innovation, customer experience, staff training, process optimization, development prospects, VR/AR technologies.

В условиях жесткой конкуренции каждый банк стремится привлечь новых клиентов и укрепить лояльность существующих. Это обуславливает постоянную тенденцию к внедрению новейших технологий, направленных на максимальное удовлетворение потребностей и ожиданий клиентов. Банковские учреждения стремятся добиться конкурентного преимущества, предлагая востребованный рынком продукт, отличающийся не только простотой и удобством использования, но также оригинальностью и запоминающимся дизайном [1]. Таким образом, банк должен предложить не просто функциональный продукт, а интересный и необычный клиентский опыт.

В последние годы банковская сфера активно адаптирует новые технологии для улучшения клиентского опыта и повышения эффективности. Одними из самых перспективных инструментов, которые открывают новые горизонты в этой области, являются виртуальная (VR) и дополненная реальность (AR). Эти инновации не только позволяют существенно изменить подход к оказанию банковских услуг, но и делают взаимодействие клиентов с банками более интерактивным и удобным.

Виртуальная и дополненная реальность — достаточно новые инструменты и сами по себе такие технологии удивляют и привлекают внимание пользователей. Людям инстинктивно хочется посмотреть, как работает новинка, а потому они с удовольствием готовы рассматривать приложения с функциями AR или смотреть ролики в VR-очках [2].

Виртуальная реальность (VR, от англ. Virtual Reality) представляет собой полностью искусственно созданную компьютерную среду, доступ к которой обеспечивается с помощью специальных иммерсивных устройств, таких как шлемы виртуальной реальности, перчатки,

наушники и другие. Информация, передаваемая пользователю через VR-оборудование, может быть многогранной и включать в себя визуальные изображения, звуковое сопровождение, тактильные ощущения, а также стимулировать ощущения запаха и даже вкуса.

Дополненная реальность (AR, от англ. Augmented Reality) в отличие от виртуальной реальности, не создает полностью искусственную среду. Она накладывает дополнительную, компьютерно-генерируемую информацию на реальный мир, воспринимаемый пользователем. Для взаимодействия с дополненной реальностью используются различные устройства, такие как специальные очки, мобильные телефоны, фото- и видеокамеры, а также специальные приложения. Взаимодействие с AR обычно ограничивается визуальным и аудио опытом. Приложения дополненной реальности находят широкое применение в различных сферах, включая создание интерактивных книг и открыток, разработку экскурсионных приложений для музеев и городов, и многие другие возможности [3].

Технологии VR полностью погружают человека в иммерсивную среду, отстраняя пользователя от реального мира. При этом человек в VR-очках может взаимодействовать с виртуальными объектами, общаться с персонажами-ботами или реальными коллегами в искусственной обстановке. Для того, чтобы наиболее полно погрузиться в иммерсивное пространство, пользователю понадобятся VR-очки, но в ряде случаев подходят и портативные мобильные устройства — смартфоны или планшеты.

Технологии виртуальной (VR) и дополненной (AR) реальности, широко распространенные в индустрии развлечений, находят все более активное применение и в банковском секторе. В России уже несколько крупных финансовых институтов, таких как Сбербанк, Альфа-банк, ВТБ и Райффайзенбанк, реализовали маркетинговые проекты с использованием иммерсивных технологий, погружающих клиентов в интерактивную среду. Применение VR/AR в банковской сфере многогранно: эти технологии выступают в качестве эффективного маркетингового инструмента, расширяют возможности отдела продаж, а также функционируют как новые каналы коммуникации и обмена информацией с клиентами. Кроме того, VR/AR могут использоваться для улучшения процессов внутреннего обучения персонала и повышения эффективности работы банковских отделений. Дальнейшее распространение и совершенствование этих технологий обещает значительные изменения в сфере банковского обслуживания, предлагая клиентам более увлекательный и интерактивный опыт взаимодействия с финансовыми услугами.

Рассмотрим несколько ключевых применений этих технологий:

1. Интерактивное обучение и повышение финансовой грамотности: VR-платформы позволяют создавать иммерсивные обучающие среды, где клиенты могут в интерактивном режиме знакомиться с продуктами и услугами банка, проходить курсы по финансовой грамотности, и даже участвовать в симулированных финансовых сценариях. Такой подход способствует лучшему пониманию финансовых инструментов и принятию более взвешенных решений. Обучение может быть адаптивным, подстраиваясь под индивидуальные потребности каждого клиента.

2. Визуализация финансовых данных и планирование: AR-приложения дают возможность визуализировать финансовые данные в контексте реального мира. Например, приложение может отображать динамику бюджета в реальном времени, показывая влияние различных финансовых решений на сбережения клиента. Это позволяет более наглядно продемонстрировать последствия различных финансовых стратегий и способствует более ответственному финансовому планированию.

3. Персонализированные виртуальные консультации: VR-технологии позволяют организовать виртуальные консультации, более близкие к личному взаимодействию, чем традиционные видеоконференции. Клиент может "посетить" виртуальное отделение банка, общаться с консультантом в комфортной и знакомой среде, получать индивидуальные рекомендации и подробные объяснения финансовых продуктов.

4. Улучшение навигации и взаимодействия с услугами: AR может значительно упростить нахождение ближайших банкоматов, отделений банка или других сервисных точек. AR-карты, интегрированные в мобильные приложения банка, позволяют клиентам быстро и удобно ориентироваться в пространстве. Кроме того, AR может быть использована для создания интерактивных указателей внутри отделений банка, упрощая навигацию по офису [4].

Первые эксперименты по внедрению иммерсивных технологий в банковскую сферу начались в 2015-2016 годах, на этапе зарождения самих технологий. В 2016 представители крупного европейского банка впервые внедрили VR, чтобы привлечь новую аудиторию к своим услугам.

В качестве примера успешного применения виртуальной реальности (VR) в банковской сфере можно привести опыт Альфа-Банка. Для повышения информированности клиентов о сложной технологии блокчейн и одновременного привлечения к ней внимания, банк разместил в своих отделениях специальные VR-гарнитуры. Сотрудники банка используют эти устройства для демонстрации информационного видеоролика, наглядно объясняющего основные принципы работы блокчейн-технологии с помощью простых аналогий и иллюстраций. Полное погружение в виртуальную среду способствует более высокой концентрации внимания и повышает интерес клиентов к новой информации [5].

Корпоративный университет Сбербанка внедряет инновационные методы обучения персонала, используя технологию виртуальной реальности. С помощью VR-гарнитур и видеосъемки в формате 360 градусов сотрудники банка проходят специальные тренинги, позволяющие им понять и прочувствовать на себе сложности, с которыми сталкиваются представители уязвимых групп населения (пожилые люди, люди с ограниченными возможностями) при посещении банковских отделений. Такой подход повышает эмпатию и способствует более вежливому и внимательному обслуживанию клиентов из этих категорий [6].

В 2020 году был создан проект для ОТП Банка с использованием 360-градусной панорамы. Такая технология обычно не входит в категорию виртуальной реальности, но является хорошей альтернативой, когда проект нужно воспроизводить на планшете или компьютере, без использования дополнительного оборудования. Целью его создания являлось показать клиентам новый офис компании и ознакомить их с услугами.

Российский «Гознак» выпустил мобильное приложение, которое позволяет при наведении смартфона на купюру проверить ее подлинность и узнать историю тех или иных символов на банкнотах [7].

Приложение Chase также использует виртуальную реальность, чтобы помочь клиентам найти ближайшие банкоматы, а также получить информацию о ближайших отделениях.

VR-технологии уже частично могут заменить сотрудников банка при решении простых вопросов клиентов. Для этого используются анимированные боты в формате VR. Виртуальные персонажи могут «общаться» с клиентами через экраны их смартфонов. На сегодняшний день такие консультанты способны осмысленно отвечать на некоторые вопросы клиентов, предлагать банковские услуги и распознавать большинство слов.

При внедрении таких иммерсивных проектов, компаниям важно просчитать снижение финансовых расходов на обучение и командировки сотрудников, уменьшение рисков, сокращение временных затрат и пр. Таким образом, формируется экономическое обоснование проекта, рассчитывается срок его окупаемости. Кроме того, важно заранее продумать стратегию распространения и продвижения VR/AR-проектов [9].

Возможности виртуального банкинга включают в себя не только просмотр информации о счетах и выписках, но и более сложные операции, такие как открытие счетов, получение кредитов, инвестирование и консультирование специалистами. Виртуальная среда может быть спроектирована так, чтобы максимально упростить и ускорить эти процессы, предоставляя интуитивно понятный интерфейс и персонализированный подход к каждому клиенту. Однако, прежде чем виртуальный банкинг станет широкодоступной реальностью, необходимо решить ряд серьезных вопросов. Безопасность данных является абсолютным приоритетом. Защита конфиденциальной информации клиентов в виртуальной среде требует внедрения новейших криптографических методов и систем аутентификации, предотвращающих несанкционированный доступ и мошеннические действия [10]. Разработка интуитивно понятного и удобного пользовательского интерфейса также является ключевым фактором успеха. Виртуальная среда должна быть проста в использовании для людей с различным уровнем цифровой грамотности.

Кроме того, важно обеспечить доступность технологий виртуального банкинга для всех категорий клиентов, независимо от их местонахождения и материального положения. Это требует разработки приложений, совместимых с различными видами VR-гарнитур и доступных на различных платформах. Для успешной реализации виртуального банкинга необходимо также рассмотреть вопросы регулирования и юридического оформления операций, проводимых в виртуальной среде. Поэтому ключевым фактором для успешного внедрения VR/AR-технологий в банковской сфере, включая виртуальный банкинг, является взвешенный и поэтапный подход, основанный на тщательном анализе рисков и ожидаемых результатов каждого конкретного проекта. Только такой подход позволит максимизировать положительные эффекты и минимизировать потенциальные негативные последствия.

Список использованных источников:

1. Бердникова, А. Д. Современные механизмы обеспечения безопасности банковской деятельности в условиях цифровизации / А. Д. Бердникова, Н. Н. Ковалева // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях : Материалы IV международной научно-практической конференции, Брянск, 08 декабря 2022 года. Том 1. – Брянск: Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2023. – С. 50-53.
2. Богданова, М. А. Основные тенденции кибератак на банковский сектор / М. А. Богданова, Н. Н. Ковалева // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях : материалы IV международной научно-практической конференции, Брянск, 08 декабря 2022 года. Том 2. – Брянск: Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2023. – С. 53-56.
3. Гудкова, О. В. Защита персональных данных клиентов как обеспечение безопасности банка в системе регионального экономического развития / О. В. Гудкова, Л. В. Ермакова // Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. – 2023. – № 4. – С.131-134.
4. Котова, В. А. Экономическая безопасность банка в условиях цифровизации / В. А. Котова, Ю. А. Дворецкая // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях : Материалы V Всероссийской научно-практической конференции с международным участием, Брянск, 20 декабря 2023 года. – Брянск: Брянский государственный университет им. акад. И.Г. Петровского, 2024. – С. 43-46.
5. Носова, Е. А. Использование биометрических систем как способ обеспечения экономической безопасности банковской деятельности / Е. А. Носова, В. А. Передельская, Н. Н. Ковалева // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях : Материалы V Всероссийской научно-практической конференции с международным участием, Брянск, 20 декабря 2023 года. – Брянск: Брянский государственный университет им. акад. И.Г. Петровского, 2024. – С. 60-63.
6. Петракова, Ю. О. Обеспечение защиты банковской информации / Ю. О. Петракова, Л. В. Ермакова // 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. 99-103.
7. Петракова, Ю. О. цифровизация как фактор трансформации банковского сектора / Ю. О. Петракова, Л. В. Ермакова // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях : Материалы IV международной научно-практической конференции, Брянск, 08 декабря 2022 года. Том 1. – Брянск: Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2023. – С. 106-109.
8. Попова, М. Е. Цифровизация как один из способов повышения эффективности банковской деятельности / М. Е. Попова, Л. В. Ермакова // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях : Материалы V Всероссийской научно-практической конференции с международным участием, Брянск, 20 декабря 2023 года. – Брянск: Брянский государственный университет им. акад. И.Г. Петровского, 2024. – С. 68-72.

9. Пчела, Т. А. Методы цифрового мошенничества в банковской сфере и их нейтрализация / Т. А. Пчела, Д. А. Труфманова, Л. В. Ермакова // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях : Материалы V всероссийской научно-практической конференции с международным участием, Брянск, 20 декабря 2023 года. – Брянск: Брянский государственный университет им. акад. И.Г. Петровского, 2024. – С. 78-83.

10. Селиванова, О. С. Экономические последствия санкций против банковской системы России / О. С. Селиванова, Л. В. Ермакова // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях : материалы IV международной научно-практической конференции, Брянск, 08 декабря 2022 года. Том 2. – Брянск: Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2023. – С. 114-119.

Информация об авторах:

Афанасьева Валерия Геннадьевна, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, студент специальности «Таможенное дело», профиль «Таможенные платежи». E-mail: Carosselia@yandex.ru

Afanas'yeva Valeria Gennadievna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, student of the specialty "Customs business", profile "Customs payments". E-mail: Carosselia@yandex.ru

Гудкова Ольга Владимировна, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры «Таможенное дело и маркетинг». E-mail: oliy-00@mail.ru

Gudkova Olga Vladimirovna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, candidate of economic sciences, associate professor of the department of «Customs and marketing». E-mail: oliy-00@mail.ru

УДК 336.7

АНАЛИЗ КРЕДИТНОГО РЫНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Глушенкова А.В., Елисеенко В.А.

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

Аннотация. В статье рассматриваются вопросы развития кредитного рынка в России за период 2020-2024 гг., осуществляется оценка динамики численности кредитных организаций, размеров кредитования, влияния изменения ключевой ставки Центрального банка России и объёмы выданных кредитов, а также уровня задолженности по ним.

Ключевые слова: кредитный рынок, банковский сектор, кредитная организация, кредитный портфель, ключевая ставка.

STATISTICAL ANALYSIS OF THE CREDIT MARKET OF THE RUSSIAN FEDERATION

Glushenkova A.V., Eliseenko V.A.

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

Abstract. The article examines the development of the credit market in Russia for the period 2020-2024, assesses the dynamics of the number of credit institutions, the size of lending, the impact of changes in the key rate of the Central Bank of Russia and the volume of loans issued, as well as the level of debt on them.

Keywords: credit market, banking sector, credit institution, loan portfolio, key rate.

Развитие рыночных отношений в России невозможно без функционирования кредитного рынка. Этот рынок играет ключевую роль в общей системе рыночных отношений и в механизме регулирования экономических процессов [1]. Сегодня кредитный рынок демонстрирует снижение своей эффективности. Налицо нехватка инструментов, необходимых для поддержки механизма банковского кредитования и разработки новых банковских услуг.

В последние годы наблюдается тенденция снижения числа банков в России. Уменьшение количества кредитных организаций может негативно сказаться на доступности финансовых услуг и конкуренции на рынке. Сокращение числа банков говорит о процессах консолидации и может привести к увеличению влияния оставшихся игроков. Можно отметить, что динамика числа действующих кредитных организаций (КО) и филиалов в период с 2020 по 2024 год показывает продолжающееся снижение, что подтверждает опасения экспертов. Это может быть следствием, как экономической нестабильности, так и ужесточения регулирования. По данным за рассматриваемый период 2020 - начало 2024 года количество банков сократилось от 410 единиц до 361 единицы, при этом стоит отметить то, что число банков с 2023 года до начала 2024 года осталось неизменным. (Рис.1)

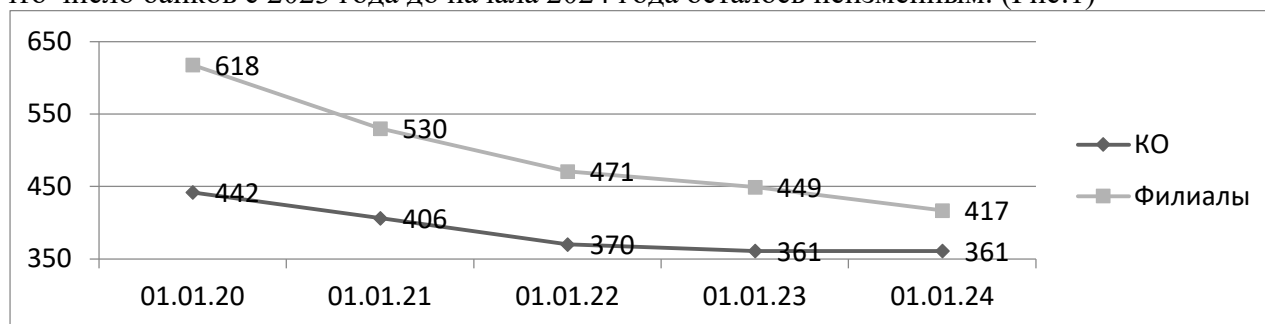


Рисунок 5 - Количество действующих кредитных организаций и их филиалов за 2020-2024 гг.

В банковском секторе на количество КО, за рассматриваемый период, повлияли следующие факторы:

- Стабилизация количества банков. После резкого снижения числа банков в предыдущие годы, с 2023 года происходила стабилизация в количестве организаций с капиталом до 1 млрд руб.;
- Влияние экономических факторов. Пандемия COVID-19 и последующие экономические изменения оказали значительное влияние на финансовое состояние небольших банков, что могло привести к дальнейшим реорганизациям.[2];
- Ужесточение требований. В этот период упрочилась тенденция к ужесточению требований к минимальному капиталу, что потребовало от банков адаптации и повышения финансовой устойчивости [3];
- Минимальные требования к капиталу. Действует требование к небанковским кредитным организациям о минимальном размере капитала не менее 90 млн руб.

Эти факторы создают новые вызовы и возможности для банковского сектора в указанный период.

Кредитный портфель банков РФ представляет собой совокупность всех кредитов, выданных финансовыми учреждениями, и является важным индикатором финансового состояния и устойчивости экономики [4]. Анализ данного портфеля за период 2020-2024 гг. требует учёта некоторых факторов. К ним относятся:

- Влияние COVID-19. Пандемия привела к сильному экономическому спаду. В этом контексте многие банки начали пересматривать свою кредитную политику, сужая объёмы кредитования из-за риска неплатежеспособности заёмщиков.
- Снижение спроса. Индивидуумы и компании стали проявлять осторожность, что также отразилось на объёмах новых кредитов. В результате во втором квартале 2020 года наблюдалось резкое падение выдачи потребительских кредитов.

▪ Меры поддержки. Правительство внедрило программы для поддержки бизнеса и граждан, такие как отсрочка по платежам и кредиты под низкие ставки, что помогло стабилизировать ситуацию на кредитном рынке.

▪ Экономическое восстановление (2021 г.): Благодаря вакцинации и реальным мерам поддержки экономика начала восстанавливаться, что позитивно сказалось на кредитовании.

▪ Рост спроса на кредиты. Начался рост интереса к потребительским кредитам, ипотечному кредитованию и кредитам на закупки оборудования для бизнеса. (рис.2, 3)

▪ Качество кредитов. В 2021 году заметно увеличилось количество выданных кредитов, однако и риск невыплат повысился, что способствовало более строгому контролю со стороны банков [5].

▪ Геополитическая нестабильность (2022 г.): Введение международных санкций на фоне проведения СВО оказало решающее влияние на банковский сектор.

▪ Рост процентных ставок: Центральный банк России стал повышать ключевую ставку, что увеличило стоимость кредитов.

▪ Цифровизация кредитных процессов. Банки начали активно внедрять цифровые технологии, что способствовало улучшению качества обслуживания клиентов и повысило скорость выдачи кредитов [6].

▪ Устойчивое развитие. Большое внимание стало уделяться «зелёному» кредитованию, что повысило активность кредитования проектов, направленных на защиту экологии и ресурсосбережение.

▪ Ожидаемая стабильность. Прогнозируется, что к первой половине 2025 года кредитные рынки станут более сбалансированными, а процентные ставки начнут постепенно снижаться.

Анализ кредитного портфеля банков России в период 2020-2024 гг. демонстрирует значительные изменения. Важно учитывать уроки прошлого, для разработки более устойчивой и безопасной стратегии кредитной политики в будущем.

Структура кредитного портфеля банков включает потребительские и ипотечные кредиты, автокредиты и кредиты для бизнеса. На основе динамики выдачи кредитов за 2020-2024 гг., можно констатировать, что объёмы выдачи кредитов увеличилось после пандемии, а за тем резко начали снижаться под влиянием вышеназванных факторов. (Рис. 2, 3)

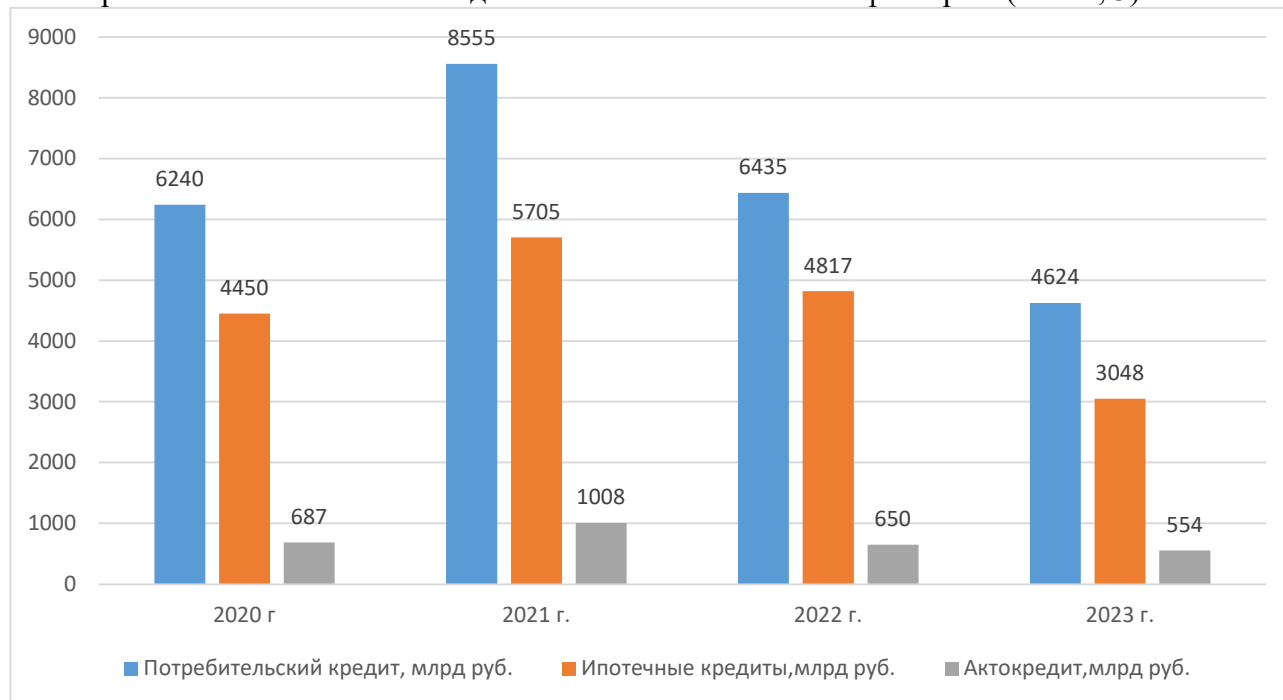


Рисунок 2 - Динамика выдачи потребительских, ипотечных и автокредитов в период с 2020 г. по 2023 г. [7]

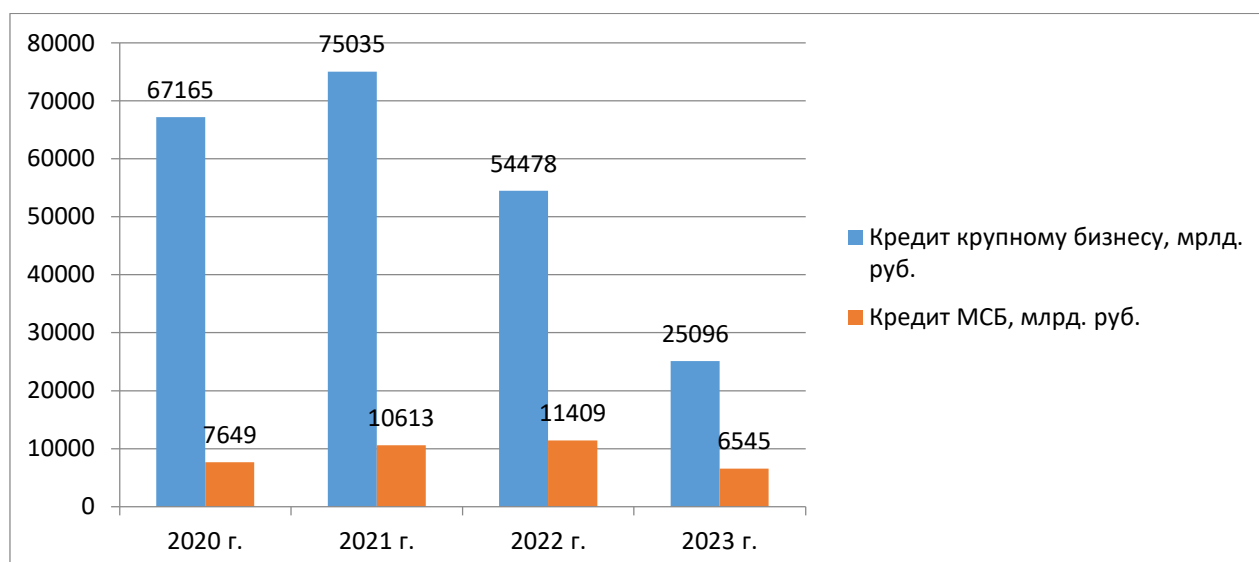


Рисунок 3 - Динамика выдачи кредитов для бизнеса в период с 2020 г. по 2023 г. [7]

По данным Центрального банка РФ на 29 октября 2024 года, банковский сектор в России показывает высокую динамику роста кредитного портфеля, а также общих финансовых результатов. Это выше прогнозов и самих банков, и регулятора. [7]

По мнению генерального директора аналитического центра «БизнесДром», председателя комитета «Опоры России» по финансовым рынкам Павла Самиева, высокому спросу со стороны заёмщиков способствовали ожидания дальнейшего роста ставок и сворачивания программ поддержки. Это простимулировало бизнес и население брать кредиты, пока они не стали менее доступными. [8]

Темпы роста ставок по кредитам в третьем квартале 2024 года оказались в 2,5–4 раза ниже темпов роста доходностей депозитов. Индекс ставок по кредитам в 20 самых крупных банков вырос на 0,71 процентных пунктов и составил 29,38% годовых. [4]

25 октября Совет директоров Банка России принял решение о повышении ключевой ставки до 21% годовых. По мнению экспертов, процентные ставки по потребительским кредитам уже достигли своего максимума, поэтому ожидается дальнейшее ужесточение условий кредитования и повышения требований к заёмщикам.

Несмотря на повышение ключевой ставки, в октябре 2024 года объём новых кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, включая малый и средний бизнес, показал положительную динамику (таб.1).

Таблица 1 - Объёмы и темпы прироста кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей [5]

Показатели	млрд рублей	м/м, %	г/г, %
Объём кредитов за октябрь 2024 года	8 806	10,7	20,4
Задолженность по кредитам на 01.11.2024	76 811	2,4	21,4
в том числе просроченная	2 706	0,2	-2,3

Примечание. М/м – изменение к предыдущему месяцу с исключением валютной переоценки; г/г – изменение к соответствующему месяцу предыдущего года с исключением валютной переоценки.

Таким образом объёмы кредитования увеличившись на 10,7% по сравнению с предыдущим месяцем и составив 8,8 трлн рублей. Размер кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям без учета заёмщиков, осуществляющих финансовую и страховую деятельность, составил 6,5 трлн рублей, что на 2,3% больше, чем в сентябре 2024 года.

Эти данные указывают на постепенное восстановление активности на кредитном рынке, что может быть связано с улучшением экономической ситуации и увеличением потребности бизнеса в финансировании.

На 01.11.2024 задолженность увеличилась на 2,4% по сравнению с предыдущей отчётной датой, составив 76,8 трлн рублей. Годовой темп прироста остаётся на уровне 21,4%. Число заёмщиков за октябрь возросло на 0,6% и достигло 697 563. Доля заёмщиков с просроченной задолженностью снизилась на 0,5 процентных пункта и составила 17,7%. За задолженность на 01.11.2024 наблюдалось увеличение во всех федеральных округах, за исключением Дальневосточного федерального округа, где задолженность уменьшилась на 2,0%. [7]

По данным коллекторского агентства «Долговой Консультант», с начала года наблюдаются следующие изменения:

- Кредитный портфель вырос на 14%.
- Просроченная задолженность увеличилась на 12%.
- Общий объем неплатежей возрос на 128,6 млрд рублей.

Эти данные могут свидетельствовать о росте объемов кредитования, однако увеличение просроченной задолженности и неплатежей вызывает обеспокоенность о платежеспособности заемщиков. [7]

По состоянию на 1 октября 2024 года, доля некачественных долгов в России составила 3,44%. Это на 0,17% меньше, чем в соответствующий день 2023 года. Снижение доли некачественных долгов указывает на улучшение качества кредитного портфеля в стране. Это может быть связано с мерами банков по улучшению кредитования и внимательным подходом к оценке платежеспособности заемщиков. Если эта тенденция продолжится, возможно, дальнейшее укрепление финансовой стабильности и улучшение кредитных условий.

На основе анализа кредитного портфеля, объемов кредитования и задолженности рассчитывается размер резервов на покрытие невозвратных кредитов. Правильная организация резервов помогает сохранить финансовую устойчивость банка и защитить его от невозвратов по кредитам. Банк России разработал проект указания, который вносит изменения в Положение о формировании резервов на возможные потери по ссудам. Основные принципы изменений заключаются в следующем [9]:

- Проект участвует в эксперименте по улучшению процедуры оценки регулирующего воздействия нормативных актов.
- Некоторые изменения будут применяться ретроспективно на ранее выданные ссуды, облегчая адаптацию банков и заёмщиков.
- Ретроспективные нормы приведут к доформированию резервов на примерно 5 млрд рублей, что окажет незначительное влияние на достаточность капитала сектора.
- Меры для новых ссуд с высоким риском потребуют в первый год создания резервов на около 100 млрд руб., затем по 13 млрд руб. ежегодно на протяжении 10 лет, но прибыль от этих кредитов компенсирует негативные эффекты.
- Постепенное увеличение надбавок к капиталу и растянутые во времени эффекты изменений не повлияют на нормы достаточности капитала банков [10].

Таким образом, предложенные изменения направлены на улучшение оценок рисков при кредитовании, сохраняя при этом стабильность капитала кредитных организаций.

Кредитный рынок демонстрирует динамику, частные кредиты становятся более доступными, но одновременно ужесточаются условия кредитования, в том числе из-за роста процентных ставок. Центральный банк продолжает играть важную роль в регулировании сектора, обеспечивая финансовую стабильность. Важным аспектом является необходимость адаптации банков к изменяющимся экономическим условиям и повышению рисков, что требует эффективного управления кредитными портфелями и резервами. Общая картина указывает на стремление банковского сектора к устойчивому развитию, учитывая уроки кризиса и ориентируясь на спрос со стороны клиентов.

Список использованных источников:

1. Кредитный рынок России и его роль в развитии национальной экономики / А. В. Зверев, Ю. С. Карабаева, В. В. Мандрон, М. Ю. Мишина. – Москва : Общество с ограниченной ответственностью "Издательство "Мир науки", 2020. – 130 с. – ISBN 978-5-6044813-6-3. – EDN ROJUQR.
2. Зверев, А. В. Анализ состояния российского финансового рынка и влияние пандемии коронавируса на его состояние / А. В. Зверев, Л. А. Ковалерова, О. В. Беспалова // Управленческий учет. – 2021. – № 10-3. – С. 500-507. – DOI 10.25806/uu10-32021500-507. – EDN VMNHFJ.
3. Зверев, А. В. Анализ тенденций и перспектив развития коммерческих банков на национальном и региональном уровне в условиях цифровизации банковской системы / А. В. Зверев, Д. О. Лукашов // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях : Материалы V Всероссийской научно-практической конференции с международным участием, Брянск, 20 декабря 2023 года. – Брянск: Брянский государственный университет им. акад. И.Г. Петровского, 2024. – С. 107-11. – EDN HDWINZ.
4. Кредитный рынок России и его роль в развитии национальной экономики / А. В. Зверев, Ю. С. Карабаева, В. В. Мандрон, М. Ю. Мишина. – Москва : Общество с ограниченной ответственностью "Издательство "Мир науки", 2020. – 130 с. – ISBN 978-5-6044813-6-3. – EDN ROJUQR.
5. Зверев, А. В. Тенденции развития банковского сектора РФ / А. В. Зверев, Т. Р. Киреева // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях : Материалы III международной научно-практической конференции, Брянск, 23 декабря 2021 года. Том 2. – Брянск: Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2022. – С. 116-121. – EDN CILJDY.
6. Зверев, А. В. Направления и перспективы внедрения инноваций в банковский сектор РФ / А. В. Зверев, В. В. Роговская // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях : Материалы II международной научно-практической конференции, Брянск, 17–18 декабря 2019 года. Том 1. – Брянск: Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2020. – С. 152-158. – EDN RZEPHD.
7. Центральный банк Российской Федерации [официальный сайт]. – Текст : электронный. – URL: <https://cbr.ru/> (дата обращения: 15.12.2024)..
8. Россияне ускоренными темпами накапливают долги по кредитам. – Текст : электронный // банки.ру [сайт]. – URL: <https://www.banki.ru/news/lenta/?id=11009730> (дата обращения: 10.12.2024).
9. 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. – EDN UDMNZQ.
10. Якушкина К., Анализ российского рынка банковских услуг и прогноз развития сектора до 2026 года / Ксения Якушкина, Руслан Коршунов, Александр Сараев // Банковский сектор | Россия . - Ноябрь 2023. - стр. 2, 4, 7, 9, 10. [сайт]. – URL: https://rusbonds.ru/rb-docs/analytics/RA_expert_1699016120.pdf

Информация об авторах:

Глушенкова Анастасия Викторовна, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, студент направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы и кредит», 2 курс. E-mail: glushenkova991@gmail.com

Glushenkova Anastasia Viktorovna, Bryansk Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, student of the direction of training «Economics», profile « Finance and credit», 2 course. E-mail: glushenkova991@gmail.com

Елисеенко Владимир Андреевич, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, аспирант специальности 5.2.4 «Финансы», 3 курс. E-mail: vovaeliseenko13@gmail.com

Eliseenko Vladimir Andreevich, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, graduate student specialty 5.2.4 "Finance", 3 course. E-mail: vovaeliseenko13@gmail.com

УДК 336.7

ВЛИЯНИЕ КЛЮЧЕВОЙ СТАВКИ НА УСТОЙЧИВОСТЬ ФИНАНСОВОГО РЫНКА СТРАНЫ

Голосенко О.Г., Беспалов Р.А.

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

Аннотация. Ключевая ставка является важнейшим инструментом в вопросах денежно-кредитного управления. В настоящее время, данная тема является весьма актуальной в связи с действующими санкциями в отношении государства. В данной статье будут рассмотрены следующие вопросы: что такое ключевая ставка, плюсы и минусы её повышения, влияние её размера на фондовый рынок.

Ключевые слова: банк, ключевая ставка, процент, кредит, экономика.

THE IMPACT OF THE KEY RATE ON THE STABILITY OF THE FINANCIAL MARKET

Golosenko O.G., Bepalov R.A.

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

Abstract. The key rate is the most important tool in matters of monetary management. Currently, this topic is very relevant due to the current sanctions against the state. This article will address the following issues: what is the key rate, the pros and cons of raising it, and the impact of its size on the stock market.

Keywords: bank, key rate, interest, credit, economy.

Размер процентной ставки Центрального Банка России имеет прямое влияние на развитие и работу всех секторов экономики, а также обуславливает финансовое благополучие отдельных домохозяйств.

Ключевая ставка можно охарактеризовать как размер процента под который коммерческие банки имеют возможность привлечь кредиты в центральном банке той или иной страны.

Приняв данный кредит, коммерческие банки в свою очередь выдают займы организациям и физическим лицам уже под свой собственный процент [3].

Исторический минимум ключевой ставки был зафиксирован с конца июля 2020 года. Её величина составляла 4,25%. На этом уровне величина ставки продержалась до марта 2021 года. Период увеличения ставки начался с 17 марта 2021 года. В конце февраля 2022 года ставка повысилась до беспрецедентных 20%. На этом пике ставка продержалась больше месяца. Начиная с апреля 2022 года Центробанк вновь стал снижать процент ставки, тем самым к сентябрю этого же года её величина опустилась до 7,5% годовых. На этом уровне ставка сохранялась в течение полугода. До этого по продолжительности фиксирования размера ставки Центробанк поставил рекорд в период с 2015–2016 годов. На тот момент её уровень (11%) сохранялся десять месяцев подряд [5].

Ключевая ставка является инструментом, позволяющим Центробанку держать под контролем курс рубля, а вместе с этим оказывать влияние на экономику государства. Низкий процент ставки определяет малую стоимость денег. Связи с этим организации и население в большем объёме берут займы в банках [2]. Это позволяет развиваться малому и среднему бизнесу, а вместе с ним и всей экономике. Отрицательным эффектом данной политики может послужить рост инфляции — денежная масса увеличиваться из-за своей дешевизны.

Ниже, на рисунке 1, показана динамика ключевой ставки за последние пять лет (данные взяты на январь каждого года).

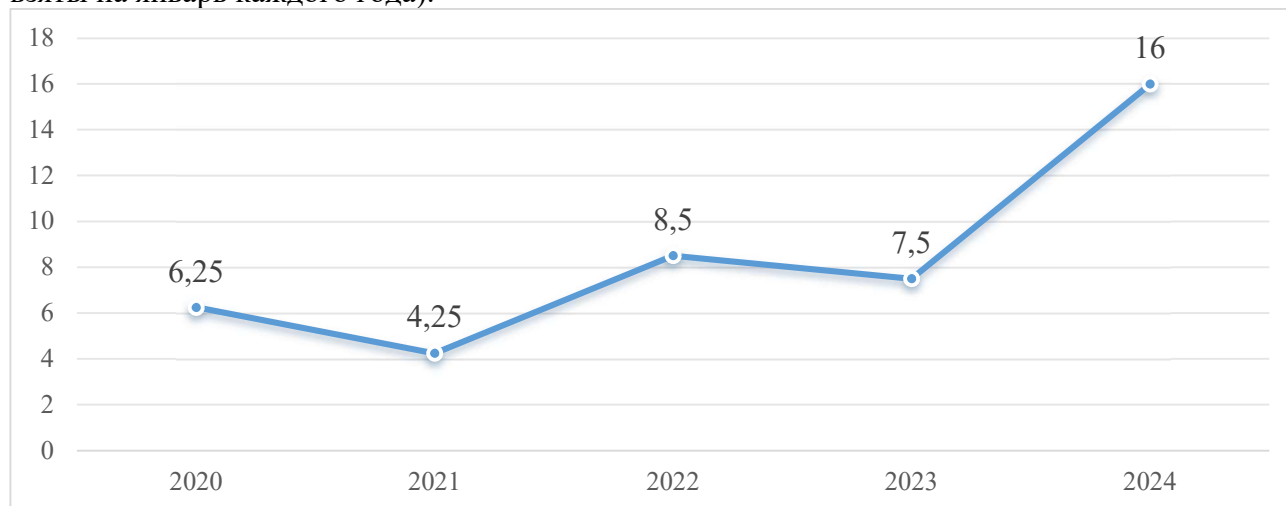


Рисунок 1 - Размер ключевой ставки Центробанка, в % [4]

С июля 2023 года началось повышение ключевой ставки — 8,5%. С этого момента продолжалось увеличение значения, которое действует и в настоящий момент (таблица 1). Продолжительное увеличение ключевой ставки связано в первую очередь с повышением уровня инфляции. Так же свою лепту внёс рост спроса на внутреннем рынке, так как он значительно превосходит возможности экспансии отечественных товаров и услуг.

Таблица 1 - Динамика повышения ключевой ставки [5]

Дата	Процент ключевой ставки
15 августа 2023	12%
15 сентября 2023	13%
27 октября 2023	15%
15 декабря 2023	16%
16 февраля 2024	16%
22 марта 2024	16%
26 апреля 2024	16%
7 июня 2024	16%
26 июля 2024	18%
13 сентября 2024	19%
28 октября 2024	21%

Результаты низкой ключевой ставки:

1. Низкие ставки по займам;
2. Низкие ставки по банковским вкладам;
3. Усиление экономики и производства;
4. Увеличение покупательной способности;
5. Повышение инфляции.

Рост ключевой ставки обычно связан с необходимостью в снижении инфляции. В тоже время высокая ставка имеет отрицательные последствия: значительно сокращается покупательная способность населения и замедляется развитие экономики.

Результаты высокой ключевой ставки:

1. Рост ставок по кредитам;
2. Увеличение ставок по банковским вкладам;
3. Задержка в развитии экономики и производства;
4. Уменьшение покупательной способности;
5. Понижение уровня инфляции.

Огромное влияние ключевая ставка оказывает на рынок ценных бумаг. Дело в том, что государство или частные фирмы отпускают облигации так же под процент, который всегда выше базовой процентной ставки. В момент снижения ставки Банком России доходность по облигациям так же сокращается. Однако если ценные бумаги уже продаются на бирже, их цена и доходность увеличивается, поскольку расчёт стоимости производился исходя из предшествующей ключевой ставки. Вместе с этим, при повышении ставки Центробанком старые ценные бумаги дешевеют, так как новые дают право их владельцам на большую прибыль [5].

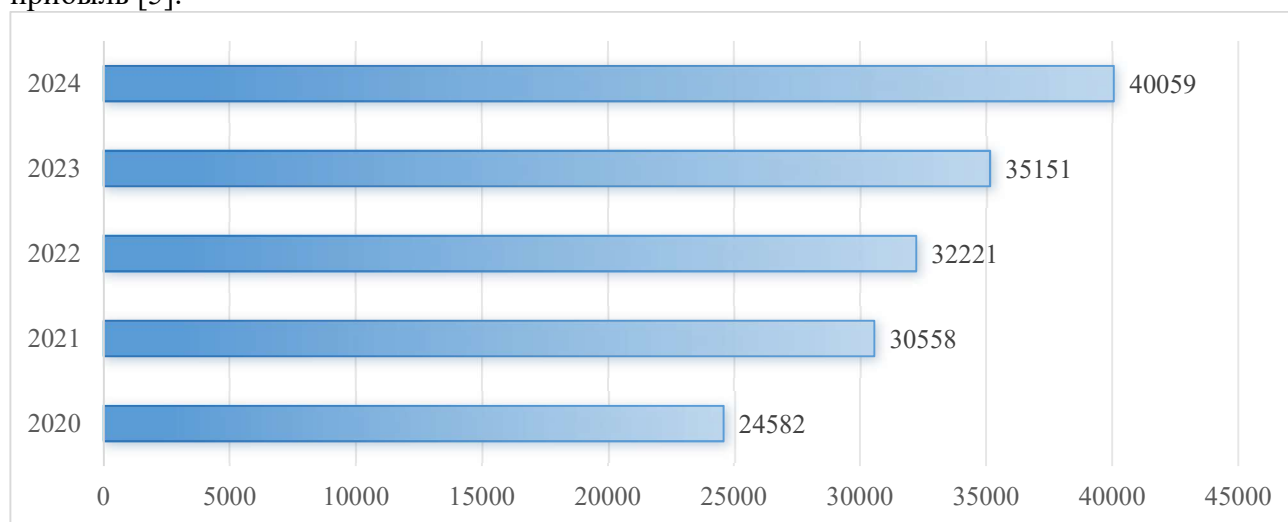


Рисунок 2 - Долговые ценные бумаги на внутреннем рынке, в млрд. руб. [4]

На, рисунке 2, показаны объёмы ценных бумаг на внутреннем рынке (данные взяты на 1 января каждого года). На протяжении пяти лет наблюдается повышение значений. Так в 2020 году прирост составил 18,1% по сравнению с 2019 годом. В 2021 году показатель повысился на 24,3 %, в 2022 году на 7,3%, в 2023 году на 12,7%, а в 2024 — 18,5%.

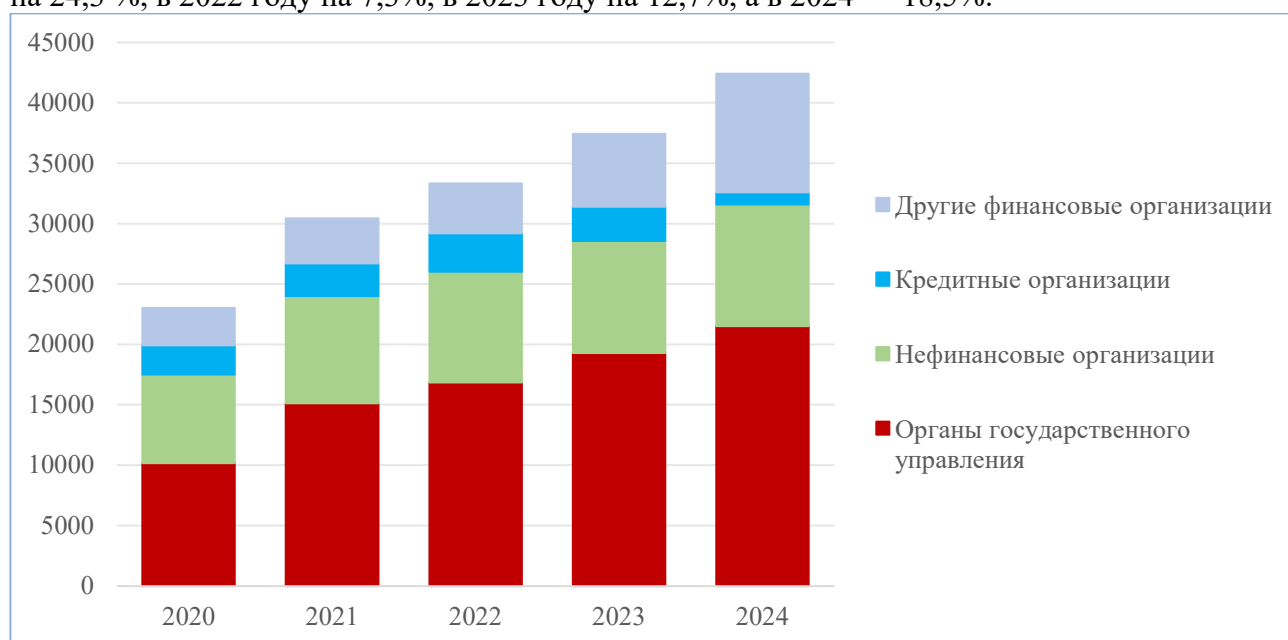


Рисунок 3 - Долговые ценные бумаги по секторам экономики, млрд. руб. [4]

Анализируя данные, показанные на рисунке 3, можно сделать вывод, что выпуск ценных бумаг увеличивается с каждым годом (данные взяты на 1 января каждого года). Облигации органов государственного управления на протяжении всего рассматриваемого периода занимают лидирующую позиции в структуре задолженности по долговым ценным бумагам. Далее идут нефинансовые организации и другие финансовые организации.

Ключевая ставка также влияет на стоимость акций. При снижении ставки деньги падают в стоимости и инвесторы активнее вносят их в активы с повышенным риском — то есть в акции. Так же, при снижении ставки увеличивается разница по доходности между облигациями и акциями (прибыльность по акциям становится значительно выше). Такое положение вещей позволяет повысить их спрос и котировки на бирже. Стоит отметить, что коррекция процентной ставки не оказывает влияние на ценные бумаги отдельных организаций, но, в совокупности, воздействует на рынок акций. При увеличении ставки возникает обратная ситуация — инвесторы больше заинтересованы в облигациях, так как дают устойчивую доходность. В свою очередь это приводит к снижению рынка акций.

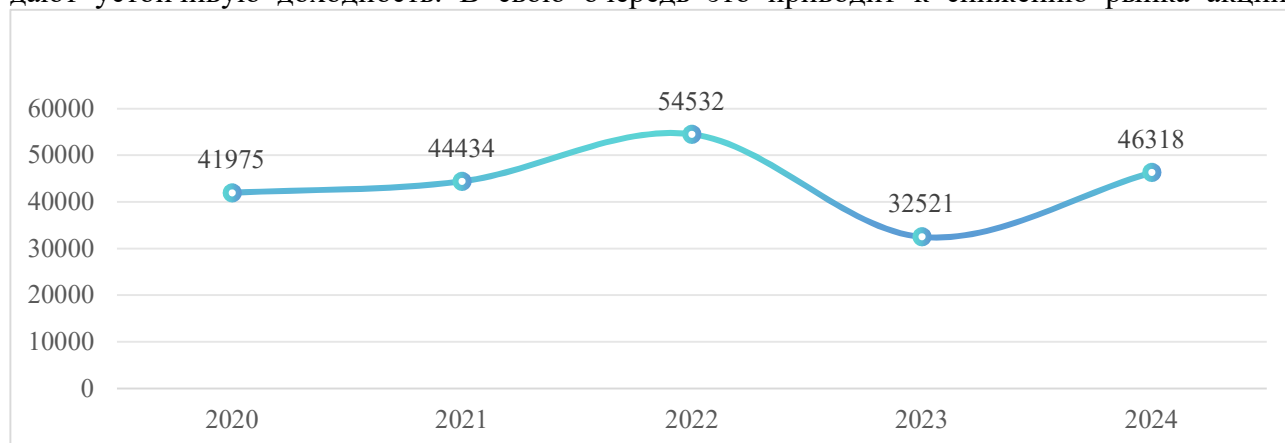


Рисунок 4 - Котируемые акции, обращающиеся на внутреннем рынке, в млрд. руб. [4]

Исходя из показателей, показанных на рисунке 4, видно, что котировка акций на внутреннем рынке весьма неустойчива (данные взяты на 1 января каждого года). В период с 2020 по 2022 годы наблюдалась положительная динамика в котировках (2022 год стал лидером за последние пять лет — 54532 млрд. рублей). Однако в 2023 году произошло значительное снижение, и сумма котируемых акций составила 32521 млрд. рублей. Это на 40% меньше по сравнению с 2022 годом. Вместе с этим в 2024 году показатели вновь повысились на 42% в сравнении с предыдущим годом — 46318 млрд. рублей.

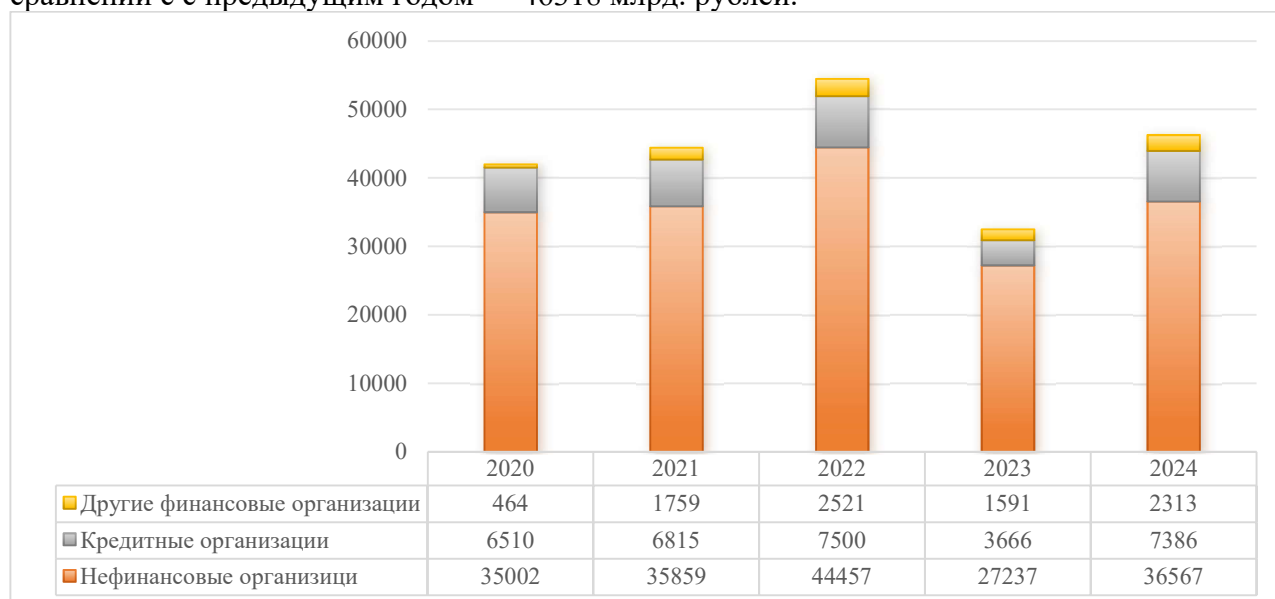


Рисунок 5 - Акции на внутреннем рынке по секторам экономики, в млрд. руб. [5]

Выше, на рисунке 5, показаны значения, касающиеся акций на внутреннем рынке по секторам экономики (данные взяты на 1 января каждого года). Как и в предыдущем графике самые высокие значения были в 2022 году, а самый низкий доход был зафиксирован в 2023 году. За весь рассматриваемый период акции нефинансовых организаций преобладали в структуре котируемых.

Большое значение ключевая ставка имеет на валютном рынке. Уменьшение ставок приводит к падению курса национальной валюты, так как она становится менее дорогой [1]. Вкладчики стремятся избавиться от дешёвой валюты и предпочитают инвестировать в более прибыльные иностранные валюты. Вместе с этим валютные спекуляции усугубляют падение курса отечественной валюты, так как она становится более доступной на рынке. Когда же процентная ставка повышается на рынке появляются инвесторы, которые стремятся вложить свои средства в более стабильные валюты и извлечь выгоду из их роста. В результате спекулянты начинают активно покупать национальную валюту, что способствует её стабилизации. Также, период большой процентной ставки создаёт трудности для бизнеса, так как ему становится труднее осуществлять финансирование за счёт кредитования и развивать производство товаров и услуг, что приводит к сокращению выручки и дивидендов компаний [5].

Таким образом, низкий уровень ключевой процентной ставки оказывает благоприятное воздействие на фондовый рынок, приводя к росту цен на акции на долгом рынке, хотя их доходность при этом падает, а курс национальной валюты начинает снижаться. В противовес этому, высокая ключевая ставка способствует укреплению национальной валюты, снижая интерес инвесторов к фондовому рынку. В результате они предпочитают обращаться к более безопасным инвестиционным инструментам, таким как банковские депозиты и облигации.

Исходя из данных аналитики, указанной в статье повышение ключевой ставки за последние пару лет вызваны быстрыми темпами инфляции. Согласно прогнозам, в дальнейшем, рост ключевой ставки может дойти до 24 — 25%. Итогами данной политики стал небывалый рост процентов по депозитам. В настоящее время у десяти крупнейших банков страны ставка достигла 19%. В отношении прибыльности долговых ценных бумаг так же прослеживается рост, ещё до увеличения ключевой ставки. Инвесторы заранее продают старые облигации в ожидании подъёма ставки, не дожидаясь, когда Центробанк примет решение. А в отношении акций не всё так однозначно. Ключевая ставка влияет на акции, постепенно. Всё дело в том, что на динамику акций оказывает влияние целый спектр значений и уровень ставки не всегда является решающим фактором. Фондовый рынок значительно подвержен зависимости от показателей темпов роста глобальной экономики, мировой инфляции, а также, действующей геополитики.

Когда процентные ставки понижаются, это облегчает финансирование текущих расходов через кредиты и делает накопления менее привлекательными. В то же время, при росте ставок, привлекательность вкладов возрастает, а кредиты становятся менее заманчивыми. Это в конечном итоге приводит к замедлению планирования и реализации стартапов и снижению предпринимательской активности в целом.

Список использованных источников:

1. Беспалов Р.А., Мартышова Г.Р. Инструменты денежно-кредитного регулирования в современной России // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Материалы III международной научно-практической конференции. Брянск 2022. С. 7-11.
2. Беспалов Р.А., Беспалова О.В., Кальченко А.С., Миролубов А.С. Роль кредита в финансовой системе страны // Научно-практическое ежеквартальное издание «Финансовая жизнь» 2023. № 4. С. 28-32.
3. Михеева Е.А. Анализ динамики ключевой ставки и её взаимосвязей с макроэкономическими показателями // Международный ежемесячный научный журнал «Экономика и бизнес: теория и практика» 2023. № 10-2

4. Центральный банк Российской Федерации [официальный сайт]. – Текст: электронный. - URL: <https://cbr.ru/> (дата обращения 12.12.2024)
5. «РБК» Новостной сайт [сайт]. – Текст: электронный. - URL: <https://www.rbc.ru/quote/news/article/5e3a99f59a79471fa29e6cae?from=cory> (дата обращения 20.12.2024)

Информация об авторах:

Голосенко Оксана Геннадиевна, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, аспирант направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы, денежное обращение и кредит», 4 курс. E-mail: golosenko.o@yandex.ru

Golosenko Oksana Gennadievna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, postgraduate student of the direction of training «Economics», profile «Finance, money circulation and credit», 4 course. E-mail: golosenko.o@yandex.ru

Беспалов Роман Анатольевич, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Бухгалтерский учет и финансы». E-mail: bespalovra@yandex.ru

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

УДК 336.711

РОЛЬ И ЗНАЧЕНИЕ ТЕХНОЛОГИЙ В РАЗВИТИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

Гурзо Л.Н., Ковалева Н.Н.

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

Аннотация. Важным аспектом цифровой трансформации в деятельности банков являются финансовые технологии. Финансовые технологии или финтех – это инновации и технологии, направленные на развитие и альтернативные методы предоставления финансовых услуг. В данной статье рассмотрены современные технологии в сфере банковского сектора, их значение и тенденции их развития.

Ключевые слова: финансовые технологии, финтех, цифровизация банковских продуктов, цифровая трансформация, цифровой банк.

THE ROLE AND IMPORTANCE OF TECHNOLOGY IN THE DEVELOPMENT OF THE BANKING SECTOR

Gurzo L. N., Kovaleva N.N.

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

Abstract. Financial technologies are an important aspect of digital transformation in banks' activities. Financial technologies or fintech are innovations and technologies aimed at the development and alternative methods of providing financial services. This article examines modern technologies in the banking sector, their importance and trends in their development.

Keywords: financial technologies, fintech, digitalization of banking products, digital transformation, digital bank.

Финтех активно интегрируются в банковский сектор по всему миру, традиционная модель банковской деятельности уходит на второй план. Финтех позволяет банку сократить издержки, связанные с функциональной деятельностью, повысить эффективность управления банковскими ресурсами, обеспечить высокий уровень информационной и экономической безопасности и предоставлять финансовые услуги клиентам независимо от времени и места.

Банковский сектор является двигателем цифровых и технологических решений и поставщиком талантов для других отраслей. Крупные банки, осуществляющие цифровую трансформацию, могут расширить ассортимент продуктов и услуг в рамках своих собственных сложившихся экосистем. Малые и средние банки будут сегментированными игроками вне экосистем крупных банков. Небанковские компании (телекоммуникационные и ИТ-компании) будут предлагать все больше финансовых услуг и станут серьезными конкурентами традиционных банков. В результате клиенты смогут получать от банков дополнительные услуги, связанные с телекоммуникациями, розничной торговлей, образованием и здравоохранением. Предложения будут персонализированными, а скорость банковских операций значительно вырастет (рис. 1).

Основной тенденцией развития банковского рынка Российской Федерации является нарастающее сокращение числа кредитных организаций в экономике. В частности, если в 2012 г. число кредитных организаций на территории РФ составляло 978, то уже в 2023 г. осталось 361 кредитная организация, имеющих право на осуществление банковских операций. Всего за период с 2012 по 2023 гг. число кредитных организаций в России сократилось приблизительно в 3 раза.



Рисунок 1 - Целевое видение развития банковского сектора России [1, с. 74].

На сегодняшний день в банковском секторе РФ происходит ряд существенных изменений, связанных с внедрением информационных технологий в деятельность кредитных организаций, что требует пересмотра к обеспечению экономической безопасности, модели ведения бизнеса и также мер по надзору за кредитными организациями.

Тренд на цифровую трансформацию несет в себе новые угрозы, поэтому Центральный банк РФ обеспокоен вопросами по кибербезопасности и как банки выстраивают систему по управлению рисками, что в целом влияет как на экономическую безопасность коммерческого банка, так и на банковский сектор в целом. ЦБ РФ только недавно в 2019 году выпустил положение по обеспечению информационной безопасности не только при переводе денежных средств, но и при привлечении вкладов, а также требование на переход к усиленному уровню защиты системно значимым банкам и банкам, значимым на рынке платежных услуг [2, с. 45]. Также Банк России издал письмо с рекомендациями по участию совета директоров публичного акционерного общества в процессах развития и управления информационными технологиями, и также управления информационными рисками, поскольку цифровизация становится важным конкурентным преимуществом в банковском секторе, поэтому особую роль занимает обеспечение безопасности банка от угроз цифровизации.

Образовалась новая отрасль финансовые технологии или финтех, основной задачей которой является предоставление финансовых услуг посредством внедрения новых технологий и инновационных решений. В таблице 1 отражены мировые тренды развития мирового банковского сектора.

Таблица 1 - Тренды развития мирового банковского сектора [3, с. 18]

Тренды	Пояснение
Внедрение технологий DARQ	Данный тренд включает в себя внедрение технологий распределенного реестра (D - Distributed ledger technology), искусственного интеллекта (A - Artificial intelligence), расширенной реальности (R - extended Reality) и квантовых вычислений (Q - quantum computing)
Персонализация потребностей клиентов	Технологии сбора, анализа и интерпретации данных клиентов (соблюдая рамки конфиденциальности) открывают новые возможности для предоставления уникального клиентского опыта, что способствует повышению лояльности банку. Так, например, технологии позволяют прогнозировать перерасход средств клиентов, помогать оптимизировать их расходы
Работник «Человек +»	Симбиоз навыков и знаний работников и технологий: от платформ обучения до поддержки принятия решений AI
Усиление киберзащиты	Создавая вокруг себя экосистемы, банки должны повышать устойчивость киберпространства таким образом, чтобы защитить всех. Также необходимо уделять особое внимание благонадежности партнеров, поскольку уязвимость их информационных инфраструктур сводит на нет внутреннюю защиту банков
Услуги 24/7	Технологии позволяют банкам предоставлять услуги в режиме нон-стоп.

Повышения уровня экономической безопасности кредитной организации является важным условием для осуществления цифровой трансформации, поскольку смена вектора направления в сторону новых технологий требует пересмотра организации системы безопасности кредитной организации. Для повышения экономической безопасности для формирования цифрового банковского сектора потребуется:

- систематическая трансформация и производство программного обеспечения;
- создание централизованной базы данных;
- совершенствование нормативно-правовой базы.

Растущая тенденция цифровизации трансформирует банковские бизнес-модели в инновационные, что приводит к появлению банковских бизнес-платформ с современными экосистемами (таблица 2).

Таблица 2 - Банковские бизнес-платформы с современной экосистемой [4, с. 72]

№	Этапы
1	Появление Digital-каналов (сеть банкоматов, мобильный банк, чат-боты) способствует построению новой экосистемы, в центре которой оказывается пользователь
2	Разработка Digital-продуктов: бесконтактные платежи, виртуальные платежи, Big Data
3	Внедрение полного цикла информационного обслуживания
4	Создание «цифрового мозга» (Digital Brain) направлено на автоматизацию изучения данных во всех сегментах экономики
5	Возникновение «цифровой ДНК» - предусматривает наличие новых векторов развития

Количество цифровых банков в мире продолжает расти, причем наибольший импульс получают организации, которые вообще не имеют собственных офисов и банкоматов. Такие банки способны реагировать на привычки клиентов, предлагая особые условия и дополнительные нефинансовые услуги, нехарактерные для банковского рынка. Крупнейшие цифровые банки по размеру клиентской базы представлены в таблице 3.

Таблица 3 - Ведущие цифровые банки по размеру клиентской базы [5, с. 82]

Банк	Материнская компания	Страна	Количество клиентов, млн.
ING Diba	ING Group	Германия	8,5
Capital One 360	Capital One Financial	США	7,8
USAA Bank	USAA	США	7
FNBO Direct	First National of Nebraska	США	6
Rakuten Bank	Rakuten	Япония	5
Tinkoff Bank	-	Россия	5
TIAA Direct	TIAA-CREF Trust Company	США	3,9
Discover Bank	Discovery Financial Services	США	3,5
Alior Bank	-	Польша	3
DKB AG	-	Германия	3

Банки изменили и оцифровали свои системы в условиях конкуренции на финансовом рынке. Ключевым моментом здесь является то, что финтех-компании и банки не конкурируют друг с другом. Банки ориентируются на массовый потребительский спрос, а финтех-компании предлагают персонализированные услуги по более высоким ценам.

В 2023 г. первая пятерка инновационных банков в рейтинге Skolkovo Fintech Hub выстроилась в следующей последовательности: 1-е место занял Сбер, 2-е – ВТБ, 3-е – МТС Банк, 4-е – Россельхоз - банк и 5-е место – Тинькофф Банк [4, с. 74].

Многие традиционные банки в РФ находятся в процессе цифровизации, они активно меняют свои бизнес-модели и стремятся к созданию экосистем вместо привычных систем коммуникации B2B и B2C. Организация банка движется в построении экосистем вокруг потребностей клиента. Банковская экосистема – это совокупность услуг или продуктов из разных областей, которые интегрированы в кредитную организацию. Цель построения экосистем в банках нацелена на то, чтобы клиент мог удовлетворить свои интересы, не обращаясь к другим организациям, тем самым продолжить свой клиентский опыт. Например, Альфа-Банк создает экосистему под малый бизнес предоставляя дополнительные сервисы: создание интернет-сайта под бизнес клиента, рекламные услуги, бухгалтерские и юридические услуги. Или Тинькофф - банк предлагает клиенту различные услуги: страхование, инвестирование в ценные бумаги, покупка авиабилетов или получить услугу мобильной связи.

В новой модели банковского бизнеса создана экосистема обмена ценностями (Big Data, API и приложения), что отличает традиционную модель полного цикла предоставления услуг. В таблице 4 рассмотрены разные подходы к традиционной и новой модели банковского обслуживания.

Таблица 4 - Различия между традиционной и новой моделями банковского обслуживания

Традиционный банк	Цифровой банк
Весь опыт и знания о клиенте сконцентрированы в определенной точке обслуживания, филиале банка	Центром сосредоточения знаний о клиенте и клиентского опыта является сам клиент
Филиал или офис банка является точкой начала взаимодействия с клиентом	Клиент сам выбирает, как ему удобнее начать взаимодействие с банком, чтобы обслуживаться, не обязательно приходить в офис
Расстояние до филиала имеет значение, клиент должен иметь возможность физически добраться до банка	Клиент может находиться физически где угодно, расстояние до офиса банка не имеет значения
Цифровые сервисы являются продолжением сервисов филиала, где обслуживается клиент	Цифровые сервисы находятся в центре модели обслуживания клиента независимо от филиала
Продукты и сервисы стандартизированы	Продукты и сервисы разрабатываются под потребности клиента
Знания о клиенте и опыт обслуживания может быть разным в зависимости от канала обслуживания	Оmnikanальность, опыт и знания о клиенте аккумулируются в одной точке независимо от канала обслуживания

Основой для построения экосистем в банках являются цифровые технологии, которые позволяют банкам быстро и дистанционно оказывать клиентам услуги. Исследование, которое проводила аудиторская компания КПМГ Россия, показало технологии, которые наиболее используются и будут активно внедряться в ближайшие 2 года российскими банками (рис. 2).

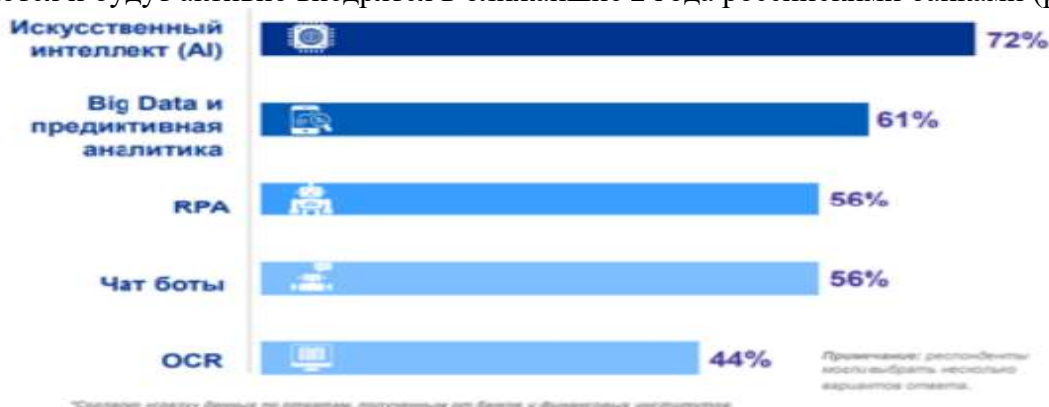


Рисунок 2 - Топ-5 цифровых технологий, планируемых к развитию российскими банками [6]

Банки наиболее заинтересованы в искусственном интеллекте, в предиктивной аналитике и больших данных. Внедрение искусственного интеллекта поможет банкам существенно сократить издержки путем оптимизации деятельности банка, в выполнении базовых задач. Технологии анализа больших данных позволят обработать колоссальный массив информации о клиенте и вычленить необходимую информацию для дальнейшей коммерциализации, создавать и предлагать наиболее персонализированные услуги и продукты. В потенциале это обеспечит банкам сокращение издержек, упрощение бизнес-процессов, более высокую степень доступности услуги или продукта, а также внедрение и развитие цифровых технологий, сформирует высокий уровень информационной и экономической безопасности как банка, так и клиента.

В России с 1 октября 2018 года реализуется национальный проект «Цифровая экономика» [7], задача которого заключается, в первую очередь, разработать систему правового регулирования цифровой экономики, каждой её сферы и внедрение новых технологий.

Банк России активно участвует во внедрении межбанковских финансовых технологий, среди которых выделяются такие проекты, как Единая система идентификации и аутентификации (ЕСИА) и Система быстрых платежей (СБП). Первый проект позволяет физическим лицам получить удаленный доступ к финансовым услугам в любом банке путем проверки биометрических персональных данных, а второй - дает возможность мгновенно перевести деньги другому человеку по номеру телефона, независимо от того, на каком банковском счете находится отправитель или получатель средств. Доступ к СБП можно получить через мобильное приложение банка, главное условие - чтобы банк был подключен к СБП. В будущем Банк России планирует усовершенствовать СБП для предотвращения мошенничества и получить возможность обмена специальными индикаторами между банками, на основе которых можно будет выявлять и анализировать мошеннические операции [8]. Банк России совместно с участниками финансового рынка, финтех-компаниями и профильными государственными органами работает над достижением этих целей.

Мероприятия, предусмотренные основными направлениями, способствуют как реализации программы «Цифровая экономика Российской Федерации», так и исполнению других проектов в сфере развития финансовых технологий (рис. 3).



Рисунок 3 - Цифровая инфраструктура банковского сектора [9, с. 88]

Таким образом, быстрое развитие банковского сектора и новых технологий приводит к изменениям: на стыке информационных технологий и финансов возникает финтех, где акцент делается на гибкость и мобильность. Внедрение новых технологий становится необходимым условием для дальнейшего существования на рынке банковских услуг, где финтех-стартапы в Европе и США становятся реальными конкурентами традиционных банков. Российский банковский сектор не остается в стороне и имеет большие перспективы в области цифровизации. Однако одним из ключевых факторов, замедляющих темпы цифровизации в стране, является отсутствие нормативно-правовых механизмов, которые могли бы регулировать некоторые аспекты цифровизации и защищать интересы общества, личности и государства в правовом поле.

Список использованных источников:

1. Семенюта, О. Г. Новый этап развития банковской системы: влияние цифровизации: монография / О. Г. Семенюта, Е. В. Добролежа, И. Г. Воробьева. – Ростов-на-Дону: ИП Добролежа Е. В., 2020. – 103 с.

2. Вдовина, Е. С. Цифровизация банковского сектора в современных условиях: монография / Е. С. Вдовина, М. А. Куликова. – Тамбов: Издательский центр ФГБОУ ВО «Тамбовский государственный технический университет», 2022. – 102 с.
3. Цифровая экономика: 2023: краткий статистический сборник / Г. И. Абдрахманова, С. А. Васильковский, К. О. Вишнеvский и др.; Нац. исслед. ун-т «Высшая школа экономики». – М.: НИУ ВШЭ, 2023. – 120 с.
4. Ражева, Н. И. Текущий уровень цифровизации российских банков / Н. И. Ражева // Вестник ХГУ им. Н. Ф. Катанова. – 2023. – №1 (43). – С. 69-77.
5. Созаева, Т. Х. Цифровизация банковского сектора: тенденции и проблемы / Созаева Т. Х., Ф. С. Зумакулова, К. Х. Ильясова // Сибирская фнансовая школа. – 2023. – № 3. – С. 80-89.
6. Результаты исследования цифровой зрелости банков России – 2023 // CFO-Russia.ru: [сайт]. – URL: <https://www.cfo-russia.ru/issledovaniya/?article=82827> (дата обращения: 19.12.2024).
7. Распоряжение Правительства РФ от 28.07.2017 № 1632-р «Об утверждении программы «Цифровая экономика Российской Федерации». – Текст: электронный // КонсультантПлюс: правовая справочная система [сайт]. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_221756/ (дата обращения: 20.12.2024).
8. Центральный банк Российской Федерации [официальный сайт]. – Текст: электронный. – URL: <https://cbr.ru> (дата обращения: 27.12.2024).
9. 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, Брянск, 10 ноября 2021 года. – Брянск: Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2022. – С. 87-92.

Информация об авторах:

Гурзо Лилия Николаевна, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, студент направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы и кредит», 3 курс. E-mail: gurzo_liliy20@mail.ru

Gurzo Lilia Nikolaevna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, student of the direction of training «Economics», profile «Finance and credit», 3 course. E-mail: gurzo_liliy20@mail.ru

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

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

УДК 336.71

КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТЬ БАНКА В ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКЕ

Давыдова Н.Л.

Полесский государственный университет (г. Пинск, Республика Беларусь)

Сплошнов С.В.

Институт «Кадры индустрии» (г. Минск, Республика Беларусь)

Аннотация: Авторами рассмотрены представленные в экономической литературе подходы к определению совокупности факторов, обуславливающих конкурентоспособность банков и их модификация под влиянием цифровых технологий.

Ключевые слова: банк, банковский бизнес, конкурентоспособность, клиентоориентированность, персонализированные продукты, цифровизация.

COMPETITIVENESS OF THE BANK IN THE DIGITAL ECONOMY

Davydova N.L.

Polesie state university (Pinsk, Republic of Belarus)

Sploshnov S.V.

Institute «Industrial personnel» (Minsk, Republic of Belarus)

Abstract: The authors examined the approaches presented in the economic literature to determining the set of factors that determine the competitiveness of banks and their modification under the influence of digital technologies.

Key words: bank, banking business, competitiveness, customer focus, personalized products, digitalization.

Вопросы сущности конкурентоспособности банков и ее оценки находятся в центре внимания многих отечественных и зарубежных исследователей. В условиях цифровой трансформации финансового рынка усложняются банковские продукты, повышается клиентоориентированность банков и проблемы лидерства, удержания клиентов, обеспечения их лояльности в условиях функционирования на высококонкурентных сегментах финансового рынка приобретают особую актуальность.

В сферу научных интересов экономистов вопросы конкуренции попали в 80-х годах XX в. Одним из первых теорию конкуренции начал разрабатывать американский экономист Майкл Юджин Портер, который определяет конкурентоспособность как «свойство товара, услуги, субъекта ... выступать на рынке наравне с присутствующими там аналогичными товарами, услугами или конкурирующими субъектами» [1]. Российский исследователь проблем конкуренции Р.А. Фатхутдинов рассматривает конкурентоспособность как «свойство объекта, характеризующее степень реального или потенциального удовлетворения им конкретной потребности по сравнению с аналогичными объектами, представленными на данном рынке» [2].

Определение понятия «конкурентоспособность» модифицировано различными авторами применительно к банковской сфере в силу ее специфики - нематериальности оказываемых услуг, их сходном ассортименте в рамках национальной банковской системы, оценке их качества в первую очередь через призму индивидуального восприятия, особенно в розничном сегменте, что определяет неустойчивую лояльность к конкретному банку, простоту перехода на обслуживание в конкурирующую организацию, возможность одновременного использования однотипных продуктов банков-конкурентов. При этом авторы различаются в своих формулировках сущности конкурентоспособности по составу и широте охвата факторов конкурентоспособности банков, в целом соглашаясь с тем, что рост конкурентоспособности является базовой стратегической задачей банка и тем критерием, который демонстрирует уровень эффективности его деятельности [3].

Рассматриваемые в научных публикациях факторы конкурентоспособности значительно отличаются в зависимости от точки зрения автора. Преимущественно конкурентоспособность рассматривается как совокупность условий функционирования банка во внешней среде и комплекса внутренних факторов, которые в целом позволяют ему вступать в соперничество за клиентов в том или ином сегменте рынка в территориальном, клиентском, продуктовом разрезе. В ряде публикаций предлагается дополнительное разделение факторов на финансовые и нефинансовые, количественные и качественные. В таблице 1 представлены точки зрения различных авторов на состав факторов конкурентоспособности банка

Анализ подходов к определению факторов кредитоспособности банков позволил сделать ряд выводов и обобщений.

Выделение финансовых факторов при оценке конкурентоспособности обосновано в связи с их использованием в рамках анализа финансовой устойчивости банков, необходимостью соблюдения требований национального регулятора по поддержанию уровня ликвидности.

Таблица 1 – Факторы конкурентоспособности банка

Авторы	Факторы конкурентоспособности банка
Ахмадуллина А.А. [4]	Финансовые факторы - достаточность капитала; ликвидность; платежеспособность; рентабельность; финансовые риски. Нефинансовые факторы - деловая репутация; интеллектуальный капитал; корпоративная культура; стейкхолдеры; нефинансовые риски.
Курманова Л.Р., Зарипова А.А., Нургалеева А.Р. [5]	Финансовые результаты банковской деятельности. Себестоимость в расчете на одну операцию. Рентабельность портфеля активов. Соответствие требованиям ЦБ по ликвидности. Уровень кредитного риска. История и менеджмент банка.
Бутенко Д.Е. [6]	Уровень развития бизнес-среды Уровень развития институциональной среды Влияние кризисных состояний в мировой и отечественной экономике Уровень развития реального сектора экономики и сферы торговли. Воздействие глобальной экономики является фактором, оказывающим влияние на банковский сектор.
Колоскова Н.В. [7]	Способность выводить на рынок новые общественно значимые финансовые продукты, не отставать в продвижении новейших технологий обслуживания клиентов. Привлекательность бренда. Стремление банка максимально широко охватить своими услугами клиентов. Репутация банка. Отличное финансовое состояние банка.
Рахлис Т.П., Скворцова Н.В., Хейнонен В.А. [8]	Качество банковских услуг / обслуживания. Ассортимент банковских услуг. Стратегия маркетинга / Продвижение услуг банка. Репутация и узнаваемость на рынке. Финансовое состояние банка. Ценовая политика. Квалификация персонала, его удовлетворенность работой. Качество управления банком.
Раупов К.С., Бобоев М.У. [9]	Финансовая и территориальная конкурентоспособность; конкурентоспособность банковских продуктов; конкурентоспособность предоставления услуг; операционная конкурентоспособность; конкурентоспособность бренда
Кузнецов А.Н. [10]	Неценовые факторы: качество услуг; ассортимент услуг; режим работы; инновационный характер технологий; полнота информации об услугах, ее простота, актуальность; местоположение банка и его дополнительных офисов, банкоматов, касс, терминалов и др. Ценовые факторы: сборы, комиссии, ставки; ставки по вкладам, депозитам; дифференцированность платежей по кредиту и т.д.

Примечание – Источник: собственная разработка

Факторы нефинансового характера включены авторами в качестве существенных в связи со спецификой банковской деятельности, особенностями финансового посредничества в экономике. Качество банковских услуг, уровень технологического обеспечения внутренних бизнес-процессов и каналов взаимодействия с клиентами, наполненность продуктовых линеек формируют репутационные характеристики банка, его имидж и позиционирование на рынке.

Факторы внешней среды в той или иной степени учитываемые различными авторами, также влияют на условия ведения бизнеса и конкурентоспособность банков, раскрывая их

возможности по трансформации и адаптации к изменениям регулятивных параметров, институциональной среды, качества правовой и налоговой систем и других факторов.

В целом конкурентоспособность банка является интегрированной характеристикой банка, синтезирующей в себе политические, экономические, правовые, социальные, управленческие факторы, которые дополняются в современных условиях цифровизации экономики и постановки целей устойчивого развития технологическими, экологическими и социальными факторами, а также факторами корпоративного управления.

Цифровизация, как основной тренд трансформации финансовой сферы, вызвала глубокие изменения во всех банковских бизнес-процессах: упростился доступ к банковским продуктам, расширился их перечень, появились новые каналы взаимодействия с клиентами, в банковскую деятельность интегрируются инновационные управленческие и организационные решения, основанные на облачных технологиях и технологиях больших данных. Соответственно, подходы к оценке конкурентоспособности в настоящее время также должны включать факторы, обеспечивающие оценку глубины проникновения инновационных технологических решений в деятельность банка, уровень присутствия банка в цифровой среде, его доступность и открытость, наполненность цифровых продуктовых линеек, их ценовые характеристики. Одновременно необходимо оценивать подверженность банка возросшим киберугрозам, скорость его реагирования на новые вызовы, быстроту адаптации инновационных разработок и их внедрения в работу.

Таким образом, конкурентоспособность банков в условиях цифровой экономики будет зависеть от их способности воспринимать инновации в финансовой, технологической и иных сферах, гибко реагировать на новые вызовы и, кроме того, видеть перспективные тренды в быстро меняющихся условиях финансового рынка, внедрять перспективные разработки и обеспечивать удовлетворение потребностей клиентов, сохраняя при этом финансовую устойчивость и ориентированность на долгосрочные результаты.

Список использованных источников:

1. Портер, М. Конкурентная стратегия. Методика анализа отрасли и конкурентов / пер. с англ. / М. Портер. – М.: Альпина Паблишер, 2019. – 453 с.
2. Фатхутдинов, Р. А. Сущность конкурентоспособности / Р.А. Фатхутдинов // Современная конкуренция. 2009. №3. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/suschnost-konkurentosposobnosti> (дата обращения: 26.01.2025).
3. Курникова, И. В. Методические проблемы оценки конкурентоспособности коммерческих банков / И. В. Курникова, В. Э. Савин, Е. А. Адулова // Современные наукоемкие технологии. Региональное приложение. – 2024. – № 2(78). – С. 28-34. – DOI 10.6060/snt.20247802.0004. – URL: <https://snt-isuct.ru/article/view/5966> (дата обращения: 26.01.2025).
4. Ахмадуллина, А.А. финансовые и нефинансовые факторы, влияющие на конкурентоспособность банков субъектов Российской Федерации / А.А. Ахмадуллина // Казанский экономический вестник. – 2022. – № 2 (58). – С. 97-103. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=50002980> (дата обращения: 25.01.2025).
5. Курманова, Л. Р. Особенности управления конкурентоспособностью коммерческого банка / Л. Р. Курманова, А. А. Зарипова, А. Р. Нургалеева // Научный диалог: Экономика и менеджмент : Сборник научных трудов по материалам XXVI международной научной конференции, Санкт-Петербург, 08 декабря 2019 года. – Санкт-Петербург: ЦНК МОАИ, 2019. – С. 15-17. – DOI 10.18411/sciencepublic-08-12-2019-05. URL: https://elibrary.ru/download/elibrary_41513337_92279031.pdf. (дата обращения: 20.01.2025).
6. Бутенко, Д. Е. Факторы, влияющие на конкурентоспособность банка / Д. Е. Бутенко // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. – 2021. – № 8-2(59). – С. 9-12. – DOI 10.24412/2500-1000-2021-8-2-9-12. URL: <https://sciup.org/factory-vlijajushhie-na-konkurentosposobnost-banka-170189241>. (дата обращения: 20.01.2025).

7. Колоскова, Н. В. Рейтинговая оценка конкурентоспособности коммерческого банка / Н. В. Колоскова, А. А. Чистяков // Экономика, предпринимательство и право. – 2024. – Т. 14, № 7. – С. 3793-3812. – DOI 10.18334/epp.14.7.121384. URL: <https://1economic.ru/lib/121384>. (дата обращения: 20.01.2025).

8. Рахлис, Т. П. Оценка конкурентоспособности коммерческих организаций банковской сферы в экономике региона (в условиях Челябинской области) / Т. П. Рахлис, Н. В. Скворцова, В. А. Хейнонен // Корпоративная экономика. – 2018. – № 3(15). – С. 12-23. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=35664070>. (дата обращения: 22.01.2025).

9. Раупов, К. С. Конкурентоспособность банков в Республике Таджикистан и влияние цифровизации / К. С. Раупов, М. У. Бобоев // Россия и Азия. – 2022. – № 7(21). – С. 6-24. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=50292541>. (дата обращения: 22.01.2025).

10. Кузнецов, А. Н. Формирование конкурентных преимуществ в банковской сфере посредством использования инструментов корпоративного предпринимательства / А. Н. Кузнецов // Стратегии бизнеса. – 2021. – Т. 9, № 4. – С. 117-132. – DOI 10.17747/2311-7184-2021-4-117-132. URL: https://www.strategybusiness.ru/jour/article/view/732?locale=ru_RU. (дата обращения: 20.01.2025).

Информация об авторах:

Давыдова Наталья Леонтьевна, Полесский государственный университет, кандидат экономических наук, доцент, зав. кафедрой банкинга и финансовых рынков. E-mail: davydova_nl@mail.ru

Davydova Natalya Leontievna, Polesky state university, candidate of economic sciences, associate professor, head. department of banking and financial markets. E-mail: davydova_nl@mail.ru

Сплошнов Сергей Валерьевич, Институт повышения квалификации и переподготовки руководителей и специалистов промышленности «Кадры индустрии», кандидат экономических наук, доцент, зав. кафедрой «Цифровые технологии и менеджмент в производстве». E-mail: sespl@tut.by

Sploshnov Sergei Valerievich, Institute for advanced training and retraining of industry managers and specialists "Industry personnel", candidate of economic sciences, associate professor, head. department of Digital technologies and management in production. E-mail: sespl@tut.by.

УДК 332.1

ТРАНСФОРМАЦИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В УСЛОВИЯХ РЕГИОНАЛЬНОГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО НЕРАВЕНСТВА

Закиров Д.И.

*Казанский кооперативный институт (филиал) Российского университета кооперации
(г. Казань, Россия)*

Аннотация. В статье исследуются механизмы адаптации кредитных организаций к условиям регионального экономического неравенства. Проанализированы основные тенденции трансформации банковской системы в контексте пространственной неоднородности экономического развития. Выявлены ключевые стратегические направления модификации кредитной политики с учетом региональной специфики. Представлены методологические подходы к оценке эффективности банковских стратегий в различных экономических условиях. Научная новизна исследования заключается в комплексном анализе взаимосвязи регионального экономического неравенства и трансформационных процессов в банковском секторе.

Ключевые слова: кредитные организации, региональная экономика, экономическое неравенство, банковская система, трансформация.

TRANSFORMATION OF CREDIT ORGANIZATIONS IN THE CONDITIONS OF REGIONAL ECONOMIC INEQUALITY

Zakirov D.I.

Kazan cooperative institute (branch) of the Russian university of cooperation (Kazan, Russia)

Abstract. The article explores the mechanisms of adaptation of credit organizations to the conditions of regional economic inequality. The main trends of banking system transformation in the context of spatial heterogeneity of economic development are analyzed. Key strategic directions for modifying credit policy taking into account regional specifics are identified. Methodological approaches to assessing the effectiveness of banking strategies in various economic conditions are presented. The scientific novelty of the study lies in a comprehensive analysis of the relationship between regional economic inequality and transformational processes in the banking sector.

Keywords: credit organizations, regional economy, economic inequality, banking system, transformation

В современных экономических условиях проблема регионального экономического неравенства приобретает особую значимость, оказывая существенное влияние на развитие национальной банковской системы. Пространственная дифференциация социально-экономического развития территорий формирует уникальные вызовы для кредитных организаций, требуя от них гибкости и адаптивности в стратегическом планировании. Актуальность исследования обусловлена необходимостью поиска эффективных механизмов адаптации банковского сектора к условиям региональной экономической неоднородности.

Теоретические исследования показывают, что региональное экономическое неравенство представляет собой комплексное явление, характеризующееся существенными различиями в уровне экономического развития, инвестиционной активности, доходах населения и предпринимательского сектора между отдельными территориями [1, с. 16]. Данное обстоятельство существенно влияет на функционирование кредитных организаций, которые вынуждены адаптировать свои бизнес-модели к специфическим условиям различных регионов. Важно отметить, что процесс трансформации банковского сектора происходит неравномерно и зависит от множества факторов, включая уровень развития региональной инфраструктуры, качество человеческого капитала и степень диверсификации местной экономики.

Анализ современного состояния банковской системы России демонстрирует значительную вариативность кредитных стратегий в зависимости от регионального контекста. В экономически развитых регионах кредитные организации преимущественно реализуют стратегии диверсификации финансовых продуктов и клиентских сегментов, активно внедряют инновационные технологии и развивают цифровые каналы обслуживания [2, с. 3]. Напротив, в менее благополучных территориях наблюдается более консервативный подход с фокусом на минимизацию рисков и преобладанием традиционных банковских продуктов. Такая дифференциация стратегий отражает объективные различия в уровне экономического развития регионов и платежеспособности местного населения.

Особое внимание следует уделить механизмам адаптации кредитных организаций к условиям регионального экономического неравенства. Ключевым инструментом выступает гибкая кредитная политика, предполагающая разработку специализированных продуктов с учетом региональной специфики. В частности, банки модифицируют условия кредитования, корректируют процентные ставки и требования к обеспечению в зависимости от экономического потенциала региона и уровня рисков. Важным аспектом является также развитие систем риск-менеджмента, учитывающих региональные особенности при оценке кредитоспособности заемщиков.

Эмпирические исследования показывают, что успешная трансформация кредитных организаций в условиях регионального неравенства требует комплексного подхода к оценке

эффективности принимаемых решений. Методологический инструментарий такой оценки включает как количественные, так и качественные параметры. К количественным показателям относятся объемы кредитования, динамика процентных ставок, уровень просроченной задолженности и рентабельность банковских операций. Качественные критерии охватывают оценку стратегической гибкости, инновационности финансовых продуктов и уровня удовлетворенности клиентов.

Проведенный анализ позволяет выделить несколько ключевых направлений совершенствования деятельности кредитных организаций в условиях регионального экономического неравенства [3, с. 1]. Во-первых, необходима разработка дифференцированных кредитных программ, учитывающих специфику конкретных региональных экономических систем. Это предполагает создание продуктовых линеек, адаптированных к потребностям и возможностям местного населения и бизнеса. Во-вторых, целесообразно внедрение современных технологий риск-менеджмента, позволяющих более точно оценивать кредитоспособность заемщиков с учетом региональных особенностей. В-третьих, важно развивать цифровые каналы обслуживания, обеспечивающие доступность банковских услуг даже в отдаленных регионах.

Особую роль в процессе трансформации играет технологическая модернизация банковского сектора. Внедрение цифровых технологий позволяет кредитным организациям оптимизировать операционные процессы, снижать издержки и повышать качество обслуживания клиентов независимо от их географического положения. Важным аспектом является развитие систем дистанционного банковского обслуживания, которые способствуют преодолению пространственных барьеров и обеспечивают равный доступ к финансовым услугам для жителей различных регионов [4, с. 7].

Отдельного внимания заслуживает вопрос взаимодействия кредитных организаций с региональными органами власти. Эффективное партнерство в этой сфере может способствовать реализации программ экономического развития территорий, стимулированию инвестиционной активности и повышению финансовой доступности для населения. В частности, перспективным направлением является участие банков в региональных программах поддержки малого и среднего бизнеса, социально значимых проектах и инфраструктурных инициативах.

Проведенное исследование позволяет сделать вывод о необходимости системного подхода к трансформации кредитных организаций в условиях регионального экономического неравенства. Успешная адаптация банковского сектора к пространственной неоднородности экономического развития требует сочетания гибкой кредитной политики, инновационных технологий и эффективного взаимодействия с региональными стейкхолдерами. При этом важно учитывать, что процесс трансформации должен быть направлен не только на обеспечение устойчивости банковской системы, но и на содействие сбалансированному развитию регионов.

Список использованных источников:

1. Зайцева М. В. Формирование и использование человеческого капитала сельских территорий: дис. – Краснодар: МВ Зайцева, 2019. - С. 16.
2. Достовалова Е. Д. и др. Сравнительный анализ эффективности деятельности банковских экосистем в цифровой экономике: выпускная бакалаврская работа по направлению подготовки: 38.03. 01-Экономика. – 2024. С. 3.
3. Карпицкая М. Е., Витун С. Е., Бубен А. А. Социальные инновации и перспективные направления совершенствования региональной политики //Вестник Полоцкого государственного университета. Серия D. Экономические и юридические науки. – 2019. – №. 5. – С. 1-11.
4. Мирошниченко Т. А., Подгорская С. В. Теоретико-методологические основы финансово-экономического обеспечения устойчивого развития сельских территорий //Ростов-на-Дону, Таганрог: Издательство Южного федерального университета. – 2022. – С. 7.

Информация об авторе:

Закиров Данил Ильдарович, Казанский кооперативный институт (филиал) Российского университета кооперации, аспирант, факультет экономики и таможенного дела специальности 5.2.3 Региональная и отраслевая экономика. E-mail: danil232@list.ru

Zakirov Danil Ildarovich, Kazan cooperative institute (branch) of the Russian university of cooperation, graduate student, faculty of economics and customs affairs, specialty 5.2.3 Regional and sectoral economics. E-mail: danil232@list.ru

УДК 336.71

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ: СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

Карпов А.В. Зверев А.В.

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

Аннотация. В статье дается оценка современного состояния банковской системы России, особенности её функционирования в условиях санкционного давления. Проанализированы основные направления цифровизации российского банковского сектора и определены перспективы его развития в направлении повышения конкурентоспособности финансово-кредитных учреждений и совершенствования системы регулирования Центральным банком РФ.

Ключевые слова: банковский сектор, Центральный банк, кредитные организации, и финансовый рынок, санкции, цифровизация банковских услуг

THE BANKING SYSTEM OF THE RUSSIAN FEDERATION: MODERN STATE AND PROSPECTS OF DEVELOPMENT

Karpov A.V. Zverev A.V.

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

Abstract. The article assesses the current state of the Russian banking system, the specifics of its functioning under sanctions pressure. The main areas of digitalization of the Russian banking sector are analyzed and the prospects for its development in the direction of increasing the competitiveness of financial and credit institutions and improving the regulatory system of the Central Bank of the Russian Federation are determined.

Keyword: banking sector, Central Bank, credit organizations, financial market, sanctions, digitalization of banking services.

Банковская система России является сложной и многоуровневой структурой, которая включает в себя центральный банк (Банк России) и коммерческие банки. Банк России играет ключевую роль в регулировании финансового рынка, обеспечивая стабильность денежной системы и надзор за деятельностью банков:

- регулирование объема денег в обращении, контроль над инфляцией, обеспечение стабильности валютного курса.
- контроль над деятельностью субъектов банковской сферы, выдача лицензий, соблюдение законодательства.
- использование современных информационных технологий при цифровизации банковского сектора.
- обеспечение доступности кредитов для бизнеса и населения.
- обеспечение устойчивого развития российской банковской системы.

Коммерческие банки предоставляют широкий спектр финансовых услуг: кредитование, депозиты, платежные операции, инвестиции и другие.

Мировой экономический кризис, возникший по причине пандемии и усилившийся международными политическими конфликтами, способствовал формированию неблагоприятной макроэкономической ситуации. В период с 2019 по 2023 годы имели место значительный спад экономической активности, сокращение реальной заработной платы физических лиц. Перечисленные факторы привели к резкому снижению потребительского спроса. Общее напряжение оказало влияние и на банковский сектор. Заморозка мировых резервов Центрального банка России и последующее отключение страны от международной системы банковских переводов SWIFT нанесли серьезный ущерб не только самим банкам, но и их клиентам. В большей мере пострадали крупные финансовые учреждения, осуществлявшие валютные операции и финансирующие оборонную промышленность.

Следует рассмотреть динамику основных показателей банковского сектора России, чтобы определить его текущее состояние и перспективы дальнейшего развития. В первую очередь необходимо провести количественный анализ действующих на территории страны кредитных организаций (таблица 1).

Таблица 1 - Количественные характеристики кредитных организаций в РФ за 2021-2024 гг. [6]

Показатели	01.01.2021	01.01.2022	01.01.2023	01.01.2024
Действующие кредитные организации, в том числе:	406	370	361	361
Прирост, %	-	-8,9	-2,4	0,0
- банковские	366	335	326	324
Прирост, %	-	-8,5	-1,8	-0,6
- небанковские	40	35	35	37
Прирост, %	-	-0,13	0,0	5,7

Анализ данных Центрального банка РФ за последние годы позволяет сделать вывод о продолжающемся снижении количества коммерческих банков, особенно заметное в 2022 году когда их численность сократилась на 8,5%. Данная тенденция обусловлена принятыми мерами по сокращению ненадежных кредитных организаций. Сокращение коммерческих банков происходит за счет отзыва лицензий на осуществление банковской деятельности, а также путем поглощения крупными устойчивыми банками более мелких кредитных учреждений. Рост уставного капитала подтверждает наличие исключительно крупных банков на российском рынке. Представленная статистика указывает на то, что в современных реалиях критически важным становится непрерывное техническое переоснащение, оперативный поиск и разработка инновационных банковских продуктов, а также проведение масштабных рекламных кампаний. В этих условиях мелким кредитным организациям достаточно трудно противостоять более крупным конкурентам [2].

Чтобы оценить состояние рынка и его изменения на фоне негативных экономических событий, следует рассмотреть показатели активов кредитных организаций (таблица 2).

Таблица 2 - Активы банковского сектора с отдельными показателями структуры за 2021-2024 гг. [3]

Показатель	Период				Темпы роста, %		
	2020	2021	2022	2023	2020/ 2021	2021/ 2022	2022/ 2023
Активы по банковской системе							
Активы банковского сектора всего (млрд. руб.)	103842,0	120310,0	134516,0	167938,0	115,86	111,81	124,85
Денежные средства и их эквиваленты	6607,8	7264	8986	11357	109,93	123,71	126,39
Кредиты банкам	9975,2	12427	11788	17452	124,58	94,86	148,05
Ценные бумаги	15691,8	16875	19020	21703	107,54	112,71	114,11
Кредитный портфель и прочие размещенные средства	61117,0	72441	80609	101443	118,53	111,28	125,85

Согласно данным, представленным Банком России, за период 2020-2023 гг. показатели активов в банковском секторе непрерывно растут. Значительные изменения, характерные для 2021 года, обусловлены тем, что в период экономического спада коммерческим банкам и их клиентам было предоставлено большое количество льгот. В указанный период проводилось множество мероприятий, направленных на стабилизацию банковской системы. В основном это достигалось за счет роста количества инвестиционных операций и объемов кредитования. В период после пандемии банки активно стали вкладываться в ценные бумаги. Регулярные послабления от Центрального банка РФ и накопленный ранее капитал позволил коммерческим банкам избежать колоссальных убытков в 2022 году. Существенные изменения отмечаются среди выданных банками кредитов. Прирост в данной категории в 2023 году составил 48,05%. В этот же период значительно вырос объем кредитного портфеля (в 2021 году – на 18,53%, в 2022 году – на 11,28%, в 2023 году – на 25,85%). Значительный прирост за 2023 год был достигнут за счет большого предложения выгодных кредитных продуктов (таблица 3).

Таблица 3 - Результаты деятельности кредитных организаций РФ за 2021-2024 гг. [3]

Показатель	Период				Темпы роста, %		
	2020	2021	2022	2023	2020/ 2021	2021/ 2022	2022/ 2023
Кредиты, выданные физическим и юридическим лицам	64804,0	74949,0	83377,0	109949,0	115,65	111,24	131,87
Объем вкладов физических лиц	32834	345659	36619	44921	105,56	105,66	122,67
Объем чистой прибыли банков	1608,06	2362,6	203,2	3368,5	146,92	8,6	1657,73

В условиях крайне нестабильной экономической ситуации, которая усугублялась пандемией, имел место значительный спрос на банковские ссуды со стороны коммерческих организаций, так как было необходимо закрывать кассовые разрывы, вызванные финансовыми убытками.

В 2021 году значительные объемы кредитования среди физических лиц были достигнуты за счет стимулирования спроса на ипотечные кредиты посредством обеспечения льготных условий кредитования и предоставления привлекательных кредитных программ в розничном сегменте [4]. Также в этот период увеличилась инвестиционная активность малых и средних предприятий, обусловленная стремлением их к расширению своего бизнеса на фоне жестких экономических санкций против России и предполагаемым дальнейшим удорожанием кредитных ресурсов. Это привело росту спроса на ссуды со стороны юридических и физических лиц на 19,3 % год к году. Объем вкладов физических лиц показал положительную динамику, увеличиваясь в среднем на 11% ежегодно. Наибольший рост кредитов и депозитов произошел в 2023 году: кредиты, выданные физическим и юридическим лицам, выросли на 31,87%, а объем вкладов физических лиц увеличился на 22.67%. Это способствовало росту чистой прибыли банков в 2023 году более чем в 16,5 раз по сравнению с 2022 годом, и примерно в 1,5 раза по сравнению с 2021 годом.

Значительное падение чистой прибыли в 2022 году было вызвано заморозкой иностранных активов, а также отрицательной валютной переоценкой. Несмотря на сильный обвал по итогам 2022 года объемы чистой прибыли на январь 2024 года являются рекордными и компенсируют убытки предыдущего года.

В связи с санкционным давлением, последние два года наблюдается изменение структуры привлеченных средств банка, обеспечивающих его функционирование. К 2024 году значительно сократился объем вкладов в иностранной валюте, что связано со значительными трудностями открытия валютных счетов и возросшим спросом на вклады в рублях [5].

Таким образом, основными факторам, влияющими на устойчивость банковской системы являются: [6].

1) Экономические факторы: темпы экономического роста, уровень инфляции, бюджетная политика, инвестиционный климат.

2) Денежная политика Банка России: ставки рефинансирования, операции на открытом рынке, валютный курс. Указанные факторы существенно влияют на стоимость денег, доступность кредитов и основной вектор развития банковского сектора.

3) Законодательная сфера: регуляторные требования к банкам, условия лицензирования, защита прав потребителей.

4) Развитие цифровых технологий: рост популярности онлайн-банкинга и мобильных платежей

В настоящее время банковский сектор в России находится в процессе активной трансформации, приспосабливаясь к условиям санкционного влияния.

Выделим основные тенденции развития банковской системы в России:

1. Появление новых удобных для клиентов сервисов с использованием искусственного интеллекта.

2. Усиление роли цифровых каналов: дистанционное открытие счетов, проведение платежей, оформление кредитов.

3. Банки все чаще учитывают экологические, социальные и управленческие факторы при принятии инвестиционных решений, оценивая риски и возможности устойчивого развития.

В будущем банковская система России будет продолжать развиваться, адаптируясь к потребностям клиентов и макроэкономическим условиям (рис. 1).

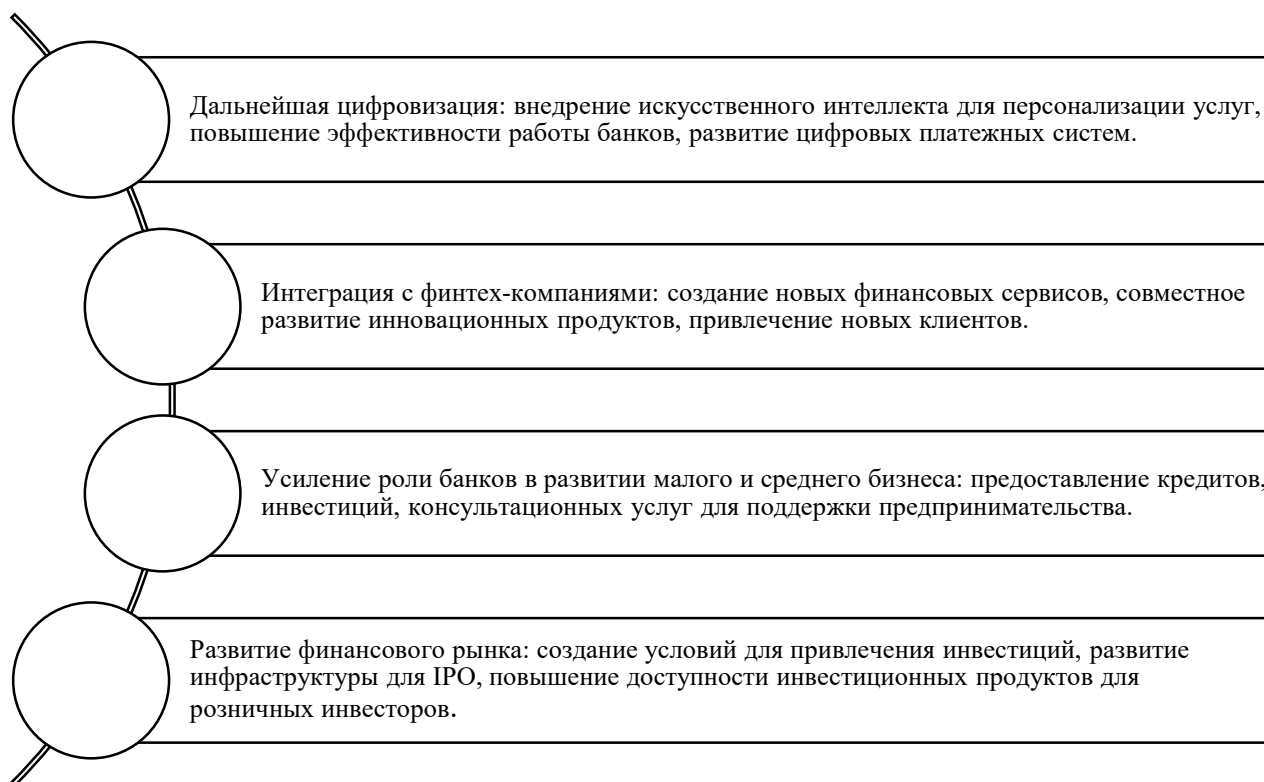


Рисунок 1 – Ключевые направления развития банковской системы РФ

Вместе с новыми возможностями, перед российской банковской системой стоят серьезные вызовы, требующие кардинальных и незамедлительных решений:

– Ограничения на международные финансовые операции и закрытие доступа к европейскому и американскому рынку капитала создают дополнительное давление на ликвидность и финансирование.

– Международные конфликты и нестабильная политическая обстановка приводят к колебаниям курсов валют и влияют на инвестиционные решения. Данные факторы негативно отражаются на курсовой стоимости активов банков и на их финансовых показателях.

– Рост киберугроз. Кибератаки на банковский сектор становятся все более изощренными. Это влечет за собой рост расходов банков на современные технологии защиты информации, включая системы мониторинга и предотвращения угроз, шифрования данных и многоуровневую аутентификацию.

– С ростом числа пользователей интернет-банка и мобильных приложений, традиционная модель обслуживания уходит в прошлое. Банкам следует адаптироваться к новым запросам клиентов.

– Дефицит квалифицированных кадров: необходимость привлекать и развивать специалистов в области IT, финансов, данных.

Российская банковская система находится на этапе существенных преобразований. Превращение вызовов в возможности требует от банковского сектора адаптивности, нестандартного подхода и готовности к внедрению новых технологий. Будущее банковской сферы зависит от способности рационально реагировать на изменения, сохраняя при этом высокие стандарты безопасности и клиентского сервиса.

Список использованных источников:

1. Годовой отчет ЦБ РФ за 2023 год. [Электронный ресурс]: – Режим доступа: https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/43872/ar_2023.pdf (дата обращения: 18.12.2024).

2. Мельникова, Н.С. Анализ состояния банковской системы в РФ в условиях современного экономического кризиса / Н.С. Мельникова, Д.А. Забара, А.В. Баташева // Тенденции развития науки и образования. – 2024. – №110-6. – С. 155-158.

3. Количественные характеристики банковского сектора Российской Федерации. [Электронный ресурс]: – Режим доступа: https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/lic/ (дата обращения: 18.12.2024).

4. Попов, С.В. Депозитарная политика коммерческих банков России в современных условиях / С.В. Попова, Ю.В. Хуторова // Финансовая экономика. – 2020. – №7. – С. 97-101.

5. Одинцов, В.О. Антикризисное управление в коммерческом банке: вызовы и решения / В.О. Одинцов // Экономика и предпринимательство. – 2021. – №2(127). – С. 1044-1048.

6. Белых, В.С. Современные вызовы и перспективы развития банковской системы России в условиях цифровизации / В. С. Белых // Банковское право. – Москва, 2024 – №1. – С.39-47.

Информация об авторах:

Карпов Андрей Владимирович, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, магистрант направления подготовки «Экономика», профиль «Национальная экономика», 2 курс. E-mail: KarpovAV2001@yandex.ru

Karpov Andrey Vladimirovich, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, master student of the direction of training «Economics», profile «National economy», 2 course. Email: KarpovAV2001@yandex.ru

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

Zverev Alexey Vitalievich, Bryansk state university named after academician I.G. Petrovsky, candidate of economic sciences, associate professor of «Accounting and finance». E-mail: zverev28@yandex.ru

УДК 336.7

ТЕНДЕНЦИИ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В СОВРЕМЕННЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ УСЛОВИЯХ

Кулигин Д.Р., Богомолова И.П., Саввина Е.А., Чесников Л.С., Васечкин В.М.

*Воронежский государственный университет инженерных технологий
(г.Воронеж, Россия)*

Аннотация. Банковская система играет решающую роль в экономике, обеспечивая перераспределение капитала, финансовую стабильность и экономический рост. В России банковская система претерпевает значительные изменения в ответ на геополитические вызовы, санкции, цифровизацию и конкуренцию со стороны финтех-компаний. Ключевые тенденции развития: рост кредитования и депозитов, увеличение доли безналичных платежей, цифровизация, включая использование ИИ, блокчейна и мобильного банкинга, укрупнение банковской системы и концентрация активов, интеграция ESG-инициатив. Вызовы которые ставятся перед банками: геополитические ограничения и санкции, конкуренция с финтех-компаниями, риски, связанные с быстрым ростом кредитования, необходимость устойчивого развития. Перспективы в развитии: внедрение цифрового рубля, интеграция ИИ и блокчейна, поддержка устойчивого развития, партнерство с финтех-стартапами, усиление роли в национальных расчётных системах.

Банковская система России адаптируется к новым вызовам, внедряя инновационные технологии и усиливая роль устойчивого финансирования. Дальнейшее развитие требует эффективного управления рисками и создания благоприятной среды для конкуренции.

Ключевые слова: банковские системы, банки, экономика, инфляция, банковские операции.

TRENDS AND PROSPECTS OF THE BANKING SYSTEM DEVELOPMENT IN MODERN ECONOMIC CONDITIONS

Kuligin D.R., Bogomolova I.P., Savvina E.A., Chesnikov L.S., Vasechkin V.M.

Voronezh state university of engineering technologies (Voronezh, Russia)

Abstract. The banking system plays a crucial role in the economy, ensuring capital redistribution, financial stability and economic growth. In Russia, the banking system is undergoing significant changes in response to geopolitical challenges, sanctions, digitalization and competition from fintech companies. Key development trends include growth in lending and deposits, increasing share of non-cash payments, digitalization, including the use of AI, blockchain and mobile banking, consolidation of the banking system and concentration of assets, and integration of ESG initiatives. Challenges for banks: geopolitical restrictions and sanctions, competition with fintech companies, risks associated with rapid credit growth, need for sustainable development. Prospects for development: introduction of the digital ruble, integration of AI and blockchain, support for sustainable development, partnership with fintech start-ups, strengthening their role in national settlement systems.

The Russian banking system is adapting to new challenges by introducing innovative technologies and strengthening the role of sustainable finance. Further development requires effective risk management and the creation of a favorable environment for competition.

Keyword: banking systems, banks, economy, inflation, banking operations.

Банковская система играет центральную роль в экономике, выполняя функции перераспределения капитала, обеспечения финансовой стабильности и стимулирования экономического роста. Её состояние и динамика развития оказывают непосредственное

влияние на устойчивость национальной экономики и её способность адаптироваться к изменениям внешней среды.

Современные экономические условия, характеризующиеся геополитическими вызовами, санкциями, цифровизацией и ростом конкуренции с финтех-компаниями, создают новые реалии для банковского сектора. Актуальность исследования обусловлена необходимостью понимания текущих тенденций, вызовов и перспектив, которые определяют дальнейшее развитие банковской системы России.

Основная цель исследования заключается в анализе ключевых тенденций развития банковской системы России в современных экономических условиях. В рамках работы также ставится задача выявления вызовов, связанных с влиянием геополитических и технологических факторов, а также оценка перспектив развития, включая внедрение цифровых валют, инновационных технологий и инициатив устойчивого развития.

Для достижения поставленных целей были использованы аналитические методы, включающие:

- Анализ статистических данных из официальных источников, таких как Центральный банк Российской Федерации, и отчётов рейтинговых агентств.
- Изучение международных практик и трендов в банковской системе.
- Построение графиков, иллюстрирующих ключевые показатели, такие как динамика объёмов кредитования и депозитов, доля безналичных платежей и концентрация активов.

Исследование предоставляет комплексное видение состояния, вызовов и перспектив российской банковской системы, раскрывая её ключевую роль в экономике и важность адаптации к новым условиям.

Банковская система является ключевым элементом экономической стабильности. Центральный банк РФ выступает регулятором, поддерживающим устойчивость финансовой системы через инструменты денежно-кредитной политики. Например, введение системы страхования вкладов обеспечивает защиту сбережений физических лиц и повышает доверие к банкам. В условиях глобальных экономических вызовов российские банки адаптировались к новым условиям, сохранив ликвидность и устойчивость [1].

Кредитование остаётся основным инструментом поддержки бизнеса и потребления. В 2023 году общий объём кредитования достиг 47,2 трлн рублей, увеличившись на 39% по сравнению с 2014 годом. Особенно активно растёт кредитование малого и среднего бизнеса, что стимулирует развитие предпринимательства. Государственные программы поддержки, такие как субсидированные кредиты, стали важным элементом стимулирования экономической активности.

Банки также играют центральную роль в привлечении сбережений населения и их перераспределении в экономику. За период с 2014 по 2023 годы объём депозитов увеличился вдвое, с 23,2 трлн рублей до 47,8 трлн рублей. Это свидетельствует о высокой активности населения в накоплении капитала через банковскую систему. Инновационные продукты, такие как накопительные счета с плавающей процентной ставкой, сделали банковские инструменты более доступными и привлекательными.

Инфляция и ключевая ставка Центрального банка существенно влияют на динамику банковской системы. Например, в периоды высокой инфляции (2015–2016 годы) повышение ставки до 17% привело к замедлению роста кредитования. В 2023 году ключевая ставка стабилизировалась на уровне 7,5%, что создало благоприятные условия для развития как кредитных, так и депозитных продуктов [2].

Рост объёмов кредитования и депозитов за последние 10 лет отражает укрепление доверия населения и бизнеса к банковской системе. В 2020 году во время пандемии наблюдался резкий рост депозитов, что объясняется увеличением склонности к сбережениям в условиях неопределённости. В то же время банки активно предоставляли льготные кредиты в рамках государственной поддержки, что позволило избежать значительного сокращения кредитования.

За последние 10 лет количество кредитных организаций в России сократилось более чем в два раза. В 2023 году в стране осталось 321 банк, что связано с процессами укрупнения и санации сектора. Центральный банк активно проводит политику очищения рынка от недобросовестных игроков, повышая устойчивость системы. Концентрация активов в крупных банках увеличивает их стабильность, но также создаёт риск зависимости экономики от нескольких системно значимых организаций.

Доля активов банковского сектора в ВВП продолжает расти. В 2022 году совокупные активы банков превысили 129 трлн рублей, что на 29% больше, чем в 2020 году. Это демонстрирует усиление роли банков в финансировании инфраструктурных и технологических проектов, особенно в условиях импортозамещения.

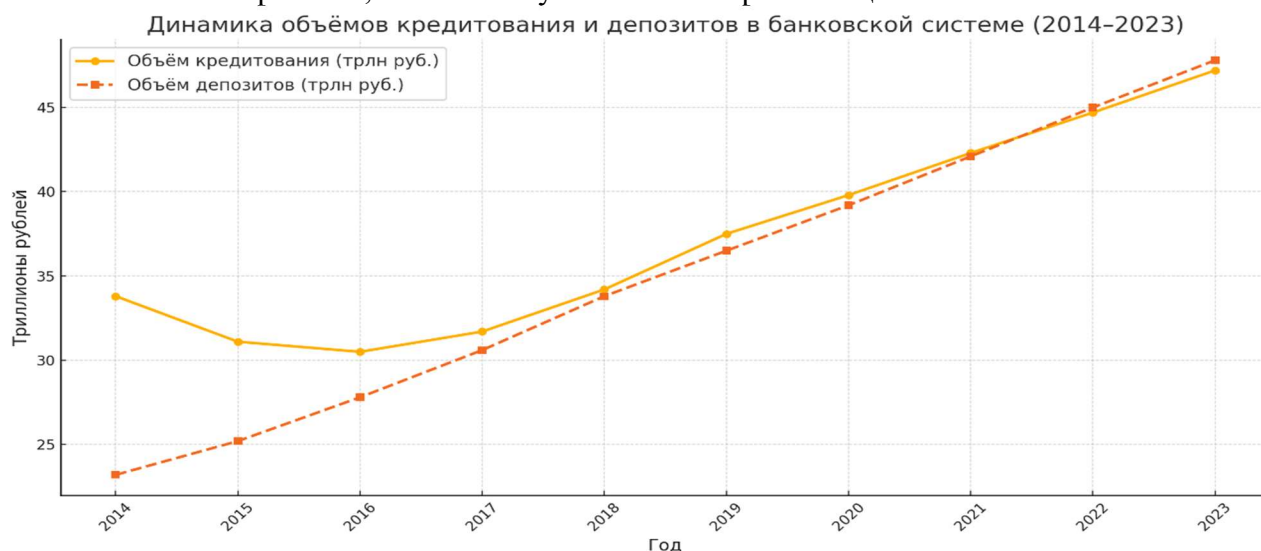


Рисунок 1 - Динамика объёмов кредитования и депозитов в банковской системе (2014–2023)

График показывает устойчивый рост объёмов кредитования и депозитов в российской банковской системе, объём кредитования вырос с 33,8 трлн рублей в 2014 году до 47,2 трлн рублей в 2023 году. Самый быстрый рост зафиксирован в 2019–2023 годах, что связано с восстановлением экономики после пандемии COVID-19. А объём депозитов увеличился с 23,2 трлн рублей в 2014 году до 47,8 трлн рублей в 2023 году. Рост депозитов особенно ускорился в период 2020–2021 годов, что связано с неопределённостью и ростом склонности населения к сбережениям.

Цифровизация банковской системы России становится одной из ключевых тенденций. В последние годы наблюдается стремительное развитие дистанционных каналов обслуживания. Согласно данным НАФИ, доля пользователей мобильного банка выросла с 34% в 2018 году до 70% в 2023 году. Использование интернет-банкинга также увеличилось, достигнув 43% среди всех пользователей банковских услуг. Это отражает изменения потребительских предпочтений в сторону удобства и скорости операций.

Кроме того, доля безналичных платежей в розничном обороте России демонстрирует устойчивый рост. С 60% в 2019 году она достигла 83,4% в 2023 году, что подтверждает активное использование онлайн-услуг для финансовых операций. Такие сервисы, как переводы по номеру телефона, онлайн-оплата коммунальных услуг и покупок, стали неотъемлемой частью повседневной жизни.

Искусственный интеллект активно используется для персонализации клиентского опыта и автоматизации бизнес-процессов. Банки внедряют чат-ботов, системы предиктивной аналитики для управления рисками и алгоритмы для обнаружения мошенничества. Технологии блокчейна обеспечивают прозрачность и безопасность транзакций, особенно в межбанковских расчётах и внедрении смарт-контрактов. Например, крупнейшие банки России уже проводят пилотные проекты по внедрению цифрового рубля, что является важным шагом в цифровой трансформации финансовой системы.

Сокращение числа банков и усиление позиций крупных игроков

За последние 10 лет количество банков в России значительно сократилось. По данным Центрального банка РФ, на начало 2022 года функционировало 370 кредитных организаций, тогда как в 2010 году их было более 1000. Это связано с политикой санации и укрупнения, направленной на повышение устойчивости банковского сектора.

Крупные банки, такие как Сбербанк, ВТБ и Газпромбанк, усилили свои позиции, увеличив долю рынка. В то же время малые и средние банки сталкиваются с трудностями, связанными с ростом регулирования и увеличением требований к капиталу.

Уменьшение числа банков сопровождается увеличением концентрации активов в руках крупных игроков. Это снижает конкуренцию, ограничивает выбор для потребителей и может усилить системные риски. Для минимизации этих последствий необходимо развивать конкурентную среду и поддерживать устойчивость региональных и специализированных банков.

Мировые тренды устойчивого развития проникают и в российскую банковскую систему. Банки начали предлагать “зелёные” кредиты для проектов, связанных с повышением энергоэффективности и снижением углеродного следа. Например, некоторые банки финансируют строительство экологически чистых зданий или модернизацию промышленных объектов для сокращения выбросов [3].

В рамках ESG-инициатив разрабатываются новые продукты, такие как социальные облигации, фонды устойчивых инвестиций и специальные ссуды для малого бизнеса. Внедрение этих продуктов способствует улучшению экологической и социальной обстановки, а также укрепляет репутацию банков.



Рисунок 2 - Доля онлайн-транзакций в общем объеме банковских операций (2019–2023)

Из графика мы можем понять, что доля безналичных платежей в розничном обороте выросла с 60% в 2019 году до 83,4% в 2023 году. Основной рост наблюдается в 2020 году, когда из-за пандемии COVID-19 потребители массово переходили на использование онлайн-каналов для оплаты товаров и услуг. Устойчивый рост демонстрирует высокий уровень адаптации клиентов и развитие инфраструктуры цифровых финансовых сервисов.

Геополитическая напряжённость и санкционные ограничения привели к значительному сокращению возможностей российских банков для внешнего заимствования и участия в международных расчётах. Запрет на использование SWIFT для некоторых банков и ограничение доступа к глобальным финансовым рынкам увеличили зависимость от внутренних источников финансирования. В ответ на эти вызовы российская банковская система перешла на обслуживание в национальных валютах и развивает сотрудничество с партнёрами из Азии, Ближнего Востока и Латинской Америки.

Рост кредитования, особенно в сегменте розничных займов, создаёт дополнительные риски для банков. По данным Банка России, на конец 2021 года объём кредитов физическим лицам достиг 25,1 трлн рублей, увеличившись на 23,2% за год. В то же время рост

просроченной задолженности на фоне экономической нестабильности может ухудшить качество кредитных портфелей и повысить риск невозвратов. Для смягчения этих рисков банки внедряют системы анализа больших данных, позволяющие оценивать кредитоспособность заёмщиков в режиме реального времени [4].

Финтех-компании предлагают инновационные решения, такие как мобильные кошельки, мгновенные переводы и системы управления личными финансами. Эти технологии быстро завоёвывают популярность среди пользователей, особенно молодёжи, что усиливает давление на традиционные банки. По данным Finextra, к 2023 году в России насчитывается более 500 финтех-стартапов, работающих в таких сегментах, как цифровые платежи, онлайн-кредитование и управление активами.

Для конкуренции с финтех-игроками традиционные банки активно внедряют цифровые технологии, развивают мобильные приложения и интегрируют свои услуги с платформами электронных платежей. Например, многие крупные банки сотрудничают с маркетплейсами, чтобы предложить клиентам уникальные финансовые продукты. Кроме того, банки инвестируют в собственные разработки, такие как чат-боты и системы предиктивной аналитики, для повышения удобства обслуживания.

Введение цифрового рубля станет важным этапом в эволюции российской банковской системы. По данным Банка России, пилотные проекты по тестированию цифровой валюты уже стартовали в 2023 году. Ожидается, что внедрение цифрового рубля повысит эффективность расчётов, сократит издержки на обработку наличных средств и укрепит контроль над денежным обращением.

Искусственный интеллект (ИИ) трансформирует ключевые аспекты работы банков, включая управление рисками, оценку кредитоспособности и персонализацию клиентских предложений. Например, использование машинного обучения позволяет банкам минимизировать уровень просроченной задолженности и предотвращать мошеннические операции. Блокчейн находит применение в создании смарт-контрактов, межбанковских расчётах и обеспечении прозрачности транзакций, что способствует повышению доверия клиентов.



Рисунок 3 - Доля крупных и средних банков в совокупных активах банковской системы (2019–2023)

Из данного графика мы можем понять, что доля активов, принадлежащих топ-15 крупнейшим банкам, выросла с 83,3% в 2019 году до 85,9% в 2021 году. Лёгкое снижение до 84,6% в 2022 году связано с перераспределением активов в условиях санкций. В 2023 году наблюдается восстановление доли до 85%, что отражает стабильность позиций крупных игроков в российской банковской системе.

Банковская система России проходит этап глубоких трансформаций, обусловленных как внешними, так и внутренними вызовами. Геополитические ограничения, рост

конкуренции с финтех-компаниями и необходимость устойчивого развития формируют новые реалии для банковского сектора.

Ключевые тенденции включают активное развитие цифровизации, расширение доли безналичных платежей, внедрение искусственного интеллекта и блокчейна. Эти технологии повышают удобство обслуживания клиентов, снижают издержки и укрепляют конкурентоспособность банков. Концентрация активов в руках крупных игроков указывает на укрупнение банковской системы, что усиливает её устойчивость, но требует внимания к рискам концентрации.

Важной задачей остаётся интеграция ESG-инициатив, таких как “зелёное” кредитование и поддержка социальных проектов, что способствует не только повышению репутации банков, но и долгосрочной устойчивости экономики.

Также не смотря на все, банкам необходимо пересматривать свои бизнес-модели с учётом новых экономических реалий, таких как санкционные ограничения и рост конкуренции со стороны финтех-стартапов. Это включает развитие партнёрств, внедрение цифровых валют и переход на национальные расчётные системы.

Внедрение инновационных технологий, таких как ИИ и блокчейн, должно стать приоритетом для банков. Одновременно следует усиливать участие банков в поддержке устойчивого развития, предоставляя финансирование для экологически значимых и социально ответственных проектов.

Российская банковская система демонстрирует высокую адаптивность и готовность к изменениям, поддерживая стабильность в условиях вызовов. Однако её дальнейшее развитие потребует активного внедрения технологий, усиления роли устойчивого финансирования и эффективного управления рисками. Только сочетание цифровизации, инноваций и устойчивого развития позволит укрепить позиции банковской системы как одного из ключевых элементов экономики страны.

Список используемых источников:

1. Ягупова Е. А. Банковская система Российской Федерации: современное состояние и проблемы // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. — 2019. — URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/bankovskaya-sistema-rossiyskoy-federatsii-sovremennoe-sostoyanie-i-problemy> (дата обращения: 13.12.2024).
2. Собченко А. В. Основные тенденции в российской банковской системе // Молодой ученый. — 2020. — № 338. — URL: <https://moluch.ru/archive/338/75595/> (дата обращения: 13.12.2024).
3. Кузнецова И. В. Тенденции развития банковской системы России в современных условиях // Вестник экономики, права и социологии. — 2019. — URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tendentsii-razvitiya-bankovskoy-sistemy-rossii-v-sovremennyh-usloviyah> (дата обращения: 14.12.2024).
4. Козлова М. В. Банковская система Российской Федерации: проблемы и перспективы развития // Вестник науки и образования. — 2022. — URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/bankovskaya-sistema-rossiyskoy-federatsii-problemy-i-perspektivy-razvitiya> (дата обращения: 13.12.2024).

Информация об авторах:

Кулигин Даниил Романович, Воронежский государственный университет инженерных технологий, студент кафедры «Технологии бродильных и сахаристых производств». E-mail: kuligin470@gmail.com

Kuligin Daniil Romanovich, Voronezh state university of engineering technologies, student of the department of «Technologies of fermentation and sugar production». E-mail: kuligin470@gmail.com

Богомолова Ирина Петровна, Воронежский государственный университет инженерных технологий, доктор экономических наук, профессор кафедры «Управления, организации производства и отраслевой экономики». E-mail: uopioe@yandex.ru

Bogomolova Irina Petrovna, Voronezh state university of engineering technologies, doctor of economics, professor of the department of management, «Production organization and sectoral economics». E-mail: uopioe@yandex.ru

Саввина Екатерина Андреевна, Воронежский государственный университет инженерных технологий, кандидат технических наук, доцент кафедры «Корпоративных информационных систем и программирования». E-mail: katenok2207@yandex.ru

Savvina Ekaterina Andreevna, Voronezh state university of engineering technologies, candidate of technical sciences, associate professor of the department of «Corporate information systems and programming». E-mail: katenok2207@yandex.ru

Чесников Леонид Сергеевич, Воронежский государственный университет инженерных технологий, студент кафедры «Информационной безопасности». E-mail: leonid.chesnikov@yandex.ru

Chesnikov Leonid Sergeyevich, Voronezh state university of engineering technologies, student of the department of «Information security». E-mail: leonid.chesnikov@yandex.ru

Васечкин Владислав Максимович, Воронежский государственный университет инженерных технологий, студент кафедры «Корпоративных информационных систем и программирования». E-mail: vasechkinvm@gmail.com

Vasechkin Vladislav Maksimovich, Voronezh state university of engineering technologies, student of the department of «Corporate information systems and programming». E-mail: vasechkinvm@gmail.com

УДК 336.717.06

ТЕХНОЛОГИЯ OPEN API: ЗАДАЧИ И ВОЗМОЖНОСТИ

Мартышова Г.Р., Миролюбов А.С.

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

Аннотация. Данная статья посвящена рассмотрению программного интерфейса Open API в банковской сфере, международного опыта внедрения, основных предпосылок их появления в России, ключевых барьеров, а также определены направления их применения в будущем.

Ключевые слова: Бизнес-модель, клиентские данные, обмен данными, Открытый банкинг, Открытые API, финансовый рынок, цифровизация.

OPEN API TECHNOLOGY: CHALLENGES AND OPPORTUNITIES

Martysheva G.R., Mirolubov A.S.

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

Abstract. This article is devoted to the consideration of the Open API software interface in the banking sector, international implementation experience, the main prerequisites for their appearance in Russia, key barriers, as well as the directions of their application in the future

Keywords: business model, customer data, Data exchange, Open Banking, Open APIs, Financial market, digitalization

На развитие финансового рынка и экономики в целом большое влияние оказала цифровая трансформация, которая способствовала повсеместному использованию бизнесом и населением цифровых финансовых сервисов, росту потребительских запросов, которые связаны с безопасностью предлагаемых продуктов и сервисов, расширением ассортимента и конечно с повышением удобства их пользования. С целью удовлетворения требований в использовании клиентских сервисов банки и другие коммерческие организации вынуждены разрабатывать и внедрять новые бизнес-модели и решения, развивать информационные технологии [3].

Не для кого не секрет, что в современных реалиях во многих странах, в том числе и России, наблюдается тенденция по расширению доступа к данным. Во всем мире широкое распространение получили программные интерфейсы Application Programming Interface (далее API), применяемые как в финансовой, так и в других отраслях экономики. Данная технология используется в следующих целях:

1. ускорение и упрощение цифрового обмена информации в рамках интеграционных проектов;
2. масштабирование функциональности внутренних систем, запуска мобильных сервисов и приложений, в некоторых случаях, подключения бизнес-партнеров [1].

В настоящий момент широко распространена технология Открытых API (Open API), предполагающие предоставление равноправного доступа по открытым правилам к информационной банковской сети для всех участников.

Чтобы понять характеристики технологии Открытых API в банковской сфере России, следует рассмотреть опыт внедрения данной технологии в других странах, основные предпосылки их появления в РФ, а также направления применения Open API в будущем.

По мнению А.А. Метельского: «Открытый банкинг представляет собой структурированный и безопасный обмен данными между лицами, предоставляющими платежные услуги через открытые API» [5].

Таким образом, Технология Открытых API – это общедоступный программный инструментарий, разработанный по установленным правилам, для безопасной и быстрой передачи клиентских данных между кредитными организациями, компаниями и другими заинтересованными организациями.

Существует три основных модели передачи данных, основанных на технологии Открытых API (рис. 1).

Открытый банкинг (Open Banking) – модель, основанная на получении поставщиком банковских и платежных данных о клиенте, осуществлении банковских операций по его

Открытые данные (Open Data) – модель, распространяющая требования к установлению открытого обмена клиентскими данными на государственные информационные базы, хранящие и обрабатывающие данные клиентов, а также на финансовые и нефинансовые организации (организации в сфере телекоммуникаций, электронной коммерции и др.

Открытые финансы (Open Finance) – модель, позволяющая поставщикам получать не только платежные и банковские данные о клиенте, но и данные об иных финансовых услугах: инвестиционные, пенсионные, страховые и многие другие).

Рисунок 1 – Основные модели передачи банковских данных, основанные на технологии Open API [5].

Для всех перечисленных моделей общим является получение клиентских данных только с согласия самого клиента, а главное отличие заключается в характере и составе предоставляемых для различных организаций данных.

Основополагающими факторами, которые будут стимулировать дальнейшее внедрение технологии Открытых API на финансовом рынке являются: развитие инноваций, повышение финансовой грамотности населения и повышение уровня конкуренции в банковской сфере.

Таблица 1 – Сравнительная характеристика условий внедрения Открытых API в международной практике [6]

Признак сравнения	Великобритания	Мексика	Бразилия	Швейцария	США	Индия
Текущая модель	Open Banking	Open Banking	Open Banking	Open Banking	Open Banking	Open Finance
Планируемая модель	Open Finance	Open Finance	Open Finance	Open Finance	Open Finance	Open Date
Обязательность внедрения API	Обязательно для внедрения в 9 крупных кредитных организациях	Обязательно для банков и организаций, предоставляющих денежные переводы, клиринговых организаций	Обязательно для значимых банков и других регулируемых организаций	Рекомендательно	Рекомендательно	Рекомендательно
Регулятор	Управление по защите конкуренции и рынком Великобритании	Банк Мексики, Национальная комиссия по банкам и ценным бумагам Мексики	Центральный банк Бразилии	---	Бюро по финансовой защите потребителей США	Резервный банк Индии, а также: Совет по ценным бумагам и биржам Индии и др.

На основании данных таблицы 1 мы видим, что ряд стран уже применяет Открытый банкинг и имеет все предпосылки для перехода к модели Открытых финансов (Великобритания, Бразилия, Мексика, Швейцария, США); по модели Открытых финансов работает Индия.

Директивный характер внедрения инициатив развивается в Великобритании, Бразилии, Мексике; рекомендательный характер имплементации свойственен США, Швейцарии и Индии.

В юрисдикцию национальных регуляторов (Великобритания, Мексика, Бразилия, Индия) и уполномоченных организаций (Уполномоченный орган при Резервном банке Индии, Специальный уполномоченный орган OBEI в Великобритании) входит разработка правил взаимодействия в части технологий, установления требований и осуществления контроля за их исполнением со стороны участников рынка.

Таким образом, можно сделать вывод, что международный опыт перехода с модели Open Banking на Open Finance или Open Date обусловлен тем, что предоставление только банковских данных не позволяет в полной мере создавать персонализированные и комплексные сервисы для клиентов, в какой-то степени, носит ограничивающий характер развития инноваций, в то время как внедрение модели Открытых финансов предполагает возникновение кросс-секторальной конкуренции на рынке финансовых услуг, повышению инновационности услуг и продуктов, а также появлению персонализированных клиентских предложений.

Потребность в появлении и развитии данных технологий в России, по мнению населения и представителей малого и среднего предпринимательства (далее МСП), имеет место быть.

Так для населения из видимых плюсов можно выделить:

- получение подробной информации об условиях использования финансовых продуктов, информации о них при помощи платформ;

- использование мультибонусов/баллов, которые были получены в рамках программ лояльности банков и организаций, посредством приложений и сайтов третьих сторон;
- возможность осуществления операций со своими банковскими продуктами в рамках «одного окна»;
- получение информационных сообщений о доступных программах лояльности;
- возможность переноса своих данных из одной финансовой организации в другую и многое другое.

Для представителей МСП важно: получение информации об условиях использования определенных продуктов; сервис для ускоренного и упрощенного оформления кредитных продуктов на онлайн-платформах третьих лиц.

Рассмотрим несколько примеров внедрения Открытых API в России.

1. Система быстрых платежей (СБП) – моментальные и простые транзакции.
2. Решение для корпоративного бизнеса от Сбербанка – SberBusinessAPI, позволяющая компаниям быстро получать и передавать данные о платежах автоматически в сервисах экосистемы и использовать интерфейсы для ведения бизнеса. Ежедневное количество запросов более 6 млн. запросов.
3. Tinkoff API у Тинькофф Банка имеется интерфейс для доступа партнеров к инфраструктуре Тинькофф.
4. PSB Corporate – внедренная Промсвязьбанком для интеграции информационных систем корпоративных клиентов, что позволяет мгновенно обмениваться данными клиента с интернет-банком.

Тем не менее, процессу повсеместного внедрения Открытых API, направленных на развитие инноваций на финансовом рынке, в России, препятствуют следующие сдерживающие факторы (рис. 2).

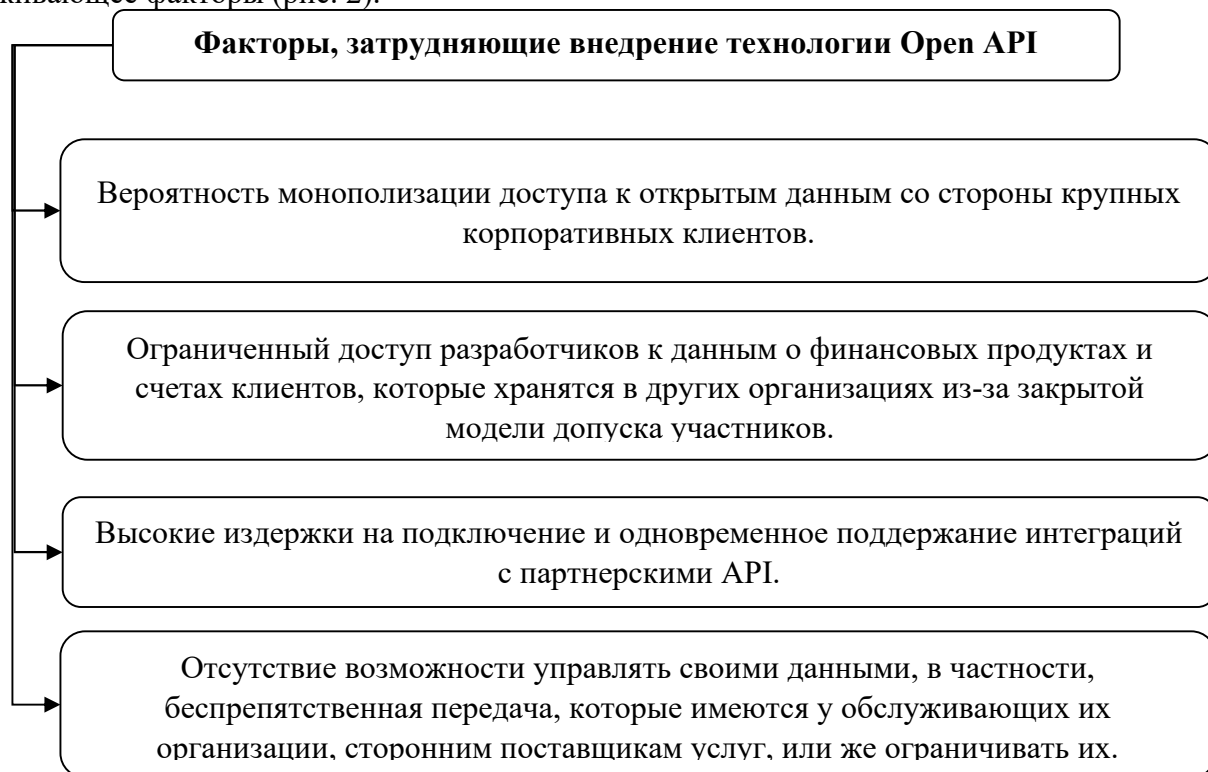


Рисунок 2 – Факторы, затрудняющие внедрение технологии Open API в России

Исходя из всего вышесказанного, можно сделать вывод, что технология Open API позволила бы заинтересованным пользователям в России использовать широкий спектр недорогих персонализированных сервисов, в основе которых заложены данные не только о

транзакциях и банковских счетах, но и о других нефинансовых продуктах. Но, в виду ограничительных барьеров создание данных инновационных технологий затруднено.

На сегодняшний день Банк России апробирует технологии Открытого банкинга совместно с 19 организациями в рамках «пилотного проекта». В 2025 году Банк ВТБ планирует к запуску технологию Open Banking для своих клиентов (тестирование стандартов обмена информацией, безопасность и скорость процессов, анализ обратной связи), разрабатываемую вместе с Альфа-Банком на площадке Ассоциации Финтех [2].

Подводя итог можно сделать вывод, что все процессы цифровизации направлены на внедрение модели Открытых данных, которая позволит обмениваться клиентскими данными всем участниками финансового и нефинансового рынков. Это инвестиционные, страховые и пенсионные организации, компании в сфере электронной коммерции и телекоммуникаций, государственные порталы, к примеру Госуслуги, социальные сети и многие другие.

Список использованной литературы:

1. Беспалов, Р. А. Методика анализа эффективности инноваций и инвестиций в страховании / Р. А. Беспалов, О. В. Беспалова // Вестник Брянского государственного университета. – 2014. – № 3. – С. 170-174. – EDN TMESAB.

2. Беспалова, О. В. Антимонопольное регулирование банковской сферы России / О. В. Беспалова, Р. А. Беспалов // Современная антимонопольная политика России: правоприменительная практика в Брянской области : Сборник научных работ Всероссийской научно практической конференции, Брянск, 18–19 апреля 2019 года. – Брянск: Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2019. – С. 27-30. – EDN ZCZLAD.

3. Голосенко, О. Г. Развитие принципов ESG в современной Российской экономике / О. Г. Голосенко, Р. А. Беспалов // «Зеленый курс» социально-экономического развития российских регионов : Сборник материалов международной научной конференции, Брянск, 12 ноября 2021 года. – Москва: Общество с ограниченной ответственностью "Русайнс", 2022. – С. 37-41. – EDN SROWSA.

4. Денисова, Н. Н. Роль инноваций в формировании экосистем на базе банковского сектора / Н. Н. Денисова, Р. А. Беспалов // Вестник Алтайской академии экономики и права. – 2020. – № 8-2. – С. 169-174. – DOI 10.17513/vaael.1272. – EDN QTAHGH.

5. Концепция внедрения Открытых API на финансовом рынке [Официальный сайт]. – Текст : электронный. – URL: https://cbr.ru/Content/Document/File /142114/concept_09-11-2022.pdf (дата обращения: 14.12.2024г.).

Информация об авторах:

Мартышова Галина Романовна, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, магистрант направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы в банковской сфере», 3 курс. E-mail: g.martyshova@mail.ru.

Martyshova Galina Romanovna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, master's student of the direction of training «Economics», profile «Finance in banking», 3 course. E-mail: g.martyshova@mail.ru.

Миролюбов Артем Станиславович, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, аспирант научной специальности 5.2.4 «Финансы», 2 курс. E-mail: mirolyubovas@gmail.com

Mirolubov Artem Stanislavovich, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, postgraduate student in the scientific specialty 5.2.4 «Finance», 2 course. E-mail: mirolyubovas@gmail.com

УДК 366

СТРАХОВОЙ РЫНОК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И БАНКОСТРАХОВАНИЕ В КОНТЕКСТЕ ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ

Носова Е.А., Передельская В.А.

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

Аннотация. В работе рассмотрены ключевые индикаторы развития отечественного страхового рынка в ретроспективе с 2020 года. Проанализирован уровень цифровизации финансовых услуг, влияние банковского сектора на количественные показатели страхования. В результате представлены наиболее вероятные сценарии развития страхового дела в Российской Федерации в 2025 году.

Ключевые слова: страховой рынок, страховые организации, посредники, страховые продукты, банкострахование, цифровизация.

THE INSURANCE MARKET OF THE RUSSIAN FEDERATION AND BANKING INSURANCE IN THE CONTEXT OF DIGITAL TRANSFORMATION

Nosova E. A., Peredelskaya V. A.

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

Abstract. The paper considers key indicators of the development of the domestic insurance market in retrospect since 2020. The level of digitalization of financial services and the impact of the banking sector on the quantitative indicators of insurance are analyzed. As a result, the most likely scenarios for the development of the insurance business in the Russian Federation in 2025 are presented.

Keywords: insurance market, insurance organizations, intermediaries, insurance products, bancassurance, digitalization.

Актуальность исследуемого вопроса состоит в необходимости систематизации и упорядочивании текущих тенденций, складывающихся на страховом рынке Российской Федерации, что будет способствовать определению наиболее вероятных сценариев развития в среднесрочной перспективе.

В современных реалиях цифровую трансформацию следует рассматривать как одно из условий обеспечения устойчивости существующей бизнес-модели страхового дела в условиях быстро меняющейся рыночной среды и клиентского опыта. Кросс-отраслевые инфраструктурные решения способствуют появлению новых каналов и способов предоставления страховых услуг.

«Современный страховой рынок в России сформировался относительно недавно» [2]. При этом «в условиях экономической нестабильности и снижения уверенности населения в завтрашнем дне» страхование приобретает все большее значение [4]. Несмотря на серьезные вызовы, причина которых заключается в изменении глобальной экономической и политической ситуации, принятии ряда мер на фоне военной операции и экономических санкций [12], отечественный страховой рынок демонстрирует устойчивый рост (рисунок 1).

Согласно представленным данным, в исследуемом периоде отечественный страховой рынок в очередной раз продемонстрировал адаптивность к изменчивости экономических условий. Гибкость страховщиков позволила в сжатые сроки разработать новые страховые продукты и программы перестрахования, что по итогу 2022 года позволило сохранить объем выдач на уровне чуть выше значения 2021 года (1 817 млрд рублей против 1 808 млрд рублей соответственно). После некоторого замедления в 2023 году страховой рынок и вовсе начал уверенно расти: в течение года объем выдач увеличился на четверть, впервые превысив отметку в 2 трлн рублей, достигнув 2 285 млрд рублей. По информации аналитического

агентства «Эксперт РА», предварительная оценка объема страхового рынка в 2024 году составила 3 341 млрд рублей, что практически в полтора раза выше значения предшествующего периода.

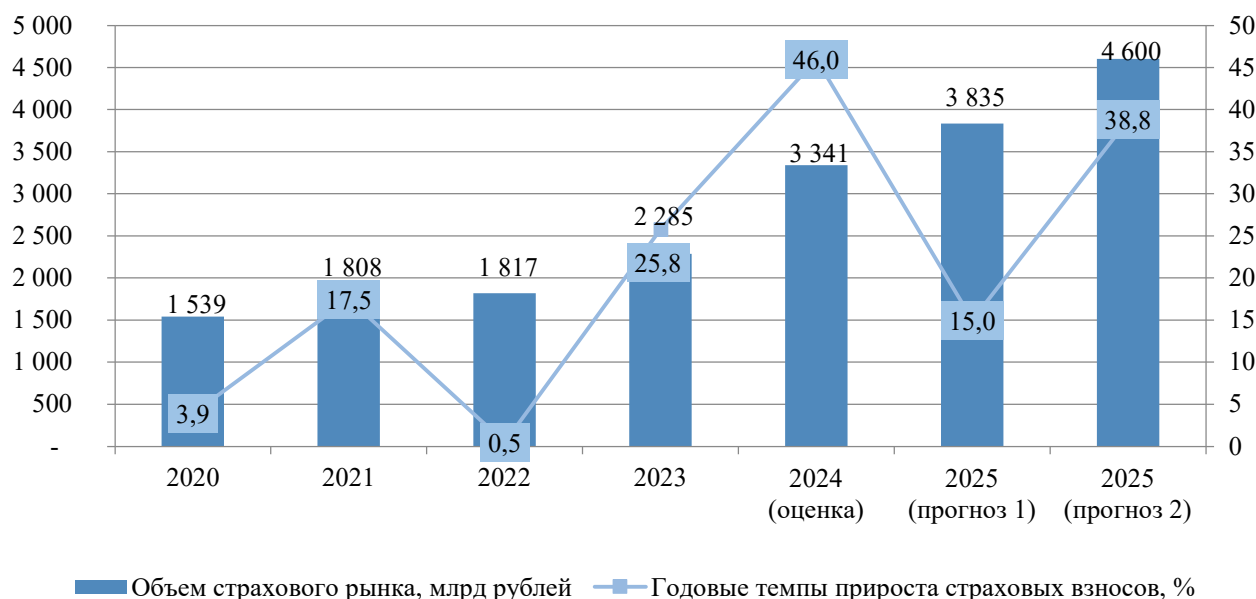


Рисунок 1 – Динамика объема страхового рынка Российской Федерации в 2020-2025 гг. [10]

Основными драйверами роста объема страхового рынка в исследуемом периоде стали как регуляторные факторы (например, изменения в тарификации обязательных видов страхования), так и повышение эффективности операционной деятельности, развитие клиентского сервиса страховых субъектов.

Традиционно предполагаемые аналитиками темпы роста на следующий год более сдержаны. Так, эксперты рассматривают два варианта развития страхового рынка в 2025 году. Раскроем содержание каждого из них.

Вводные по первому прогнозу следующие. В ситуации, если удельный вес коротких договоров страхования жизни уменьшится, ожидается сокращение краткосрочной доходности. Прогноз по темпам прироста оценивается в 15% до 3 835 млрд рублей.

Второй сценарий предполагает сохранение текущих параметров роста страхового рынка и высокой краткосрочной доходности, в результате которой объем выдач может увеличиться, в среднем 38,5% по итогу 2025 года до 4 600 млрд рублей.

При этом в наибольшей степени положительная динамика как в первом, так и во втором варианте прогноза будет обеспечена «за счет накопительного страхования жизни и запуска долевого страхования жизни» [9].

Остановимся подробнее на структуре страхового рынка (рисунок 2). Представленные данные свидетельствуют о том, что удельный вес сумм, приходящихся на страхование жизни, превышает трех совокупных взносов.

Анализ динамики структуры страхового рынка в период с 2020 по 2023 год свидетельствует о значительном видоизменении структуры распределения страховых премий по видам страхования и каналам продаж. Среди ключевых тенденций установлено следующее. Страхование жизни сохраняло лидирующие позиции. При этом за четыре года его доля в общей структуре увеличилась с 28% до 34%. Среди основных факторов роста можно перечислить развитие инвестиционного страхования жизни. Динамика других сегментов страхования была более сдержана. Так, ДМС и прочие виды страхования сохранили свои значения: 11% и 14% соответственно. Автокаско увеличилось на 1 п. п. до 12% в общей структуре. Доля страхования прочего имущества юридических лиц сократилась на 1 п. п. до 6%, ОСАГО – на 2 п. п. до 14%, страхование от несчастных случаев и болезней – на 4 п. п. до 9%.

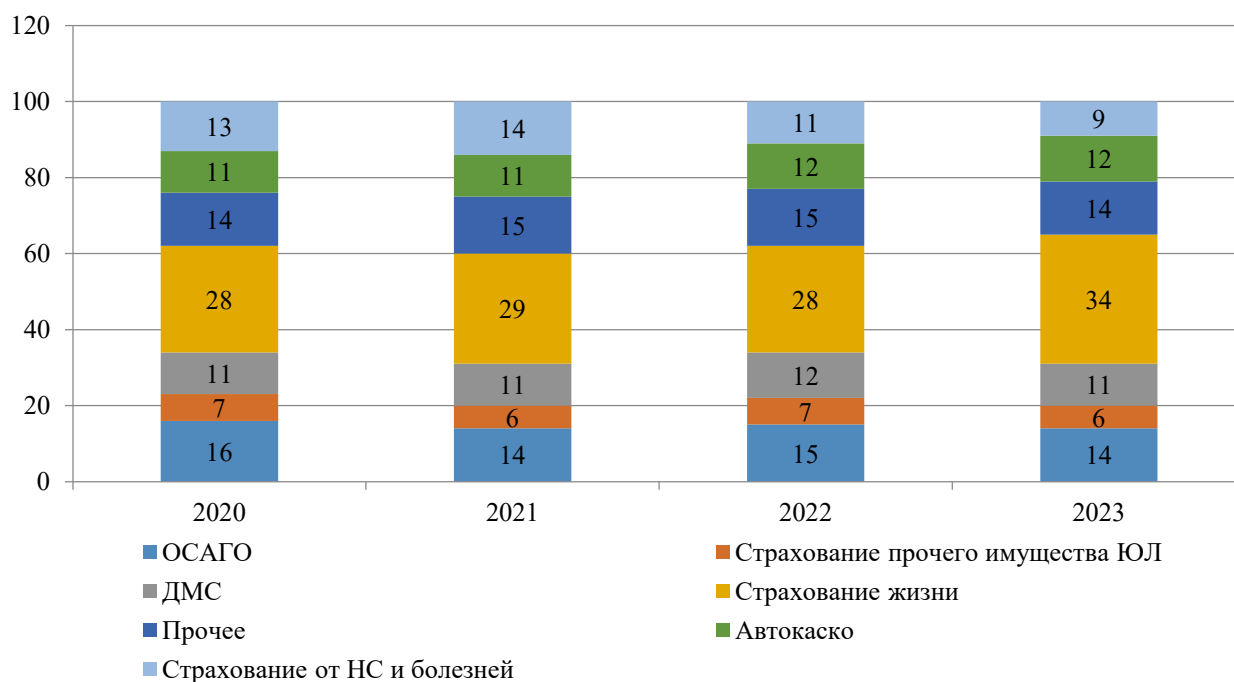


Рисунок 2 – Динамика структуры страхового рынка Российской Федерации в 2020-2023гг., % [9]

В целом цифровая трансформация становится ключевым драйвером изменений в структуре страхового рынка, что находит свое отражение в росте доли цифровых каналов продаж и новых страховых продуктов. Экосистемный подход становится определяющим фактором развития и влечет за собой интеграцию страховых продуктов в различные сервисы. Рассмотрим структуры основных каналов продаж (рисунок 3).

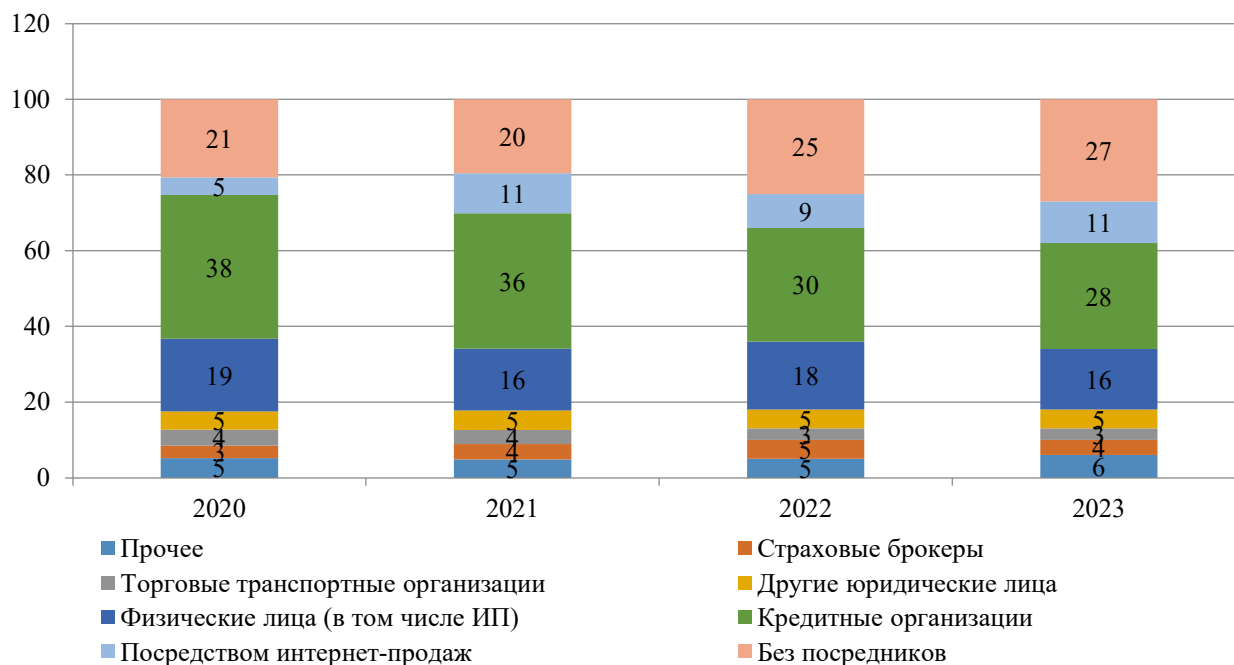


Рисунок 3 – Динамика структуры страховых премий по каналам продаж в 2020-2023 гг., % [9]

Согласно представленным данным, с 2021 года наблюдается устойчивая тенденция по увеличению доли продаж страховых премий без посредников (с 20% до 27% по итогу 2023 года). Одной из причин сложившейся динамики является рост продаж путем электронного

обмена информацией, получившее активное развитие «с момента начала пандемии» [7]. Кроме того, это связано с цифровой трансформацией страхового сектора, которая позволяет повышать эффективность взаимодействия и сокращать издержки страховщиков, делая процесс покупки более быстрым и удобным.

Отметим, структура продаж через посредников также претерпела изменения. Так, доля продаж посредством интернет-платформ за четыре года увеличилась с 5% до 11%. Удельный вес страховых брокеров и прочих посредников продемонстрировал прирост в 1 п. п. до 4% и 6% соответственно. При этом количество продаж через физических лиц сократилось с 19% до 16%. Доля транспортных торговых организаций уменьшилась на 1 п. п. до 3%.

Наибольшее снижение страховых премий наблюдалось в разрезе кредитных организаций: в период с 2020 по 2023 год их доля 38% до 28%, что также связано с ростом электронных каналов продаж. Не смотря на значительное снижение, этот канал по-прежнему имеет самый высокий удельный вес в общей структуре. Раскроем подробнее содержание банкострахования. Традиционно в научной литературе под данным термином понимают синергию страховых и банковских продуктов. «Активное сотрудничество позволяет существенно повысить доступность и качество страховых услуг» [3]. Нельзя не отметить, что такое взаимодействие предоставляет «дополнительные преимущества и новые возможности» для всех участников страхового процесса [1]. Например, банковские организации таким образом диверсифицируют портфель предоставляемых услуг, тем самым повышая объем непроцентных доходов и снижая свою зависимость от колебаний ключевой ставки. Кроме того, это возможность повысить лояльность клиентской базы, предложив им дополнительные страховые продукты, оформление которых не предполагает необходимость обращения в сторонние компании. В свою очередь, страховщики получают доступ к новым каналам сбыта и, как следствие, расширяют свою клиентскую базу без дополнительных затрат на их привлечение [5,8]. Конечный потребитель будь то физическое или юридическое лицо получает удобное персонализированное страховое предложение в комплексе с иными финансовыми услугами банка.

Ожидать сохранения позитивной динамики страхового рынка в перспективе следует при соблюдении условия готовности страховых компаний быстро и адаптивно реагировать как на уже сформировавшиеся, так и только зарождающиеся вызовы экономической среды. Одним из уже сформировавшихся вызовов является повсеместный «переход в цифру», поскольку цифровая трансформация кардинально меняет облик и бизнес-процессы как страхового рынка, так и всей экономической системы в целом [11].

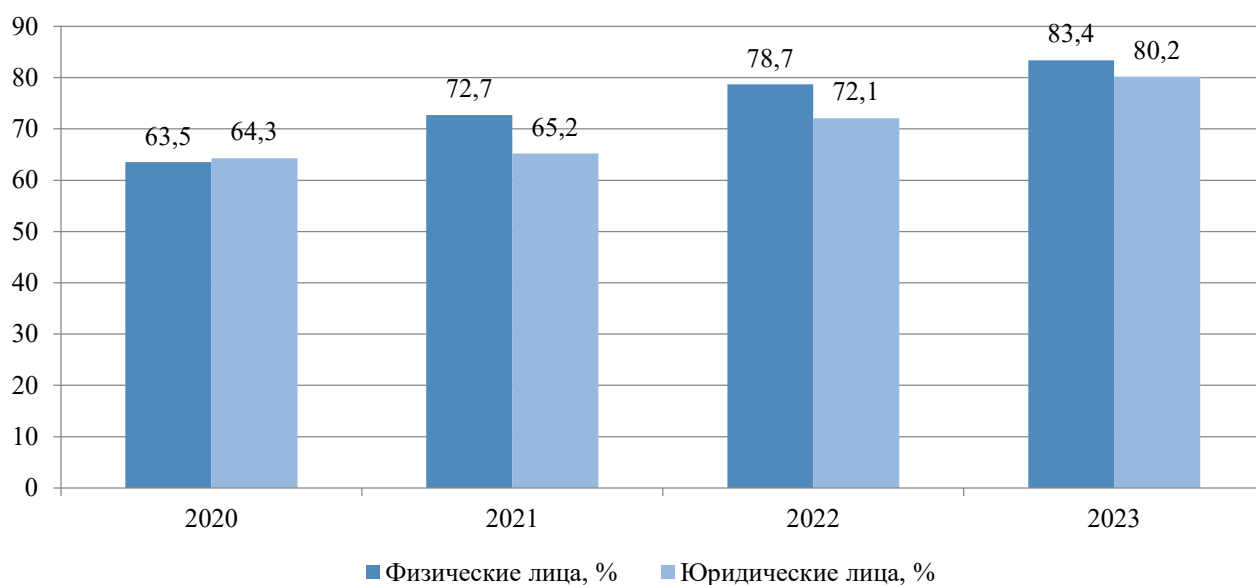


Рисунок 4 – Динамика уровня цифровизации финансовых услуг в Российской Федерации в 2020-2023 гг., % [9]

Согласно представленным на рисунке 4 данным, наиболее стремительное внедрение цифровых сервисов отмечено в секторе обслуживания частных лиц. Уровень цифровизации финансовых услуг, которыми пользуются физические лица, за четыре года увеличился на 19,9 п. п. до 83,4%. В отношении юридических лиц динамика несколько сдержаннее: рост на 15,9 п. п. до 80,2%.

Цифровая трансформация отразилась не только на внутренних бизнес-процессах банковских и страховых организаций, но и стала причиной изменения ожиданий клиентов относительно качества и доступности банковских услуг. В настоящее время клиент склонен выбирать более быстрый, удобный и персонализированный сервис. Такое предпочтение формирует тенденцию популяризации взаимодействия посредством цифровых-платформ в формате 24/7 [11]. Очевидно, что в современных реалиях для сохранения рыночных позиций и общей конкурентоспособности страховым организациям и их посредникам необходимо фокусироваться на развитии электронных каналов продаж и создании уникального клиентского опыта с персонализированным пакетом услуг.

При этом нельзя отрицать тот факт, что цифровая трансформация не только несет в себе «благо», но и становится причиной ряда диспозитивных изменений. Так, количество страховых организаций в нашей стране постепенно сокращается (рисунок 5).

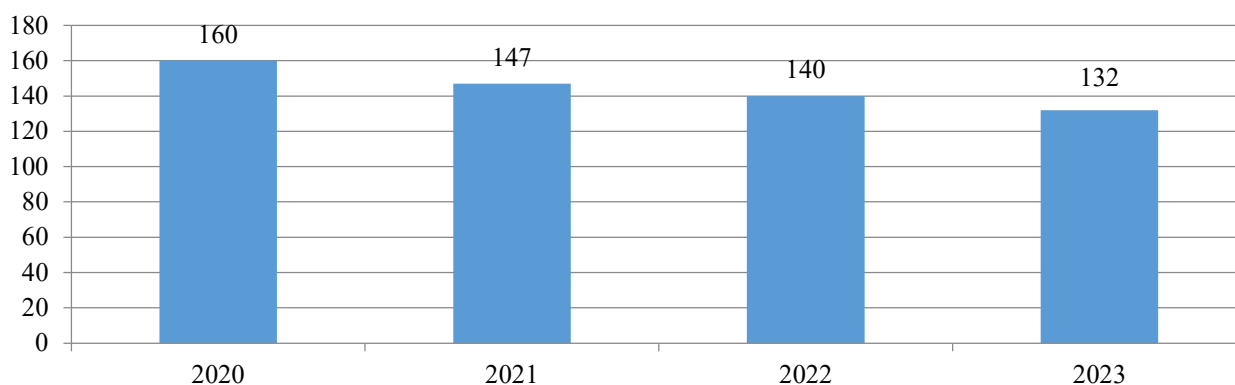


Рисунок 5 – Динамика числа страховых организаций в Российской Федерации в 2020-2023 гг., единиц [9]

В период с 2020 по 2023 год количество страховых организаций в нашей стране сократилось на 17,5% до 132 единиц. Причин этому несколько. В-первую очередь, это связано с усложнением регуляторных требований, которые также создали дополнительные барьеры для «входа» новых игроков на рынок. Во-вторых, параллельно отмечается тенденция снижения рентабельности страхового дела и рост конкуренции в секторе вместе с существенной асимметрией регионального развития. В результате наблюдается следующая ситуация. На рынке происходит перераспределение рисков на меньшее количество страховщиков, как следствие, создаются предпосылки для концентрации бизнеса в «руках» ключевых игроков и последующей монополизации.

Резюмируя, страховой рынок Российской Федерации находится в процессе активной цифровой трансформации, которая ускорилась в последние годы под влиянием глобальных технологических трендов и изменения потребительского поведения. Структурные изменения свидетельствуют о глубокой цифровой трансформации отрасли, которая затрагивает как продуктовую линейку, так и каналы дистрибуции страховых услуг. Все это формирует новые возможности для развития страхового бизнеса и повышения качества обслуживания клиентов.

Список использованных источников:

1. Довыденко, В. А. Роль банков в страховании жизни в России: проблемы и перспективы цифровизации / В. А. Довыденко, А. В. Зверев // 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. 454-457.

2. Зверев, А. В. Надзорная политика банка России в страховой сфере / А. В. Зверев // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях : Материалы международной научно-практической конференции, Брянск, 25–26 декабря 2018 года. Том 1. – Брянск: Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2018. – С. 91-95. – EDN YVXFFJ.
3. Зверев, А. В. Совершенствование методики оценки кредитного риска банка с целью его минимизации / А. В. Зверев, М. Ю. Мишина, П. М. Жарикова // Европейский журнал социальных наук. – 2016. – № 2. – С. 103-107. – EDN WNHRTB.
4. Зверев, А. В. Совершенствование системы страхования денежных накоплений населения и её роль в решении современных социально-экономических задач / А. В. Зверев, М. Ю. Мишина, В. Д. Иванова // Европейский журнал социальных наук. – 2016. – № 3. – С. 54-60. – EDN XALHKN.
5. Зверев, А. В. Страхование банковских рисков / А. В. Зверев, Т. Н. Сидорина // Экономика. Социология. Право. – 2019. – № 4(16). – С. 26-32. – EDN LOIAWS.
6. Зверев, А. В. Управление кредитными рисками банка и их оценка в условиях экономического кризиса / А. В. Зверев, М. Ю. Мишина // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2017. – Т. 1, № 3. – С. 131-136. – EDN YJCPGX.
7. Зверев, А. В. Цифровизация страхового рынка в России / А. В. Зверев, М. А. Богданова // 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. 71-74. – EDN UTEYVG.
8. Кредитный рынок России и его роль в развитии национальной экономики / А. В. Зверев, Ю. С. Караева, В. В. Мандрон, М. Ю. Мишина. – Москва: Общество с ограниченной ответственностью "Издательство "Мир науки", 2020. – 130 с. – ISBN 978-5-6044813-6-3. – EDN ROJUQR.
9. Официальный сайт Центрального Банка РФ [Электронный ресурс]. – URL: <http://cbr.ru/> (дата обращения: 20.01.2025).
10. Прогноз развития страхового рынка на 2025 год URL: https://raexpert.ru/researches/insurance/forecast_2025/ (дата обращения: 20.01.2025).
11. 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. – EDN IQVPBU.
12. Состояние Российской системы ипотечного кредитования населения / М. Ю. Мишина, О. Н. Кузнецова, А. В. Зверев, А. А. Малашенко // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2022. – Т. 1, № 7(127). – С. 122-127. – DOI 10.36871/ek.up.p.r.2022.07.01.012. – EDN AEIVYW.

Информация об авторах:

Носова Елизавета Александровна, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, студентка направления подготовки «Экономика», профиль «Финансовый контроль и налоговый консалтинг», 4 курс. E-mail: knopka.liza2003@gmail.com

Nosova Elizaveta Alexandrovna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, student of the direction of training «Economics», profile « Financial control and tax consulting », 4 course. E-mail: knopka.liza2003@gmail.com

Передельская Валерия Андреевна, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, студентка направления подготовки «Экономика», профиль «Финансовый контроль и налоговый консалтинг», 4 курс. E-mail: peredelskaavaleria@mail.ru

Peredelskaya Valeria Andreevna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, student of the direction of training «Economics», profile « Financial control and tax consulting », 4 course. E-mail: peredelskaavaleria@mail.ru

УДК 336

ВЛИЯНИЕ НАЛОГОВЫХ ИЗМЕНЕНИЙ НА ФИНАНСОВЫЕ УСЛУГИ И БАНКИ

Нурмиева Р.М., Лисицких Р.Ф.

*Альметьевский государственный технологический университет «Высшая школа нефти»
(г. Альметьевск, Россия)*

Аннотация. В статье рассматривается влияние налоговых изменений на финансовые услуги и банки, а также их последствия для банковской системы и клиентов. Анализируются ключевые налоговые реформы и их влияние на доходы банков. Обсуждаются стратегии адаптации банков к новым налоговым условиям.

Ключевые слова: банки, банковская система, доходность, кредитные ставки, налоги, налоговые изменения, налоговые реформы, структура доходов, финансовые услуги, экономический рост.

THE IMPACT OF TAX CHANGES ON FINANCIAL SERVICES AND BANKS

Nurmieva R.M., Lisitskikh R.F.

Almetyevsk state technological university «Petroleum high school» (Almetyevsk, Russia)

Abstract. The article examines the impact of tax changes on financial services and banks, as well as their consequences for the banking system and customers. The key tax reforms and their impact on banks' income are analysed. Strategies for banks to adapt to the new tax environment are discussed.

Keywords: banks, banking system, economic growth, financial services, income structure, lending rates, profitability, tax changes, tax reforms, taxes.

Банковская система занимает ключевую позицию в структуре рыночной экономики, выполняя роль финансового посредника между участниками экономической деятельности, обеспечивая доступ к финансовым средствам для стимулирования производственного роста и обеспечивая оптимальное распределение денежных ресурсов [1].

Налоговая система также играет определяющую роль в экономике и функционировании банковской отрасли. Она не только является источником дохода государства, но и оказывает влияние на экономические решения различных участников рынка, включая банки и финансовые институты. Изменения в налоговой политике могут сильно сказаться на предоставляемых банками финансовых услугах, а также на их стабильность и прибыльность.

Для того чтобы корректно рассчитывать налоги на прибыль, доходы банков регулируются в соответствии с рядом статей Налогового кодекса РФ, включая 249, 250 и 290. К налогообложению подлежат следующие виды доходов банков:

- проценты, полученные от размещения средств и предоставления кредитов;
- доходы от расчетно-кассового обслуживания клиентов, включая комиссионные вознаграждения;
- доходы от инкассации;
- доходы от операций с иностранной валютой как в наличной, так и в безналичной формах;
- доходы от операций с драгоценными металлами и камнями, определяемые как разница между продажными ценами и учетной стоимостью;
- доходы от предоставления банковских гарантий, поручительств и авалей в денежной форме;
- положительная разница между суммой средств, полученных при прекращении или уступке права требования, и его учетной стоимостью;

- доходы от депозитарных операций;
- доходы от аренды помещений и сейфов, используемых для хранения ценностей [2].

Налоги, взимаемые с банковских операций, могут варьироваться в зависимости от страны и экономической ситуации. Изменения в налоговой политике могут касаться как прямых налогов (например, налога на прибыль), так и косвенных (например, НДС на финансовые услуги). Эти изменения могут повлиять на следующие аспекты:

- прибыльность банков, так как увеличение налоговых ставок может снизить чистую прибыль банков, что, в свою очередь, может привести к сокращению дивидендов для акционеров и уменьшению ресурсов для реинвестирования;

- цены на финансовые услуги, поскольку изменения в налогах могут быть перенесены на клиентов, что приведет к увеличению стоимости кредитов и других финансовых услуг. Также это может снизить спрос на банковские продукты и негативно сказаться на объеме операций;

- кредитная политика. Изменения в налоговой нагрузке могут повлиять на кредитоспособность заемщиков. Повышение налогов может снизить располагаемый доход населения, что приведет к снижению потребительских кредитов и ипотечного кредитования;

- изменения в налоговой политике могут повлиять на конкурентоспособность банков на международном рынке. Например, введение новых налоговых льгот или снижение налоговых ставок может сделать банки более привлекательными для иностранных инвесторов;

- стабильность банковской системы. Например, введение новых налогов или изменение правил налогообложения может привести к увеличению рисков для банков.

Финансовые услуги, предлагаемые банками, могут также подвергаться изменениям в зависимости от налоговой политики.

В начале 2024 года в Татарстане наблюдалось значительное увеличение налоговых платежей от банков и лизинговых структур, которые выросли более чем в полтора раза. Это произошло на фоне общего уменьшения доходов государственного бюджета региона, включая упадок доходов от нефтегазовой отрасли. Однако именно финансовые и лизинговые компании показали улучшение своих налоговых показателей.

Заместитель министра финансов Республики Татарстан Алла Анисимова сообщила, что за первые пять месяцев года в бюджет пришло 66,9 млрд руб. налога на прибыль, что составляет 56,8% от запланированных 117,8 млрд руб. [3].

В контексте всей Российской Федерации, Министерство финансов предполагает, что в 2025 году доходы от налога на процентные доходы по банковским вкладам в федеральный бюджет достигнут 251,49 млрд руб., что в два раза превысит прогноз на 2024 год (108,55 млрд руб.). Эти данные были включены в закон «О федеральном бюджете на 2025 год и плановый период 2026 и 2027 годов», который был подписан 30 ноября 2024 года. Предполагается, что в 2026 году доходы от налога на доходы в виде процентов по вкладам составят 262,14 миллиарда рублей, а в 2027 году — 173,34 млрд руб [4].

Одной из причин роста налоговых поступлений является динамика ключевой процентной ставки. В июле 2023 года произошло ужесточение денежно-кредитной политики, по причине того, что ставка выросла до рекордных значений и составила 21% годовых. На фоне этого ставки по вкладам достигают 30% годовых, при этом в среднем по топ-10 банкам они выросли до исторического значения – 21,98% годовых.

В 2024 году налог на доходы от вкладов впервые был уплачен гражданами, которые в прошлом году инвестировали свои деньги в депозиты и заработали доход, превышающий налоговую налоговую планку. По данным Федеральной налоговой службы, число этих налогоплательщиков достигает 1,8 миллиона человек, а общая сумма их налоговых обязательств по НДФЛ составляет приблизительно 114 миллиардов рублей [5].

С 1 января 2025 года предполагается введение новой прогрессивной шкалы налога на доходы физических лиц (НДФЛ), что, по мнению респондентов, опрошенных изданием РБК, может существенно повлиять на поведение российских вкладчиков. В ходе исследования были проанализированы три ключевых параметра, на которые может повлиять данные налоговые

изменения: сберегательное поведение различных групп клиентов, уровень конкуренции среди банков за привлечение вкладчиков, а также состояние ликвидности кредитных организаций.

Согласно мнению некоторых экспертов, приток денежных средств на депозитные счета от состоятельных граждан России может снизиться. Это связано, во-первых, с тем, что часть накоплений будет направлена в государственный бюджет, а во-вторых, с тем, что клиенты, располагающие значительными средствами, могут начать искать альтернативные финансовые инструменты с меньшей налоговой нагрузкой.

Однако другие специалисты возражают, указывая на то, что при действующих рыночных ставках вклады по-прежнему останутся привлекательными, даже несмотря на снижение порога для применения повышенной налоговой ставки в 15% с текущих 5 млн руб. до 2,4 млн руб. годового дохода.

Также было рассмотрено как данные изменения повлияли на клиентов различных банков. Изменения в налоговой политике могут иметь далеко идущие последствия как для клиентов банков, так и для экономики в целом:

- снижение доступности финансовых услуг. Увеличение налогов приводит к росту цен на финансовые услуги, что делает их менее доступными для широких слоев населения. Это снижает уровень финансовой грамотности и ограничивает возможности для накопления и инвестирования;

- экономический рост. Налоги играют важную роль в формировании экономической политики. Изменения в налогообложении могут стимулировать или, наоборот, замедлять экономический рост. Например, снижение налогов может способствовать увеличению потребления и инвестиций, что положительно скажется на экономике;

- финансовая стабильность. Повышение налогов может привести к снижению ликвидности в банковской системе, что может вызвать проблемы с кредитованием и увеличить риски для финансовых учреждений.

Одна из стратегий адаптации банков к новым налоговым условиям – это предоставление клиентам возможности обслуживания на новом специальном налоговом режиме АУСН (автоматизированная упрощенная система налогообложения). В пилотном проекте участвуют семь банков, включая Модульбанк, Сбербанк, Точка, Промсвязьбанк, Альфа-Банк, Т – Банк и Банк ВТБ [6].

Влияние налоговых изменений на финансовые услуги и банки является многогранным и сложным процессом. Налоговая политика может оказывать как положительное, так и отрицательное воздействие на банковскую систему и экономику в целом. В конечном итоге, реакция банков и вкладчиков на эти изменения будет зависеть от общего состояния экономики и уровня доверия к финансовым институтам. Эффективная налоговая политика может способствовать стабильному росту банковского сектора и развитию финансовых услуг в стране.

Список использованных источников:

1. Банки в качестве субъектов налогового права // zachnik-com.com. - URL: <https://zachnik-com.com/spravochnik/pravo/nalogovoe-pravo/banki-v-kachestve-subektov-nalogovogo-prava/?ysclid=m529ml4kj0144941554> (дата обращения: 23.12.2024).

2. Налоговый кодекс Российской Федерации "Глава 25. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ ОРГАНИЗАЦИЙ" от 06.08.2001 № 110-ФЗ // КонсультантПлюс. - URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/043b3ec883ce309e856dd0c833f5b8b817c276e9/?ysclid=m52asek2g3179234465

3. В Татарстане налог на прибыль от кредитных организаций вырос в 1,8 раза // Коммерсантъ URL: <https://www.kommersant.ru/doc/6791690> (дата обращения: 23.12.2024).

4. Федеральный закон "О федеральном бюджете на 2025 год и на плановый период 2026 и 2027 годов" от 30.11.2024 № 419-ФЗ // Официальное опубликование правовых актов. - 01.12.2024. - URL: <http://publication.pravo.gov.ru/Document/View/0001202412010001>

5. Налог на вклады в 2025 году: с какой суммы, сколько и когда платить // РБК. - URL: <https://www.rbc.ru/quote/news/article/5fd249769a7947daa9b971c6?from=copy> (дата обращения: 23.12.2024).

6. Все больше банков предоставляют клиентам возможность обслуживания налогового режима АУСН // Федеральная налоговая служба. - URL: https://www.nalog.gov.ru/rn77/news/activities_fts/12508688/?ysclid=m52cnz2vsk718245544 (дата обращения: 23.12.2024).

Информация об авторах:

Нурмиева Регина Маратовна, Альметьевский государственный технологический университет «Высшая школа нефти», студент направления подготовки «Экономика», 4 курса. E-mail: regina_nurmieva22@mail.ru

Nurmieva Regina Maratovna, Almet'yevsk state technological university «Petroleum high school», student of the direction of training «Economics», 4 course. E-mail: regina_nurmieva22@mail.ru

Лисицких Римма Фаритовна, Альметьевский государственный технологический университет «Высшая школа нефти», кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики и управления предприятием. E-mail: oles2004@inbox.ru

Lisitskikh Rimma Faritovna, Almet'yevsk state technological university almet'yevsk state technological university «Petroleum high school», candidate of economic sciences, associate professor of department of economics and business management. E-mail: oles2004@inbox.ru

УДК 336.71

ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ

Родина Т.Е., Какаulina Е.Н.

Брянский государственный инженерно-технологический университет (г. Брянск, Россия)

Аннотация. Статья рассматривает ключевые тенденции, формирующие будущее банковской сферы в условиях быстро меняющегося технологий и потребительских ожиданий. Основное внимание уделяется внедрению финансовых технологий (FinTech), которые трансформируют традиционные банковские услуги и повышают их доступность. Рассматривается влияние цифровизации на клиентский опыт и рост мобильных платежей, необходимость адаптации к новым требованиям и устойчивым практикам финансирования.

Ключевые слова: банковская сфера, блокчейн, искусственный интеллект, мобильные платежи, облачные технологии, устойчивое финансирование, финансовые технологии (FinTech), цифровизация.

BANKING TRENDS

Rodina T.E., Kakaulina E.N.

Bryansk state engineering-technological university (Bryansk, Russia)

Abstract. This article examines the key trends shaping the future of banking in the context of rapidly changing technology and consumer expectations. It focuses on the implementation of financial technologies (FinTech), which transform traditional banking services and increase their accessibility. It considers the impact of digitalization on customer experience and the growth of mobile payments, the need to adapt to new requirements and sustainable financing practices.

Keyword: banking, blockchain, artificial intelligence (AI), mobile payments, cloud technologies, sustainable financing, financial technologies (FinTech), digitalization.

Банковская сфера находится на пороге значительных изменений, вызванных стремительным развитием технологий, изменением потребительских предпочтений и новыми регуляторными требованиями. В данной статье рассматриваются ключевые тенденции, которые формируют будущее банковских услуг, включая цифровизацию, внедрение финансовых технологий (FinTech), использование искусственного интеллекта и блокчейна, а также изменения в клиентском опыте и устойчивом финансировании [1, с. 615].

1. Цифровизация банковских услуг

Цифровизация стала основным трендом в банковской сфере. Банки все чаще переходят на онлайн-платформы, предлагая клиентам доступ к услугам через мобильные приложения и веб-сайты. Этот процесс не только упрощает взаимодействие клиентов с банками, но и снижает операционные затраты. По данным исследования McKinsey, более 70% клиентов предпочитают использовать цифровые каналы для совершения банковских операций.

1.1 Мобильные приложения

Мобильные приложения становятся основным инструментом для управления финансами. Клиенты могут легко проверять баланс, переводить деньги и оплачивать счета, не выходя из дома. Это повышает уровень удовлетворенности клиентов и способствует привлечению новых пользователей.

1.2 Онлайн-услуги.

Сервисы, такие как онлайн-кредитование и открытие счетов, становятся стандартом. Это позволяет клиентам получать услуги быстрее и удобнее, а банкам — расширять свою клиентскую базу без необходимости открытия новых отделений.

2. Внедрение финансовых технологий (FinTech)

Финансовые технологии значительно изменили традиционные банковские услуги. FinTech-компании предлагают инновационные решения, которые конкурируют с услугами традиционных банков, предоставляя более быстрые и удобные варианты [2, с. 287].

2.1 Платежные системы.

Современные платежные системы, такие как PayPal, Stripe и Revolut, позволяют осуществлять транзакции быстро и безопасно. Они становятся популярными среди пользователей благодаря низким комиссиям и удобству использования.

2.2 Краудфандинг и P2P-кредитование.

Краудфандинг и P2P-кредитование предоставляют альтернативные источники финансирования для бизнеса и частных лиц. Эти модели позволяют заемщикам получать средства напрямую от инвесторов, минуя традиционные банки [3].

3. Искусственный интеллект и аналитика данных.

Искусственный интеллект (AI) и аналитика данных становятся важными инструментами для банков [4, с. 262]. Они помогают улучшать процессы принятия решений, повышать безопасность транзакций и персонализировать предложения для клиентов.

3.1 Персонализация услуг

Банки используют AI для анализа клиентских данных и создания персонализированных предложений. Это позволяет им лучше понимать потребности клиентов и предлагать актуальные продукты и услуги.

3.2 Обнаружение мошенничества.

AI также играет ключевую роль в борьбе с мошенничеством. Системы машинного обучения способны анализировать транзакции в реальном времени и выявлять подозрительные действия, что значительно снижает риски для банков и их клиентов.

4. Блокчейн и криптовалюты.

Блокчейн-технология продолжает набирать популярность в банковской сфере благодаря своей способности обеспечивать безопасность и прозрачность транзакций. Криптовалюты также становятся все более распространенными, что вызывает интерес как у инвесторов, так и у банков.

4.1 Применение блокчейна.

Блокчейн может использоваться для упрощения процессов расчетов между банками, уменьшения временных затрат на транзакции и повышения их безопасности. Многие банки уже экспериментируют с этой технологией для создания собственных децентрализованных приложений.

4.2 Криптовалюты.

Криптовалюты становятся альтернативным средством хранения ценности и способом проведения транзакций. Банки начинают рассматривать возможность интеграции криптовалют в свои услуги, что открывает новые горизонты для финансовых операций.

5. Изменения в клиентском опыте.

Современные клиенты ожидают от банков не только традиционных услуг, но и улучшенного клиентского опыта. Это приводит к необходимости адаптации стратегий обслуживания.

5.1 Омниканальный подход.

Банки начинают внедрять омниканальный подход, который позволяет клиентам взаимодействовать с банком через различные каналы — онлайн, офлайн и мобильные устройства. Это обеспечивает более согласованный и удобный опыт для пользователей.

5.2 Устойчивое финансирование

С учетом растущего интереса к устойчивому развитию многие банки начинают предлагать «зеленые» продукты и услуги. Устойчивое финансирование становится важным аспектом стратегии банков, что отражает изменения в потребительских предпочтениях [5].

6. Устойчивое финансирование

Устойчивое финансирование становится важной частью стратегий многих банков. В условиях глобальных вызовов, таких как изменение климата и социальные неравенства, банки начинают учитывать экологические, социальные и управленческие (ESG) факторы в своей деятельности.

6.1 Зеленые облигации и инвестиции

Банки активно развивают продукты, связанные с устойчивым развитием, такие как зеленые облигации и инвестиции в проекты, направленные на решение экологических проблем. Это не только отвечает на запросы клиентов, но и способствует созданию положительного имиджа банка.

6.2 Социальные инициативы

В рамках устойчивого финансирования банки также участвуют в социальных инициативах, поддерживая местные сообщества и развивая программы финансовой грамотности. Такие действия помогают улучшить общественный имидж банка и укрепить его позиции на рынке.

Банковская сфера переживает значительные изменения под влиянием технологий, меняющихся потребностей клиентов и новых регуляторных требований. Цифровизация, внедрение FinTech-решений, использование искусственного интеллекта и блокчейна, а также фокус на устойчивом финансировании — все это формирует новое лицо банковских услуг. Банки, которые смогут адаптироваться к этим изменениям и предложить клиентам инновационные решения, будут иметь значительное преимущество на рынке в будущем [6, с. 39].

Список использованных источников:

1. Спицын, В. В. Особенности развития современной банковской системы России / В. В. Спицын, К. Е. Субботина, О. А. Кобзева // Молодой ученый. – 2024. – № 4. – С. 614-617.
2. Топильская, Д. А., Струков, А. А. Банковские услуги и условия их развития в России // Сборник студенческих работ кафедры «Финансы и банковское дело» Отв. ред. Я. Ю. Радюкова. Тамбов, 2021. – С. 286-293.
3. Повышение роли банков в обеспечении экономического роста России: Постановление XXIII Съезда Ассоциации российских банков. - Текст : электронный. – URL: <https://textarchive.ru/c-2705444.html> (дата обращения: 12.01.2025)
4. Гурьянов, П. А. Инновационное предпринимательство в Российской Федерации / П. А. Гурьянов // Приоритетные направления инновационной деятельности в промышленности: сборник научных статей по итогам международной научной конференции. Казань, 2021. – С. 260-263.
5. Банки и общество - роль кредитных организаций в социально-экономическом развитии России: доклад к XXIV Съезду Ассоциации российских банков. - Текст : электронный. – URL: https://arb.ru/arb/press-on-arb/doklad_k_xxiv_sezdu_assotsiatsii_rossiyskikh_bankov_banki_i_obshchestvo_rol_kred-4201346/ (дата обращения: 12.01.2025)

6. Коробов, Ю.И. Банковская конкуренция: роль, специфика, перспективы развития / Ю. И. Коробов.- М.: Синергия, 2023. - 366 с.

Информация об авторах:

Родина Тамара Егоровна, Брянский государственный инженерно-технологический университет, кандидат экономических наук, доцент кафедры государственного управления, экономической и информационной безопасности. E-mail: rodina15@yandex.ru

Rodina Tamara Egorovna, Bryansk state engineering-technological university, candidate of economics, associated associate professor of the department of public administration, economic and information security. E-mail: rodina15@yandex.ru

Какаулина Евгения Николаевна, Брянский государственный инженерно-технологический университет, магистрант направления подготовки Экономика, направленность (профиль) «Финансовый контроль и оценка бизнеса», 1 курс. E-mail: evgushkakakaulina@mail.ru

Kakaulina Evgeniya Nikolaevna, Bryansk state engineering-technological university, master's student in the field of training economics, focus (profile) "Financial control and business valuation", 1 course. E-mail: evgushkakakaulina@mail.ru

УДК 336.717.061

ВЛИЯНИЕ КРИПТОВАЛЮТ НА ФИНАНСОВУЮ СИСТЕМУ

Сабирова З.З., Султанов А.Р.

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

Аннотация. В данной статье рассматривается влияние криптовалют на глобальные финансовые рынки. Такие криптовалюты, как биткойн и эфириум, за последние годы стали важным элементом мировой экономики, влияя на инвестиционные стратегии, финансовую ликвидность и регулятивные подходы. В статье анализируются ключевые аспекты влияния криптовалют на волатильность финансовых рынков, взаимодействие с традиционными активами и макроэкономическими показателями. Также уделяется внимание текущим регулятивным мерам и их потенциальному влиянию на будущее криптовалют. В заключении обсуждаются перспективы дальнейшего развития этого нового финансового сектора

Ключевые слова: криптовалюты, финансовые рынки, биткойн, волатильность, регулирование, макроэкономика, глобальная экономика.

THE IMPACT OF CRYPTOCURRENCIES ON THE FINANCIAL SYSTEM

Sabirova Z.Z., Sultanov A.R.

Bashkir cooperative institute (branch) Russian university of cooperation (Ufa, Russia)

Abstract. This article examines the impact of cryptocurrencies on global financial markets. Cryptocurrencies such as bitcoin and Ethereum have become an important element of the global economy in recent years, influencing investment strategies, financial liquidity and regulatory approaches. The article analyzes the key aspects of the impact of cryptocurrencies on the volatility of financial markets, interaction with traditional assets and macroeconomic indicators. Attention is also being paid to current regulatory measures and their potential impact on the future of cryptocurrencies. In conclusion, prospects for the further development of this new financial sector are discussed

Keywords: cryptocurrencies, financial markets, bitcoin, volatility, regulation, macroeconomics, global economy.

В настоящее время возрастает влияние криптовалют на финансовую систему и в целом на экономику страны. Криптовалюта выступает новейшим средством обмена и выполняет роль денег. Инвесторы и правительство оказывает все большее внимание криптовалюте. Криптовалюта независит от центральных банков и в этом ее главная особенность [2].

Началом развития криптовалюты считается 2008 год. Человек под псевдонимом Сатоши Накамото опубликовал статью “Биткойн: P2P электронные деньги”. Это событие ознаменовало собой зарождение биткойна, в последствии которого зародились и другие – альтернативные криптовалюты. Например, Ethereum, который предлагает смарт-контракты (самоисполняющиеся программы) и децентрализованные приложения (dApps) [3].

Государства по-разному реагируют на появление и развитие криптовалюты. Вопрос регулирования использования криптовалюты является самым актуальным на сегодняшний день. Регулирование криптовалют представляет собой серьезную проблему для мировой экономики. Необходимость создания сбалансированной нормативно-правовой базы, которая позволит осуществлять мониторинг криптовалютных транзакций, сохраняя при этом инновационный потенциал этой технологии, является приоритетом для правительств и финансовых регуляторов. Поскольку технология продолжает развиваться, разумно ожидать как усиления регулирования, так и появления новых решений, таких как цифровые валюты центрального банка.

Некоторые страны заняли благоприятную позицию, приняв законодательство, способствующее их использованию. Другие отнеслись к криптовалюте негативно. Например, Китай, ввел ограничения на использование криптовалют, с целью продвижения собственного цифрового юаня. Криптовалютой начали пользоваться наряду с традиционными активами (акциями, облигациями, недвижимостью). И из-за этого могут возникать некоторые проблемы. Высокая волатильность (быстрая изменчивость цены) негативно влияет на стабильность традиционных финансовых рынков, ещё стоит отметить отсутствие надзора со стороны регулирующих органов, что влечёт за собой мошенничество и отмывание денег.

Криптовалюты начинают оказывать заметное влияние на макроэкономику, нарушая традиционные модели денежного обращения. Одним из наиболее значительных потенциальных преимуществ является их способность выступать в качестве средства защиты от инфляционного давления. В 2021 году биткойн стали воспринимать как серьезный и признанный финансовый инструмент, он начал рассматриваться не просто как спекулятивный актив, а как инвестиционная возможность со значимой ценностью. В частности, компания Tesla осуществила крупные операции с криптовалютой: в феврале она приобрела биткойны на сумму 1,5 миллиарда долларов, а в конце марта продала 10% своего цифрового актива. Эти действия позволили компании зафиксировать прибыль в размере 101 миллиона долларов, что способствовало достижению рекордных показателей выручки за первый квартал. К использованию биткойна начали прибегать и ведущие инвестиционные банки США. Так, JPMorgan объявил о планах создания первого активно управляемого фонда на основе биткойна, а Goldman Sachs заявил о намерении предоставить своим клиентам возможность инвестировать в криптовалюты во втором квартале текущего года [4].

Появление криптовалют ускорило и удешевило трансграничные платежи, что способствовало снижению транзакционных издержек и упрощению международной торговли. Это оказало давление на центральные банки, побуждая их разрабатывать цифровые валюты (CBDC) для сохранения контроля над денежным обращением и улучшения финансовых услуг.

Основная задача регулирования криптовалют – найти баланс между финансовой безопасностью и поддержкой инноваций. Япония и Сингапур с целью обеспечения безопасности и прозрачности внедрили лицензирование для криптовалютных бирж, тем самым создали благоприятную нормативную базу, которая поддерживает рост криптоиндустрии.

В США и Евросоюзе продолжают усилия по определению оптимального подхода к регулированию криптовалют. В США криптовалютные компании обязаны соблюдать законодательство о борьбе с отмыванием денег и требования к идентификации клиентов. В 2022 году Евросоюз принял законопроект о рынках криптоактивов (MiCA), целью которого является создание единой нормативно-правовой базы для криптовалют по всему ЕС. Она должна будет защищать инвесторов и бороться с финансовыми преступлениями.

Будущее регулирования криптовалют зависит от развития лежащей в их основе технологии и от того, как государственные органы реагируют на вызовы, связанные с этими технологиями. Одним из возможных сценариев является внедрение цифровых валют центрального банка, которые будут интегрированы в существующую финансовую систему и обеспечат правительству контроль над денежными потоками [1]. Это может привести к снижению интереса к децентрализованным криптовалютам; однако спрос на такие активы, как биткоин и Эфириум, сохранится среди тех, кто ценит их децентрализованный характер и ограниченную эмиссию. Ожидается, что для борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма будут введены более строгие международные стандарты.

Странам было бы полезно более тесно сотрудничать, чтобы облегчить обмен информацией и мониторинг криптовалютных транзакций. Перспектива всеобъемлющего глобального регулирования криптовалют остается серьезной проблемой, во многом из-за существования различных законодательных подходов и влияния различных политических интересов. На примере России - Если криптовалюту толковать как имущество, то, в соответствии со статьей 220 НК РФ, налоговая ставка составляет 13%. Одновременно с этим существует закон ФНС «Об утверждении формы налоговой декларации и порядке ее заполнения», который гласит о налогообложении в 13/15% в приложении №3. Данный закон противоречит тому, что криптовалюта - это имущество.

Окончательная форма регулирования будет зависеть от ряда факторов, включая технологические инновации, глобальные экономические тенденции и политическую волю. Крайне важно, чтобы любое успешное регулирование не только защищало интересы граждан и инвесторов, но и способствовало инновациям, которые криптовалюты могут принести в мировую экономику.

Будущее криптовалют на мировых финансовых рынках будет зависеть от того, каким образом правительства адаптируются к их влиянию, а также от эффективности применяемых правовых и регулирующих механизмов. Крайне важно внимательно следить за развитием рынка криптовалют, чтобы своевременно оценивать его влияние на мировую экономику и определять наиболее эффективные способы интеграции цифровых активов в существующую финансовую систему.

Появление нового класса активов можно сравнить с влиянием интернета на экономику. Однозначно: криптовалюты обладают значительным потенциалом для изменения мировой экономики.

Список использованных источников:

1. Куликовский, А.В. Перспективы цифровой валюты ЕАЭС, [электронный ресурс], http://vestnikum.ru/documents/45/Вестник_СМУ_ДА_123_2023.pdf.
2. Сабирова, З. З. Цифровая экономика как динамичное развитие общества / З. З. Сабирова, Л. А. Патрушева // Стратегии устойчивого развития: социальные, экономические и юридические аспекты : Материалы Всероссийской научно-практической конференции, Чебоксары, 26 января 2023 года. – Чебоксары: Общество с ограниченной ответственностью «Издательский дом «Среда», 2023. – С. 134-136. – EDN LQFEYM.
3. Турбанов, А.В. Цифровой рубль как новая форма денег, [электронный ресурс], <https://cyberleninka.ru/article/n/tsifrovoy-rubl-kak-novaya-forma-deneg>.
4. Шигапов, Д.А. Как криптовалюта влияет на экономику, [электронный ресурс], <https://ieml.ru/enlightenment/kazanskie-nauchnye-chteniya/2022/tom-1.pdf>.

Информация об авторах:

Сабилова Зульфия Зяудатовна, Башкирский кооперативный институт (филиал) Российского университета кооперации, кандидат педагогических наук, доцент кафедры экономики и предпринимательства. E-mail: sab.zulfiya@yandex.ru

Сабилова Зульфия Зяудатовна, Bashkir cooperative institute (branch) Russian university of cooperation, candidate of pedagogical sciences, associate professor of the department of economics and entrepreneurship. E-mail: sab.zulfiya@yandex.ru

Султанов Алмаз Рамдисович, Башкирский кооперативный институт (филиал) Российского университета кооперации, студент направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы и кредит». E-mail: sultanovalmaz1@yandex.ru

Sultanov Almaz Ramdisovich, Bashkir cooperative institute (branch) Russian university of cooperation, student of the field of study «Economics», profile «Finance and credit». Email: sultanovalmaz1@yandex.ru

УДК 330.163.11

**РОССИЙСКИЕ БАНКОВСКИЕ ЦИФРОВЫЕ ЭКОСИСТЕМЫ
КАК НОВАЯ МОДЕЛЬ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С ПОТРЕБИТЕЛЕМ**

Сахбиева А.И., Сафина А.Р.

Казанский (Приволжский) федеральный университет (г.Казань, Россия)

Аннотация. В данной статье рассмотрена трансформация российской банковской сферы в направлении создания и развития цифровых экосистем, а также анализируется влияние такого формата взаимодействия на поведение и удовлетворённость потребителей финансовых услуг. Цифровые экосистемы перестают быть исключительно прерогативой технологических гигантов и становятся новым этапом развития банковского бизнеса, предлагая клиентам непрерывный доступ к широкому спектру сервисов на единой платформе. Статья содержит систематизированные данные о масштабах внедрения и использования банками цифровых решений в России и выявляет тенденции, определяющие формирование современной модели взаимодействия с потребителем.

Ключевые слова: цифровые экосистемы, банковский сектор, финансовые технологии, потребительский спрос, банковские инновации, финтех, цифровая трансформация.

**RUSSIAN BANKING DIGITAL ECOSYSTEMS
AS A NEW MODEL OF INTERACTION WITH CONSUMER**

Sakhbieva A.I., Safina A.R.

Kazan (Volga Region) federal university (Kazan, Russia).

Abstract. This article considers the transformation of the Russian banking sector towards the creation and development of digital ecosystems, and analyses the impact of such a format of interaction on the behaviour and satisfaction of consumers of financial services. Digital ecosystems are no longer solely the prerogative of technology giants and are becoming a new stage in the development of banking business, offering clients continuous access to a wide range of services on a single platform. The article contains systematised data on the scale of implementation and use of digital solutions by banks in Russia and identifies trends that determine the formation of a modern model of interaction with the consumer.

Keywords: digital ecosystems, banking sector, financial technologies, consumer demand, banking innovations, fintech, digital transformation.

Актуальность исследования цифровых банковских экосистем обусловлена их быстрорастущим влиянием на рынок и заметным изменением вектора взаимодействия с клиентом. Подобные экосистемы потенциально представляют собой новую модель предоставления услуг, где традиционные границы между сектором финансов и другими отраслями стираются, формируя единую цифровую инфраструктуру. Данная статья направлена на изучение основных тенденций развития российских банковских цифровых экосистем, анализ существующих статистических данных и определение факторов, способствующих увеличению их значимости в глазах потребителей.

Современная экономика переживает масштабную цифровую трансформацию, затрагивающую практически все сферы общественной жизни, включая финансовый сектор. Традиционные банковские услуги, долгое время остававшиеся относительно консервативными в плане внедрения инновационных технологий, подвергаются интенсивному влиянию финтех-стартапов и BigTech-компаний, способных быстрее адаптироваться к динамично меняющимся условиям рынка. Банки, чтобы сохранять конкурентоспособность и удовлетворять растущие ожидания клиентов, всё активнее включаются в процесс цифровизации, внедряя новые технологии и инновационные подходы к ведению бизнеса. Одной из ключевых тенденций последних лет стало формирование и развитие банковских цифровых экосистем.

Термин «экосистема», долгое время использовавшееся в биологии, стал применяться в переносном смысле для описания сложных технологических, финансовых и других систем, создающих среду вокруг пользователя. Эта концепция стала настолько популярной, что приобрела новое значение. Например, экосистема Сбербанка, которая охватывает не только банковские услуги, но и разнообразные сервисы, такие как СберЗдоровье, СберМаркет, Delivery Club, Окко, ДомКлик, сервисы для бизнеса и другие, создавая комплексное пользовательское пространство в современной экономике.

В 1935 году термин «экосистема» был впервые предложен английским экологом Артуром Тенсли. В смежных науках аналогичные понятия получили различные названия, такие как «геосистема» в геоэкологии (1930), «биокосное тело» в геохимии (В. И. Вернадский, 1944), «биогеоценоз» в биологии (В. Н. Сукачёв, 1945) и «геоэкобиота» в географии (И. П. Герасимов, 1973). Непрерывность и координация развития составных частей обеспечивали стабильность всей системы [1, с. 26-46]. В начале 1990-х Джеймс Мур адаптировал эту концепцию, предложив видеть компанию как элемент бизнес-экосистемы, включающей различные фирмы из разных секторов [2, с. 74-78]. Бизнес-модель экосистем строится на принципе объединения различных сервисов на одной платформе, охватывающих широкий спектр человеческих нужд — от коммерции до путешествий.

Многие крупные и известные мировые бренды активно формируют и развивают собственные экосистемы. Примером может служить компания Apple, которая создала экосистему, объединяющую свои устройства и услуги, включая iPhone, iPad, MacBook и другие продукты, с доступом к Apple TV, iTunes, Apple Pay и Apple Card, обеспечивая пользователю интегрированный опыт использования. Xiaomi предлагает широкий ассортимент продуктов: от смартфонов и ноутбуков до устройств для умного дома и электросамокатов. Huawei сосредоточена на создании интегрированной экосистемы, включающей смартфоны, гаджеты и умные устройства для дома и офиса. Яндекс интегрирует в свою экосистему умные устройства и широкий спектр онлайн-сервисов, включая такси и доставку. Alibaba расширяет свою экосистему за счет розничной торговли и финансовых услуг. BMW и Daimler разрабатывают городские мобильные сервисы, включая каршеринг и электрическую зарядку, для миллионов клиентов по всему миру.

Под экосистемами понимается совокупность сервисов и продуктов, способных удовлетворять весь комплекс потребностей клиента в одном цифровом пространстве. В такой среде клиент не ограничивается получением привычных финансовых услуг (депозиты,

кредиты, переводы), но также может пользоваться нефинансовыми сервисами (онлайн-маркетплейсы, телекоммуникационные услуги, доставка еды, путешествия и другие), доступными в рамках одной платформы. Банковская экосистема, по сути, претендует на роль универсального провайдера, обеспечивающего удобство и простоту обслуживания, личную выгоду через программы лояльности и специальные предложения, а также персонализированный подход к каждому клиенту с учётом его предпочтений и паттернов потребления [3].

Формирование банковских цифровых экосистем в России активно набирает обороты, причём драйверами этого процесса выступают крупнейшие игроки рынка, обладающие существенными финансовыми и технологическими ресурсами. В частности, Сбер, ВТБ, Тинькофф, Альфа-Банк и некоторые другие организации уже не первый год инвестируют в создание своих экосистем, расширяя спектр предоставляемых услуг за пределы классического банковского обслуживания. По мере интеграции новых сервисов в «единое окно» пользователи получают всё более комплексное решение, будь то покупка товаров повседневного спроса, бронирование путешествий, получение страховых услуг, регистрация бизнеса или взаимодействие с государственными сервисами.

Для понимания масштаба трансформации следует рассмотреть динамику роста онлайн- и мобильного банкинга, как одного из ключевых инструментов, лежащих в основе экосистемного подхода. По данным Банка России, в 2023 году доля безналичных операций в розничном обороте превышала 83% в общем обороте, а покупки через СБП – 1,6 млрд. операций (рост в 4,5 раза по сравнению с предыдущим годом), выпущено 287 млн карт «Мир» (рост в 1,6 раза). Внедрение Единой биометрической системы (ЕБС) дало новый стимул для развития связанных с ней сервисов. Для упрощения процесса регистрации запущено приложение «Госуслуги Биометрия», с помощью которого пользователи могут самостоятельно зарегистрироваться в системе. Также стала доступна возможность использовать биометрические данные для оформления усиленной квалифицированной электронной подписи и оплаты покупок (биоэквайринга). В 2023 году возможность зарегистрировать свои биометрические данные через ЕБС предоставляли более 180 банков (в общей сложности более 12 тыс. точек обслуживания), а услуги с использованием удалённой идентификации предлагали 87 банков. [4] Данная динамика свидетельствует о возрастающем уровне доверия к цифровым инструментам, а также о высокой готовности граждан использовать онлайн-сервисы не только для решения стандартных финансовых задач, но и для получения более сложных или ранее недоступных услуг.

Наращение цифровизации в банковском секторе коррелирует с развитием экосистемной модели. Ярким примером является Сбер, который за последние годы активно инвестировал в развитие собственных диджитал-направлений. На базе Сбера сформировался широкий спектр нефинансовых сервисов от доставки еды (сервисы «Самокат», «Delivery Club») и платформы для такси до развлекательного контента (телемедицины и маркетплейса). В 2024 году аудитория активных ежемесячных пользователей цифровых сервисов Сбера превысила 85,5 млн. пользователей [5]. При этом существенная часть клиентов регулярно использует как минимум два и более сервисов из экосистемы, что указывает на успешную кросс-селл-стратегию.

Другим наглядным примером служит группа Тинькофф, основой которой исторически являлся онлайн-банк без физической сети отделений. Подобная бизнес-модель дала компании возможность развивать цифровые сервисы с высокой скоростью и гибкостью. Помимо классических банковских продуктов (карты, кредиты, депозиты), Тинькофф предлагает разнообразные сервисы: бронирование путешествий (Tinkoff Travel), мобильную связь (Tinkoff Mobile), инвестиционную платформу (Tinkoff Investments), страховые продукты и т. д. По результатам третьего квартала 2024 года общее количество клиентов экосистемы Т-Технологий увеличилось на 21% в годовом выражении, достигнув 45,7 миллиона. По сравнению со вторым кварталом того же года прирост составил 4%. Также наблюдался 21-процентный рост числа активных клиентов, которые теперь составляют 31,4 миллиона [6].

VTB, Альфа-Банк и другие крупные учреждения также развивают собственные экосистемы, опираясь на партнёрские соглашения, приобретение технологических стартапов и запуск совместных проектов с игроками e-commerce. При этом видна общая стратегическая линия: банки стремятся «остаться в поле зрения» клиентов как можно дольше, удовлетворяя весь спектр их повседневных потребностей. Тем самым формируется более глубокая связь с потребителем, увеличивается лояльность и сокращаются транзакционные издержки, а банки получают доступ к детальным пользовательским данным, которые могут использоваться для индивидуализации предложений.

По данным аналитического агентства T1, расходы российских финансовых организаций на информационные технологии в 2023 году составили 896 млрд. рублей, превысив уровень 2022 года на 13%. Исследование опирается на данные Росстата по 12315 компаниям, представляющим финансовую и страховую отрасли. В отношении цифровой трансформации финансовый сектор оказался впереди розничной торговли, металлургической промышленности, научных исследований и нефтегазового комплекса. Совокупные расходы банковской сферы на технологическое развитие могут достигать 600–700 млрд рублей к концу 2025 года, причём львиная доля этих средств направляется на развитие и укрепление экосистемных платформ, создание новых мобильных приложений, а также внедрение технологий искусственного интеллекта для персонализированного обслуживания [7].

Российские банки всё активнее трансформируют свою модель ведения бизнеса, рассматривая взаимодействие с клиентом не как классический линейный процесс (схема «банк – клиент» в рамках ограниченного набора продуктов), а в формате масштабной экосистемы, в которую входит множество партнёрских сервисов из смежных отраслей. Данная концепция коренным образом меняет пользовательский опыт: потребители получают комплекс взаимосвязанных услуг в одной точке доступа, а банки формируют единую цифровую среду для анализа обширного массива данных о клиентах и для более точной адресной коммуникации.

Отдельного внимания заслуживают вопросы регуляторной базы и кибербезопасности, которые являются неотъемлемой частью развития банковских экосистем. В условиях быстрого расширения цифровых сервисов закономерно возрастает и риск киберугроз. Согласно исследованиям, проведённым под эгидой Ассоциации банков России, в 2021 году общий объём мошеннических транзакций составил около 10 млрд рублей, а в 2022 году эта цифра выросла примерно на 15%, что частично обусловлено увеличением общего объёма безналичных операций и онлайн-сделок. Чтобы поддержать доверие к экосистемам, банки уделяют особое внимание вопросам информационной безопасности, инвестируют в системы искусственного интеллекта, способные оперативно выявлять подозрительные транзакции, и внедряют многофакторную аутентификацию для усиления защиты аккаунтов.

Также необходимо учитывать перспективы развития цифрового рубля как государственной инициативы, продвигаемой Банком России. Цифровая валюта, по прогнозам экспертов, может интегрироваться в существующие экосистемы и открыть новые возможности для прямого взаимодействия между населением, бизнесом и государством. Появление цифрового рубля может стимулировать дальнейшее развитие финансовых платформ, предоставляя дополнительные инструменты для более быстрого и безопасного проведения платежей, что в свою очередь ускорит цифровую трансформацию банков.

Особо следует отметить, что российские цифровые экосистемы выстраиваются не только вокруг крупных универсальных банков, но и вокруг специализированных игроков, которые, благодаря технологическим и маркетинговым новациям, могут завоевывать свою нишу. Так, некоторые более мелкие банки разрабатывают целевые предложения для отдельных сегментов рынка (например, для малого и среднего бизнеса, для региональных клиентов), и интегрируются в масштабные экосистемы через партнёрские программы. Это даёт им шанс использовать готовую инфраструктуру и доступ к широкому пулу пользователей, не тратя внушительных средств на разработку собственных платформ с нуля.

Российский рынок демонстрирует тенденцию к консолидации вокруг нескольких крупных экосистем, при этом остаётся достаточное пространство для инноваций и развития нишевых моделей. Для потребителей такой формат взаимодействия может быть весьма удобным, ведь в рамках одной экосистемы они имеют возможность решать широкий круг задач, используя единую авторизацию и централизованные программы лояльности. К примеру, клиенты могут накапливать баллы за покупки в маркетплейсе, конвертировать их в снижение стоимости страхового полиса или поездки в такси, а также получать более выгодные условия по банковским продуктам. Привлекательность подобной модели подтверждается положительной динамикой роста пользовательских баз ведущих экосистемных банков.

При этом необходимо учесть и некоторые риски для потребителей, связанные с концентрацией данных и сервисов у одного провайдера. В случае сбоев в работе экосистемы или утечки персональной информации последствия могут оказаться более значительными, чем при сегрегированных сервисах, поскольку объём обрабатываемых данных существенно больше и охватывает разные аспекты жизни пользователя. Тем не менее крупнейшие российские банки понимают эту ответственность и пытаются обеспечить высокий уровень надёжности и защиты, поскольку репутационные потери в экосистемной модели могут нанести серьёзный вред бизнесу в целом.

С точки зрения дальнейших перспектив, можно прогнозировать дальнейшее углубление интеграции финансовых и нефинансовых сервисов, расширение линейки продуктов в приложениях и развитие персональных предложений на базе анализа больших данных и машинного обучения. Одним из основных трендов ближайших лет станет развитие «суперприложений», позволяющих клиентам совершать все ключевые действия из единого интерфейса. В России такие решения уже предлагают, к примеру, Тинькофф, Сбер, ВТБ, постепенно превращая мобильное приложение в полноценный центр управления повседневными операциями.[8]

Кроме того, ускоренными темпами развиваются технологические решения на базе искусственного интеллекта. Банки внедряют интеллектуальных помощников (чат-боты и голосовые ассистенты), которые автоматизируют рутинные операции, консультируют клиентов и оперативно решают возникающие у них вопросы. По оценкам ряда экспертов, к 2025 году не менее 30% всех клиентских обращений будут обрабатываться виртуальными ассистентами, что позволит существенно сократить нагрузку на контакт-центры и ускорить обслуживание. Одновременно с этим складывается предпосылка к более глубокой персонализации.

Для банков это открывает широкие горизонты по монетизации дополнительных сервисов и повышению лояльности клиентов, а для конечных пользователей создаётся удобная и «бесшовная» среда, внутри которой можно оперативно получать доступ к нужной услуге или выгодным предложениям. В конкурентной борьбе, в том числе с глобальными технологическими компаниями, российские банки стремятся не просто внедрять самые передовые решения, но и формировать уникальный пользовательский опыт, который удержит потребителя внутри экосистемы, сделав выход из неё менее целесообразным с точки зрения времени и затрат.

Следовательно, основное направление дальнейшей эволюции отечественного банковского сектора заключается в укреплении экосистемного подхода, расширении продуктовой линейки, активном использовании больших данных и усилении клиентской вовлечённости. При этом роль государства и регуляторов будет заключаться в формировании благоприятных правовых условий, гарантирующих безопасность и конфиденциальность клиентских данных, а также стимулировании конкуренции, способствующей развитию инноваций. Статистические показатели последних лет, а также опыт крупнейших игроков демонстрируют высокую востребованность подобных экосистем со стороны населения и бизнеса, что позволяет говорить о долгосрочном потенциале развития этой модели взаимодействия с потребителем.

Развитие банковских цифровых экосистем в России иллюстрирует тенденцию перехода от классических финансовых услуг к комплексным цифровым платформам, где потребители могут решать широкий круг задач в одном месте. Сочетание финансовых, страховых, туристических, развлекательных и иных сервисов в рамках единой экосистемы открывает возможности для персонализации обслуживания, более эффективной коммуникации с клиентом и увеличения лояльности. Статистические данные, приведённые в статье, подтверждают значительный рост безналичных и мобильных операций, а также постоянное расширение спектра цифровых сервисов, внедряемых банками.

Основная ценность экосистемного подхода заключается в объединении различных отраслей на основе технологических решений, позволяющих банкам разрабатывать и предлагать потребителям не только традиционные финансовые продукты, но и широкий круг нефинансовых услуг. Такой формат взаимодействия выгоден как банкам, за счёт дифференциации на рынке и увеличения доходов от дополнительных сервисов, так и клиентам, экономящим время и ресурсы при использовании единой цифровой среды. Тем не менее, вместе с возможностями экосистемная модель несёт и риски в части информационной безопасности и регуляции.

Одной из основных проблем выступает вопрос информационной безопасности. Концентрация обширного массива данных о клиентах внутри одной платформы повышает риски кибератак и мошенничества. Для снижения уязвимостей рекомендуется внедрять комплексные системы киберзащиты, включая многофакторную аутентификацию, биометрические технологии идентификации, а также регулярные аудиты безопасности с участием независимых экспертных организаций. Одновременно важен мониторинг транзакций с помощью алгоритмов машинного обучения и искусственного интеллекта, которые позволяют оперативно выявлять аномалии в поведении пользователей.

Ещё один существенный вызов связан с недостаточно чёткой правовой базой, регулирующей деятельность экосистем. Нередко возникает неопределённость относительно разграничения зон ответственности между банком и его партнёрами, что может приводить к затруднениям при разрешении конфликтных ситуаций. Для повышения прозрачности взаимодействия рекомендуется совершенствовать нормативно-правовую базу на уровне законодательства и регулятивных актов Банка России, обеспечивая более детально прописанные требования к соблюдению прав потребителей и защите их данных. При этом необходимо стимулировать механизмы саморегулирования в отрасли, когда сами участники рынка вырабатывают стандарты и принципы взаимодействия в рамках экосистем.

Также остро стоит проблема цифрового неравенства, поскольку значительная часть населения, особенно в регионах, испытывает трудности при пользовании сложными онлайн-сервисами. Недостаточно развитая цифровая грамотность тормозит распространение новых форматов обслуживания и может снизить удовлетворённость клиентов. Рекомендуется расширять программы обучения и консультирования пользователей: внедрять обучающие модули внутри банковских мобильных приложений, организовывать просветительские кампании в партнёрстве с образовательными учреждениями, а также открывать специальные цифровые консультационные центры.

Немаловажным является и риск монополизации рынка: крупные банки, первыми создавшие мощные экосистемы, получают значительные конкурентные преимущества. Это может ограничивать развитие более мелких игроков и усложнять внедрение альтернативных решений. В качестве путей решения предлагается внедрение мер антимонопольного регулирования, поощрение партнёрских программ и совместных проектов, а также создание технологических «песочниц» для стартапов и финтех-компаний, которые позволяют безопасно протестировать инновационные идеи без высоких барьеров входа.

Ещё одна проблема – сложность интеграции разных сервисов в «единое окно». Экосистемы часто формируются путём приобретения разрозненных стартапов, что может приводить к несостыковкам в ИТ-инфраструктуре и различиям в культуре обслуживания. Решение кроется в применении унифицированных платформенных решений и выработке

чётких стандартов интеграции, а также в проведении глубокого анализа бизнес-процессов, чтобы обеспечить действительно «бесшовный» пользовательский опыт.

Наконец, рекомендуемая стратегия для банковского сектора, стремящегося к развитию экосистем, включает ориентацию на укрепление доверия клиентов через прозрачную политику сбора и использования персональных данных, улучшение клиентского сервиса, а также активное внедрение персонализации с опорой на большие данные.

Российские банковские цифровые экосистемы становятся новым стандартом ведения бизнеса в финансовом секторе и формируют инновационную модель взаимодействия с потребителем. Предполагается, что они продолжат стремительно развиваться, расширяясь за счёт интеграции новых партнёров и внедрения передовых технологий, таких как искусственный интеллект, большие данные и цифровой рубль.

Список использованных источников:

1. Титов И.А. Теоретические подходы к развитию концепции экосистемы в экономике // Вестник Института экономики Российской академии наук, №4, 2024, С. 26-46.

2. Савченко, А. С. Развитие бизнес-экосистем в России как фактор повышения конкурентоспособности / А. С. Савченко, В. С. Некрасова, Р. Д. Письменский // Ученые записки Алтайского филиала Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации. – 2022. – № 2(21). – С. 74-78.

3. Matkovskaya Y.S. Ecosystem Business-Models: Methodological problems of identification and some methods of describing the processes of their scaling. In Proceedings of the 14th International Conference “Management of Large-Scale System Development” (MLSD), Moscow, Russian Federation, 27–29 September 2021; IEEE: Manhattan, NY, USA.

4. Центральный банк Российской Федерации [официальный сайт]. – Текст: электронный. - URL: https://www.cbr.ru/about_br/publ/results_work/2023/razvitie-tekhnologiy-i-podderzhka-innovatsiy/ (дата обращения: 20.12.2024).

5. Сбербанк [официальный сайт]. – Текст: электронный. - URL: https://www.sberbank.com/ru/investor-relations/groupresults/under_ras_for_december_12m2024 (дата обращения: 20.12.2024).

6. Журнал Т-Ж [официальный сайт]. – Текст: электронный. - URL: <https://journal.tinkoff.ru> (дата обращения: 23.12.2024).

7. T Adviser [официальный сайт]. – Текст: электронный. - URL: <https://www.tadviser.ru/> (дата обращения: 23.12.2024).

8. Pervaiz Akhtar, Arsalan Mujahid Ghouri, Anika Ashraf, Jia Jia Lim, Naveed R Khan, Shuang Ma, Smart product platforming powered by AI and generative AI: Personalization for the circular economy, International Journal of Production Economics, Volume 273, 2024, 109283.

Информация об авторах:

Сахбиева Амина Ильдаровна, Казанский (Приволжский) федеральный университет, Институт управления, экономики и финансов, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансовые рынки и финансовые институты». E-mail: aminasmile@mail.ru

Sakhbieva Amina Ildarovna, Kazan (Volga Region) federal university, Institute of management, economics and finance, candidate of economic sciences, docent of the department of Financial markets and financial institutions. E-mail: aminasmile@mail.ru

Сафина Алина Рустемовна, Казанский (Приволжский) федеральный университет, Институт управления, экономики и финансов, бакалавр направления подготовки «Менеджмент», профиль «Экономика. Международный бизнес», 3 курс. E-mail: 1scaura4@mail.ru

Safina Alina Rustemovna, Kazan (Volga Region) federal university, Institute of management, economics and finance, bachelor student of «Management», profile «Economics. International business», 3 course. E-mail: 1scaura4@mail.ru

УДК 331

ОБЕСПЕЧЕНИЕ БЕЗОПАСНОСТИ И ПРОЗРАЧНОСТИ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

Селезнева В.В., Гудкова О.В.

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

Аннотация. В данной статье мы рассмотрим ключевые аспекты обеспечения безопасности и прозрачности в цифровом банкинге, анализируя существующие угрозы, эффективные механизмы защиты, роль регуляторных норм и перспективы развития индустрии в условиях постоянно растущих киберрисков.

Ключевые слова: банковский сектор; интернет-мошенничество; информационная безопасность; инновационные технологии; киберпреступления; методы защиты банков; цифровые угрозы; экономический ущерб.

ENSURING SECURITY AND TRANSPARENCY IN THE CONTEXT OF DIGITALIZATION OF THE BANKING SECTOR

Selezneva V.V., Gudkova O.V.

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

Abstract. In this article, we will look at the key aspects of ensuring security and transparency in digital banking, analyzing existing threats, effective protection mechanisms, the role of regulatory norms and the prospects for the development of the industry in the face of constantly growing cyber risks.

Keyword: banking sector; internet fraud; information security; innovative technologies; cybercrime; bank protection methods; digital threats; economic damage.

Современный банковский сектор сталкивается с серьезными вызовами, связанными с угрозами мошенничества. Одним из наиболее актуальных проблем является интернет-мошенничество, которое наносит существенный экономический ущерб как банкам, так и их клиентам [1]. Усложнение инфраструктуры, расширение спектра цифровых услуг и постоянное совершенствование методов атак со стороны киберпреступников требуют непрерывного улучшения систем безопасности. Более того, строгие регуляторные требования, направленные на защиту клиентских данных и предотвращение финансовых преступлений, значительно усложняют работу банков.

По мере того, как технологии и подходы к проведению финансовых операций развиваются, мошенники находят новые способы обойти системы безопасности. В этой ситуации защита от мошенничества становится одной из приоритетных задач для кредитных организаций по всему миру. Ежегодно наблюдается рост случаев финансового мошенничества, что подталкивает банки к внедрению современных технологий для защиты своих клиентов и активов [2]. Киберпреступления, начиная от фишинга и заканчивая сложными схемами отмывания денег, требуют от банков комплексного подхода, сочетающего традиционные методы с инновационными решениями, основанными на искусственном интеллекте и машинном обучении.

Обеспечение безопасности и прозрачности в цифровом банкинге – сложная задача, требующая комплексного подхода. Анализ существующих угроз позволяет выделить ключевые аспекты, необходимые для создания надежной системы [3].

Цифровые угрозы в банковском секторе — это различные риски, связанные с использованием цифровых технологий, которые могут привести к финансовым потерям и утечке данных.

Виды цифровых угроз в банковском секторе:

1. Атаки с использованием вымогателей. Это наиболее распространенная угроза, когда злоумышленники шифруют данные банка, требуя выкуп за их расшифровку. Это может парализовать работу банка, привести к финансовым потерям и ущербу репутации. Разновидности включают шифрование файлов на серверах, рабочих станциях, а также блокировку доступа к системам:

а) Кража данных сотрудниками. Внутренние угрозы представляют собой серьезную опасность, так как злоумышленник имеет доступ к внутренней инфраструктуре и конфиденциальной информации. Это может включать кражу данных клиентов, финансовых транзакций, кодов доступа и другой конфиденциальной информации с целью личной выгоды или передачи данных внешним злоумышленникам;

б) Фишинг. Мошеннические попытки получить конфиденциальную информацию (пароли, номера карт) под видом банковских сотрудников или других доверенных лиц через электронную почту, SMS-сообщения или другие каналы;

в) SQL-инъекции. Атаки, позволяющие злоумышленникам получать доступ к базам данных банка, манипулировать ими или извлекать конфиденциальную информацию;

г) DDOS-атаки. Распределенные атаки на отказ в обслуживании, направленные на перегрузку серверов банка и создание недоступности для клиентов;

д) Malware (вирусы, трояны, черви). Различные вредоносные программы, способные красть данные, повреждать системы, устанавливать бэкдоры для дальнейшего доступа[4].

2. Потеря конфиденциальности и личных данных. Это включает в себя не только умышленную кражу данных (как описано выше), но и случайную потерю или утечку информации:

а) утечки данных. Непреднамеренное раскрытие конфиденциальной информации из-за недостаточной защиты данных, например, неправильная настройка серверов, слабые пароли, незащищенные Wi-Fi сети;

б) потеря физических носителей. Потеря или кража жестких дисков, флеш-накопителей или других физических носителей, содержащих конфиденциальную информацию;

в) несанкционированный доступ. Получение доступа к данным со стороны лиц, не имеющих на это права, в результате человеческого фактора или уязвимостей в системах безопасности.

3. Ошибки внедрения и обработки IT-технологий:

а) Некорректное обновление ПО. Установка несовместимых или поврежденных обновлений может привести к сбоям в работе систем, уязвимостям безопасности и утечкам данных;

б) Замена оборудования. Неправильная настройка или интеграция нового оборудования может вызвать проблемы с безопасностью и доступностью системы;

в) Ошибки конфигурации. Неправильно настроенные параметры безопасности, брандмауэры или системы контроля доступа могут создать уязвимости, которые могут быть использованы злоумышленниками;

г) Проблемы с резервным копированием. Отсутствие надежного резервного копирования может привести к непоправимой потере данных в случае сбоя или атаки.

4. Интернет-мошенничество:

а) Фишинг. Является наиболее распространенной формой интернет-мошенничества в банковском секторе;

б) Кардинг. Мошенническое использование украденных или скомпрометированных банковских карт для проведения незаконных транзакций;

в) Фрод с онлайн-платежами. Мошеннические операции, совершаемые через онлайн-платежные системы;

г) Создание поддельных сайтов. Создание веб-сайтов, имитирующих официальные сайты банков, с целью хищения конфиденциальной информации пользователей.

Цифровые угрозы для банковского сектора многообразны и требуют комплексного подхода к безопасности, включающего технические решения, процедуры безопасности, обучение персонала и регулярный аудит систем безопасности [5].

В современном мире финансовые преступления становятся все более изощренными, представляя серьезную угрозу для банков и финансовых организаций. Для защиты своих клиентов и активов, а также для поддержания доверия, финансовые учреждения вынуждены активно внедрять передовые технологии. Ключевым аспектом борьбы с мошенничеством является использование инновационных решений, которые позволяют не только минимизировать финансовые потери, но и эффективно предотвращать сами преступления.

Среди наиболее эффективных технологий выделяются несколько ключевых направлений. Во-первых, это искусственный интеллект и машинное обучение. Анализ огромных массивов данных позволяет этим технологиям выявлять аномалии и отклонения от стандартного поведения, которые могут сигнализировать о мошеннических действиях.

Во-вторых, незаменимы системы мониторинга транзакций в реальном времени. Они автоматически отслеживают все финансовые операции, выделяя подозрительные действия для дальнейшего углубленного анализа [6]. Это позволяет оперативно реагировать на потенциальные угрозы и блокировать мошеннические попытки.

В-третьих, анализ поведения клиентов на основе алгоритмов помогает отслеживать привычки пользователей и быстро выявлять любые отклонения от нормы. Это позволяет своевременно предупредить клиентов о подозрительной активности и предотвратить возможные потери.

Наконец, блокчейн-технологии обеспечивают высокий уровень безопасности и прозрачности транзакций, значительно затрудняя мошеннические действия. Децентрализованная природа блокчейна делает его устойчивым к мошенническим атакам, повышая надежность финансовых операций.

Кроме того, немаловажную роль играет надежная идентификация клиентов. Инновационные платформы, обеспечивающие многоступенчатую верификацию личности на разных этапах взаимодействия с банком, значительно снижают риски, связанные с подделкой документов и кражей личных данных.

Можно сделать вывод, что комплексное применение перечисленных технологий является залогом эффективной борьбы с финансовыми преступлениями и созданием безопасной среды для клиентов и финансовых организаций [7]. Постоянное развитие и совершенствование этих технологий — неременное условие для успешной защиты от постоянно эволюционирующих методов мошенничества.

Регуляторные нормы играют решающую роль в обеспечении прозрачности и безопасности цифровых банковских операций. Нормы, регулирующие кибербезопасность, защиту данных и конфиденциальность, создают правовые рамки для деятельности финансовых организаций и защищают права клиентов.

Регуляторы требуют от банков прозрачно раскрывать информацию о своих продуктах, услугах, рисках и политиках безопасности. Это включает в себя ясные и понятные условия использования, описание сборов за услуги, а также информацию о том, как банк защищает данные клиентов. Отсутствие прозрачности может привести к недоверию и снижению использования цифровых банковских сервисов. Также, могут устанавливаться требования к предоставлению клиентам доступа к их данным и истории операций, способствуя большей осведомленности и контролю со стороны пользователей.

Нормы кибербезопасности устанавливают обязательные требования к защите цифровых систем банков от кибератак, таких как DDoS-атаки, фишинг и взлом [8]. Это включает в себя требования к использованию шифрования данных, многофакторной аутентификации, регулярного обновления программного обеспечения и проведения пентестов (тестирования на проникновение).

Регуляторы устанавливают строгие правила защиты конфиденциальности данных клиентов, предотвращая несанкционированное раскрытие персональной информации. Это

включает в себя требования к получению согласия клиентов на обработку их данных.

Можно сказать, что нормы помогают бороться с финансовыми преступлениями, такими как мошенничество с использованием цифровых каналов. Это включает в себя требования к верификации личности клиентов и мониторингу транзакций на предмет подозрительной активности. регуляторные нормы для цифровых банковских операций обеспечивают баланс между инновациями и безопасностью, способствуя развитию цифрового банкинга при одновременной защите интересов клиентов и финансовой стабильности [9]. Они формируют доверие, необходимое для массового принятия цифровых банковских услуг.

Цифровой банк – это не просто онлайн-версия традиционного учреждения. Это сложная экосистема, в которой переплетаются инновационные технологии, огромные объемы данных и, что особенно важно, доверие клиентов. В условиях постоянно эволюционирующих киберугроз, будущее цифрового банкинга напрямую зависит от его способности обеспечить непревзойденную безопасность и прозрачность. Именно поэтому перспективы развития этой индустрии тесно связаны с инновациями, способными противостоять растущим рискам.

Одной из ключевых областей развития является расширенное использование искусственного интеллекта (ИИ) и машинного обучения. Эти технологии уже сейчас применяются для обнаружения мошеннических транзакций, анализа больших данных для выявления подозрительной активности и прогнозирования потенциальных угроз.

В условиях постоянно растущих киберрисков, обеспечение безопасности и прозрачности в цифровом банкинге должно быть приоритетом номер один [10]. Это требует постоянного совершенствования защитных механизмов, тесного сотрудничества между банками, регуляторами и поставщиками решений в области кибербезопасности, а также повышения уровня киберграмотности как среди сотрудников банков, так и среди клиентов.

В заключение, безопасность информационных систем в банковском секторе является критически важным аспектом, требующим постоянного внимания и инвестиций. Угрозы постоянно эволюционируют, появляются новые методы атак и уязвимости. Поэтому банкам необходимо внедрять многоуровневую систему защиты, включающую проактивные меры по предотвращению угроз, реактивные меры по реагированию на инциденты, а также постоянный мониторинг и анализ безопасности. Ключевыми элементами успешной стратегии безопасности являются современные технологии защиты информации, высококвалифицированный персонал, строгие внутренние процедуры и тесное сотрудничество с правоохранительными органами. Только комплексный подход, ориентированный на непрерывное совершенствование безопасности, позволит банкам эффективно противостоять современным киберугрозам и обеспечить защиту своих клиентов и активов.

Список использованных источников:

1. Бердникова, А. Д. Современные механизмы обеспечения безопасности банковской деятельности в условиях цифровизации / А. Д. Бердникова, Н. Н. Ковалева // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях : Материалы IV международной научно-практической конференции, Брянск, 08 декабря 2022 года. Том 1. – Брянск: Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2023. – С. 50-53.
2. Богданова, М. А. Основные тенденции кибератак на банковский сектор / М. А. Богданова, Н. Н. Ковалева // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях : материалы IV международной научно-практической конференции, Брянск, 08 декабря 2022 года. Том 2. – Брянск: Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2023. – С. 53-56.
3. Гудкова, О. В. Защита персональных данных клиентов как обеспечение безопасности банка в системе регионального экономического развития / О. В. Гудкова, Л. В. Ермакова // Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. – 2023. – № 4. – С. 131-134.

4. Котова, В. А. Экономическая безопасность банка в условиях цифровизации / В. А. Котова, Ю. А. Дворецкая // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях : Материалы V Всероссийской научно-практической конференции с международным участием, Брянск, 20 декабря 2023 года. – Брянск: Брянский государственный университет им. акад. И.Г. Петровского, 2024. – С. 43-46.

5. Носова, Е. А. Использование биометрических систем как способ обеспечения экономической безопасности банковской деятельности / Е. А. Носова, В. А. Передельская, Н. Н. Ковалева // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях : Материалы V Всероссийской научно-практической конференции с международным участием, Брянск, 20 декабря 2023 года. – Брянск: Брянский государственный университет им. акад. И.Г. Петровского, 2024. – С. 60-63.

6. Петракова, Ю. О. Обеспечение защиты банковской информации / Ю. О. Петракова, Л. В. Ермакова // 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. 99-103.

7. Петракова, Ю. О. цифровизация как фактор трансформации банковского сектора / Ю. О. Петракова, Л. В. Ермакова // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях : Материалы IV международной научно-практической конференции, Брянск, 08 декабря 2022 года. Том 1. – Брянск: Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2023. – С. 106-109.

8. Попова, М. Е. Цифровизация как один из способов повышения эффективности банковской деятельности / М. Е. Попова, Л. В. Ермакова // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях : Материалы V Всероссийской научно-практической конференции с международным участием, Брянск, 20 декабря 2023 года. – Брянск: Брянский государственный университет им. акад. И.Г. Петровского, 2024. – С. 68-72.

9. Пчела, Т. А. Методы цифрового мошенничества в банковской сфере и их нейтрализация / Т. А. Пчела, Д. А. Труфманова, Л. В. Ермакова // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях : Материалы V всероссийской научно-практической конференции с международным участием, Брянск, 20 декабря 2023 года. – Брянск: Брянский государственный университет им. акад. И.Г. Петровского, 2024. – С. 78-83.

10. Селиванова, О. С. Экономические последствия санкций против банковской системы России / О. С. Селиванова, Л. В. Ермакова // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях : материалы IV международной научно-практической конференции, Брянск, 08 декабря 2022 года. Том 2. – Брянск: Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2023. – С. 114-119.

Информация об авторах:

Селезнева Влада Валерьевна, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, студент специальности «Таможенное дело», профиль «Таможенные платежи». E-mail: vlada.vlada190@yandex.ru

Selezneva Vlada Valeryevna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, student of the specialty "Customs business", profile "Customs payments". E-mail: vlada.vlada190@yandex.ru

Гудкова Ольга Владимировна, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры «Таможенное дело и маркетинг». E-mail: oliy-00@mail.ru

Gudkova Olga Vladimirovna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, candidate of economic sciences, associate professor of the department of «Customs and marketing». E-mail: oliy-00@mail.ru

УДК 336.71

ОСОБЕННОСТИ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ И МАРКЕТПЛЕЙСОВ

Синиченко О.А.

Таганрогский институт управления и экономики (г. Таганрог, Россия)

Аннотация. В данной статье автором рассматриваются особенности взаимодействия коммерческих банков и маркетплейсов. Такой «тандем» направлен на увеличение эффективности и удобства работы, что актуально для всех участников процесса от потребителей до производителей. По сути маркетплейс является многофункциональным посредником между клиентом и кредитной организацией.

Ключевые слова: коммерческий банк, маркетплейс, технологии искусственного интеллекта, финансовые и банковские экосистемы, цифровизация

FEATURES OF INTERACTION BETWEEN COMMERCIAL BANKS AND MARKETPLACES

Sinichenko O.A.

Taganrog institute of management and economics (Taganrog, Russia)

Abstract. In this article, the author examines the specifics of the interaction between commercial banks and marketplaces. This "tandem" is aimed at increasing the efficiency and convenience of work, which is important for all participants in the process from consumers to manufacturers. In fact, the marketplace is a multifunctional intermediary between the client and the credit institution.

Keywords: commercial bank, marketplace, artificial intelligence technologies, financial and banking ecosystems, digitalization/

На сегодняшний день маркетплейсы составляют около 60% российского рынка интернет-торговли. Они привлекают как продавцов, которые хотят продавать там свои товары и услуги, так и предпринимателей, мечтающих войти в топ известных онлайн-площадок, таких как, например Ozon.

В эпоху цифровизации и стремительного развития электронной коммерции взаимодействие между коммерческими банками и маркетплейсами становится все более тесным и взаимовыгодным. Такое партнерство формируется чаще всего как финансовая экосистема, что позволяет предложить клиентам широкий спектр удобных и интегрированных услуг. Однако такое взаимодействие имеет свои особенности и проблемы развития.

Согласно последним статистическим отчетам Банка России, объем сделок через маркетплейсы продолжает расти, что требует от коммерческих банков адаптации своих услуг и бизнес-моделей. Маркетплейсы стали важным элементом электронной коммерции, предоставляя покупателям удобные способы совершения покупок, а продавцам — доступ к широкому кругу клиентов. В свою очередь, банки должны находить пути для интеграции своих финансовых услуг в экосистему маркетплейсов [1].

Маркетплейсы представляют собой платформы, которые объединяют покупателей и продавцов, обеспечивая им удобные условия для сделок. Они снижают транзакционные издержки, увеличивают выбор и повышают уровень конкуренции. Крупные платформы, такие как Amazon и Alibaba, становятся важными игроками, трансформируя не только розничную торговлю, но и банковский сектор.

Коммерческие банки играют ключевую роль в обеспечении финансовой инфраструктуры маркетплейсов. Они предоставляют различные услуги, которые позволяют пользователям совершать покупки и продажи безопасно и удобно:

1. Обработка платежей. Банки обеспечивают возможность проведения электронных платежей через банковские карты, мобильные приложения и другие платежные системы. Это позволяет покупателям оплачивать товары и услуги напрямую с их банковских счетов, а продавцам – получать деньги за проданные товары [2, с.106-107].

2. Кредитование. Коммерческие банки могут предоставлять кредиты как покупателям (потребительские кредиты), так и продавцам (кредиты на развитие бизнеса). Для маркетплейсов это особенно важно, поскольку они часто сотрудничают с малым и средним бизнесом, который нуждается в дополнительных средствах для расширения ассортимента или улучшения качества обслуживания.

3. Финансовые гарантии. Банки могут выступать гарантами сделок между покупателями и продавцами, обеспечивая защиту от мошенничества и других рисков. Например, при использовании банковской карты покупатель может быть уверен, что его средства будут возвращены в случае проблем с доставкой товара или его качеством.

4. Управление рисками. Банки помогают маркетплейсам управлять финансовыми рисками, предоставляя аналитические инструменты и консультации по вопросам управления ликвидностью, валютным операциям и другим аспектам финансового менеджмента.

5. Международная экспансия. При выходе на международные рынки маркетплейсы сталкиваются с необходимостью работы с различными валютами и законодательствами. Коммерческие банки оказывают поддержку в проведении международных расчетов, конвертации валют и соблюдении требований законодательства разных стран [3, с. 5].

Взаимодействие проходит по направлению «Банк-маркетплейс- клиент», и каждый из них получает определенные выгоды от данного партнерства. Для банка это выражается в том, что маркетплейсы предоставляют банкам доступ к новой клиентской базе, включая малый и средний бизнес, а также возможность предлагать свои услуги с точки зрения сегментации покупателей по группам потребителей.

Маркетплейс тоже получает свои выгоды, потому что банковские решения помогают маркетплейсам улучшить пользовательский опыт, расширить функционал, а также предложить продавцам и покупателям широкий спектр финансовых инструментов.

Для клиента взаимодействие коммерческих банков и маркетплейсов приводит к появлению удобных финансовых сервисов, интегрированных в процесс покупки и продажи, таких как рассрочки, кредиты, платежные решения и многое другое.

Стоит отдельно рассмотреть сложившуюся на сегодня тенденцию, не когда банк развивает свои вторичные услуги, хотя и данный вариант, безусловно, присутствует, но и наоборот, когда интернет-магазин покупает готовый коммерческий банк либо берет в аренду банковскую инфраструктуру.

В целом маркетплейсы сталкиваются с двумя приоритетными проблемами: высокие транзакционные издержки и безопасность данных. Первая проблема может быть успешно решена через индивидуальные условия обслуживания. Вторая проблема гораздо сложнее, прежде всего потому что, все платежи проходят через посреднические организации, а значит вероятность «утечки» финансовых и личных данных клиентов значительно возрастает.

Если маркетплейс хочет усилить свое влияние на рынок интернет-торговли, то ему необходимо иметь собственную финансовую инфраструктуру, что позволит ему:

- 1) значительно снизить транзакционные издержки;
- 2) получить полный контроль за данными клиентов, а значит снизить риски «утечки» данных и повысить уровень информационной безопасности;
- 3) производить полный цикл обслуживания клиентов.

Рассмотрим каждый из вышеперечисленных пунктов более подробно.

Когда интернет-магазин принимает платёж, запускается процесс оплаты, и если для клиента он выглядит весьма простым и «прозрачным», то по факту все гораздо сложнее. Банк-эквайер, банк-эмитент карты и платёжная система удерживают комиссию, из-за чего маркетплейс недополучает от 2,5 до 5% с каждой операции. Данный процент складывается из следующих составляющих:

- банк-эквайер удерживает комиссию за интернет-эквайринг — от 1,5 до 2,5%;
- платёжная система и банк-эмитент удерживают межбанковскую комиссию — до 2,5%.

Таким образом, наглядно видно, какую выгоду может получить маркетплейс если будет использовать для оплаты свой собственный банк. Примером такой схемы ведения онлайн-торговли стал Озон. В мае 2021 года Ozon приобрёл 100% уставного капитала «Оней Банка» у «Совкомбанк» для создания собственного «Ozon Банк» и запуска финтех-продуктов. Банк занимает первое место по объёму онлайн-платежей в России, имеет широкую клиентскую базу (больше 35 миллионов физических лиц). Банк функционирует преимущественно как дистанционный онлайн-банк, хотя имеет один московский офис. Пункты выдачи Ozon используются как дополнительные места обслуживания (места выдачи банковских карт, которые можно заказать на Ozon за 1 рубль) [4].

В случае проведения платежей через собственный коммерческий банк, будет отсутствовать комиссия за эквайринг, а межбанковская комиссия снизится до 1-1,5% за счёт снижения числа посреднических структур. Обладая такой инфраструктурой, можно также зарабатывать за счёт проведения различных операций для своих партнеров.

Если маркетплейс не имеет финансовой возможности купить собственный коммерческий банк, то можно пойти по пути аренды банковской инфраструктуры, что тоже даст возможность сэкономить за счёт более низкой комиссии за эквайринг.

Что касается проблем повышения безопасности, то при покупке товаров через маркетплейсы она напрямую зависит от надёжности собственной или арендованной инфраструктуры. Если маркетплейс обслуживается в партнерском банке, то процессы оплаты и внесения денег на расчётный счёт бизнес не контролирует. А значит, возрастают риски потери информационной безопасности.

Полный цикл обслуживания клиентов позволит избавить маркетплейс от посредников при решении проблем клиентов. Специалисты поддержки получают возможность быстро уточнить причину ошибки, а сотрудники IT-служб смогут оперативно найти и устранить неполадки с сервисами [5].

Несмотря на очевидные преимущества, взаимодействие между коммерческими банками и маркетплейсами сталкивается с рядом проблем:

1. Регулирование. Развитие электронной коммерции требует адаптации существующих нормативных актов к современным политическим и экономическим ситуациям. Например, вопросы защиты персональных данных, кибербезопасности и регулирования криптовалютных операций требуют более тщательного рассмотрения.

2. Конкуренция. С ростом популярности маркетплейсов увеличивается конкуренция среди банков за право стать основным финансовым партнером этих платформ. Это вынуждает банки предлагать более выгодные условия и инновационные решения.

3. Технологические изменения. Быстрое развитие технологий, таких как блокчейн, искусственный интеллект и большие данные, требует от банков постоянной модернизации своих сервисов и адаптации к новым требованиям рынка.

Перспективы дальнейшего развития взаимодействия между коммерческими банками и маркетплейсами связаны с внедрением новых технологий и улучшением качества предоставляемых услуг. Ожидается, что банки будут активно инвестировать в разработку собственных цифровых платформ и приложений, чтобы предложить клиентам еще больше удобств и безопасности.

Взаимодействие коммерческих банков и маркетплейсов является важной тенденцией развития финансовой индустрии и электронной коммерции. Это партнерство способствует появлению новых финансовых сервисов, улучшению пользовательского опыта и созданию более удобной и эффективной финансовой экосистемы. Однако, для успешного развития этого взаимодействия необходимы постоянные инновации, внимание к безопасности данных и гибкость в условиях меняющегося рынка.

Список использованных источников:

1. Толстик А. Платежи на маркетплейсах: что нужно знать собственнику. Текст: электронный. – URL: https://secrets.tinkoff.ru/blogi-kompanij/servisy-platezhej-dlya-marketplejsov/?ysclid=m50yr45z6y477725051&internal_source=copypaste (дата обращения: 23.12.2024).
2. Генезис цифровой экономики: информационная безопасность, правовое регулирование, социальные и экономические последствия : монография / О. Ю. Абашева, Н. А. Алексеева, Э. С. Алпатова [и др.]. – Самара: НИЦ «ПНК», 2024. – 174 с. – EDN DERJOG.
3. Синиченко О. А. Роль банковского сектора в развитии экономики страны / О. А. Синиченко // Вестник Таганрогского института управления и экономики. – 2023. – № 4(40). – С. 3-10. – EDN OANVOJ.
4. Маркетплейс и банк в одном флаконе: почему выгодно для бизнеса и как работает на практике. Текст: электронный. –URL: <https://delo.ru/news/educational/marketpleys-i-bank-v-odnom-flakone?ysclid=m50ws6zwqg35009791> (дата обращения: 23.12.2024).
5. Шаболкин С. Зачем маркетплейсам собственные банки. Текст: электронный. –URL: <https://journal.tinkoff.ru/marketplace-bank/?ysclid=m50yo6rlyo98975167> (дата обращения: 23.12.2024).

Информация об авторе:

Синиченко Олеся Андреевна, Таганрогский институт управления и экономики, кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры экономики и финансов. E-mail: o.sinichenko@tmei.ru.

Olesya Andreevna Sinichenko, Taganrog institute of management and economics, candidate of economic sciences, associate professor. associate professor of economics and finance. E-mail: o.sinichenko@tmei.ru.

УДК 336.7

ОЦЕНКА ВЛИЯНИЯ ИНФЛЯЦИИ НА ДОХОДНОСТЬ ВЛОЖЕНИЙ В БАНКОВСКИЕ ДЕПОЗИТЫ, ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ И НЕДВИЖИМОСТЬ

Скрипичын И.В., Мишина М.Ю.

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

Аннотация. В статье рассматриваются основные финансовые инструменты для защиты сбережений в условиях инфляции, преимущества и недостатки инвестиций в недвижимость, банковские вклады, акции и облигации, а также их способность сохранять и приумножать капитал. Сделан акцент на необходимость диверсификации активов и учёта индивидуальных финансовых целей. Подчёркивается важность выбора инвестиционной стратегии в зависимости от уровня риска и текущей экономической ситуации.

Ключевые слова: инфляция, финансовые инструменты, недвижимость, банковские вклады, акции, облигации, диверсификация, доходность, защита сбережений, инвестиции.

ASSESSMENT OF THE IMPACT OF INFLATION ON THE RETURN OF INVESTMENTS IN BANK DEPOSITS, FINANCIAL INSTRUMENTS AND REAL ESTATE

Skripitsyn I.V., Mishina M.Yu.

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

Abstract. The article examines the main financial instruments for protecting savings in the context of inflation, the advantages and disadvantages of investing in real estate, bank deposits, shares and bonds, as well as their ability to preserve and increase capital. Emphasis is placed on the need for asset diversification and consideration of individual financial goals. The importance of choosing an investment strategy depending on the level of risk and the current economic situation is emphasized.

Keywords: inflation, financial instruments, real estate, bank deposits, stocks, bonds, diversification, profitability, protection of savings, investments.

Инфляция - это постепенный рост цен на товары и услуги, который приводит к снижению покупательной способности денег [1]. Например, если в начале года товар стоил 100 рублей, а к концу - 108 рублей, то на одну и ту же сумму теперь можно купить меньше, чем раньше.

С января по ноябрь 2024 года, согласно данным Росстата, уровень инфляции составил 8,09%. Это значит, что покупательная способность денег снизилась - теперь для приобретения тех же товаров и услуг потребуется больше средств [2].

Хранение сбережений на банковском счёте или «под подушкой» не спасает их от обесценивания. Поэтому важно задуматься о том, как сохранить и даже приумножить капитал.

Один из способов - инвестирование, оно помогает, как защитить накопления, так и получить дополнительный доход. Среди популярных вариантов можно выделить: недвижимость, банковские депозиты, а также инвестиции в ценные бумаги - акции и облигации.

Недвижимость подходит тем, кто имеет достаточный капитал и рассматривает долгосрочные вложения, а акции для тех, кто обладает глубокими знаниями. Каждый инструмент имеет свои преимущества и недостатки, которые необходимо учитывать при принятии решений.

Главное - грамотно подойти к выбору финансовой стратегии, чтобы минимизировать риски и сохранить деньги даже в условиях инфляции.

Таблица 1 – Характеристика недвижимости, как инвестиционного инструмента

Преимущества	
Защита от инфляции	Стоимость недвижимости растёт, потери от инфляции становятся меньше
Пассивный доход	Сдача недвижимости в аренду приносит доход
Предсказуемость	Вложения в недвижимость считаются надёжным вложением в долгосрочной перспективе.
Недостатки (риски)	
Ликвидность	У недвижимости низкая ликвидность, продажа объекта может занять несколько месяцев
Величина вложений	Для покупки квартиры требуются большие объёмы денежных средств
Дополнительные расходы	Налоги, ремонт и коммунальные платежи
Замедление спроса	Рост цен может зависеть от региона и в некоторых регионах он может быть медленнее, чем в других

Инвестиции в недвижимость, как способ защиты сбережений от инфляции считаются долгосрочной стратегией. Вместе с тем такой подход предполагает тщательное планирование и значительные финансовые вложения, а также требует детального анализа возможных рисков.

Колебания ключевой ставки ЦБ могут заметно влиять на стоимость недвижимости, так как они напрямую отражаются на условиях ипотечного кредитования [3].

Стоит помнить, что инфляция и ключевая ставка — это далеко не единственные факторы, которые определяют стоимость жилья и доход от его сдачи в аренду. Большую роль играют местоположение объекта и конъюнктура рынка. В одних регионах спрос на недвижимость может быть гораздо ниже, чем в других. Кроме того, нельзя забывать о дополнительных расходах — налоги, содержание и ремонт также требуют внимания и финансовых вложений [4].

Теперь давайте рассмотрим другой способ сохранения денежных средств.

В декабре 2023 года ключевая ставка Центрального банка РФ составила 16%, а банки предлагали по вкладам ставки в диапазоне от 16 до 16,5% годовых. Рассчитаем, какой результат можно получить при размещении на депозите 3 миллионов рублей с учётом уровня инфляции и ставки налога.

Таблица 2 – Доходность вклада с учетом инфляции

Показатель	Методика расчета	Расчет
Доходность по вкладу (Д)	$\frac{\text{Сумма вклада} * \% \text{ ставка} * \text{срок вклада}}{366}$	$\frac{3\,000\,000 * 0,165 * 366}{366} = 495\,000$
Необлагаемый налогом доход (ННД)	1 000 000 * максимальную % ставку ЦБ за год)	$1\,000\,000 * 0,16 = 160\,000$
Налогооблагаемая база (НБ)	Сумма дохода - ННД	$495\,000 - 160\,000 = 335\,000$
Налог по вкладу (НВ)	$\frac{\text{НБ}}{100} * 13$	$\frac{335\,000}{100} * 13 = 43\,550$
Доходность по вкладу с учетом налога (ДВсН)	Д - НВ	$495\,000 - 43\,550 = 451\,450$
Ценность средств с учетом инфляции на момент окончания вклада (ЦСсИ)	Сумма денежных средств + инфляция	$\frac{3\,000\,000}{100} * 108,09 = 3\,242\,700$
Реальная доходность вклада	ДВсН – ЦСсИ	$3\,451\,450 - 3\,242\,700 = 208\,750$
Обгон инфляции	$\frac{\text{ДВсН}}{\text{ЦСсИ}} * 100$	$\frac{3\,451\,000}{3\,242\,700} * 100 = 106,44$

Согласно данным таблицы 2, доходность по вкладу будет выше необлагаемого налогом дохода. После уплаты налога на доходы физических лиц итоговая сумма составит 451 450 рублей. Однако это будет номинальный доход так как снижение покупательной способности денег в результате инфляции привело к тому, что фактическая доходность составит лишь 208 750 рублей, что на 6,44% превышает инфляцию.

Таким образом, банковский вклад позволяет не только сохранить сбережения, но и обеспечить доход, превышающий инфляцию. При этом не стоит забывать о возможном риске: в случае банкротства банка вы можете потерять вложенные средства. Однако, если банк участвует в программе страхования вкладов, то можно полностью вернуть сумму в пределах 1,4 млн рублей, что существенно снижает риск [5].

Но если осуществлять вложения на более крупную сумму, то разумнее распределить средства между несколькими банками. Это позволит минимизировать риск потери части вложений, поскольку превышение страхового лимита в одном банке может обернуться финансовыми потерями [6].

Рассмотрим, какие предложения по вкладам банки предлагали в январе 2025 года (рис.1)

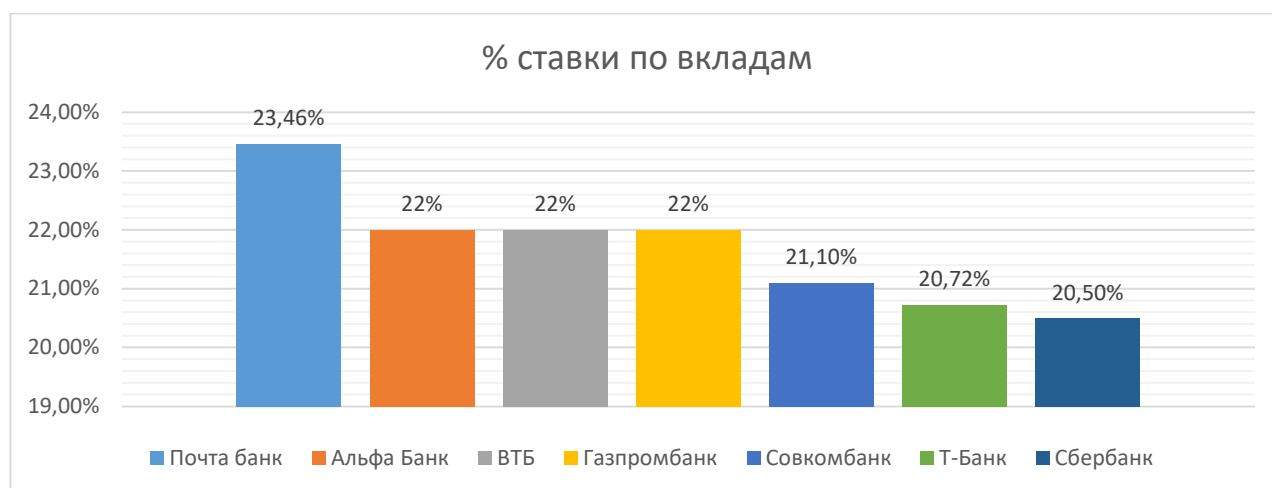


Рисунок 1 – Предложения банков на январь 2025 года

На рисунке приведены предложения крупнейших банков России по годовым вкладам без возможности пополнения, снятия и капитализации процентов. Почта Банк, хоть и не входит в топ-10, предлагает наибольшую доходность — целых 23,46% годовых. Альфа-Банк, ВТБ и Газпромбанк удерживают планку чуть ниже — 22% годовых. Это всё ещё хорошие варианты, особенно для тех, кто ищет стабильные условия.

Совкомбанк предлагает более сдержанную доходность, но может стать неплохим выбором для постоянных клиентов, активно пользующихся другими банковскими продуктами.

Теперь о тех, кто предлагает более скромные проценты. У Т-Банка это 20,72%, а у Сбербанка — 20,5%. Да, это не самые впечатляющие показатели, но зато они обеспечивают высокую надёжность. Многие вкладчики готовы пожертвовать большей доходностью ради уверенности в завтрашнем дне.

Однако стоит учитывать: максимальные ставки иногда идут с подвохом. Часто требуется открывать вклад онлайн, вносить новые средства или подключать дополнительные банковские услуги. Поэтому важно внимательно изучать условия.

Чтобы понять реальную доходность, придётся дождаться конца года. Экономические факторы, такие как инфляция и ключевая ставка ЦБ, обязательно повлияют на конечный результат.

Теперь об акциях — более динамичном и волатильном инвестиционном инструменте. Акции дают возможность купить долю компании и зарабатывать на росте её стоимости или получать дивиденды [7]. Это звучит заманчиво, но важно помнить: чтобы не потерять деньги, нужно проводить тщательный анализ.

Понимание рыночной ситуации, определение прибыльных компаний и их готовности выплачивать дивиденды — это ключевые моменты для успешного инвестирования.

Таблица 3 – Характеристики акции, как средства сохранения и увеличения денежных средств

Преимущества	
Увеличение стоимости	Вложение в акции даёт возможность получать прибыль за счёт увеличения рыночной стоимости компании
Дивиденды	Дивиденды обеспечивают инвесторам регулярный доход
Долгосрочный рост	В долгосрочной перспективе обычно демонстрируют положительную динамику.
Риски	
Высокая волатильность	Стоимость акций может существенно меняться, что увеличивает риск потерь при краткосрочных инвестициях.
Вероятность убытков	Неудачно выбранные акции или кризисная ситуация в компании могут привести к снижению их стоимости до минимума.
Сложность анализа	Успешное инвестирование требует глубоких знаний и регулярного мониторинга рынка.

После того как мы рассмотрели плюсы и минусы этого инвестиционного инструмента, давайте выделим ключевые моменты, на которые стоит обратить внимание при выборе акций:

1. Анализ показателей компании. При выборе акций важно учитывать такие параметры, как прибыль, размер долга, устойчивость бизнеса и перспективы его развития.

2. Сектор экономики. Компании из быстрорастущих отраслей зачастую показывают лучшие результаты. Также стоит обратить внимание на сектора, которые легче адаптируются к инфляции.

3. Дивидендная доходность. Если ваша цель — стабильный денежный поток, разумнее выбирать компании, которые неизменно выплачивают дивиденды.

4. Финансовые коэффициенты. Например, соотношение цены и прибыли (P/E) помогает понять, насколько адекватно оценена стоимость акций по отношению к прибыли компании.

Теперь перейдем к другому инвестиционному инструменту — облигациям, которые подойдут для более консервативных инвесторов.

При покупке облигаций инвестор фактически предоставляет деньги в займы эмитенту (государству, банку или компании) и получает за это фиксированный доход в виде процентов.

Преимущества облигаций:

– Фиксированный доход. В отличие от акций, облигации обеспечивают предсказуемый доход в заранее оговоренные сроки.

– Надежность государственных облигаций. Государственные долговые бумаги (например, ОФЗ) обладают минимальным уровнем риска, поскольку вероятность дефолта у государства крайне мала.

– Защита от инфляции. Облигации с индексированными выплатами помогают сохранить покупательную способность инвестированных средств.

Недостатки облигаций:

– Ограниченная доходность. Даже надежные облигации могут не покрывать уровень инфляции, особенно при её резком росте.

– Риск дефолта эмитента. Корпоративные облигации более рискованны, так как компании могут столкнуться с финансовыми трудностями.

– Рыночные колебания. Если продать облигации до их погашения, цена может оказаться ниже первоначальной.

Рекомендации по выбору облигаций:

1. Надежный эмитент. Государственные облигации или облигации крупных компаний с высоким кредитным рейтингом наиболее безопасны.

2. Оптимальный срок вложений. Краткосрочные облигации менее подвержены рыночным рискам, хотя их доходность обычно ниже.

3. Анализ доходности. Сопоставьте предлагаемую доходность с текущим уровнем инфляции и возможными рисками.

Рассмотрев все доступные финансовые инструменты, можно сделать вывод: защита сбережений в условиях инфляции требует продуманного подхода и диверсификации активов.

Каждый инструмент имеет свои особенности:

Акции способны обеспечить высокий доход, однако требуют тщательного анализа и постоянного наблюдения за рынком.

Банковские депозиты предлагают стабильный доход, но становятся менее привлекательными при высокой инфляции.

Недвижимость — надежный актив для долгосрочных инвестиций, особенно в регионах с активной экономикой.

Облигации, особенно государственные, являются более безопасным выбором, хотя их доходность зачастую ограничена.

Грамотное распределение средств между различными активами помогает не только сохранить капитал, но и снизить негативное влияние инфляции.

Список использованных источников:

1. Зверев, А. В. Глава 4. Статистика денежного обращения, цен и инфляции / А. В. Зверев // Социально-экономическая статистика : Учебное пособие для бакалавров / под ред. Зверева А.В.. – 2-е изд., перераб. и доп.. – Брянск : Общество с ограниченной ответственностью "Ладомир", 2014. – С. 321-363. – EDN VGUYCL.

3. Ипотечное кредитование и перспективы его развития в России / А. В. Зверев, М. Ю. Мишина, О. Н. Кузнецова [и др.]. – Москва : Общество с ограниченной ответственностью "Издательство "Мир науки", 2023. – 103 с. – ISBN 978-5-907731-00-4. – DOI 10.15862/19MNNPM23. – EDN BOEDUN.

4. Инвестиции в меняющемся мире: направления, приоритеты, инструменты : монография / А. И. Данилов, О. Ю. Ермоловская, Д. А. Егорова [и др.]. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва : Дашков и К, 2022. - 314 с. - ISBN 978-5-394-05221-7. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1923205> (дата обращения: 24.12.2024). – Режим доступа: по подписке.

5. Зверев, А. В. Статистический анализ эффективности функционирования системы страхования банковских вкладов / А. В. Зверев, М. Ю. Мишина // Статистический анализ социальноэкономического развития субъектов Российской Федерации : Сборник научных трудов по материалам VIII Международной научно-практической конференции, Брянск, 22–23 апреля 2021 года. – Брянск: Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования "Брянский государственный инженерно-технологический университет", 2021. – С. 140-144. – EDN IGDKYF.

6.Зайцева, К. А. Пассивный доход и способы его формирования / К. А. Зайцева, А. В. Зверев // Социально-экономическое развитие России и регионов в эпоху цифровизации : Материалы XIII Межвузовской студенческой научно-практической конференции, Брянск, 25 апреля 2024 года. – Брянск: Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2024. – С. 25-32. – EDN PWOUIK.

7. Мандрон, В. В. Финансовый рынок: развитие и регулирование / В. В. Мандрон, А. В. Зверев, М. Ю. Мишина. – Москва : Общество с ограниченной ответственностью "Интернаука", 2020. – 130 с. – ISBN 978-5-6043132-5-1. – EDN SZENWE.

Информация об авторах:

Скрипицын Иван Владимирович, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, магистрант направления подготовки «Экономика», профиль «Национальная экономика», 1 курс. E-mail: scripicyn1@gmail.com

Skripitsyn Ivan Vladimirovich, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, master student of the direction of training «Economics», profile «National economy», 1 course. Email: scripicyn1@gmail.com

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

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

УДК:336.717

РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ ПЕРМСКОГО КРАЯ

Старкова О.Я.

*Пермский государственный аграрно-технологический университет имени акад.
Д.Н.Прянишникова (г. Пермь, Россия)*

Аннотация. Развитие банковской системы является условием развития экономики страны. Целью данного исследования было изучение банковской системы Пермского края. Проведен анализ средств клиентов в кредитных организациях на рублевых и валютных счетах. Сделан вывод о преобладании в структуре средств клиентов вкладов физических лиц. Проведен анализ темпов роста вкладов населения на рублевых и валютных счетах. Рассмотрен объем кредитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Ключевые слова: депозиты, средства на рублевых счетах, средства на валютных счетах, вклады, кредиты.

DEVELOPMENT OF THE BANKING SYSTEM OF THE PERM REGION

Starkova O.Ya.

*Perm state agrarian-technological university named after academician D.N. Pryanishnikov
(Perm, Russia)*

Abstract. Development of the banking system is a condition for the development of the country's economy. The purpose of this study was to examine the banking system of the Perm Region. An analysis of customer funds in credit institutions on ruble and foreign currency accounts was conducted. A conclusion was made about the predominance of deposits of individuals in the structure of customer funds. An analysis of the growth rates of population deposits on ruble and foreign currency accounts was conducted. The volume of loans to legal entities and individual entrepreneurs was considered.

Keywords: deposits, funds in ruble accounts, funds in foreign currency accounts, deposits, loans.

Банковская система является «кровеносной системой» экономики. Банки организуют и осуществляют расчеты между предприятиями, население и государством. Кредитные организации, осуществляя пассивные операции, привлекают ресурсы для проведения активных операций: предоставления кредитов предпринимателям и гражданам, осуществления инвестиций. Возможность удовлетворения потребностей в банковских услугах зависит от количества кредитных организаций на данной территории. При переходе к рыночным отношениям в Российской Федерации имело место увеличение кредитных организаций, многое из которых не отвечали требованиям, касающимся надежности деятельности и безопасности осуществления операций для клиентов. В результате конкурентной борьбы и совершенствования контрольной и регулятивной деятельности Центрального банка Российской Федерации, количество банков сократилось с 2001 года по 2021 год в 2,6 раза. Сокращение количества кредитных организаций благоприятно сказалось на надежность банковской системы, т.к. совокупный размер Уставного капитала кредитной системы вырос в 13,3 раза [1, с.23-25]. Кредитные организации стремятся снизить свои рыночные риски, в том числе выстраивая систему снижения рисков кредитования корпоративных клиентов [2, с.108-114].

Банковская система Российской Федерации развивается не равномерно. В крупных финансовых центрах аккумулируются значительные финансовые ресурсы, тогда как отдельные территории испытывают в них недостаток. Рассмотрим развитие банковской

системы Пермского края.

Банки являются посредниками на финансовом рынке и распоряжаются, как правило, не собственными средствами, а привлеченными на время средствами клиентов. Средства клиентов представлены средствами на счетах юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и вкладами(депозитами) физических лиц. Рассмотрим какой размер средств находился в кредитных организациях Пермского края(табл.1)[3].

Таблица 1 - Средства клиентов в кредитных организациях на 01.11.2024 года

Средства клиентов всего	В рублях	В иностранной валюте и драгоценных металлах
Приволжский Федеральный округ (ПФО), млн. руб.	11431552	445603
Пермский край, млн. руб.	1012911	42462
Пермский край, в % от ПФО	8,9	9,5

На 1 ноября 2024 года в кредитных организация Приволжского Федерального округа накоплено 11431552 млн. рублей средств клиентов в национальной валюте Российской Федерации и 445603 млн. рублей в иностранной валюте и драгоценных металлах. Средства клиентов в рублях превышали средства клиентов в иностранной валюте и драгоценных металлах более чем в 25 раз. В кредитных организациях Пермского края находилось на данный период 1012911 млн. руб. средств клиентов в рублях и 42462 млн. рублей в иностранной валюте и драгоценных металлах, что составляло соответственно 8,9% и 9,5% от всех средств, накопленных кредитными организациями Приволжского Федерального округа. Соотношение средств клиентов в рублях и в иностранной валюте и драгоценных металлах в Пермском крае составило 23,9%, что меньше, чем в ПФО в целом. Рассмотрим структуру средств клиентов в рублях (табл. 2)[3].

Таблица 2 - Структура средств клиентов в рублях на 01.11.2024 года, в %

Средства клиентов в рублях	ПФО	Пермский край
Средства на счетах организаций	14,9	4,2
Депозиты юридических лиц	16,5	18,2
Вклады физических лиц	57,5	56,8
Средства на счетах эскроу	6,7	6,8

В структуре средств клиентов в рублях (табл.2) в Приволжском Федеральном округе преобладают средства физических лиц, которые на 01.11.2024 года составили 57,5%, что больше этого показателя в кредитных организациях Пермского края на 0,7%. На втором месте в структуре находятся депозиты юридических лиц, доля которых в Пермском крае несколько выше, чем в целом в ПФО.

Рассмотрим структуру средств клиентов в иностранной валюте и драгоценных металлах(табл.3) [3].

Таблица 3 - Структура средств клиентов в иностранной валюте и драгоценных металлах на 01.11.2024 года, в %

Средства клиентов в иностранной валюте и драгоценных металлах	ПФО	Пермский край
Средства на счетах организаций	15,0	7,8
Депозиты юридических лиц	19,6	28,0
Вклады физических лиц	62,5	63,0

В структуре средств клиентов в иностранной валюте и драгоценных металлах (табл.3) в Приволжском Федеральном округе преобладают средства физических лиц, которые на 01.11.2024 года составили 62,5%, что меньше по сравнению данным показателем Пермского края на 0,5%. На втором месте в структуре находятся депозиты юридических лиц, но их доля в Пермском крае больше, по сравнению с ПФО на 8,4%. Доля средств на счетах юридических лиц в Пермском крае меньше почти в два раза по сравнению с каким показателем в ПФО. Рассмотрим вклады населения в Пермском крае, т.к. именно они являются главным источником ресурсов кредитных организаций(табл.4)[4]

Таблица 4 - Темп роста вкладов населения в Пермском крае (на начало года)

Средства населения	2021 год	2022 год	2023 год	2024 год
На рублевых счетах	108	110	116,5	125
На валютных счетах	107	97,5	61,0	100,8

Вклады населения на рублевых счетах в Пермском крае с 2020 года по 2024 год показывают положительную динамику: прирост составил в начале 2021 года по сравнению с 2020 годом 8%; прирост на начало 2022 году-10%; на начало 2023 года-16,5%; на начало 2024 года-25%. Средства на валютных счетах показали рост на начало 2021 года по сравнению с 2020 годом. Следующие два года привели к снижению этого показателя. Наибольшее снижение имело место на начало 2023 года, что связано с введением значительных ограничений на валютные операции. Однако на начало 2024 года наблюдается рост средств на валютных счетах, однако можно предположить, что произошло изменение в структуре валютных средств за счет роста вкладов в юанях.

Население Российской Федерации традиционно оказывает доверие Сберегательному банку, рассмотрим какова его доля на рынке вкладов Пермского края(табл.5) [4].

Таблица 5 - Доля Сберегательного банка на рынке вкладов населения в Пермском крае, %

Средства населения	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2023 г.	2024 г.
На рублевых счетах	60,8	61,9	59,9	59,0	57,2
На валютных счетах	47,1	53,7	53,0	56,8	61,8

Доля Сберегательного банка на рынке вкладов населения в рублях в Пермском крае является преобладающей(табл.5), однако за период с 2020 года по 2024 год эта доля снизилась с 60,8% до 57,2%, т.е. на 3,6%. Однако Сберегательный банк смог увеличить свою долю на рынке валютных вкладов за аналогичный период с 47,1% до 61,8%.

Обобщающим показателем, характеризующим вкладные операции, является объем депозитов на душу населения (табл.6) [4].

Таблица 6 - Темп роста объема депозитов на душу населения в Пермском крае (начало года)

Депозиты на душу населения	2021 г.	2022 г.	2023 г.	2024 г.
На рублевых счетах	111,9	110,7	117,3	125,6
На валютных счетах	108,3	98,5	61,4	101,4

Темп роста депозитов на рублевых счетах в расчете на душу населения в Пермском крае показывал положительную динамику. Наибольший рост достигнут на начало 2024 года, а наименьший- на начало 2022 года. Рост объема депозитов на валютных счетах в расчёте на душу населения достигнут только на начало 2021 года и на начало 2024 года. На начало 2022 года и начало 2023 года имело место снижение этого показателя.

Банки привлекают средства клиентов с тем, чтобы иметь возможность осуществлять кредитование юридических и физических лиц, т.к. это традиционная операция, которая приносит банкам наибольший доход(табл.7) [3].

Таблица 7 - Объем кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в рублях в РФ за сентябрь 2024 года

Объем кредитов	
Российская Федерация, млн. руб.	7777204
Приволжский Федеральный округ, млн. руб.	596393
Приволжский Федеральный округ, в % к РФ	7,7
Пермский край, млн. руб.	46622
Пермский край, в % к ПФО	7,8

В Российской Федерации в сентябре 2024 года предоставлено кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на сумму 7777,2 млрд. руб. В Приволжском Федеральном округе за тот же период предоставлено кредитов на сумму более 596 млрд. руб., что составляет только 7,7% от общего объема. Объем кредитов в Пермском крае составил 7,8% от объемов кредита в ПФО и 0,6% от общей сумма по Российской Федерации.

Список использованных источников:

1. Старкова О. Привлеченные ресурсы кредитных организаций в Российской Федерации//Polish Journal of Science.-2022.-№48-1(48).-С.23-25.
2. Ушанов А.Е. К вопросу о снижении банковских рисков корпоративных клиентов//Вестник Астраханского государственного технического университета. Серия: Экономика. - 2021. - №1. - С.108-114.
3. Статистический бюллетень Банка России. -2024.-№11(378). [Электронный ресурс].- (Дата обращения 09.12.2024) . <https://www.cbr.ru/collection/collection/file/54894/bbs2411r.pdf>
4. Пермский край в цифрах. 2024: Краткий статистический сборник/Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Пермскому краю.-Пермь.,2024.-191 с.

Информация об авторе:

Старкова Ольга Яковлевна, Пермский государственный аграрно-технологический университет имени академика Д.Н. Прянишникова, доцент кафедры бухгалтерского учета и финансов. E-mail: klimova377@mail.ru

Starkova Olga Yakovlevna, Perm state agrarian-technological university named after academician D.N. Pryanishnikov, associate professor of the department of accounting and finance. E-mail: klimova377@mail.ru

УДК 336.71

ИННОВАЦИОННЫЕ ПОДХОДЫ К ПРИВЛЕЧЕНИЮ КЛИЕНТОВ БАНКОВ В УСЛОВИЯХ НАСЫЩЕННОГО РЫНКА

Султанов А.Р.

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

Аннотация. Современный банковский сектор сталкивается с высокой конкуренцией, что требует внедрения инновационных подходов для привлечения и удержания клиентов. В статье рассматриваются основные тенденции в изменении потребностей клиентов и применении новых технологий, таких как персонализация, омниканальные стратегии и геймификация. Описаны практические кейсы и успешные примеры инновационных решений, их влияние на повышение лояльности и конкурентоспособности банков.

Ключевые слова: привлечение клиентов, инновации, банковский сектор, персонализация, геймификация, омниканальные стратегии, цифровые технологии, лояльность.

INNOVATIVE APPROACHES TO ATTRACTING BANK CUSTOMERS IN A SATURATED MARKET

Sultanov A.R.

Bashkir cooperative institute (branch) Russian university of cooperation (Ufa, Russia)

Abstract: the modern banking sector faces high competition, which necessitates the implementation of innovative approaches to attract and retain customers. The article examines key trends in changing customer needs and the use of new technologies such as personalization, omnichannel strategies, and gamification. Practical cases and successful examples of innovative solutions and their impact on enhancing loyalty and competitiveness are described.

Keywords: customer attraction, innovation, banking sector, personalization, gamification, omnichannel strategies, digital technologies, loyalty.

Современный банковский сектор сталкивается с беспрецедентными вызовами, поскольку конкуренция усиливается, цифровая трансформация ускоряется, а ожидания клиентов продолжают расти. Традиционные методы привлечения клиентов теряют свою эффективность, уступая место инновационным стратегиям, основанным на персонализированных решениях, передовых технологиях и непрерывной коммуникации по нескольким каналам.

Меняющееся поведение потребителей, обусловленное их предпочтениями в отношении удобства и эффективности, в сочетании с растущим влиянием финтех-компаний - организации, которые при построении своих бизнес-моделей в сферах финансовых услуг разрабатывают или используют современные технологии и IT-продукты подталкивает банки к переосмыслению своих подходов к предоставлению услуг. Соответствовать существующим стандартам уже недостаточно - банки должны предвидеть потребности клиентов, создавая что-то новое и уникальное, привлекающее внимание.

За последнее десятилетие система привлечения клиентов в банковском секторе претерпела значительные изменения. В связи со стремительным развитием технологий и изменением ожиданий потребителей традиционные подходы стали менее эффективными, что требует более инновационных, ориентированных на клиента подходов.

В современном цифровом мире клиенты требуют удобства, скорости и персонализированных услуг. Широкое распространение смартфонов и интернет-банкинга изменило поведение клиентов, сделав цифровые платформы основным средством взаимодействия. Современные потребители ожидают беспрепятственного доступа к финансовым услугам в любое время и в любом месте с минимальными усилиями. Этот сдвиг усилил давление на банки с целью внедрения технологий, обеспечивающих интуитивно понятный и эффективный пользовательский опыт. Более того, клиенты теперь ценят опыт, а не продукты. Эта тенденция вынуждает банки создавать решения, адаптированные к индивидуальным потребностям, отказываясь от стандартизированных предложений. Такие факторы, как обновления в режиме реального времени, рекомендации, основанные на искусственном интеллекте, и простые в навигации интерфейсы, стали критически важными для удовлетворения потребностей и удержания клиентов [1].

Банковский сектор сталкивается с растущей конкуренцией со стороны финтех-стартапов и небанковских финансовых компаний. Эти гибкие конкуренты используют передовые технологии и инновационные бизнес-модели для привлечения технически подкованных клиентов. Их способность предоставлять специализированные услуги по более низким ценам усилила конкуренцию, вынудив традиционные банки быстро внедрять инновации. Кроме того, появление банков, использующих только цифровые технологии, привело к изменениям на рынке. Такие банки часто работают с меньшими накладными расходами и имеют больше возможностей для экспериментов с передовыми технологиями, создавая новый стандарт привлечения и удержания клиентов.

Технологические достижения не только изменили ожидания клиентов, но и открыли новые возможности для банков. Искусственный интеллект, машинное обучение и анализ данных позволяют финансовым учреждениям глубже понимать поведение клиентов, предоставляя гиперперсонализированные услуги. Кроме того, интеграция блокчейна, биометрии и облачных вычислений упростила банковские операции и повысила безопасность, решив некоторые из ключевых проблем современных потребителей. Банки, которые не используют эти технологии, рискуют отстать, поскольку клиенты все чаще обращаются к учреждениям, предлагающим инновационные решения.

Экономическая неопределенность и изменение нормативно-правовой базы создают еще один уровень сложности. Ужесточение требований к соблюдению законодательства часто приводит к увеличению операционных издержек, что затрудняет инвестирование банками в стратегии привлечения клиентов. В то же время экономические спады могут привести к изменению приоритетов потребителей с уделением большего внимания услугам с выгодным соотношением цены и качества. Проблемы высококонкурентного и технологически

ориентированного рынка требуют от банков активного и адаптивного подхода. Удовлетворяя меняющиеся потребности клиентов и используя новейшие технологии, финансовые учреждения могут не только привлекать, но и удерживать лояльных клиентов в постоянно меняющихся условиях.

Чтобы преуспевать на насыщенном и конкурентном рынке, банки должны применять инновационные подходы, которые соответствуют меняющимся ожиданиям их клиентов. Эти стратегии основаны на передовых технологиях и клиентоориентированной практике, что позволяет финансовым учреждениям выделяться и выстраивать долгосрочные отношения со своими клиентами [3].

Персонализация стала краеугольным камнем современных стратегий привлечения клиентов. Используя большие объемы данных и искусственный интеллект, банки могут анализировать поведение, предпочтения и финансовые структуры клиентов, чтобы предлагать индивидуальные решения. Рекомендательные системы на базе искусственного интеллекта предлагают соответствующие продукты и услуги, такие как индивидуальные кредитные предложения, инвестиционные портфели или сберегательные планы, основанные на индивидуальных потребностях. Например, предиктивная аналитика позволяет банкам предвидеть потребности клиентов еще до того, как они будут четко выражены. Клиент, планирующий крупную покупку, может получить предварительно одобренное кредитное предложение.

Современные клиенты взаимодействуют с банками по различным каналам, включая физические отделения, мобильные приложения, веб-сайты и платформы социальных сетей. Многоканальное взаимодействие обеспечивает согласованность и взаимосвязанность, позволяя клиентам переключаться между каналами без сбоев. Например, клиент, подающий заявку на получение кредита через мобильное приложение, должен иметь возможность завершить процесс в отделении или с помощью чат-бота. Такой уровень интеграции повышает удобство и укрепляет доверие, делая процесс обслуживания клиентов более плавным и привлекательным.

Методы геймификации, такие как поощрения, задания и таблицы лидеров, завоевали популярность как инструменты привлечения клиентов. Внедряя элементы геймдизайна в банковские услуги, финансовые учреждения могут сделать рутинные задачи, такие как экономия денег или управление расходами, более приятными и мотивирующими. Одним из примеров является поощрение за достижение целей по сбережению средств или выдача бонусов и привилегий за постоянное использование приложения. Эти функции не только привлекают молодую аудиторию, но и способствуют постоянному использованию банковских услуг.

Современных клиентов все больше привлекают бренды, соответствующие их ценностям. Банки, которые включают социальную ответственность и устойчивое развитие в свои стратегии привлечения клиентов, могут выделиться на конкурентном рынке. Это может включать в себя предложение "зеленых" финансовых продуктов, таких как кредиты на проекты в области возобновляемых источников энергии или экологически чистые инвестиции, а также продвижение инициатив, ориентированных на сообщество. Освещение этих усилий в маркетинговых кампаниях может привлечь клиентов, которые отдают предпочтение этичным банковским практикам.

Технология блокчейн и смарт-контракты предлагают безопасные и прозрачные решения, которые могут привлечь технически подкованных клиентов. Упрощая такие процессы, как международные платежи или одобрение кредитов, блокчейн снижает затраты и повышает эффективность. Смарт-контракты обеспечивают автоматизированное и защищенное от несанкционированного доступа выполнение соглашений, обеспечивая более быстрые и надежные транзакции. Банки, внедряющие эти технологии, могут привлечь клиентов, которые ищут инновации и надежность в финансовых услугах.

Расширение прав и возможностей клиентов посредством обучения - еще один инновационный подход. Банки могут предоставлять инструменты, семинары и онлайн-

ресурсы для повышения финансовой грамотности, помогая клиентам принимать обоснованные решения относительно своих финансов. Например, мобильные приложения с функциями, помогающими пользователям составлять бюджет или инвестировать, могут укрепить доверие к банку и позиционировать его как ценного партнера в обеспечении финансового благополучия. Клиенты, которые чувствуют поддержку, с большей вероятностью останутся лояльными и будут рекомендовать банк другим. Инновационные подходы к привлечению клиентов меняют банковскую индустрию, позволяя финансовым учреждениям не только привлекать, но и удерживать лояльную клиентскую базу. Используя такие технологии, как искусственный интеллект, блокчейн и геймификация, а также согласовывая стратегии с ценностями и предпочтениями клиентов, банки могут процветать в условиях растущей конкуренции [2].

Внедрение инновационных стратегий привлечения клиентов стало ключевым фактором конкурентоспособности банков, работающих на динамично развивающемся финансовом рынке России. Анализ успешных инициатив позволяет понять, как эти подходы решают конкретные задачи и соответствуют меняющимся ожиданиям клиентов.

Сбербанк, крупнейшее финансовое учреждение России, использует искусственный интеллект для предоставления персонализированных финансовых услуг. Мобильное приложение банка использует передовые методы анализа данных, чтобы предлагать индивидуальные рекомендации, такие как варианты кредитования, инвестиционные стратегии и инструменты сбережения. Одной из отличительных особенностей является встроенный финансовый ассистент "Салют", который помогает пользователям управлять своими бюджетами, ставить финансовые цели и оптимизировать расходы. Такой подход повысил удовлетворенность пользователей и углубил отношения с клиентами, позиционируя Сбербанк как лидера в области цифровых банковских инноваций [3].

Тинькофф Банк эффективно внедрил элементы геймификации в свою модель взаимодействия с клиентами. Например, в рамках кампании "Черная пятница Тинькофф" пользователи получают кэшбэк-бонусы и скидки за пользование определенными услугами в период проведения рекламных акций. Мобильное приложение банка также включает в себя такие функции, как задания и значки для достижения определенных целей, таких как последовательный порядок расходования средств или досрочное погашение кредита. Такой интерактивный подход особенно привлекателен для молодых клиентов, поскольку повышает лояльность и поощряет повторное использование банковских услуг [4].

Альфа-Банк внедрил технологию блокчейн для повышения прозрачности и эффективности финансовых транзакций. Благодаря партнерству с Masterchain, платформой, основанной на блокчейне, разработанной в России, банк упрощает процессы проверки документов для корпоративных клиентов. Это нововведение сокращает время и затраты, связанные с традиционными методами, что делает его привлекательным решением для предприятий, которым требуются надежные и безопасные банковские услуги [5]. Стремление Альфа-Банка к модернизации операционных систем укрепило его репутацию дальновидного учреждения.

Банк ВТБ уделяет приоритетное внимание обучению клиентов в рамках своей "Программы финансовой грамотности", которая предусматривает проведение семинаров и онлайн-ресурсов, направленных на повышение финансовой грамотности. Темы включают бюджетирование, управление кредитами и инвестиционное планирование с учетом потребностей различных демографических групп. Кроме того, в мобильном приложении ВТБ есть инструменты, помогающие пользователям управлять личными финансами, такие как трекеры расходов и калькуляторы сбережений. Эти усилия укрепили доверие и лояльность клиентов, обеспечив постоянный приток новых клиентов, ищущих надежного банковского партнера.

Райффайзенбанк в России стремится к устойчивому развитию, внедряя "зеленые" финансовые продукты, такие как кредиты на энергоэффективный ремонт домов и экологически чистый транспорт. Банк также поддерживает экологические проекты и

сотрудничает с неправительственными организациями в целях содействия устойчивому развитию. Это обязательство находит отклик у клиентов, которые ценят этические банковские практики, что повышает привлекательность банка на конкурентном рынке. Согласовывая свою деятельность с приоритетами клиентов, Райффайзенбанк успешно отличается от своих конкурентов.

Российский банковский сектор демонстрирует различные подходы к инновациям, отражающие уникальные особенности отечественного рынка [6]. От персонализации с использованием искусственного интеллекта до геймификации и инициатив, ориентированных на устойчивое развитие, - эти примеры подчеркивают потенциал перспективных стратегий привлечения и удержания клиентов. Банки, которые продолжают внедрять инновации, останутся на переднем крае отрасли, удовлетворяя растущие потребности своих клиентов.

Список использованных источников:

1.Соболева, Ю. П. Современные методы взаимодействия с клиентами банка на основе внедрения нового цифрового канала обслуживания/ Ю. П. Соболева, И. Ю. Паткин // Экономика и бизнес. – 2024. – С. 606-607.

2.Сафиуллин, А. М. "Кредитное здоровье" и кредитное поведение современного заемщика / А. М. Сафиуллин, Е. В. Жилина, З. З. Сабирова // Проблемы гуманитарных наук и образования в современном мире : Сборник научных статей по материалам VI Всероссийской научно-практической конференции, Сибай, 27–28 марта 2020 года / Под редакцией Н.А. Ласыновой. – Сибай: Сибайский информационный центр - филиал ГУП РБ Издательский дом "Республика Башкортостан", 2020. – С. 180-181. – EDN YMWBKW.

3.Сабирова, З. З. Проблемы цифровизации региональной экономики / З. З. Сабирова, А. В. Башкирова // Стратегии устойчивого развития: социальные, экономические и юридические аспекты : Материалы Всероссийской научно-практической конференции, Чебоксары, 26 января 2023 года. – Чебоксары: Общество с ограниченной ответственностью «Издательский дом «Среда», 2023. – С. 133-134. – EDN KEOXOE.

4.Саляхетдинова, Р. В. Основные направления и преимущества цифровизации экономики / Р. В. Саляхетдинова, В. С. Карнакова, З. З. Сабирова // Социально-экономические процессы современного общества (к 80-летию Льва Пантелеймоновича Куракова) : материалы Всероссийской научно-практической конференции, Чебоксары, 30 марта 2023 года / БОУ ВО «Чувашский государственный институт культуры и искусств» Министерства культуры, по делам национальностей и архивного дела Чувашской Республики. – Чебоксары: Общество с ограниченной ответственностью «Издательский дом «Среда», 2023. – С. 79-80. – EDN WRLLO.

5.Храмченко, А. А. Анализ мировой практики развития финансового образования и повышения финансовой грамотности населения/ А. А. Храмченко, И. А. Дикарева, Е. Е. Пилюян, Ю. А. Разиевская // Экономика и бизнес. – 2024. – С. 471-473.

6.Цвырко, А. А. Адаптация банковского бизнеса к современным цифровым трендам/ А. А. Цвырко, Н. В. Сухорукова, Т. Н.Иващенко // Экономика и бизнес. – 2022. – С. 377-380.

Информация об авторе:

Султанов Алмаз Рамдисович, Башкирский кооперативный институт, студент направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы и кредит». E-mail: sultanovalmaz1@yandex.ru

SultanovAlmazRamdisovich, Bashkir cooperative institute (branch) Russian university of cooperation, student of the field of study «Economics», profile «Finance and credit». Email: sultanovalmaz1@yandex.ru

УДК 336

ТЕНДЕНЦИИ В НАЛОГООБЛОЖЕНИИ БАНКОВ: НОВЫЕ ВЫЗОВЫ И ВОЗМОЖНОСТИ

Тюгашова Е.И., Лисицких Р.Ф.

*Альметьевский государственный технологический университет «Высшая школа нефти»
(г. Альметьевск, Россия)*

Аннотация. Статья посвящена тенденциям в налогообложении банков: ужесточению контроля, развитию международного сотрудничества, автоматизации и цифровизации процессов, изменению налоговых ставок и льгот. Рассматриваются вызовы и возможности адаптации банков к новым условиям.

Ключевые слова: автоматизация, банки, контроль, льготы, международное сотрудничество, налогообложение, оптимизация, ставки, тенденции, цифровизация.

TRENDS IN BANK TAXATION: NEW CHALLENGES AND OPPORTUNITIES

Tyugashova E.I., Lisitskikh R.F.

Almetyevsk state technological university «Petroleum high school» (Almetyevsk, Russia)

Abstract. The article is devoted to the trends in taxation of banks: tightening of control, development of international cooperation, automation and digitalisation of processes, changes in tax rates and privileges. Challenges and possibilities of banks' adaptation to new conditions are considered.

Keywords: automation, banks, benefits, control, digitalisation, international cooperation, optimisation, rates, taxation, trends.

В современном мире налогообложение банков становится всё более сложным и многогранным процессом. В условиях постоянно меняющейся экономической ситуации, глобализации финансовых рынков и усиления конкуренции между банками, необходимо учитывать новые тенденции и вызовы в этой области.

В период с 2018 по 2024 года Банком России был реализован комплекс мероприятий по развитию финансовых технологий и цифровизации финансового рынка. А также были намечены направления развития на период 2025 – 2027 гг., также включающие в себя планы дальнейшей цифровизации рынка.

В законодательство был внесен ряд изменений:

1. Система быстрых платежей. Формирование правовой базы для запуска Системы быстрых платежей, путем внесения в регулирование платежной системы Банка России.

2. Цифровой Рубль. Были приняты федеральные законы, которые определили правовые основы расчетов цифровыми рублями, правовой статус оператора платформы цифрового рубля, ее пользователей и участников (ФЗ №339 и №340). Также был принят федеральный закон № 610, внедряющий цифровой рубль в систему налогового регулирования и налогового контроля.

3. Единая биометрическая система. Также были приняты федеральные законы, нормативные правовые акты, регламентирующие применение удаленной идентификации граждан с использованием Единой биометрической системы (ЕБС) а также подтверждающие статус ЕБС в качестве государственной информационной системы (№482, №479 соответственно).

4. Цифровой профиль. Приняты постановления Правительства №710, №346 и №103 для

создания и использованию Цифрового профиля для физических лиц, а также для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также продления проекта до конца 2025 года.

5. Цифровые права (цифровые финансовые активы, утилитарные цифровые права и гибридные цифровые права). Приняты федеральные законы №259, №331, №45, №221, которые закрепляют понятия утилитарных цифровых прав (УЦП), цифровых финансовых активов (ЦФА), и гибридных цифровых прав ГЦП), устанавливающие порядок их выпуска, обращения и осуществления, а также №324 вносящий изменения в налоговое законодательство в части налогообложения ЦФА и ГЦП.

6. Цифровые валюты. Принят федеральный закон №221, закрепляющий аспекты регулирования цифровых валют, включая осуществления майнинга цифровой валюты.

7. Финансовые платформы (финансовые маркетплейсы). Приняты федеральные законы №211, №212, №331 создающие условия для функционирования финансовых платформ, №284 регулирующий деятельность их операторов, и №45 создающий условия для их дальнейшего развития и расширения.

8. Искусственный интеллект. Принят федеральный закон №233, который устанавливает основания обезличивания персональных данных участниками рынка и создание механизмов предоставления данных для обучения моделей искусственного интеллекта (ИИ).

9. Экспериментальные правовые режимы. Приняты федеральные законы №258 и №223, создающие правовые основы для запуска механизма экспериментальных правовых режимов (ЭПР) в сфере инноваций в любой отрасли экономики, и обеспечивающие установление ЭПР на финансовом рынке по использованию цифровых валют соответственно.

10. Электронная подпись. Приняты федеральные законы №476 и №302, создающие основания для использования облачной электронные подписи и обеспечивающие возможность подписывать согласие на получение кредитного отчета с ее использованием в рамках подтвержденной учетной записи, полученной в Единой системе идентификации и аутентификации (ЕСИА) [1].

Тенденции в налогообложении банков становятся всё более значимыми на фоне быстро изменяющегося финансового окружения. Одной из ключевых тенденций является увеличение налоговой нагрузки на кредитные учреждения и ужесточение контроля со стороны налоговых органов. Это обусловлено необходимостью государств пополнять свои бюджеты в условиях экономической нестабильности, а также связано с ростом числа финансовых операций и увеличением объёмов денежных потоков, что требует более тщательного мониторинга и анализа. Банки должны быть готовы к проверкам и аудитам, а также к предоставлению дополнительных документов и информации. В то же время банки могут столкнуться с новыми налогами, такими как налог на финансовые операции или налог на прибыль от валютных операций.

Таким образом, можно утверждать, что в ближайшей перспективе произойдет увеличение налогового бремени, в том числе и в отношении доходов и имущества физических лиц. Более того, данные меры уже начинают реализовываться в России, например, через повышение ставок налога на доходы физических лиц применительно к высоким, свыше 5 млн. рублей, доходам населения, через налогообложение отдельных банковских вкладов. Также налоговая нагрузка на население увеличивается через косвенное налогообложение, в частности, путем повышения налоговой ставки по НДС, расширения налоговой базы, введения новых объектов налогообложения, постоянного увеличения налоговых ставок по акцизам, расширения перечня подакцизных товаров и т.д. [2].

По данным Международного валютного фонда (МВФ), многие страны сталкиваются с проблемой дефицита бюджетов и активно ищут пути повышения налоговых доходов. Так, согласно отчёту МВФ, за 2023 год, около 75% стран мира планируют увеличить налоговую нагрузку на финансовый сектор в ближайшие годы.

В 2024 году 1,8 млн россиян получили уведомления от ФНС на уплату нового налога

по банковским вкладам.

Минфин ожидает в 2025 году поступления в федеральный бюджет от налога на процентные доходы по вкладам в размере 251,49 млрд. руб., это более чем в два раза больше, чем было запланировано в 2024 году (108,55 млрд. руб.). Такие цифры ведомство указало в законе «О федеральном бюджете на 2025 год и плановый период 2026 и 2027 годы», который был подписан президентом Владимиром Путиным 30 ноября 2024 года. В 2026 году НДФЛ в отношении доходов в виде процентов, полученных по вкладам (остаткам на счетах) в банках, должны составить 262,14 млрд. руб., в 2027-м — 173,34 млрд. руб. [2].

Кроме того, цифровизация финансовых услуг порождает новые вызовы для налоговых органов. Виртуальные банки и финансовые технологические компании зачастую функционируют в различных юрисдикциях, что затрудняет их налогообложение. Налоговые органы стремятся к гармонизации правил с целью предотвращения уклонения от уплаты налогов. В этой связи важным шагом является внедрение международных стандартов, таких как BEPS. Также следует подчеркнуть возрастающее внимание к налогообложению экологически устойчивых проектов.

Ещё одной тенденцией является развитие международного сотрудничества в области налогообложения банков. Это обусловлено глобализацией финансовых рынков и усилением конкуренции между банками. Международное сотрудничество позволяет обмениваться опытом и знаниями, а также разрабатывать общие стандарты и принципы налогообложения.

Кроме того, по информации Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), внедрение международных стандартов, подобных BEPS, уже привело к увеличению налоговых поступлений в некоторых странах на 10–15%. Это подчёркивает важность международного сотрудничества в области налогообложения банков.

Банки, поддерживающие «зеленые» инициативы, имеют возможность воспользоваться налоговыми льготами. Это открывает новые горизонты для привлечения инвестиций в устойчивое развитие. Однако среди вызовов выделяется необходимость адаптации к изменениям в налоговом законодательстве. Банкам потребуется пересмотреть свои стратегии управления рисками. Прозрачность операций и отчетности становится ключевым аспектом. Применение технологий, таких как блокчейн, может способствовать повышению прозрачности и уменьшению налоговых рисков.

Наконец, ключевым моментом является необходимость сотрудничества между банками и налоговыми органами. Открытый диалог поможет создать более справедливую и эффективную налоговую систему. В целом, современные тенденции в налогообложении банков открывают как вызовы, так и новые возможности для развития финансового сектора.

Также стоит отметить, что, по данным Всемирного банка, рост интереса к налогообложению экологически устойчивых проектов наблюдается во многих странах мира. Всё больше государств внедряют налоговые льготы и стимулы для финансирования зелёных технологий и снижения негативного воздействия на окружающую среду».

Кроме того, банки сталкиваются с необходимостью адаптации к новым технологиям и инновациям в сфере налогообложения. Это включает в себя использование электронных систем учёта и отчётности, а также применение искусственного интеллекта и машинного обучения для анализа данных.

По данным исследования аналитических компаний, более 60% банков уже активно внедряют новые технологии и инновации в сфере налогообложения. Это позволяет им оптимизировать свою деятельность, повышать эффективность и улучшать качество обслуживания клиентов. Согласно опросам, проведённым среди представителей банковского сектора, около 80% респондентов считают, что использование электронных систем учёта и отчётности является необходимым условием для успешной адаптации к новым вызовам и ограничениям в сфере налогообложения. Кроме того, более половины опрошенных банков планируют использовать искусственный интеллект и машинное

обучение для анализа данных в ближайшее время.

Другими словами, банки осознают важность адаптации к новым технологиям и инновациям в сфере налогообложения и готовы инвестировать в развитие своих систем и процессов.

Новые вызовы и ограничения требуют от банков разработки новых стратегий и подходов к налогообложению. Они должны быть гибкими и адаптивными, чтобы быстро реагировать на изменения в законодательстве и налоговой политике.

Однако новые тенденции также предоставляют банкам новые возможности для оптимизации своей деятельности и повышения эффективности. Они могут использовать новые технологии и инновации для автоматизации процессов, снижения затрат и улучшения качества обслуживания клиентов.

Таким образом, налогообложение банков представляет собой сложный и динамичный процесс, который требует постоянного внимания и усилий со стороны банков. Однако при правильном подходе оно может стать источником новых возможностей и преимуществ для развития банковской деятельности.

Таким образом, можно выделить следующие основные тенденции в налогообложении банков:

1. Гармонизация налоговых систем. В связи с глобализацией финансовых рынков, страны стремятся к гармонизации своих налоговых систем. Это позволяет избежать двойного налогообложения и способствует развитию международного сотрудничества.

2. Ужесточение налогового контроля. Государственные органы усиливают контроль за деятельностью банков, чтобы предотвратить уклонение от уплаты налогов. Банки должны быть готовы к проверкам и предоставлять всю необходимую информацию о своих операциях.

3. Развитие международного налогового права. Международное сотрудничество в области налогообложения становится всё более активным. Страны заключают соглашения о сотрудничестве, обмене информацией и координации действий по борьбе с уклонением от уплаты налогов.

4. Внедрение новых технологий. Внедрение новых технологий, таких как блокчейн и искусственный интеллект, может повлиять на налогообложение банков. Необходимо учитывать возможные изменения в законодательстве и практике налогообложения.

5. Изменение налоговых ставок. Изменение налоговых ставок может оказать значительное влияние на деятельность банков. Банки должны следить за изменениями в налоговом законодательстве и адаптироваться к новым условиям.

6. Увеличение налоговой нагрузки. В некоторых странах наблюдается тенденция к увеличению налоговой нагрузки на банки. Это может привести к снижению прибыли и необходимости оптимизации налоговой стратегии.

7. Диверсификация налоговых источников. Банки могут диверсифицировать свои налоговые источники, чтобы снизить риски и обеспечить стабильность. Это может включать в себя развитие новых направлений деятельности, расширение географии присутствия и т.д.

8. Участие в налоговых инициативах. Банки могут участвовать в налоговых инициативах, направленных на развитие экономики и повышение эффективности налогообложения. Это может способствовать улучшению репутации и укреплению позиций на рынке.

9. Сотрудничество с налоговыми органами. Сотрудничество с налоговыми органами может помочь банкам избежать проблем и штрафов. Банки могут предоставлять информацию о своих клиентах и операциях, а также участвовать в совместных проектах по борьбе с уклонением от уплаты налогов.

Налогообложение банков требует постоянного внимания и адаптации к новым тенденциям и вызовам. Банки должны быть готовы к изменениям в законодательстве, усилению контроля со стороны государственных органов и внедрению новых технологий.

Список использованных источников:

1. Основные направления развития финансовых технологий на период 2025–2027 годов // cbr.ru URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/166399/onfintech_2025-27.pdf (дата обращения: 07.01.2025).
2. Ордынская Е. В. Некоторые актуальные тенденции трансформации налогообложения // Научные труды: Институт народнохозяйственного прогнозирования РАН. 2021. №19. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/nekotorye-aktualnye-tendentsii-transformatsii-nalogooblozheniya> (дата обращения: 05.01.2025).
3. Ольга Копытина, Дарья Курносенкова - Налог на вклады в 2025 году: с какой суммы, сколько и когда платить // rbc.ru URL: <https://www.rbc.ru/quote/news/article/5fd249769a7947daa9b971c6?from=copy> (дата обращения: 06.01.2025).

Информация об авторах:

Тюгашова Елизавета Игоревна, Альметьевский государственный технологический университет «Высшая школа нефти», студент направление подготовки «Экономика и Менеджмент», профиль «Экономика», 4 курс. E-mail: tyugashova12032003@gmail.com

Tyugashova Elizaveta Igorevna, Almetьевsk state technological university «Petroleum high school», student of the direction «Economics and management», profile «Economics», 4 course. E-mail: tyugashova12032003@gmail.com

Лисицких Римма Фаритовна, Альметьевский государственный технологический университет "Высшая школа нефти", кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики и управления предприятием. E-mail: oles2004@inbox.ru

Lisitskikh Rimma Faritovna, Almetьевsk state technological university «Petroleum high school», candidate of economic sciences, associate professor department of economics and business management. E-mail: oles2004@inbox.ru

УДК 336.71

АНАЛИЗ РАЗВИТИЯ ЦИФРОВОГО БАНКИНГА В СТРАНАХ СЕВЕРО-ВОСТОЧНОЙ АЗИИ И РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Чан Ф.Т., Зыонг К.Ч., Вая С.П.Б., Гордиенко М.С.

Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова (г. Москва, Россия)

Аннотация. Статья посвящена анализу тенденций развития цифрового банкинга в странах Северо-Восточной Азии для определения направлений модернизации российского банкинга в условиях санкционных ограничений. Выявлены ключевые достижения, такие как использование больших данных и искусственного интеллекта, а также проблемы, включая низкий уровень доверия и цифровой грамотности в России. В результате анализа выявлено значительное опережение Китая и Южной Кореи в цифровизации банковского сектора. Предложены меры по адаптации лучших азиатских практик в России: усиление кибербезопасности, повышение цифровой грамотности, поддержка инноваций, переход на отечественные решения.

Ключевые слова: цифровой банкинг, цифровая трансформация, инновационные технологии, кибербезопасность, клиентоориентированность, доверие потребителей, большие данные, искусственный интеллект, блокчейн, электронные платежи.

ANALYSIS OF DIGITAL BANKING DEVELOPMENT IN THE COUNTRIES OF NORTH-EAST ASIA AND THE RUSSIAN FEDERATION

*Tran Ph.Th., Duong Kh.Tr., Vazh S.P.B., Gordienko M.S.
Plekhanov russian university of economics (Moscow, Russia)*

Abstract. The article analyzes trends in the development of digital banking in Northeast Asian countries to determine directions for modernizing Russian banking under sanction constraints. Key achievements, such as the use of big data and artificial intelligence, as well as challenges, including low trust levels and digital literacy in Russia, are identified. The analysis reveals the significant advancement of China and South Korea in the digitalization of the banking sector. Measures for adapting best Asian practices in Russia are proposed: strengthening cybersecurity, enhancing digital literacy, supporting innovations, and transitioning to domestic solutions.

Keywords: digital banking, digital transformation, innovative technologies, cybersecurity, customer orientation, consumer trust, big data, artificial intelligence, blockchain, electronic payments.

Введение. В современных условиях глобализации и стремительного развития цифровых технологий банковский сектор любой страны сталкивается с необходимостью цифровой трансформации. Особую актуальность этот вопрос приобретает для России в контексте введенных против нее международных санкций, затрагивающих финансовую сферу. Ограничения в доступе к международным платежным системам, замораживание активов российских банков за рубежом и другие санкционные меры ставят перед банковской системой России задачу поиска новых путей развития и повышения эффективности с опорой на внутренние ресурсы и цифровизацию. В этой связи изучение тенденций развития цифрового банкинга в странах Северо-Восточной Азии, достигших значительных успехов в этой области, представляется крайне важным для выработки рекомендаций по дальнейшему развитию цифровых технологий в банковском секторе России.

Цель работы. Цель данной работы состоит в разработке и предложении рекомендаций по определению новых направлений развития цифрового банкинга в России на основе анализа опыта стран Северо-Восточной Азии - Китая и Южной Кореи. Для достижения поставленной цели будут применены методы анализа и синтеза научных публикаций и других релевантных источников информации, позволяющие выявить текущее состояние и проблемы развития цифрового банкинга в России, а также ключевые достижения в данной сфере в Китае и Южной Корее. Выбор этих стран обусловлен высоким уровнем развития их финансовых систем и глубокой интеграцией в международные финансовые отношения. Полученные результаты анализа послужат основой для формирования рекомендаций по ускорению цифровизации банковского сектора России с учетом актуальных вызовов и ограничений.

Результаты исследования

1. Определение цифрового банкинга, его операций и продуктов

Цифровой банкинг представляет собой модель банковской деятельности, в которой все основные операции и услуги осуществляются на базе цифровых платформ и технологий. В отличие от традиционного банкинга, цифровой банкинг предполагает полную автоматизацию и перенос в онлайн-среду процессов взаимодействия с клиентами, обработки данных, анализа информации и принятия решений [1]. Внедрение цифрового банкинга способствует повышению эффективности и скорости банковских операций, расширению доступности финансовых услуг, снижению издержек и повышению прозрачности финансовой системы в целом [2].

Цифровой банкинг выступает драйвером развития безналичных платежей и формирования инклюзивной финансовой экосистемы. Благодаря использованию инновационных технологий, таких как большие данные, искусственный интеллект, облачные вычисления и блокчейн, цифровые банки могут предложить персонализированные

финансовые продукты и услуги широким слоям населения, включая малообеспеченные и удаленные категории граждан [3]. Это способствует вовлечению в финансовую систему ранее исключенных групп и стимулирует экономический рост за счет повышения деловой и инвестиционной активности.

Спектр финансовых услуг, предоставляемых цифровыми банками, охватывает все ключевые направления банковской деятельности. Он включает открытие и ведение счетов, осуществление переводов и платежей, кредитование физических и юридических лиц, операции с ценными бумагами, управление активами, страхование и консультирование. При этом все эти услуги оказываются дистанционно через мобильные приложения и веб-интерфейсы, обеспечивающие удобство, безопасность и высокую скорость транзакций [4].

2. Текущее состояние цифрового банкинга в России

По данным Банка России, в 2022 году доля финансовых услуг, предоставляемых гражданам в цифровом виде, составила 78,7%, а для бизнеса - 72,1%. К 2023 году эти показатели выросли до 83,4% и 80,2% соответственно [5].

Исследование показывало, что использование мобильного банкинга в России увеличилось в 2 раза с 2018 по 2023 год, достигнув 70% населения. В то же время, интернет-банкингом пользуются лишь 43% россиян, причем этот показатель ниже среди жителей сельской местности, людей старшего возраста и граждан с низким уровнем образования [5]. Это указывает на наличие цифрового разрыва и неравенства в доступе к финансовым услугам среди различных групп населения.

Согласно рейтингу цифровой зрелости российских банков за 2023 год, лидирующие позиции занимали Тинькофф Банк, ВТБ, Промсвязьбанк, банк «Открытие» и Альфа-Банк. При этом Сбербанк, крупнейший банк страны по размеру активов, находится лишь на 7 месте данного рейтинга [5]. Это свидетельствует о том, что масштабы деятельности банка не всегда коррелируют с уровнем его цифровизации и клиентоориентированности в онлайн-среде.

3. Проблемы развития цифрового банкинга в России

Одной из ключевых проблем, сдерживающих развитие цифрового банкинга в России, является низкий уровень доверия населения к безопасности онлайн-транзакций и защите персональных данных. По данным опроса аналитического центра НАФИ, 59% россиян видят риски в использовании дистанционного банковского обслуживания, а 18% считают эти риски очень высокими [5]. Опасения граждан связаны с возможными утечками информации, хакерскими атаками и мошенничеством в цифровой среде.

Еще одним фактором, ограничивающим распространение цифрового банкинга, выступает недостаточный уровень финансовой и цифровой грамотности населения. Особенно это касается старшего поколения и жителей отдаленных регионов страны. Отсутствие базовых знаний и навыков в области использования онлайн-сервисов и управления финансами в цифровой среде препятствует активному внедрению инновационных банковских продуктов и услуг [6].

Важной проблемой является также высокая стоимость внедрения передовых цифровых технологий для банков, особенно небольших региональных игроков. Разработка собственных инновационных решений и перестройка ИТ-инфраструктуры требуют значительных инвестиций, которые не всегда окупаются в краткосрочной перспективе [7]. В результате многие банки предпочитают придерживаться традиционных моделей обслуживания клиентов, что замедляет темпы цифровой трансформации отрасли в целом.

Наконец, существенным вызовом для развития цифрового банкинга в России стали международные санкции, введенные против страны в 2022 году. Ограничения затронули крупнейшие банки и привели к их отключению от глобальных платежных систем, блокировке зарубежных активов и сложностям в проведении трансграничных операций [8]. Это потребовало ускоренного перехода на отечественные решения и технологии, что сопряжено с дополнительными издержками и рисками для банковского сектора.

4. Развитие цифрового банкинга в странах Северо-Восточной Азии

❖ Китай

Развитие цифрового банкинга в Китае является одним из наиболее впечатляющих примеров успешной цифровой трансформации финансового сектора в мире. Начиная с конца

1970-х годов, Китай провел масштабные экономические реформы, которые затронули и банковскую систему страны. Как отмечали Хао и другие [3], внедрение передовых информационных технологий в банковской сфере позволило создать новые бизнес-модели, приложения и продукты, оказавшие значительное позитивное влияние на рынок финансовых услуг. Цифровизация способствовала повышению эффективности банковских операций, расширению спектра услуг и снижению стоимости транзакций.

Исследование показывало, что развитие цифрового банкинга в Китае привело к усилению конкуренции между банками, особенно в экономически развитых регионах страны [2]. Крупнейшие банки, такие как Industrial and Commercial Bank of China (ICBC) и China Construction Bank (CCB), активно инвестируют в разработку инновационных цифровых платформ и сервисов, стремясь удержать лидерство на быстро меняющемся рынке. При этом особое внимание уделяется повышению доступности финансовых услуг для малообеспеченных слоев населения и жителей сельской местности в рамках государственной политики построения инклюзивной финансовой системы [2].

Важным фактором успеха цифровой трансформации банковского сектора Китая стало активное внедрение таких технологий, как большие данные, искусственный интеллект и блокчейн [9]. Использование продвинутых алгоритмов анализа данных позволило банкам существенно повысить точность оценки кредитных рисков, персонализировать предложения для клиентов и оптимизировать внутренние процессы. Как показало исследование Чена и соавторов [9], применение передовых цифровых решений способствовало снижению рисков, особенно для небольших и средних банков, традиционно имевших более слабые системы управления рисками по сравнению с крупными игроками.

Одним из ключевых приоритетов развития цифрового банкинга в Китае является повышение финансовой доступности и вовлечение в формальную финансовую систему ранее исключенных групп населения. Как отмечали Гао и Ванг [2], цифровые финансовые услуги предоставляют малообеспеченным гражданам и жителям отдаленных районов возможность получить доступ к базовым финансовым продуктам, таким как сберегательные счета, платежи и кредиты, с минимальными издержками. Правительство Китая рассматривает цифровой банкинг как важнейший инструмент построения инклюзивной финансовой экосистемы и стимулирования экономического развития страны.

И так, опыт Китая демонстрирует, что последовательная цифровая трансформация банковского сектора способна обеспечить значительные выгоды для экономики и общества. Внедрение передовых технологий позволяет повысить эффективность и доступность финансовых услуг, снизить риски и стимулировать конкуренцию на рынке. При этом ключевую роль играет государственная политика, направленная на создание благоприятной регуляторной среды и поддержку инноваций в финансовой отрасли.

❖ Южная Корея

Развитие цифрового банкинга в Южной Корее также демонстрирует впечатляющие результаты. Как отмечали Чен и другие [9], в условиях необходимости перехода к устойчивому экономическому развитию и снижения зависимости от ресурсоемких отраслей, цифровая трансформация финансового сектора выступает ключевым фактором обеспечения долгосрочного роста. Важную роль в этом процессе играют развитие информационно-коммуникационных технологий и их активное внедрение в банковской сфере.

Исследование Нам и Ли [4] показывало, что использование цифрового банкинга в Южной Корее способствует снижению транзакционных издержек, повышению эффективности и удобства финансовых услуг для потребителей и бизнеса. Страна обладает развитой технологической инфраструктурой и передовыми решениями в области цифровых финансов, которые глубоко интегрированы в повседневную жизнь граждан. Однако авторы также отмечают наличие цифрового разрыва между различными группами населения в зависимости от уровня дохода. Малообеспеченные слои зачастую испытывают трудности в освоении новых технологий и доступе к инновационным финансовым продуктам, что ограничивает для них выгоды от развития цифрового банкинга [4].

Особенностью цифровой трансформации банковского сектора Южной Кореи является активная роль государства в стимулировании инноваций и создании благоприятной регуляторной среды. Как подчеркивал Чхве [1], правительство страны уделяет приоритетное внимание разработке и внедрению новых политик в области цифрового банкинга, направленных на повышение конкурентоспособности и эффективности финансовых институтов. Это способствует созданию инновационных продуктов и услуг, оказывающих значимое влияние на развитие отрасли.

Исследования также свидетельствуют о более высоком уровне удовлетворенности пользователей услугами цифровых банков по сравнению с традиционными кредитными организациями в Южной Корее [10]. Это объясняется лучшим клиентским опытом и персонализацией сервисов, которые предлагают цифровые платформы. В то же время, авторы отмечали ослабление связей между сотрудниками банков и клиентами в цифровой среде, поскольку последние получают больше самостоятельности и возможностей удаленного обслуживания [10].

Таким образом, опыт Южной Кореи показывает, что успешное развитие цифрового банкинга требует сочетания технологических инноваций, благоприятной государственной политики и ориентации на потребности клиентов. При этом важно уделять внимание вопросам обеспечения равного доступа к цифровым финансовым услугам для всех категорий граждан и преодоления цифрового неравенства. Активное внедрение передовых решений, таких как искусственный интеллект, большие данные и мобильные технологии, позволяет повысить эффективность, безопасность и клиентоориентированность банковского обслуживания.

Обсуждение. Результаты исследования показывают, что Китай и Южная Корея значительно опережают Россию в развитии цифрового банкинга. Ключевыми факторами успеха этих стран являются масштабные инвестиции в инновационные технологии, такие как большие данные, искусственный интеллект и блокчейн, а также активная государственная поддержка цифровой трансформации финансового сектора. Кроме того, цифровые банки в Китае и Южной Корее демонстрируют более высокий уровень удовлетворенности клиентов за счет персонализации сервисов и улучшения пользовательского опыта.

В отличие от лидеров Северо-Восточной Азии, Россия сталкивается с рядом проблем, сдерживающих развитие цифрового банкинга. К ним относятся недостаточное доверие граждан к безопасности онлайн-транзакций, невысокий уровень финансовой и цифровой грамотности населения, значительные затраты на внедрение инноваций для небольших банков, а также дополнительные вызовы, связанные с международными санкциями. Для успешной цифровой трансформации банковского сектора России необходимо учитывать передовой опыт стран-лидеров и адаптировать его к национальной специфике и текущим ограничениям.

Заключение. Подводя итог вышесказанному, можно сделать следующие выводы и рекомендации по развитию цифрового банкинга в России с учетом опыта стран Северо-Восточной Азии - Китая и Южной Кореи.

Во-первых, для преодоления проблемы низкого доверия населения к безопасности онлайн-транзакций и защите персональных данных необходимо усилить меры по обеспечению кибербезопасности и повышению прозрачности деятельности цифровых банков. Это может включать внедрение передовых технологий шифрования данных, многоуровневой аутентификации пользователей, регулярный мониторинг и аудит систем безопасности, а также просветительскую работу среди клиентов о принципах безопасного использования цифровых финансовых сервисов.

Во-вторых, для решения проблемы недостаточной финансовой и цифровой грамотности населения следует развивать программы обучения и повышения осведомленности граждан о возможностях и преимуществах цифрового банкинга. Это может осуществляться как на уровне отдельных банков, так и в рамках государственных инициатив по повышению финансовой инклюзивности и цифровой компетентности населения, особенно в отношении старшего поколения и жителей отдаленных регионов.

В-третьих, для снижения барьеров высокой стоимости внедрения цифровых технологий для небольших и региональных банков целесообразно развивать механизмы государственно-частного партнерства и создавать условия для коллективного использования инновационных решений и инфраструктуры. Государство может стимулировать цифровую трансформацию банковского сектора путем предоставления налоговых льгот, субсидий и грантов на разработку и внедрение передовых технологий, а также содействовать созданию общих технологических платформ и стандартов для оптимизации издержек.

Наконец, для адаптации к новым условиям, связанным с международными санкциями, российским банкам необходимо ускорить переход на отечественные цифровые решения и активнее развивать партнерские отношения с финансовыми институтами дружественных стран, в частности, в рамках Евразийского экономического союза и ШОС. Важно также диверсифицировать риски и каналы проведения трансграничных операций, используя альтернативные платежные системы и цифровые валюты.

Применение предложенных рекомендаций, основанных на успешном опыте Китая и Южной Кореи в области цифрового банкинга, позволит российским банкам преодолеть существующие вызовы и определить новые направления развития в условиях глобальной цифровой трансформации финансового сектора. При этом ключевую роль будет играть последовательная государственная политика, направленная на создание благоприятной регуляторной среды, стимулирование инноваций и обеспечение равного доступа к цифровым финансовым услугам для всех категорий граждан. Только комплексный подход, учитывающий интересы всех заинтересованных сторон и опирающийся на передовой международный опыт, позволит России успешно реализовать потенциал цифрового банкинга и укрепить свои позиции на глобальном финансовом рынке.

Список использованных источников:

1. Choi, Y. Digital Banks: Lessons from Korea / Choi Y. // Korea Office Innovation and Technology Note. – No. 2. – World Bank, Seoul – 2020. – URL: <http://hdl.handle.net/10986/34701> (дата обращения: 05.01.2025).
2. Gao, C. Does digital finance aggravate bank competition? Evidence from China / Gao C., Wang Q. // Research in International Business and Finance. – 2023. – Vol. 66. – 102041. – DOI: <https://doi.org/10.1016/j.ribaf.20102041>
3. Hao, J. Digital finance development and bank liquidity creation / Hao J., Peng M., He W. // International Review of Financial Analysis. – 2023. – Vol. 90. – 102839. – DOI: <https://doi.org/10.1016/j.irfa.20102839>
4. Nam, Y. Behind the growth of FinTech in South Korea: Digital divide in the use of digital financial services / Nam Y., Lee S.T. // Telematics and Informatics. – 2023. – Vol. 81. – 101995. – DOI: <https://doi.org/10.1016/j.tele.202101995>
5. Кучерова, Е. А. Современное состояние цифрового банкинга в Российской Федерации / Е. А. Кучерова. – Текст : непосредственный // Молодой ученый [сайт]. – 2024. – № 52 (551). – URL: <https://moluch.ru/archive/551/121169/> (дата обращения: 02.01.2025).
6. Бубнова, Ю. Б. Цифровизация банковского сектора России: тенденции и проблемы / Ю. Б. Бубнова, К. А. Ахмедова // Инновационная экономика: информация, аналитика, прогнозы. – 2023. – № 1. – С. 175-181. – DOI 10.47576/2949-1894_2023_1_175.
7. Вдовина, Е. С. Цифровизация банковского сектора в современных условиях [Электронный ресурс] : монография / Е. С. Вдовина, М. А. Куликова. – Тамбов : Издательский центр ФГБОУ ВО «ТГТУ», 2022. – 102 с. ISBN 978-5-8265-2542-5
8. Чан, Ф. Т. Финансовый рынок России в системе международных финансовых отношений: проблемы и перспективы развития в новых геоэкономических условиях / Ф. Т. Чан, К. Ч. Зыонг, Н. М. Чан // Экономика сегодня: современное состояние и перспективы развития (Вектор-2024) : Сборник материалов Всероссийской научной конференции молодых исследователей с международным участием, Москва, 19 июня 2024 года. – Москва:

Российский государственный университет им. А.Н. Косыгина (Технологии. Дизайн. Искусство), 2024. – С. 130-135.

9. Chen, Z. How digital transformation affects bank risk: Evidence from listed Chinese banks / Chen Z., Li H., Wang T., Wu J. // Finance Research Letters. – 2023. – Vol. 58. – 104319. – DOI: <https://doi.org/10.1016/j.frl.20104319>

10. Shin, J.W. Customer perceptions of Korean digital and traditional banks / Shin J.W., Cho J.Y., Lee B.G. // International Journal of Bank Marketing. – 2020. – Vol. 38, № 2. – P. 529–547. – DOI: <https://doi.org/10.1108/IJBM-03-2019-0084>

Информация об авторах:

Чан Фыок Тхинь, Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова, студент направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы и кредит». E-mail: phdtpthinh1902@gmail.com

Tran Phuoc Thinh, Plekhanov russian university of economics, student of the direction of training «Economics» program, profile «Finance and credit». E-mail: phdtpthinh1902@gmail.com

Зыонг Кхань Чыонг, Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова, студент направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы и кредит». E-mail: khanhtruong292002@gmail.com

Duong Khanh Truong, Plekhanov russian university of economics, student of the direction of training «Economics» program, profile «Finance and credit». E-mail: khanhtruong292002@gmail.com

Важ Симоеш Перейра Бартоломеу, Российский экономический университет имени Г.В.Плеханова, студент направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы и кредит». E-mail: bartolomeuvsp@gmail.com

Vazh Simoes Pereira Bartolomeu, Plekhanov russian university of economics, student of the direction of training «Economics» program, profile «Finance and credit». E-mail: bartolomeuvsp@gmail.com

Гордиенко Михаил Сергеевич, Российский экономический университет имени Г.В.Плеханова, доктор экономических наук, профессор кафедры финансы устойчивого развития. E-mail: Gordienko.MS@rea.ru

Gordienko Mikhail Sergeevich, Plekhanov russian university of economics, doctor of economics, professor of the department of finance for sustainable development. E-mail: Gordienko.MS@rea.ru

УДК 336.71

РЕГИОНАЛЬНЫЕ ОСОБЕННОСТИ И ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ: АНАЛИЗ И ПЕРСПЕКТИВЫ

Шалимов И.В., Петров В.Р.

Курская академия государственной и муниципальной службы (г. Курск, Россия)

Аннотация. В статье освещается современное состояние кредитных организаций в России, определены региональные особенности, тенденции и проблемы развития отечественных кредитных организаций, а также предложены мероприятия, по снижению их влияния.

Ключевые слова: кредитные организации, банковский сектор, финансовая стабильность, цифровизация банковского сектора, финансовый сектор.

REGIONAL PECULIARITIES AND TRENDS IN THE DEVELOPMENT OF CREDIT INSTITUTIONS: ANALYSIS AND PROSPECTS

Shalimov I.V., Petrov V.R.

Kursk academy of state and municipal service (Kursk, Russia)

Abstract. The article highlights the current state of credit institutions in Russia, identifies regional features, trends and problems of development of domestic credit institutions, and suggests measures to reduce their impact.

Keywords: credit institutions, banking sector, financial stability, digitalization of the banking sector, financial sector.

Кредитные организации играют ключевую роль в финансовой системе любой страны, обеспечивая доступ к финансовым ресурсам и способствуя развитию национальной экономики.

Кредитный рынок в России имеет свои особенности.

История развития кредитных организаций в России начинается с конца XIX века, когда были созданы первые коммерческие банки. В советский период банковская система была централизована и управлялась государством [1, с. 18]. С началом рыночных реформ в 1990-х годах началась активная приватизация и либерализация банковского сектора.

Современному состоянию кредитного рынка России присущи следующие тенденции:

1. В последние годы наблюдается высокая концентрация активов в руках нескольких крупных банков. На долю пяти крупнейших банков приходится более половины всех активов банковского сектора [2, с. 85]. Это снижает уровень конкуренции и может ограничивать доступ к финансовым ресурсам для малых и средних предприятий.

2. Центральный банк России (ЦБ РФ) играет ключевую роль в регулировании и надзоре за деятельностью кредитных организаций. ЦБ РФ устанавливает ключевую процентную ставку, регулирует нормативы обязательных резервов и осуществляет надзор за финансовой стабильностью банков.

3. Экономические санкции оказали некоторое влияние на национальный кредитный рынок. Санкции ограничили доступ крупных банков к международному рынку капитала, что привело к увеличению стоимости кредитных ресурсов и снижению уровня ликвидности.

4. В последние годы наблюдается активное внедрение цифровых технологий и инструментов, технологий в банковскую деятельность. Развитие онлайн-банкинга, мобильных приложений и использование системы искусственного интеллекта позволяет улучшить клиентский сервис и повысить операционную эффективность [3, с. 66].

Региональные кредитные организации характеризуются рядом особенностей.

Во-первых, они чаще всего ориентированы на обслуживание местных клиентов, что позволяет им лучше понимать потребности и особенности местного рынка кредитных ресурсов.

Во-вторых, благодаря своему локальному присутствию, региональные банки могут предложить более персонализированный и клиентоориентированный сервис и своевременное успешное решение проблем и вопросов клиента.

В-третьих, региональные банки часто обладают большей гибкостью в принятии управленческих решений, что позволяет им быстрее адаптироваться к изменениям на финансовом рынке.

Кредитный рынок России, несмотря на свою значимость для экономики страны, сталкивается с рядом проблем, которые препятствуют его эффективному развитию [4, с. 92].

Основными проблемами российского кредитного рынка являются:

1. Повышенные процентные ставки. В условиях экономической неопределенности и нестабильности, инфляции ставки по кредитам остаются на относительно высоком уровне. Это создает значительные финансовые барьеры для потребителей, малого бизнеса и

корпораций при получении кредитов. Высокие ставки увеличивают долговую нагрузку заемщиков и снижают их способность своевременно погашать кредиты.

2. Низкая конкуренция среди банков. Монополизация банковского сектора крупными банками приводит к снижению уровня конкуренции, что негативно сказывается на условиях и формах кредитования. Малые и средние предприятия часто сталкиваются с трудностями при получении доступного финансирования из-за высоких требований крупных кредитных институтов.

3. Ограниченный доступ к кредитованию для субъектов малого и среднего предпринимательства. Малый и средний бизнес испытывает значительные затруднения при получении доступного финансирования для своего развития и роста. Высокие требования банков и ограниченные возможности для обеспечения кредитов делают кредиты недоступными для многих предпринимателей.

4. Недостаточная прозрачность и невысокий уровень надежности процесса кредитования. Данная проблема создает определенные финансовые риски как для заемщиков, так и для самих кредиторов. Наличие проблем с кредитной историей может стать основанием для неполучения кредитных ресурсов, что ограничивает доступ к ним для многих потенциальных заемщиков.

4. Влияние геополитических рисков и экономических санкций оказывает значительное воздействие на финансовую стабильность национальной экономики и доступность финансирования. Нестабильность финансово-кредитного национального рынка может быть обусловлено влиянию санкций, что в некоторой степени способно затруднить определение и приоритизацию основных направлений стратегического развития российской экономики.

Оптимизация национальной денежно-кредитной политики, регулирование ЦБ РФ процентных ставок позволит придать выдаваемым кредитом достаточную степень доступности [5, с. 315].

Целевые программы поддержки предприятий и субъектов малого и среднего бизнеса способствуют стимулированию экономического роста и развития национальной экономики.

Снижение уровня рисков для субъектов финансово-кредитных отношений должно основываться на адаптации и оптимизации основных условий и критериев кредитования.

Широкое использование в банковской деятельности инструментов цифровизации позволит существенно снизить затраты, повысив «привлекательность» кредитных ресурсов для заемщиков.

Пиринговое кредитование и краудфандинг как новые и более современные модели кредитования позволит распределять вероятность возникновения рисков события на разные продукты финансово-кредитного характера.

В последние годы наблюдается ряд тенденций в развитии кредитных организаций, которые оказывают влияние на региональные банки:

1. Усиление интеграции финансовых рынков, что позволяет региональным банкам расширять свою деятельность за пределы своих регионов и выходить на новые рынки.

2. Усилившиеся изменения регуляторного характера. Оптимизация правового поля (базы) окажет достаточное влияние на деятельность региональных банков.

Перспективы развития кредитных организаций в регионах РФ зависят от множества факторов: экономической ситуации в стране, развития инновационного потенциала региона, уровня социально-экономического развития отдельно взятой территории и т.д.

В условия особой актуальности вопросов и проблем экологического и социального характера региональные банки могут сосредоточиться на разработке устойчивых к финансовым рискам продуктов и услуг [6, с. 455].

Широкое использование блокчейн-технологий и биометрии может значительно улучшить безопасность и эффективность процедуры предоставления банковских услуг клиентам.

Повышение уровня финансовой грамотности населения также является важным фактором для успешного развития кредитных организаций.

Консолидация региональных банков в общем решении возникающих проблем в сфере банковской деятельности позволит повысить конкурентоспособность, стимулируя развитие национальной экономики, повысив при этом уровень финансовой и экономической безопасности России.

Снижение процентных ставок, внедрение программ поддержки субъектов малого и среднего бизнеса, реформы в сфере кредитования, усилившиеся в последние годы процессы цифровизации услуг, а также развитие альтернативных форм кредитования могут стать основными направлениями улучшения состояния отечественного кредитного рынка и обеспечения его стабильного и устойчивого развития.

Совместные усилия со стороны органов законодательной и исполнительной власти, финансово-кредитных институтов и всего бизнес-сообщества могут привести к положительным изменениям и созданию устойчивой и эффективной финансовой системы государства.

Таким образом, национальный рынок кредитных ресурсов на современном этапе своего развития характеризуется определенными особенностями. Решение проблем, стоящих перед отечественной банковской системой, должно основываться на системном подходе с учетом многих факторов как внешней, так и внутренней среды.

Список использованных источников:

1. Алабина, Т. А. Банковский менеджмент : учебное пособие для вузов / Т. А. Алабина, И. Г. Грентикова, А. А. Юшковская. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 107 с.
2. Мирошниченко, О. С. Банковское регулирование и надзор : учебное пособие для вузов / О. С. Мирошниченко. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 205 с.
3. Финансовый маркетинг : учебник и практикум для вузов / под общей редакцией С. В. Карповой, С. В. Мхитаряна. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 165 с.
4. Шалимов, И. В. Особенности предоставления банками гарантий и консультационных услуг кредиторам / И. В. Шалимов, О. В. Телегина // Провинциальные научные записки. — 2020. — № 1(11). — С. 89-94.
5. Шалимов, И. В. Банковский менеджмент как инструмент повышения эффективности управления кредитной организацией / И. В. Шалимов, Д. Д. Бугорская // Актуальные вопросы устойчивого развития государства, общества и экономики : сборник научных статей 2-й Всероссийской научно-практической конференции, Курск, 02–03 ноября 2023 года. — Курск, 2023. — С. 312-316.
6. Шалимов, И. В. Проблемы и перспективы развития цифровых экосистем российских банков / И. В. Шалимов, В. Р. Петров // Цифровые технологии в развитии современных экономических систем = Digital technologies in the development of modern economic systems : Материалы II Всероссийской научно-исследовательской конференции с международным участием, Липецк, 27 декабря 2023 года. — Липецк: Липецкий государственный технический университет, 2023. — С. 454-456.

Информация об авторах:

Шалимов Игорь Валерьевич, Курская академия государственной и муниципальной службы, старший преподаватель кафедры «Экономическая теория, регионалистики и правовое регулирование экономики». E-mail: shalimov89@mail.ru

Shalimov Igor Valeryevich, Kursk academy of state and municipal service, senior lecturer of «Economic theory, regionalism and legal regulation of the economy». E-mail: shalimov89@mail.ru

Петров Вадим Романович, Курская академия государственной и муниципальной службы, студент направления подготовки «Экономика», профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит». E-mail: petrov.vr@bk.ru

Petrov Vadim Romanovich, Kursk Academy of State and Municipal Service, student of the direction of training «Economics», profile «Accounting, analysis and audit». E-mail: petrov.vr@bk.ru

IV. БАНКОВСКИЕ БИЗНЕС-ПРОДУКТЫ, ТЕХНОЛОГИИ И КОММУНИКАЦИИ

УДК 336.7

BLOCKCHAIN TECHNOLOGY AND ITS APPLICATION IN THE BANKING BUSINESS

Abidov A.A.

Andijan machine-building institute (Andijan, Uzbekistan)

Abstract. Blockchain technology has become one of the most innovative and widely used technologies in the banking sector today. Based on this system, financial operations can be carried out securely, accurately, and rapidly. This article discusses the role of blockchain technology in the banking business, its advantages and disadvantages, as well as the opportunities and challenges of integrating blockchain into the banking system. Special attention is given to the security, reliability, and simplification of banking operations through automated contracts provided by blockchain. However, there are several issues in the development of blockchain, including regulatory concerns, the need for further technological improvements, and high energy consumption. The article also provides recommendations for the effective use of blockchain in banking systems.

Keywords: Blockchain, banking business, financial transactions, security, automated contracts, regulation, transaction speed, cryptocurrencies, blockchain network, digital identification, financial technologies, integration, accounting systems, energy efficiency.

ТЕХНОЛОГИЯ БЛОКЧЕЙН И ЕЕ ПРИМЕНЕНИЕ В БАНКОВСКОМ БИЗНЕСЕ

Абидов А.А.

Андижанский машиностроительный институт (г. Андижан, Узбекистан)

Аннотация. Технология блокчейн стала одной из самых инновационных и широко используемых технологий в банковском секторе на сегодняшний день. На основе этой системы финансовые операции могут осуществляться безопасно, точно и быстро. В статье рассматриваются роль технологии блокчейн в банковском бизнесе, ее преимущества и недостатки, а также возможности и вызовы интеграции блокчейн в банковскую систему. Особое внимание уделяется безопасности, надежности и упрощению банковских операций с помощью автоматизированных контрактов, предоставляемых блокчейн. Однако в процессе развития блокчейн существует ряд проблем, включая вопросы регулирования, необходимость дальнейших технологических улучшений и высокий уровень энергопотребления. В статье также представлены рекомендации по эффективному использованию блокчейн в банковских системах.

Ключевые слова: Блокчейн, банковский бизнес, финансовые транзакции, безопасность, автоматизированные контракты, регулирование, скорость транзакций, криптовалюты, блокчейн-сеть, цифровая идентификация, финансовые технологии, интеграция, бухгалтерские системы, энергоэффективность

Blockchain technology has gained worldwide popularity in recent years, causing revolutionary changes in many industries, particularly in finance. The opportunities for blockchain in the banking sector are significant because it enhances the transparency, security, and efficiency of systems. This article analyzes the role of blockchain technology in the banking business and how it is applied in various fields in a comprehensive and understandable manner.

Essence of Blockchain Technology: Blockchain is a decentralized database where all data is distributed across multiple computers and interconnected. This technology ensures that every

operation is stored in its unique "block." Each block is linked, and changes cannot be made to them, as any alteration would automatically indicate an error in the system. The decentralized, transparent, and secure structure of blockchain creates opportunities for accelerating and reducing the cost of financial operations.

Applications of Blockchain in the Banking Business: The impact of blockchain technology on the banking business is expanding. Below are some key areas of its application:

1. Speeding Up and Reducing the Cost of Transfers: Blockchain allows banks to make remittances quickly and cheaply. In traditional banking systems, international money transfers can take a long time and incur high fees. Through blockchain, transfers can be completed within minutes, and the commissions are much lower. This is particularly advantageous for users making international transactions.

2. Ensuring Security: The decentralized nature of blockchain enhances security. Every transaction is recorded in the system, and modifying it is extremely difficult. For banks, this provides a great opportunity to protect clients' financial data and prevent illegal activities. Blockchain also helps reduce fraud, as each transaction is recorded transparently.

3. Managing Loans and Credit: Blockchain technology makes it more efficient and transparent for banks to manage loans and credit. For example, all transactions between customers and banks during the loan process are recorded in the blockchain. This not only speeds up the lending process but also allows for automatic tracking of customers' financial history and credit ratings. Additionally, blockchain enables banks to offer more reliable and transparent loans.

4. Simplifying Corporate Financial Operations: Blockchain technology can facilitate the development of automated accounting and invoicing systems for corporate finance. This can be an efficient tool for managing payments to suppliers and managing income and expenses. Transactions and contracts between banks and companies are conducted quickly and securely through blockchain.

5. Smart Contracts: Another important application of blockchain is smart contracts. These are contracts that automatically execute when predefined conditions are met. Banks can use smart contracts for issuing loans, managing investments, or conducting financial operations. Smart contracts save time and reduce errors.

Challenges in Implementing Blockchain in the Banking Business: Despite the integration of blockchain technology into the banking system, several challenges remain. Some of these include:

1. Regulatory Issues: The banking system and financial operations are strictly regulated by the state. Due to blockchain's decentralized nature and its status as a new technology, there are no clear regulations in this field yet. This creates legal and financial uncertainties for banks.

2. Technological Complexity: Implementing blockchain technology may require significant time and resources. Learning and adopting new technologies can be challenging, especially for smaller banks.

3. Energy Consumption: Some forms of blockchain, particularly cryptocurrencies like Bitcoin, require substantial energy. For banks, expanding this technology could be costly from both an economic and environmental perspective.

Advantages and Disadvantages:

Advantages:

1. Enhanced Security: Blockchain's decentralized structure automatically records every transaction, helping to protect data from theft.

2. Speed and Efficiency: Transactions such as money transfers and other financial operations are processed quickly, offering great convenience for customers.

3. Lower Costs: Compared to traditional banking systems, transactions conducted through blockchain incur significantly lower fees and costs.

4. Transparency: Since every transaction is recorded in the blockchain, the system maintains a high level of reliability and transparency.

Disadvantages:

1. Regulatory Issues: The global regulation of blockchain is still under development, which may create challenges for banks.

2. Technological Complexity: Integrating blockchain fully, especially for smaller and medium-sized banks, can be technically difficult.

3. Energy Consumption: Certain blockchain types, such as Bitcoin, require significant energy, which can be problematic for banks.

4. Scalability Issues: Blockchain technology currently struggles to handle large volumes of transactions effectively, which makes widespread application in global banking systems difficult.

Conclusion: Blockchain technology has the potential to bring banking to a new level. It offers significant benefits such as accelerating money transfers, improving security, and simplifying the management of loans and credits, all of which would greatly benefit both banks and customers. However, the implementation of this technology presents challenges and complexities, particularly in regulatory and technical infrastructure areas. Nevertheless, blockchain technology is expected to play an important role in the future of banking and financial systems.

Список использованных источников:

1. Соколов, В. И. (2019). "Блокчейн: Революция в финансах и бизнесе." М.: Наука.
2. Шевченко, В. П. (2018). "Блокчейн и его применение в банковском деле." Вестник финансовых технологий, 4(22), 34-45.
3. Мамедова, И. И. (2020). "Эволюция и перспективы блокчейн-технологий в банковском секторе." Узбекистан: Технопарк.
4. Алимова, Г. И. (2022). "Блокчейн и его влияние на развитие финансовых технологий в Узбекистане." Журнал финансовых технологий и экономики, 5(3), 45-53.
5. Tapscott, D., & Tapscott, A. (2016). "Blockchain Revolution: How the Technology Behind Bitcoin and Other Cryptocurrencies is Changing the World." Penguin.
6. Mougayar, W. (2016). "The Business Blockchain: Promise, Practice, and the 20-Year Journey to the Moon." Wiley.

Информация об авторе:

Абидов Адхамжон Абдумажидович, Андижанский машиностроительный институт, ассистент. E-mail: adhamjonabidov@gmail.com

Abidov Adhamjon Abdumazjidovich, Andijan machine-building institute, assistant. E-mail: adhamjonabidov@gmail.com

УДК 33.336.7

РАЗВИТИЕ ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГА КАК ФОРМЫ ОРГАНИЗАЦИИ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ БАНКОВ С КЛИЕНТАМИ

Носов В.И., Андронов А.А., Дедова О.В.

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

Аннотация. В данной статье авторами рассматривается вопрос, связанный с развитием интернет-банкинга как формы организации взаимодействия с клиентами. Представлены преимущества использования интернет-банкинга, а также выделены операции, которые можно совершать с его помощью. Отражены факторы, которые влияют на успех мобильных банковских приложений и их веб-версий. Сделаны выводы о важности развития технологий интернет-банка.

Ключевые слова: банк, банковская сфера, веб-версия, интернет-банкинг, информационные услуги, клиент, конфиденциальность, мобильный банкинг, платежные услуги, финансовый сектор.

DEVELOPMENT OF INTERNET BANKING AS A FORM OF ORGANIZING INTERACTION BETWEEN BANKS AND CLIENTS

Nosov V.I., Andronov A.A., Dedova O.V.

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

Abstract. In this article, the authors examine the issue related to the development of Internet banking as a form of organizing interaction with clients. The advantages of using Internet banking are presented, and the operations that can be performed with its help are highlighted. The factors that influence the success of mobile banking applications and their web versions are reflected. Conclusions are made about the importance of developing Internet banking technologies.

Keyword: bank, banking, web version, internet banking, information services, client, privacy, mobile banking, payment services, financial sector.

В современном мире трудно представить какой-либо банк без банковского приложения. Преобразования рабочих процессов и данных в цифровой формат не остановить. С развитием технологий и интернета большинство операций перетекает из личного взаимодействия с клиентом в удаленный онлайн - формат. На сегодняшний день через банковские приложения клиент может взаимодействовать с различным набором банковских продуктов, не выходя из дома. Современный банк обязан иметь технологию дистанционного обслуживания клиентов, чтобы быть конкурентоспособным. Молодое поколение все меньше хочет лично посещать банковские учреждения и старается взаимодействовать с банком через интернет. Корпоративные клиенты также заинтересованы в дистанционном обслуживании, так как многие ведут свою предпринимательскую деятельность в современных банковских приложениях. Банки, видя такую потребность со стороны своих пользователей, активно развивают интернет-банкинг.

Интернет банкинг – это способ взаимодействия клиента с банком и получения банковских услуг через интернет. Данная технология была разработана банками для облегчения работы клиента с банковскими продуктами и услугами с помощью сети интернет. Установив приложение банка на свой смартфон или открыв его сайт, клиент получает доступ к огромному числу банковских предложений. Благодаря такому взаимодействию, банк может расширить свою долю на рынке и укрепить свои позиции. Поэтому каждый банк старается сделать клиентский опыт использования его мобильного приложения или сайта как можно приятнее [2, с. 50-53].

Простота и доступность банковских платформ с использованием мобильных сетей делает привлекательным интернет – банкинг в виде наличия постоянного доступа к своим счетам независимо от времени суток, возможности оперативно контролировать все проведенные операции. Описываемые технологии позволяют осуществлять оплату по любым счетам, настраивая в том числе регулярные платежи, например, телефон, подписки, услуги ЖКХ и т.д. С помощью онлайн – банкнга переводы можно осуществлять как по территории страны, так и за рубеж, состояние счета оценивается мгновенно, имеется возможность переводить средства валюту другой страны, оценивать объемы и структуру доходов и расходов. Комиссионные вознаграждения, банки, как правило, взимают в приемлемых размерах для сохранения имеющихся клиентов и привлечения новых. При этом предлагается интересный спектр приложений в виде создания копилки, получения консультации по управлению средствами, привязки своих возможностей к формированию личного бюджета и т.д.

Технология онлайн – банкнга считается достаточно безопасной с точки зрения допущения ошибок в виде выполнения той операции, которую затребовал клиент. При этом существенным недостатком признается возможность кибермошенничества, если пользователь позволил утечку своих данных [7; с. 106-111]. Кроме того, необходимость осуществления операций на банковских платформах требует качественного интернет – соединения, сам

портал должен постоянно проходить техническое обслуживание, ну а банки практикуют ограничение сумм по переводам или не осуществляют услуг по переводу крупных платежей.

Однако, большинство банковских платформ защищены стандартными технологиями безопасности: автоматический выход из системы после периода бездействия, блокирование учетной записи после нескольких неудачных попыток входа, многофакторная аутентификация и шифрование [4].

Если у клиента есть доступ к банковскому приложению, то он может осуществлять онлайн - операции, в частности, переводы денежных средств, открытие депозитных счетов, осуществлять процесс взятия кредитов и открытие инвестиционных счетов, а также множество других операций. Все эти операции можно поделить на два вида: информационные услуги и платежные услуги [1]. На рисунке 1 представлены виды операции, которые можно осуществить через интернет-банкинг.

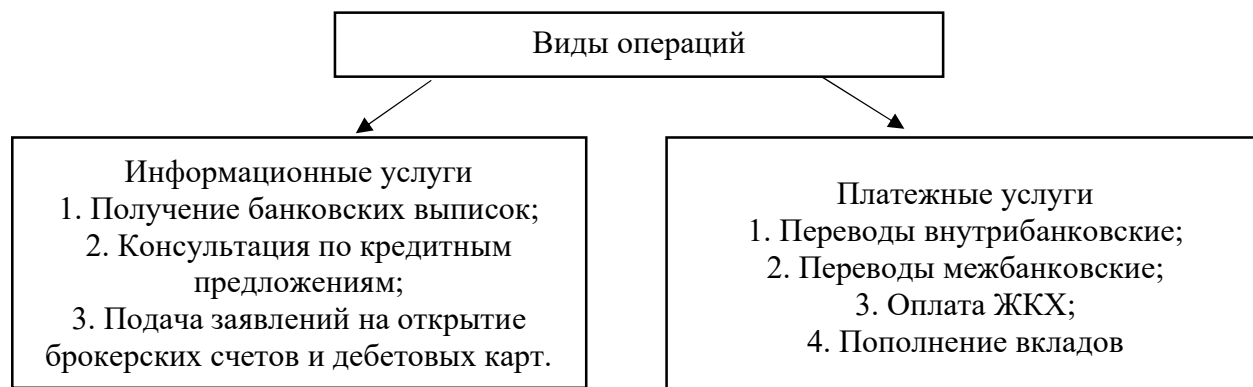


Рисунок 1 – Виды операций, которые можно осуществить через интернет-банкинг

В современных банковских приложениях, помимо операций, представленных на рисунке 1, существует множество других банковских продуктов и услуг, доступ к которым клиент может получить онлайн. Современный интернет-банкинг стал не просто способом упрощения банковских операций, но и позволяет клиенту управлять своими личными финансами прямо в приложении банка. Так, клиенту предоставляется доступ к детализации его транзакций. Это позволяет пользователю определить те категории расходов, на которые он потратил больше всего своих личных финансов в том или ином месяце. Чаще всего банки детализируют транзакции на такие виды как: еда, транспорт, развлечение и другие. Исходя из данных затрат, клиент может установить ограничения на те категории, которые он считает нужным сократить.

Интернет-банкинг в России имеет следующие виды:

1. Мобильный банкинг (взаимодействие с пользователем происходит через мобильное приложение);
2. ПК - банкинг (пользователей непосредственно подключается к сайту банка через интернет);
3. Видео- банкинг (клиент получает банковские консультации непосредственно через удаленное видео - соединение) [3].

Каждый из этих видов имеет свои преимущества и недостатки, но наиболее эффективным из них является мобильный банкинг. Большинство банков пришли к выводу, что продвигать свои банковские продукты и услуги успешнее всего получится с помощью развития мобильных банковских приложений. В данное направление каждый банк, который хочет быть конкурентоспособным в современных реалиях рынка, направляет большие объемы инвестиций. По данным опроса аналитического центра НАФИ, в Российской Федерации за последние несколько лет стремительно выросло число пользователей цифровых банковских сервисов. Так, количество человек, которые используют банковские приложения с целью осуществления в них финансовых операций, за последние 5 лет увеличилось в 2 раза, и по данным на 2023 год составляет 70%. В 2,5 раза больше россиян совершали те или иные операции через интернет-банкинг (17% в 2018 году, 43% в 2023 году) [4].

Из-за введения санкций против российских банков большинство банковских приложений стали недоступны пользователям. Но как уже отмечалось ранее, интернет-банкинг постоянно развивается, поэтому было принято решение перенести функционал приложений в их веб-версии. Пользователь по сути дела переходит на сайт банка и видит привычное ему банковское приложение, в котором он может осуществлять привычные ему банковские операции [8, с. 114-119].

По данным сайта MarksWebb была проведена оценка клиентского опыта с веб-версией банков по качеству цифрового опыта Digital Office. В таблице 1 представлен рейтинг веб-версий банков по качеству цифрового опыта Digital Office [6].

Таблица 1 – Рейтинг веб-версий банков по качеству цифрового опыта Digital Office

Место	Наименование банка	Рейтинговая оценка, баллы
1	Альфа-Банк	97,1
2	ВТБ	87,5
3	Газпромбанк	76,6
4	ПСБ	67,8
5	Т-банк	63,8
6	СберБанк	63,7
7	Райффайзен Банк	45

Исходя из данных таблицы 1 видно, что по данным рейтинговой оценки лидирующее место занимает веб-версия Альфа-Банка. Пользователи оценивают данный свой опыт взаимодействия с веб-версией наиболее положительно. Хуже всех обстоят дела с банком Райффайзен. Его веб-версия оказалось для клиентов наиболее неполной, и она не предоставляет тех услуг, которые пользователи могут получить в банках - лидерах. Такие банки как Т-банк и Сбер, занимающие ведущие места по функционалу своих банковских приложений до введения санкций, по данным опроса, занимали 5 и 6 строчку соответственно. Хотя данные веб-версии этих банков и решают основные задачи ежедневного банкинга, но по качеству отдельных пользовательских сценариев уступает лидерам.

В целом интернет-банкинг стремительно проникает в жизнь граждан Российской Федерации. Банки - лидеры диктуют конкурентные тренды и показывают лучшие предложения в своих сервисах. Сейчас множество более маленьких банков также старается разработать свою веб-версию или банковское приложение, чтобы привлечь пользователей и облегчить клиентский опыт взаимодействия с предлагаемыми банковскими продуктами и услугами.

Основными факторами, которые влияют на успешность банковского приложения или его веб-версии, являются:

1. Дизайн и понятность интерфейса (каждый раздел приложения или веб-версии должен быть интуитивно понятен пользователю, чтобы он мог быстро находить необходимые ему функции).
2. Наличие персонализированных финансовых услуг (банки должны на основании активности клиента подбирать для него наиболее выгодные предложения).
3. Возможность клиенту интегрировать в приложение другие финансовые инструменты.
4. Обеспечение безопасности и конфиденциальности данных пользователя.
5. Постоянный анализ клиентского опыта использования сервиса (собирая отзывы клиентов, банки должны на их основе дорабатывать функционал своих продуктов).

Принимая во внимание данные факторы, банковское приложение или его веб-версия станет намного конкурентоспособнее, что впоследствии создаст наиболее качественный продукт, который облегчит работу клиента с банком.

Таким образом, в век развития цифровых и информационных технологий, интернет-банкинг является важным направлением, которое помогает банкам улучшить клиентский опыт использования предлагаемых банковских продуктов и услуг. Внедрение технологий интернет-банкинга для каждого банка повлечет благоприятный экономический эффект и наилучшим образом скажется на его конкурентоспособности в банковской сфере.

Список использованных источников:

1. Аннануров, М. А. Развитие интернет-банкинга как формы организации взаимодействия банков с клиентами / М. А. Аннануров // Цифровая трансформация. – 2020. – № 4 (13). – С. 68–72. <https://doi.org/10.38086/2522-9613-2020-3-68-72> (дата обращения: 14.12.2024).
2. Бердникова А.Д., Ковалева Н.Н. Современные механизмы обеспечения безопасности банковской деятельности в условиях цифровизации / В сборнике: Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Материалы IV международной научно-практической конференции. Брянск, 2023. С. 50-53.
3. Бочкова Е. В., Назаренко В. А. Интернет-банкинг как современная форма банковского обслуживания // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2016. – Т. 15. – С. 826–830. – URL: <http://e-koncept.ru/2016/96078.htm>. (дата обращения: 14.12.2024).
4. Защита банковских операций в интернете – URL: <https://www.kaspersky.ru/resource-center/preemptive-safety/internet-banking-security-keep-fraudsters-away> (дата обращения: 18.12.2024)
5. Доля пользователей мобильным банком [Электронный ресурс]. Nafi.ru. Режим доступа: WorldWideWeb. URL: <https://nafi.ru/analytics/dolya-polzovateley-mobilnym-bankom-vyroslo-do-70/> (дата обращения: 13.12.2024).
6. Рейтинг веб-версий по качеству [Электронный ресурс]. Marksw Webb.ru. Режим доступа: WorldWideWeb. URL: <https://www.marksw Webb.ru/report/mobile-web-banking-rank-2024/#do-rating> (дата обращения: 13.12.2024).
7. Селиванова О.С., Дедова О.В. Цифровые преступления в банковской сфере / В сборнике: Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Материалы III международной научно-практической конференции. Брянск, 2022. С. 106-111.
8. Селиванова О.С., Ермакова Л.В. Экономические последствия санкций против банковской системы России / В сборнике: Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Материалы IV международной научно-практической конференции. Брянск, 2023. С. 114-119.

Информация об авторах:

Носов Владислав Игоревич, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, студент направления подготовки «Экономическая безопасность», 5 курс. E-mail: twink.no.one@gmail.com

Nosov Vladislav Igorevich, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, student of the specialty “Economic Security”, 5 course. E-mail: twink.no.one@gmail.com

Андронов Андрей Антонович, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, студент направления подготовки «Экономическая безопасность», 5 курс. E-mail: an_dron_ov2002@mail.ru

Andronov Andrey Antonovich, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, student of the specialty “Economic Security”, 5 course. E-mail: an_dron_ov2002@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 336.717

РАЗВИТИЕ ДЕТСКОГО БАНКИНГА В РОССИИ

Астапенко В.Д., Мельгуй А.Э.

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

Аннотация. Данная статья освещает вопрос, связанный с развитием детского банкинга в России. В статье представлены банковские продукты и услуги, которые банки развивают в направлении детского банкинга. Также в статье приведен перечень лучших банков на рынке детского банкинга. Представлены результаты опроса респондентов о том, в каком возрасте лучше всего выдавать деньги детям на карту. Сделаны выводы о важности развития детского банкинга в России.

Ключевые слова: банк, банковская карта, банковское приложение, банковская сфера, детский банкинг, сбережения, образование, финансовая грамотность.

DEVELOPMENT OF CHILDREN'S BANKING IN RUSSIA

Astapenko V.D., Melguy A.E.

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

Abstract. This article covers the issue related to the development of children's banking in Russia. The article presents banking products and services that banks are developing in the direction of children's banking. The article also provides a list of the best banks in the children's banking market. The results of a survey of respondents on the best age to issue money to children on a card are presented. Conclusions are made on the importance of developing children's banking in Russia.

Keyword: bank, bank card, banking application, banking sector, children's banking, savings, education, financial literacy.

В ходе развитие банковской сферы банки разрабатывали множество продуктов и услуг, которые отвечали на потребности и требования клиентов. Любой банк стремится расширить свое влияние на рынке финансовых услуг и использует различные способы пиара и продвижения [9, с. 253-257]. В современном обществе появился спрос на детские банковские карты со стороны родителей, так как наличные деньги постепенно становятся менее востребованы, родители все чаще хотят оформить своему ребенку банковскую карту, чтобы он мог оплачивать обеды в школах или проезд. Банки, видя такой спрос стали активно продвигать данное направление. Чем больше банк сможет выдать детских банковских карт, тем больше он сможет привлечь потенциальных клиентов. Ведь еще с ранних лет ребенок привыкнет к тому банку, карточку которого он получил в детстве. Поэтому, когда он достигнет возраста, в котором сможет оформить свою собственную банковскую карту, его внимание упадет именно на тот банк, которым он пользовался в детстве. В связи с этим, банк увеличит число своих клиентов.

Детский банкинг – это отдельное направление и комплекс решений, который позволяет детям пользоваться банковскими сервисами, а их родителям контролировать детские траты и сбережения. Благодаря инвестициям в это направление банки смогут сформировать в будущем лояльную клиентскую базу. Во многих банках существует стратегия развития, которое носит название «с клиентом на всю жизнь». И именно, развивая направления детского банкинга, банк сможет успешно реализовать ее.

Современный банкинг сложно представить без банковского приложения, а для детей, которые развиваются и растут в эпоху цифровизации навык пользования данным приложением является необходимой составляющей [7, с. 82-88]. Поэтому многие банки развивают не только направление детских банковских карт, но и обязательную цифровую

составляющую. В условиях, когда современные технологии все больше проникают в нашу жизнь, важно, чтобы дети с ранних лет учились пользоваться данными банковскими продуктами и услугами [8]. Это несомненно окажет влияние на рост их финансовой грамотности и общем развитии. Финансово грамотное население важно для государства в целом. Ведь такое население формирует сознательное и ответственное общество.

На данный момент банки развивают следующие сервисы в направление детского банкинга:

1. Детская банковская карта.
2. Вариации банковских приложений для детей (либо отдельное банковское приложение для ребенка, либо основное банковское приложение, которое адаптируется с точки зрения дизайна и интерфейса для подрастающего поколения).
3. Современные образовательно-развлекательные программы для детей, например, уроки по финансовой грамотности в онлайн-формате.

В соответствии с статьей 28 ГК РФ «малолетние в возрасте от шести до четырнадцати лет вправе самостоятельно совершать мелкие бытовые сделки, сделки, направленные на безвозмездное получение выгоды, не требующие нотариального удостоверения либо государственной регистрации, сделки по распоряжению средствами, предоставляемые законным представителем с согласия последнего третьим лицом для определенной цели или для свободного распоряжения» [1].

Детский банкинг доступен детям от шести до тринадцати лет. Родители привязывают детскую банковскую карту к своему банковскому счету, и ребенок может самостоятельной оплачивать покупки своей банковской картой. Такая возможность пользоваться собственной банковской карточкой для ребенка становится важным знаковым моментом. Ребенок учится не просто проводить денежные расчеты, но и в его голове закладываются важные финансовые навыки и привычки.

На сегодняшний день каждый банк старается развивать свое мобильное банковское приложение. Поэтому, когда родители выбирают банк, в котором они хотят оформить детскую банковскую карточку, они должны учитывать и качество банковского приложения. Ведь именно там ребенок будет следить за своими деньгами и получать опыт взаимодействия с банком. Качество банковского приложения напрямую оказывает влияние, насколько легко ребенок будет осваивать азы финансовой грамотности. И именно тот банк, который уделяет развитию детского банковского приложения, в перспективе сможет привлечь больше клиентов и в будущем сформировать наиболее лояльную клиентскую базу. Чаще всего при выборе банковского приложения родители обращают внимание на следующие составляющие:

1. Безопасность и защищенность данных.
2. Возможность отслеживания геопозиции ребенка и его расходов.
3. Качество дизайна банковского приложения.
4. Образовательные функции.
5. Качество и оперативность технической поддержки банка (многим родителям важно оперативно получать необходимую помощь от банка в случае возникновения проблем с картой ребенка или самим банковским приложением).

В Российской Федерации детский банкинг только начинает набирать популярность. Многие банки не вкладывают достаточного финансирования в данное направление и не считают его стратегически важным [5, с. 291 - 296]. Связанно это нежелание развивать детский банкинг с тем, что до сих пор спрос на детские банковские продукты в РФ находится на невысоком уровне. Также многие банки не готовы нести затраты на развитие и разработку соответствующих детских банковских предложений и сервисов. Некоторые родители до сих пор не доверяют банкам и опасаются недобросовестного поведения банка с их детьми. Кроме того, многие родители не осведомлены о преимуществах знакомства своего ребенка в раннем возрасте с банковскими детскими сервисами. Для решения этой проблемы, банки должны создавать образовательные программы для родителей, в которых будут представлены преимущества раннего знакомства ребенка с финансовыми инструментами. Если этого не

делать, то большинство родителей так и продолжит воспринимать детский банкинг как ненужную услугу.

Но, несмотря на это, детский банкинг продолжается развиваться и набирать популярность в России. Так, по результатам интегрального рейтинга Frank RG выделили топ-3 банка на рынке детского банкинга. В таблице 1 представлены топ-3 банка по данным интегрального рейтинга Frank RG [4].

Таблица 1 – Топ-3 банка на рынке детского банкинга по данным интегрального рейтинга Frank RG

Рейтинговый номер	Наименование банка	Банковская карта	Рейтинговая оценка
1	Сбер	Детская СберКарта	89,8
2	Т-банк	Т-джуниор	85,3
3	Альфа-Банк	Детская карта	84,7

Исходя из данных таблицы 1 видно, что лидером по данным рейтинговой оценки в Российской Федерации является Сбер. Большинство родителей предпочитают оформлять именно детскую СберКарту. Одной из причин высокой популярности детской СберКарты является тот факт, что у Сбера огромная клиентская база и большинство родителей пользуются продуктами Сбера, в связи с чем их выбор падает на данный банк, как первый вариант знакомства своего ребенка с миром банковских услуг [2, с. 36-41]. Помимо этого, детская СберКарта предлагает следующие возможности для родителей и их детей:

1. С помощью данной карты ребенок сможет совершать переводы и покупки.
2. Родители смогут контролировать расходы.
3. Родители смогут установить лимиты на покупку по карте.
4. В банковском приложении существует раздел «копилка», в котором ребенок сможет сберегать денежные средства.

5. Также в приложение существуют видео - уроки и тесты, которые помогут ребенку освоить азы финансовой грамотности.

Но такие банки как Т-банк и Альфа-Банк не отстают в гонки по развитию детского банкинга. Детская карта Т-джуниор по некоторым оценкам даже опережает детскую СберКарту. Альфа-Банк также работает над улучшением своего предложения в области детского банкинга и внедряя инновационные решения и программы лояльности.

Благодаря такой конкуренции в российской банковской сфере формируется здоровая конкурентная среда. В ходе конкурентной борьбы банки стремятся предоставить своим клиентам лучшие условия и сервис, что, несомненно, влияет и на развитие самого банка, а также экономики страны в целом [3, с. 50-53].

R-Style Softlab провел опрос среди родителей, чтобы выяснить, с какого возраста они считают нормальным переводить деньги на карты детям. На рисунке 1 представлены результаты опроса [6].

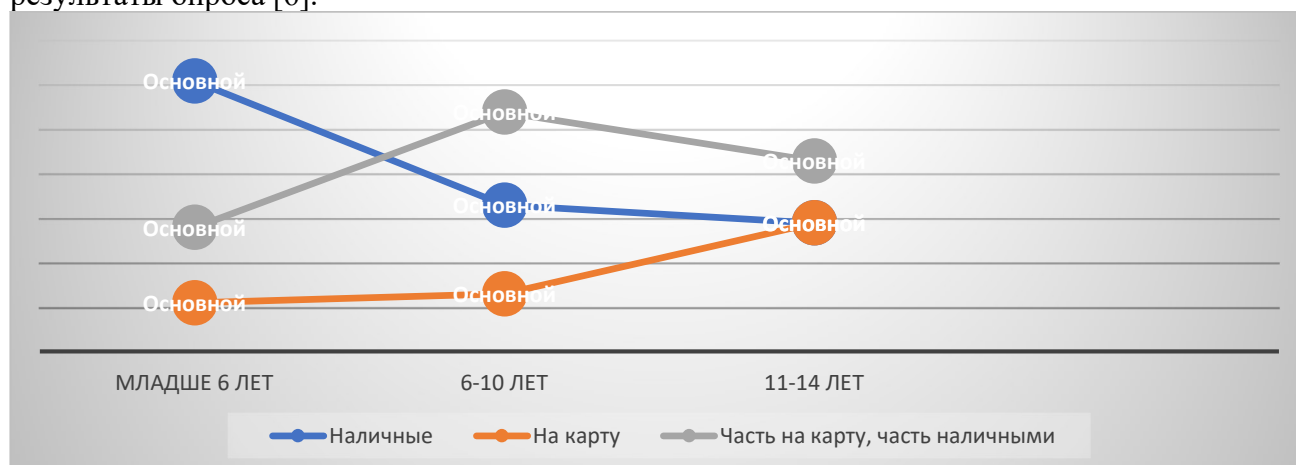


Рисунок 1 – Дифференциация возрастных групп для перевода средств на детские карты

Исходя из данных рисунка 1 видно, что в возрасте младше 6 лет родители считают, что лучше выдавать детям наличные, так ответило 61% респондентов. С достижения детьми возраста 6-10 лет тренд меняется и все больше родителей хотят переводить деньги своему ребенку на карту, а именно 13% опрошенных. А уже при достижении возраста 11-14 лет показатель наличных и безналичных денег выравнивается. Данная динамика говорит нам о том, что родители считают, что с возрастом у детей меняется восприятие финансовой ответственности и чем взрослее ребенок, тем больше он нуждается в безналичных деньгах. Банки же в свою очередь должны разрабатывать и адаптировать свои банковские продукты и услуги под различные возрастные группы и работать над тем, чтобы родители хотели оформить ребенку карту как можно раньше. Для этого им необходимо работать над завоеванием симпатий клиентов, формируя при этом имидж надежного и безопасного банка в глазах пользователей.

Таким образом, детский банкинг в России активно развивается. Большинство банков разрабатывает свои собственные линейки продуктов для детской аудитории, что позволяет не только привить детям финансовую грамотность, но и создать устойчивую клиентскую базу на будущее. В результате чего детский банкинг становится не только коммерчески выгодным направлением с позиции банка, но и помогает формировать финансово грамотное поколение.

Список используемых источников:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 08.08.2024, с изм. от 31.10.2024) статья 28 [Электронный ресурс] // Режим доступа URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/ (дата обращения: 13.12.2024).
2. Астапенко В.Д., Мельгуй А.Э. Развитие системы дистанционного банковского обслуживания в коммерческих банках (на примере ПАО "Сбербанк") / В сборнике: Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Материалы V всероссийской научно-практической конференции с международным участием. Брянск, 2024. С. 36-41.
3. Беспалов Е.Н., Дворецкая Ю.А. Цифровые технологии в банковской деятельности / В сборнике: Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Материалы IV международной научно-практической конференции. Брянск, 2023. С. 50-53.
4. Весело о серьезном: копилки, карты с котиками и сердечки в чате [Электронный ресурс]. Frankrg.com. Режим доступа: WorldWideWeb. URL: <https://frankrg.com/news/veselo-o-sereznom-kopilki-karty-s-kotikami-i-serdechki-v-chate> (дата обращения: 13.12.2024).
5. Ковалева Н.Н., Качанов Г.О. Современные подходы к оценке результатов деятельности кредитных организаций / В сборнике: Университет на пути к новому качеству науки и образования. Национальная научно-практическая конференция с международным участием. Брянск, 2020. С. 291-296.
6. Семейный и детский банкинг в России: тренды и перспективы [Электронный ресурс]. Softlab.ru. Режим доступа: WorldWideWeb. URL: <https://www.softlab.ru/blog/family-banking/> (дата обращения: 14.12.2024).
7. Стешков Д.И., Носов В.И., Дедова О.В. Развитие онлайн-банкинга и его влияние на экономическую безопасность банков / В сборнике: Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Материалы V Всероссийской научно-практической конференции с международным участием. Брянск, 2024. С. 82-88.
8. Уймина Диана Андреевна, Серебренникова Анна Ивановна К вопросу о развитии детского банкинга в России // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. 2016. №3 (13). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/k-voprosu-o-razviti-i-detskogo-bankinga-v-rossii> (дата обращения: 14.12.2024).
9. 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.

Информация об авторах:

Астапенко Вадим Дмитриевич, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, студент направления подготовки «Экономическая безопасность». E-mail: astapenkovadim923@gmail.com.

Astapenko Vadim Dmitrievich, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, student of the specialty "Economic security", 5 course.. E-mail: astapenkovadim923@gmail.com.

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

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

УДК 004.738.5, 336.71

РАЗВИТИЕ ОТКРЫТОГО БАНКИНГА В РОССИИ: НОВЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ ДЛЯ БАНКОВ И КЛИЕНТОВ

Гирфанов А.И.

Самарский государственный экономический университет (г. Самара, Россия)

Аннотация. В статье рассматриваются особенности развития концепции открытого банкинга в России, анализируются ключевые показатели внедрения Open Banking за 2021-2024 гг., исследуются практические примеры реализации данной технологии. Особое внимание уделяется оценке потенциальных возможностей и проблем развития открытого банкинга в российских условиях, предлагаются пути их решения.

Ключевые слова: банковские технологии, защита данных, открытый банкинг, открытые API, регулирование финтеха, финансовые технологии, цифровая трансформация, экосистема.

DEVELOPMENT OF OPEN BANKING IN RUSSIA: NEW OPPORTUNITIES FOR BANKS AND CLIENTS

Girfanov A.I.

Samara state university of economics (Samara, Russia)

Abstract. The article examines the features of open banking development in Russia, analyzes key indicators of Open Banking implementation for 2021-2024, and explores practical examples of this technology implementation. Special attention is paid to assessing potential opportunities and problems of open banking development in Russian conditions, suggesting ways to solve them.

Keywords: banking technologies, data protection, digital transformation, ecosystem, financial technologies, open API, open banking, regtech.

Теоретические основы открытого банкинга занимают важное место в современных исследованиях финансового сектора. Открытый банкинг представляет собой концепцию, при которой банки предоставляют третьим сторонам доступ к данным клиентов через открытые API (Application Programming Interface) при наличии согласия клиентов [1, с. 12]. Данный подход позволяет создавать инновационные финансовые продукты и сервисы на основе банковской инфраструктуры.

В основе концепции открытого банкинга лежит принцип разделения данных и функциональности между различными участниками финансового рынка [2, с. 45]. Это создает возможности для развития конкуренции и появления новых бизнес-моделей в финансовой сфере. Важным аспектом является обеспечение безопасности и конфиденциальности данных клиентов при их передаче между участниками системы.

Регулирование открытого банкинга в России началось с инициатив Банка России по стандартизации открытых API. В 2021 году были утверждены первые стандарты для открытых банковских интерфейсов [3, с. 78]. Это создало основу для развития экосистемы открытого банкинга в стране.

Технологическая инфраструктура открытого банкинга включает несколько ключевых компонентов: API-шлюзы, системы аутентификации и авторизации, средства мониторинга и контроля доступа к данным [4, с. 156]. Важную роль играют также стандарты безопасности и протоколы обмена данными.

Анализ показателей развития открытого банкинга в России демонстрирует устойчивый рост активности в данной сфере. По данным за 2021-2024 годы, количество банков, предоставляющих открытые API, увеличилось с 15 до 54 [5, с. 23]. Объем транзакций через открытые банковские интерфейсы вырос в 8,5 раз.

Доля клиентов, использующих сервисы на основе открытого банкинга, достигла 23% от общего числа пользователей цифровых банковских услуг к началу 2024 года [6, с. 89]. Это свидетельствует о растущем доверии потребителей к новым финансовым технологиям.

Инвестиции в развитие инфраструктуры открытого банкинга со стороны российских банков составили более 15 млрд рублей за период 2021-2024 гг [7, с. 34]. Основные затраты связаны с разработкой API, обеспечением безопасности и созданием систем управления данными.

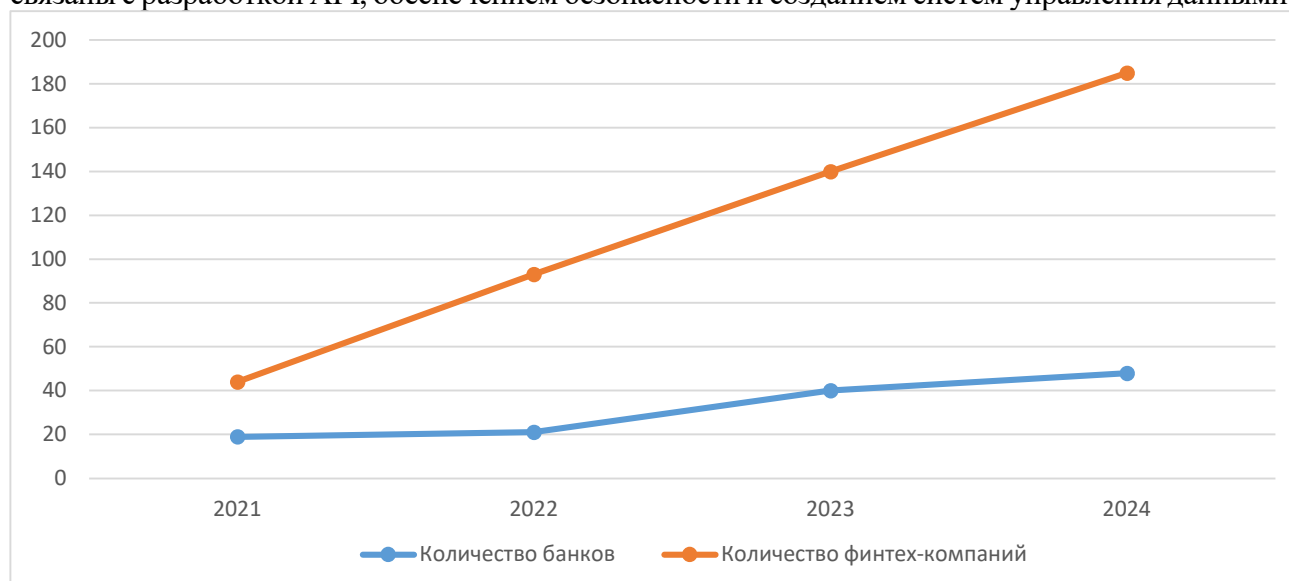


Рисунок 1 - Динамика роста участников открытого банкинга 2021-2024 гг.

Количество финтех-компаний, использующих открытые банковские API, выросло с 45 в 2021 году до 187 в начале 2024 года [8, с. 67]. Это указывает на формирование активной экосистемы разработчиков финансовых сервисов на основе открытого банкинга.

Анализ структуры использования открытых API показывает, что наибольшей популярностью пользуются сервисы агрегации финансовой информации (42%), платежные сервисы (28%) и кредитный скоринг (18%) [9, с. 123]. Остальные направления включают инвестиционные сервисы и управление личными финансами.

Средний период интеграции нового сервиса через открытые API сократился с 6-8 месяцев в 2021 году до 2-3 месяцев в 2024 году [10, с. 45]. Это свидетельствует о совершенствовании технологических процессов и стандартизации подходов к разработке.

Практические примеры успешной реализации открытого банкинга в России демонстрируют разнообразие возможных бизнес-моделей. Так, сервис "Финансовый автопилот", запущенный в 2023 году, объединяет данные клиентов из разных банков и предоставляет персонализированные рекомендации по управлению финансами [5, с. 89]. За первый год работы сервисом воспользовались более 2 миллионов клиентов.

Другим показательным примером является платформа "КредитСкан", использующая открытые API для анализа кредитной истории и финансового поведения заемщиков [6, с. 156]. Внедрение этой системы позволило банкам-партнерам снизить уровень просроченной задолженности на 23% благодаря более точной оценке рисков.

Проект "БизнесАПИ", запущенный в конце 2023 года, демонстрирует возможности открытого банкинга в сегменте B2B [7, с. 78]. Платформа обеспечивает автоматизацию финансовых процессов для малого и среднего бизнеса, включая интеграцию с бухгалтерскими системами и сервисами управления платежами.

В сфере розничных платежей успешно развивается система "ПэйКонтроль", объединяющая функционал различных банковских карт и платежных сервисов через единый интерфейс [8, с. 234]. К началу 2024 года через систему проводится более 5 миллионов транзакций ежемесячно.

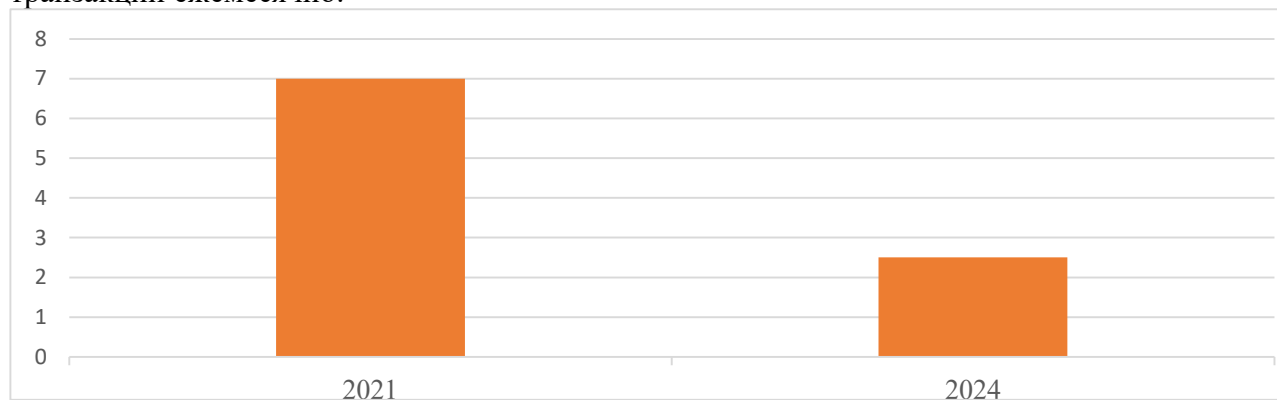


Рисунок 2 – Динамика периода интеграции новых сервисов (в месяцах)

Несмотря на положительную динамику развития, открытый банкинг в России сталкивается с рядом проблем. Одной из ключевых является обеспечение безопасности данных при их передаче между участниками системы [3, с. 167]. Необходимо совершенствование механизмов защиты от киберугроз и мошенничества.

Другой существенной проблемой остается недостаточная стандартизация технических решений и протоколов взаимодействия [4, с. 89]. Это создает дополнительные сложности при интеграции новых сервисов и увеличивает затраты на разработку.

Вопросы регулирования ответственности участников системы открытого банкинга также требуют дополнительной проработки [2, с. 178]. Необходимо четкое определение прав и обязанностей банков, финтех-компаний и других участников экосистемы.

Существенным барьером является недостаточная осведомленность потенциальных пользователей о возможностях открытого банкинга [1, с. 234]. Требуется проведение масштабной информационной работы для повышения доверия к новым финансовым технологиям.

Для решения выявленных проблем необходимо принятие комплекса мер. В первую очередь, это совершенствование нормативно-правовой базы и стандартов безопасности [9, с. 167]. Важную роль играет также развитие технологической инфраструктуры и повышение квалификации специалистов в области открытого банкинга.

В заключение следует отметить, что развитие открытого банкинга в России демонстрирует устойчивую положительную динамику, несмотря на существующие проблемы [10, с. 178]. Формирование эффективной экосистемы открытых банковских сервисов создает новые возможности для развития финансового сектора и повышения доступности финансовых услуг для населения и бизнеса.

Список использованных источников:

1. Петров А.В. Открытый банкинг: технологии и перспективы. М.: Финансы и статистика, 2023.
2. Иванова С.М. Регулирование финтех-инноваций в банковском секторе. СПб.: Банковское дело, 2024.
3. Сидоров В.П. Безопасность данных в системах открытого банкинга. М.: Кибербезопасность, 2023.
4. Михайлов Д.Н. Технологические аспекты внедрения Open Banking. М.: Цифровая экономика, 2024.
5. Аналитический отчет "Развитие открытого банкинга в России 2021-2024". М.: ФинТех, 2024.
6. Кузнецов А.А. Трансформация банковских услуг в эпоху Open API. М.: Банки и технологии, 2023.
7. Ежегодный обзор российского рынка финансовых технологий. М.: Банк России, 2024.
8. Соколова Е.В. Инновации в банковском секторе России. СПб.: Финансы, 2023.
9. Федоров И.С. Открытые API в финансовом секторе. М.: Финтех-инновации, 2024.
10. Глобальные тренды открытого банкинга: отчет исследовательского центра. М.: Digital Finance, 2024.

Информация об авторе:

Гирфанов Амир Ильясович, Самарский государственный экономический университет, студент направления подготовки «Статистика», профиль «Бизнес-аналитика», 1 курс. E-mail: mramir2012@yandex.ru

Girfanov Amir Ilyasovich, Samara state university of economics, graduate student of the direction of training «Statistics» profile «Business analytics», 1 course. E-mail: mramir2012@yandex.ru

Научный руководитель:

Калашникова Елена Борисовна, Самарский государственный экономический университет, кандидат исторических наук, доцент кафедры теории права и публично-правовых дисциплин. E-mail: kalashnikova-helen@yandex.ru

Kalashnikova Elena Borisovna, Samara state university of economics. candidate of historical sciences, associate professor of the department of Theory of law and public-law disciplines. E-mail: kalashnikova-helen@yandex.ru

УДК 336.711.714.7

РОЛЬ БАНКОВСКИХ ИНИЦИАТИВ В РАЗВИТИИ РЫНКА ИСКУССТВА КАК ИНВЕСТИЦИОННОГО АКТИВА

Глухов И.Ю., Малышенко К.А.

Гуманитарно-педагогическая академия (филиал) Крымского федерального университета имени В.И. Вернадского (г. Ялта, Республика Крым, Россия)

Аннотация. В современном мире искусство стало не только средством художественного самовыражения, но и ценным инвестиционным активом. В данной статье исследуется роль банковских инициатив в стимулировании этого рынка, анализа их влияния на капитализацию и доступность искусства как инвестиционного инструмента.

Ключевые слова: банковские инициативы, биржа, долевое владение, инвестиционный актив, капитализация, рынок искусства, финансирование.

THE ROLE OF BANKING INITIATIVES IN THE DEVELOPMENT OF THE ART MARKET AS AN INVESTMENT ASSET

Glukhov I.Y, Malysenko K.A

Humanitarian and pedagogical academy (branch) of the Crimean federal university named after V.I. Vernadsky (Yalta, Republic of Crimea, Russia)

Abstract. In the modern world, art has become not only a means of artistic expression, but also a valuable investment asset. This article examines the role of banking initiatives in stimulating this market, analyzing their impact on the capitalization and accessibility of art as an investment tool.

Keywords: banking initiatives, stock exchange, equity ownership, investment asset, capitalization, art market, financing.

В последние десятилетия рынок искусства стал не только важной частью культурной жизни общества, но и значимым сегментом финансовых рынков. Искусство, традиционно воспринимаемое как область, связанная с эстетическими и культурными ценностями, все чаще рассматривается как инвестиционный актив, способный приносить доход и служить средством сохранения капитала. В условиях глобализации и стремительного развития технологий, особенно в свете недавних изменений, вызванных пандемией COVID-19, рынок искусства претерпевает значительные трансформации. В этом контексте особую роль начинают играть банковские инициативы, которые способствуют интеграции искусства в финансовую сферу, создавая новые возможности для инвесторов и коллекционеров.

В последние годы российские банки активно включаются в развитие рынка искусства, отражая растущий интерес к инвестициям в этот сегмент. Вложение «Почта-банка» в 150 миллионов рублей в платформу для продажи билетов на культурные мероприятия подчеркивает важность финансовой поддержки культурных инициатив. Банк зарегистрировал в своей билетной системе 10 тысяч событий в более чем 450 городах, что демонстрирует, как финансовые институты могут играть роль катализаторов в развитии культурной экономики [9].

Рынок искусства, в свою очередь, делится на первичный и вторичный сегменты. Со стороны состоятельных инвесторов наблюдается предпочтение вложений в искусство как средство защиты капитала в условиях экономической нестабильности. В этом контексте важным является участие банков в художественных проектах, что создает новые возможности для клиентов. Например, «Альфа-Банк» предлагает программу «А-Клуб», предоставляя доступ своим клиентам к современному искусству и уникальным культурным инициативам [8, с. 132]. Это взаимодействие между банками и рынком искусства становится всё более значимым, формируя новые тренды и помогая укрепить связь между культурами и экономикой.

Несмотря на то что данная практика всё ещё относительно нова на российском рынке, некоторые банки уже начали создавать свои коллекции. Банк «Возрождение» является примером, демонстрируя, что корпоративные коллекции искусства могут стать основой для формирования активной базы инвесторов. Это противостоит ситуации на Западе, где наличие корпоративных коллекций стало нормой. Важно отметить, что российский рынок искусства по масштабам значительно меньше, чем в Европе и США. В этих регионах инициатива по созданию коллекций культурных объектов более распространена и хорошо организована.

Среди новых финансовых инструментов, которые предлагают банки, можно выделить цифровые финансовые активы (ЦФА) на основе современного искусства. Эта инновация открывает двери для инвесторов, желающих использовать искусство как инвестиционный актив в цифровом формате. Ожидается, что интерес к таким предложениям будет расти, особенно среди молодых коллекционеров, которые ищут новые способы построения и управления своими арт-коллекциями [4]. Инвестирование в искусство не только привлекает внимание, но и воздействует на общие финансовые стратегии, предлагая клиентам разнообразие активов для диверсификации портфелей [8, с. 114].

Корпоративные коллекции также служат важным инструментом для повышения имиджа банков, их роли в обществе и успешного взаимодействия с клиентами. Например, проект «А-Клуб» уже зарекомендовал себя как платформа, где искусство помогает банку укрепить связь с клиентами, предоставляя возможность стать участниками уникальных культурных событий. Взаимоотношения банков и искусства продолжают углубляться в процессе создания новых программ и концепций сотрудничества, способствуя более активному развитию культурного сектора.

Клиенты банков также получают доступ к эксклюзивным художественным выставкам, возможностям участия в мероприятиях и получения консультаций от экспертов. Это создает особую атмосферу, необычную для традиционного банковского сервиса. Важно, что эти аспекты финансового обслуживания не только диверсифицируют услуги упомянутых банков, но и вносят вклад в культурное развитие общества в целом, поддерживая художников и творческие инициативы [9].

Взаимодействие между банковскими учреждениями и мировым искусством открывает новые горизонты для формирования культурной экономики. Они становятся посредниками, которые могут задать новые правила игры на рынке искусства и в искусстве в целом, привлекая инвестиции и внимание к культурным проектам. Поэтому развитие банковских инициатив не просто актуально, но вовсе необходимо для устойчивого роста как рынка искусства, так и фоновой экономики страны.

Рынок искусства, в последние годы обретший признание как инвестиционный актив, представляет собой уникальную категорию в рамках альтернативных инвестиций. Инвесторы обращаются к искусству не только как к способу укрытия средств от инфляции, но и как к источнику потенциального высокого дохода. Долгосрочные тренды показывают, что начиная с 1990-х годов, стоимость произведений искусства устойчиво росла: в среднем на 13,8% в год, что значительно превышает доходность традиционных активов, таких как акции и недвижимость [6].

Одним из основных факторов, способствующих росту рынка искусства, является повышение интереса состоятельных покупателей к уникальным произведениям. В 2022 году арт-рынок вырос на 29%, что, согласно отчетам специализированных агентств, подтверждает высокий уровень спроса на произведения искусства в условиях экономической нестабильности [2, с. 11-17]. Аукционы, организуемые ведущими домами, привлекают внимание коллекционеров и инвесторов по всему миру, создавая среду, в которой можно получить значительные прибыли.

Тем не менее, инвестиции в искусство также сопряжены с высокими рисками. В отличие от более традиционных финансовых инструментов, в искусстве отсутствуют гарантии возврата инвестиций. Заказные подделки, рыночные колебания и неопределенность в оценке произведений могут стать значительными препятствиями для массовых инвесторов. Исследования показывают, что успешными являются лишь те вложения, которые рассматриваются как часть диверсифицированного портфеля, где искусство занимает свою нишу среди других активов [3, с. 33-36].

Одним из аспектов, отличающих рынок искусства, является его независимость от экономических циклов. Это особенно актуально в периоды экономических кризисов, когда другие инвестиции могут демонстрировать падение цен. Искусство, в свою очередь, часто сохраняет или даже наращивает свою ценность, так как привлекательность уникальных объектов искусства непреклонна и не зависит от сиюминутных экономических факторов [6].

Однако для успешного инвестирования в искусство требуется не только капитал, но и глубокое понимание рынка, а также способности различать качественные произведения и тренды. Опытные инвесторы учитывают культуру, историческую ценность, а также актуальность художника в современном искусстве. Архивы аукционных домов, каталоги выставок и специализированные ресурсы становятся неотъемлемыми инструментами для анализа и прогнозирования [1, с. 97].

В связи с растущим интересом к этому сегменту, банки начинают интегрировать инициативы, направленные на поддержку и развитие арт-рынка. Это может включать

финансирование выставок, создание специальных арт-инвестиционных фондов и предоставление кредитов под залог произведений искусства. Такие подходы создают новые возможности для инвесторов и стимулируют активность на рынке искусства [5, с. 197-210].

Важнейшим трендом становится также внедрение новых финансовых инструментов, таких как NFT (неделимые токены), которые предоставляют возможность инвесторам не только приобретать произведения искусства, но и зарабатывать на них в цифровой среде. Однако стоит помнить, что успех в данной сфере также требует осознания рисков, связанных с новыми технологиями и их колебаниями на рынке.

В последние годы наблюдается активное развитие новых финансовых инструментов, таких как NFT и долевое владение искусством, что имеет значительное влияние на рынок искусства как инвестиционного актива. NFT, или невзаимозаменяемые токены, представляют собой цифровые сертификаты права собственности на уникальные предметы, включая произведения искусства. Эти токены использует технология блокчейн, которая обеспечивает надежность и прозрачность транзакций. Основное преимущество NFT заключается в их способности представлять редкие и уникальные цифровые активы, что, в свою очередь, привлекает внимание инвесторов [7, с. 32-35].

Рынок долевого владения искусством формируется как ответ на растущий интерес к искусству и коллекционным предметам в качестве альтернативных инвестиционных активов. По оценке Deloitte, регулируемый рынок долевого владения искусством и коллекционными предметами превышает 1 миллиард долларов. Это явление получило активное развитие с начала 2000-х годов, но по-настоящему стартовало в последние годы, продвигаясь в контексте цифровизации и внедрения блокчейн-технологий. Платформы, такие как Artfi, становятся образцом новых практик, предоставляя возможность дробить дорогостоящие произведения искусства на доступные доли, тем самым создавая демократичный подход к инвестициям в искусство [7].

Одной из важнейших особенностей NFT является их неделимость, что делает их популярным инструментом для представления уникальных произведений искусства. Однако на рынке возникают новые модели, в которых предполагается возможность долевого владения активами в форме NFT, что открывает дополнительные рынки капитала. Инвесторы теперь могут приобретать доли в редких произведениях, находясь в любой точке мира. Эти нововведения существенно меняют подход к коллекционированию и инвестициям в искусство, позволяя большему числу людей стать частью престижного мира искусства.

NFT служат не только доказательством права собственности, но и могут быть связаны с экономическими правами на произведение, хотя не всегда это так. Например, приобретение NFT не обязательно подразумевает передачу авторских прав на произведение. Такие особенности могут представлять риски для инвесторов, поскольку правовая база и регуляторное окружение для NFT всё еще находятся на стадии развития. В итоге, потенциальные владельцы должны внимательно изучать условия и возможности, которые предлагает каждый конкретный NFT [7].

Технология блокчейна, используемая для создания NFT, помогает удостовериться подлинность произведений искусства и контролировать их происхождение. Платформы, как Artfi, тщательно отбирают коллекции и проходят процессы верификации, что обеспечивает уверенность инвесторов в аутентичности активов. В результате рынок искусства становится все более доступным, позволяя даже обычным людям участвовать в мероприятиях, ранее доступных только узкому кругу коллекционеров.

Однако путь развития этого сегмента рынка не обходится без трудностей. Отсутствие четкой регуляции рынка NFT создает неопределенность и риски для инвесторов. На горизонте ожидается, что NFT в будущем могут получить статус ценных бумаг, что существенно изменит их финансовые возможности и признаки. Таким образом, инвестиции в NFT и долевое владение искусством становятся всё более привлекательными, но требуют от инвесторов тщательной оценки рисков и выгод их вложений [7].

Исходя из вышесказанного, можно констатировать, что новые финансовые инструменты, такие как NFT и долевое владение искусством, открывают новую эру в

коллекционировании и инвестициях. С увеличением числа платформ и растущим интересом к цифровым активам инвестиционные возможности становятся все более доступны. Рынок продолжает эволюционировать, и важно учитывать как потенциальные выгоды, так и риски, связанные с этими новыми инструментами.

В заключение данной работы можно подвести итоги, касающиеся роли банковских инициатив в развитии рынка искусства как инвестиционного актива. В последние годы наблюдается значительное сближение искусства и финансовых рынков, что обусловлено множеством факторов, включая технологические инновации, изменения в потребительских предпочтениях и глобальные экономические тренды. В условиях постпандемической действительности, когда многие сферы экономики столкнулись с вызовами, рынок искусства не стал исключением. Однако именно в это время он начал активно адаптироваться к новым условиям, что открывает перед ним новые горизонты.

Анализ существующих банковских инициатив в сфере искусства показывает, что финансовые учреждения все чаще начинают осознавать потенциал этого рынка как источника дохода и возможности для диверсификации инвестиционных портфелей. Банки внедряют различные финансовые инструменты, такие как кредиты под залог произведений искусства, а также программы по долевному владению, что позволяет инвесторам не только получать прибыль, но и участвовать в культурной жизни. Эти инициативы способствуют формированию более прозрачного и доступного рынка, что, в свою очередь, привлекает новых участников, включая состоятельных инвесторов, которые ранее могли быть сдержаны высокими барьерами входа.

Таким образом, роль банковских инициатив в развитии рынка искусства как инвестиционного актива нельзя недооценивать. Они не только способствуют формированию новых финансовых инструментов и моделей, но и помогают создать более устойчивую и прозрачную экосистему, в которой искусство может развиваться и процветать. Важно продолжать исследовать и анализировать эти процессы, чтобы лучше понять, как искусство может стать не только объектом культурного потребления, но и важным элементом инвестиционной стратегии.

Список использованных источников:

1. Басовский Л. Е. Прогнозирование и планирование в условиях рынка: учебное пособие. М. : ИНФРА-М, 2019. 260 с.
2. Байкова Э. Опыт развития креативных индустрий за рубежом // Экономика и управление : научно-практический журнал. – 2022. – N 1(163). – с. 11–17.
3. Браверман Л. А. Арт-рынок: специфика инвестиционной деятельности / Л.А. Браверман. – Текст: непосредственный // Вопросы студенческой науки. – 2019 – № 11 (39). – с. 33–36.
4. Всё, кроме залога. Какие услуги, связанные с искусством, оказывают своим клиентам российские банки [Электронный ресурс] // www.theartnewspaper.ru — об залогах. Режим доступа к статье: <https://www.theartnewspaper.ru/posts/136/>
5. Захарова М. А., Матненко Н. Н., Сальникова Т. С. Инвестиции в предметы искусства и перспективы развития арт-рынка // Экономические системы. 2022. Том 15, № 1 (56). с. 197–210. DOI 10.29030/2309-2076-2022-15-1-197-210
6. Инвестиции в искусство. Сколько можно заработать на шедеврах [Электронный ресурс] // bcs-express.ru — об инвестициях. Режим доступа к статье: <https://bcs-express.ru/novosti-i-analitika/investitsii-v-iskusstvo-skol-ko-mozhno-zarabotat-na-shedevrakh>
7. Кириллов В. П. Возможности инвестирования в искусство при помощи технологии блокчейн // Вопросы науки и образования. 2020. №27 (111). с. 32–35
8. Конкурентная стратегия коммерческого банка на рынке розничных услуг: монография / А. А. Ашба, Н. Э. Соколинская. — Москва: Русайнс, 2021. — 192 с.
9. Отечественные банки решили поддержать современное искусство [Электронный ресурс] // www.mk-kaliningrad.ru — об Российских банках. Режим доступа к статье: <https://www.mk-kaliningrad.ru/social/2023/03/31/otechestvennye-banki-reshili-podderzhat-sovremennoe-iskusstvo.html>

Информация об авторах:

Глухов Илья Юрьевич, Гуманитарно-педагогическая академия (филиал) Крымского федерального университета имени В.И. Вернадского, студент направления подготовки «Живопись», профиль «Театрально-декорационная живопись», 2 курс. E-mail: inya2003@yandex.ru

Glukhov Ilya Yuryevich, Humanitarian and pedagogical academy (branch) of the Crimean federal university named after V.I. Vernadsky, student of the field of study "Painting", profile "Theatrical and decorative painting", 2 course. E-mail: inya2003@yandex.ru

Малышенко Константин Анатольевич, Гуманитарно-педагогическая академия (филиал) Крымского федерального университета имени В.И. Вернадского, кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики и финансов. E-mail: docofecon@mail.ru

Malyshenko Konstantin Anatolyevich, Humanitarian and pedagogical academy (branch) of the Crimean federal university named after V.I. Vernadsky, candidate of economic sciences, associate professor of the department of economics and finance. E-mail: docofecon@mail.ru

УДК 331

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ДОХОДОВ ОТ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ

Гринина В.А., Дедова О.В.

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

Аннотация. В статье рассматриваются ключевые аспекты налогообложения доходов, получаемых от использования банковских продуктов, включая вклады, кредиты и инвестиционные инструменты. Анализируются современные тенденции в налоговой политике, а также проблемы и вызовы, с которыми сталкиваются как физические, так и юридические лица в контексте налогообложения финансовых доходов. Особое внимание уделяется влиянию новых финансовых технологий и криптовалют на налоговые системы. Статья основана на актуальных данных и исследованиях, что позволяет сделать выводы о необходимости адаптации налогового законодательства к быстро меняющимся условиям финансового рынка.

Ключевые слова: банковские продукты, банковский вклад, вклады, инвестиционные инструменты, кредиты, налоговые системы, налогообложение доходов, ставки по депозитам, финансовые доходы.

TAXATION OF INCOME FROM THE USE OF BANKING PRODUCTS

Grinina V.A., Dedova O.V.

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

Abstract. The article examines the key aspects of taxation of income derived from the use of banking products, including deposits, loans and investment instruments. The article analyzes current trends in tax policy, as well as problems and challenges faced by both individuals and legal entities in the context of taxation of financial income. Special attention is paid to differences in approaches to taxation in Russia and foreign countries, as well as the impact of new financial technologies and cryptocurrencies on tax systems. The article is based on current data and research, which allows us to draw conclusions about the need to adapt tax legislation to the rapidly changing conditions of the financial market.

Keywords: banking products, bank deposit, deposits, investment instruments, loans, tax systems, income taxation, deposit rates, financial income.

В современном мире финансовые услуги и банковские продукты играют ключевую роль в жизни как физических, так и юридических лиц. С ростом популярности различных финансовых инструментов, таких как депозитные счета, кредиты, инвестиции в ценные бумаги и криптовалюты, налогообложение доходов, получаемых от этих продуктов, становится важной темой для обсуждения.

Банковский продукт – это результат деятельности банка, выступающий в виде товара, который поступает на банковский рынок для продажи клиентам. В настоящее время коммерческие банки могут предложить своим клиентам более 200 различных видов банковских продуктов и услуг. Широкий перечень продуктов и услуг способствует сохранению лояльности старых клиентов, а также увеличению числа новых. Чтобы оставаться конкурентоспособным, банковским учреждениям необходимо постоянно меняться, находиться в процессе трансформации. Современные изменения в банковской сфере происходят стремительно и затрагивают не только формы банковской деятельности, но и методы конкуренции, стратегии управления, а также расширение спектра предлагаемых услуг и продуктов [5, с. 4-13].

Банковские продукты и предложения охватывают разнообразные инструменты, а также широкий перечень различных услуг, включая в себя депозиты, кредиты, инвестиционные фонды и другие предложения. Каждый из этих продуктов способен приносить прибыль своим владельцам, при этом используя различные механизмы и стратегии.

Налоговые обязательства, связанные с доходами от банковских продуктов, могут существенно различаться в зависимости от характера полученной прибыли и норм налогового законодательства, действующего в той или иной стране. Это может включать различные ставки налога на прибыль, налога на прирост капитала и другие финансовые обязательства.

К основным источникам дохода, которые можно получить с использованием банковских продуктов следует отнести проценты по депозитам, доходы от инвестиций, кредиты и займы, а также различные криптовалюты. Ниже мы рассмотрим каждый из этих источников дохода.

1. Процентные выплаты по депозитам являются одним из самых популярных и доступных способов получения дохода для частных вкладчиков. Прибыль, начисляемая на средства, размещенные на депозитных счетах, в большинстве случаев облагается налогом на доходы физических лиц (НДФЛ), что делает этот вид дохода не только привлекательным, но и регулируемым со стороны налогового законодательства.

2. К доходам от инвестиций следует отнести такие инструменты, как акции или облигации. Дивиденды облагаются налогом по фиксированной ставке, а налог на прирост капитала зависит от срока владения активом.

3. Доходом от кредитов и займов может выступить разница между процентами, уплаченными заемщиком, и процентами, полученными кредитором. Этот вид дохода особенно актуален для юридических лиц.

4. Криптовалюты рассматриваются как активы, и доходы от их продажи облагаются налогом на прирост капитала.

Таким образом, банковские продукты предоставляют широкие возможности для получения дохода, но их использование требует учета специфики налогообложения и правовых аспектов, особенно в условиях быстро меняющейся финансовой среды.

Современные финансовые технологии (FinTech) и криптовалюты значительно изменяют ландшафт финансовых рынков. Они не только предлагают новые возможности для ведения бизнеса, но и ставят перед налоговыми системами множество вызовов.

Налогообложение криптовалют, таких как Bitcoin и Ethereum, становятся все более популярными как средство обмена и инвестиции. Однако их анонимность и децентрализованный характер создают сложности для налоговых органов, такие как:

1. Определение налогового статуса: в большинстве стран криптовалюты рассматриваются как активы, а не валюта. Это означает, что операции с ними могут облагаться налогом на прирост капитала.

2. Отчетность: налоговые органы требуют от граждан отчетности по доходам от операций с криптовалютами, что может быть сложно из-за анонимности транзакций.

FinTech-компании предлагают новые решения для управления финансами, что также влияет на налогообложение. Многие FinTech-платформы предоставляют инструменты для автоматического учета доходов и расходов, что упрощает процесс подготовки налоговых

деклараций для пользователей. Также использование технологий блокчейн позволяет обеспечить высокую степень прозрачности финансовых операций, что облегчает контроль со стороны налоговых органов.

Несмотря на положительные аспекты, новые технологии также создают ряд проблем:

1. Сложности в оценке активов: криптовалюты часто имеют высокую волатильность, что затрудняет оценку их стоимости для налогообложения.
2. Риски уклонения от уплаты налогов: анонимность транзакций может привести к увеличению случаев уклонения от уплаты налогов.

С учетом быстрого развития технологий можно ожидать изменения в налоговых системах. Например, налоговые органы могут начать использовать искусственный интеллект и машинное обучение для анализа данных о транзакциях и выявления нарушений.

Новые финансовые технологии и криптовалюты оказывают значительное влияние на налоговые системы по всему миру. Важно, чтобы налоговые органы адаптировались к этим изменениям, разрабатывая новые подходы к налогообложению и обеспечивая соблюдение законодательства. Это создаст более справедливую и прозрачную систему налогообложения, что очень актуально в условиях стремительных изменений на финансовых рынках. В условиях глобализации и цифровизации экономики важно адаптировать налоговые механизмы к новым реалиям, чтобы обеспечить равные условия для всех участников.

В 2023 году в России были введены новые правила, регулирующие налогообложение процентов по банковским вкладам. Хотя налог на доходы от депозитов существовал и ранее, лишь немногие вкладчики сталкивались с необходимостью его уплаты, так как большинство не превышало установленный лимит. Однако теперь ситуация изменилась: круг налогоплательщиков значительно расширился. Чтобы разобраться в новых условиях, важно понять, кто и в каком объеме обязан платить налог, как будет организован процесс налогообложения, а также рассмотреть причины его введения и возможные последствия.

Прежде всего, стоит уточнить, что именно подлежит налогообложению. Сам вклад не облагается налогом, но проценты, начисляемые банком на сумму депозита, подлежат налогообложению. Это касается как рублевых, так и валютных счетов, включая сберегательные вклады, текущие счета и средства на дебетовых картах [4].

Следует учитывать, что новые правила касаются только вкладов, размещенных в российских банках. Доходы от депозитов в зарубежных финансовых учреждениях не подпадают под действие НДФЛ, но должны быть указаны в налоговой отчетности. Это создает дополнительные обязательства для налогоплательщиков, которые должны тщательно отслеживать свои финансовые операции за границей, чтобы избежать штрафов.

Для расчета налога используется следующая формула:

$$\text{НДФЛ} = (\text{Доход} - 1 \text{ млн рублей}) \times 13\% \quad (1),$$

где 1 млн рублей — необлагаемая сумма, а 13% — налоговая ставка. Если суммарный доход по всем вкладам за год не превышает 1 млн рублей, налог платить не нужно [2].

С 2025 года планируется введение прогрессивной шкалы налогообложения, которая будет учитывать размер доходов [1].

Информация о начисленных процентах автоматически передается в Федеральную налоговую службу (ФНС) [7, с. 79-83]. Налоговая служба анализирует данные по каждому вкладчику и направляет уведомления тем, кто превысил необлагаемый лимит. Уведомление можно найти в личном кабинете на сайте nalog.ru или на портале Госуслуг. Налог необходимо уплатить до 1 декабря следующего года.

Налог уплачивается в рамках единого налогового платежа вместе с другими обязательствами, такими как НДФЛ. Сумму доходов можно проверить в личном кабинете на сайте ФНС [3].

Налоговые ставки на доходы от банковских продуктов варьируются в зависимости от страны и типа дохода. Например, в некоторых странах проценты по вкладам облагаются фиксированной ставкой НДФЛ, тогда как в других могут применяться прогрессивные ставки в зависимости от уровня дохода. Это создает различные и весьма выгодные условия для инвестирования [6].

С развитием цифровых технологий и ростом популярности криптовалют возникают новые вызовы для налоговых органов. Многие страны пока не разработали четкие правила для

налогообложения доходов от криптовалют, что создает правовую неопределенность. Это усложняет работу налоговых органов, которым необходимо отслеживать новые формы активов и доходов [8, с. 82-88].

Налогообложение доходов от банковских продуктов представляет собой сложную и многогранную задачу, требующую внимательного подхода как со стороны налогоплательщиков, так и со стороны государственных структур. В условиях стремительно меняющегося финансового ландшафта важно стремиться к упрощению налогового законодательства и повышению его прозрачности для всех участников рынка.

В заключение стоит подчеркнуть, что грамотное налогообложение доходов от банковских вкладов может способствовать созданию более здоровой финансовой среды и повышению уровня финансовой грамотности населения. Это не только улучшит благосостояние граждан, но и укрепит экономику страны, создавая устойчивую основу для будущего роста.

Список используемых источников:

1. Налоговый кодекс Российской Федерации: глава 23 «Налог на доходы физических лиц» (НДФЛ). - Текст: электронный// КонсультантПлюс: правовая справочная система[сайт].URL:https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/6e508f67e051bcbe249e6f0aebb2fa31f61a111/
2. Письмо от Федеральной налоговой службы России от 09.11.2022 № БС-4-11/18622 - Текст: электронный// КонсультантПлюс: правовая справочная система [сайт]. – URL:https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_370743/96c60c11ee5b73882df84a7de3c4fb18f1a01961/
3. Письмо от Министерства финансов Российской Федерации от 06.10.2023 г. № 03-07-05/95178 Текст: электронный// КонсультантПлюс: правовая справочная система [сайт].URL:<https://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=QUEST&n=220339#wdpGvWUwqKIS8tRl>
4. Постановление Правительства от 12.11.2020 г. № 15АП-14417/2020 Текст: электронный// КонсультантПлюс: правовая справочная система [сайт]. – URL: <https://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=RAPS015&n=200316#Qj4HvWUWAvlTbOgY1>
5. Гудкова О.В., Дворецкая Ю.А., Ермакова Л.В. Анализ банковского сектора Брянской области // Russian Economic Bulletin. 2019. Т. 2. № 2. С. 4-13.
6. Дворецкая Ю.А. Налогообложение юридических и физических лиц / Дворецкая Ю.А., Дедова О.В., Ермакова Л.В. и др. - Брянск, 2019.
7. Дедова О.В., Ковалева Н.Н. Цифровые сервисы ФНС России по предоставлению отчетной информации и проверке ее достоверности / В сборнике: Инноватика и цифровизация в учетно-контрольных и аналитических процессах экономических субъектов. Сборник научных статей I национальной научно-практической конференции с международным участием. Брянск, 2021. С. 79-83.
8. Шешков Д.И., Носов В.И., Дедова О.В. Развитие онлайн-банкинга и его влияние на экономическую безопасность банков / В сборнике: Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Материалы V Всероссийской научно-практической конференции с международным участием. Брянск, 2024. С. 82-88.
9. Тимофеева И.А., Ковалева Н.Н. Электронно-платежные системы: проблемы и перспективы развития / В сборнике: Финансовая грамотность в условиях цифровой экономики. Материалы Межрегиональной научно-практической конференции. Санкт-Петербург, 2022. С. 353-356.

Информация об авторах:

Гринина Валерия Андреевна, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, студентка направления подготовки «Экономика», профиль «Финансовый контроль и налоговый консалтинг» 4 курс. Email: grininavaleria9419@gmail.com

Grinina Valeria Andreevna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, student of the field of study "Economics", profile "Financial control and tax consulting", 4 course. Email: grininavaleria9419@gmail.com

Дедова Ольга Васильевна, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Бухгалтерского учета и финансов». 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 «Accounting and finance». E-mail: o.vod2012@yandex.ru

УДК 336.71

БУДУЩЕЕ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ: КАК ТЕХНОЛОГИИ ИЗМЕНЯЮТ ФИНАНСОВЫЕ УСЛУГИ

Егельская Я.В., Кузнецова О.Н.

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

Аннотация. В статье рассматриваются текущие тренды и перспективы развития банковских продуктов в контексте быстро меняющегося технологического ландшафта. Основное внимание уделено влиянию технологий, таких как искусственный интеллект, блокчейн, облачные вычисления и большие данные на финансовые услуги. Анализ проводится на основе существующих исследований, экспертных мнений и примеров из практики ведущих банков. В статье идентифицируются основные направления трансформации, включая персонализацию услуг, улучшение безопасности транзакций и оптимизацию пользовательского опыта. Также рассмотрены потенциальные вызовы и риски, связанные с интеграцией новых технологий, в том числе вопросы конфиденциальности и кибербезопасности.

Ключевые слова: банковские продукты, будущее банков, технологические инновации, финансовые услуги, искусственный интеллект, блокчейн.

THE FUTURE OF BANKING PRODUCTS: HOW TECHNOLOGY IS CHANGING FINANCIAL SERVICES

Egelskaya Y.V., Kuznetsova O.N.

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

Abstract. This article examines current trends and prospects for the development of banking products within the rapidly changing technological landscape. It primarily focuses on the impact of technologies such as artificial intelligence, blockchain, cloud computing, and big data on financial services. The analysis is based on existing research, expert opinions, and case studies from leading banks. The article identifies key directions of transformation, including the personalization of services, improved transaction security, and optimization of user experience. It also explores potential challenges and risks associated with the integration of new technologies, including issues of privacy and cybersecurity.

Keywords: banking products, future of banking, technological innovation, financial services, artificial intelligence, blockchain, cloud computing, big data, service personalization, transaction security, user experience optimization, privacy, cybersecurity.

В течение последних нескольких лет процесс цифровизации оказал решающее воздействие на банковскую сферу. Финансовые институты интенсивно интегрируют в свои операционные процессы новейшие технологические новинки, включая алгоритмы, основанные на принципах искусственного интеллекта, применение технологии блокчейна для создания распределённых реестров, разработку пользовательских приложений для мобильных устройств, а также методы анализа и обработки массивов данных [1, с. 46-50].

Такие инновации влекут за собой глобальную реструктуризацию внутренних процедур и подходов в банковских учреждениях, что приводит к повышению доступности и удобства банковских продуктов и услуг для клиентов. Технологическая перестройка также способствует ускорению кредитных процессов, повышению эффективности выполнения операций и улучшению механизмов контроля за финансовыми рисками в банковской отрасли [2].

Исследование ведущих тенденций, влияющих на мир финтеха, позволяет анализировать их воздействие на банковскую индустрию и процессы кредитования. Оценка данных технологических идей позволит представить образ будущего развития данной отрасли.

Современный мир постоянно развивается, и технологии продолжают изменять различные области, включая финансовые услуги. Банковские продукты претерпевают серьезные изменения, создавая новые возможности как для клиентов, так и для финансовых организаций.

Одним из самых значительных изменений в финансовом секторе является переход от традиционных банковских услуг к их цифровым версиям. В последние годы мы наблюдаем активное внедрение мобильных приложений и онлайн-банкинга, которые становятся нормой для большинства пользователей. Эта трансформация не только упрощает финансовые операции, но и открывает новые возможности для управления личными финансами. С помощью цифровых решений клиенты могут открывать счета, совершать платежи и получать кредиты в любое время и в любом месте. Это означает, что больше не нужно ждать открытия банковского отделения или стоять в очереди для выполнения простых операций. Теперь все необходимые действия можно выполнять прямо со своих смартфонов.

Цифровизация банковских услуг не только делает финансовые операции более доступными и удобными, но и меняет подход к взаимодействию клиентов с банками. Важно, чтобы финансовые учреждения продолжали адаптироваться к новым технологиям и потребностям клиентов, разрабатывая инновационные решения, соответствующие современным требованиям [4, с. 64-67].

Искусственный интеллект (ИИ) и связанные с ним финансовые технологии значительно трансформируют методы управления банками и взаимодействия с клиентами. Благодаря ИИ банки способны обрабатывать большие объемы данных, что помогает им лучше понимать потребности клиентов и предлагать более индивидуализированные финансовые решения. Одним из наиболее заметных способов применения ИИ в банковской сфере является использование чат-ботов и виртуальных помощников. Эти технологии могут обрабатывать запросы клиентов в реальном времени, что ускоряет получение информации и сокращает время ожидания. Например, клиенты могут задавать вопросы о своих счетах, условиях кредитования или программах лояльности и мгновенно получать ответы без необходимости обращаться к оператору [3, с. 84-87].

Применение искусственного интеллекта в банковской сфере не только улучшает качество обслуживания клиентов, но и открывает возможности для более эффективного управления финансовыми рисками, что в конечном итоге способствует повышению общей финансовой устойчивости банков.

Блокчейн-технология является инновационным решением, которое гарантирует безопасность и прозрачность финансовых транзакций. В условиях современного мира, где киберугрозы и мошенничество становятся всё более распространёнными, применение блокчейна может обеспечить уровень защиты, недоступный традиционным банковским системам. Ключевой особенностью блокчейна является его децентрализованная структура, что позволяет избежать единой точки отказа и делает операции более защищёнными от манипуляций [5, с. 136].

Криптовалюты, которые изначально рассматривались лишь как новый класс инвестиционных активов, теперь всё чаще используются для расчетов и перевода средств. Это меняет традиционные подходы к финансам и открывает новые возможности как для бизнеса, так и для потребителей.

Блокчейн способен не только повысить эффективность процессов в финансовой системе, но и создать совершенно новые бизнес-модели. Прямые сделки между участниками

без посредников формируют более динамичную и адаптируемую экономику, в которой каждый может стать частью глобальной финансовой экосистемы.

Биометрическая аутентификация, включая технологии распознавания лиц и отпечатков пальцев, существенно укрепляет безопасность финансовых транзакций, снижая вероятность мошенничества. Кроме того, использование биометрии облегчает процесс входа в систему, что делает банковские услуги более доступными и удобными для клиентов.

В последние годы увеличивается интерес к устойчивым инвестициям и банковским продуктам, которые акцентируют внимание на социальной ответственности. Банк сосредоточен не только на получении прибыли, но и на своем влиянии на окружающую среду и общество [6].

Сотрудничество между традиционными банками и FinTech-компаниями приводит к появлению новых видов финансовых услуг. Банки начинают внедрять современные решения от стартапов, в то время как последние получают возможность использовать развитую инфраструктуру и обширную клиентскую базу.

По мере развития отрасли будущие исследования должны сосредотачиваться на изучении способов гармоничного сочетания финтех-инноваций с традиционными банковскими системами и создании эффективных нормативных рамок, которые обеспечат и поддержат безопасность данных и противодействие финансовым злоупотреблениям. Кроме того, следует уделить повышенное внимание исследованиям в домене кибербезопасности и приватности персональных данных пользователей в условиях быстро меняющегося цифрового ландшафта [7, с. 109].

Таким образом, внедрение финансовых технологий оказывает существенное воздействие на оптимизацию банковских операций и кредитных процессов. Благодаря автоматизации и усиленным мерам безопасности банки находят пути для совершенствования своих продуктов и сервисов. Однако, для успеха интеграции финтех-решений необходимо преодолеть серьезные препятствия, связанные с кибербезопасностью и регуляторным контролем.

Технологии продолжают изменять банковские продукты, делая их более доступными, безопасными и индивидуализированными. Процессы цифровизации, применение искусственного интеллекта, технологии блокчейн и тенденции устойчивого финансирования - все это создает новое обличье финансовых услуг. Ключевым моментом является способность банков адаптироваться к этим изменениям и использовать их в своих и клиентских интересах, открывая новые возможности для партнерства и развития в будущем.

Будущее банковского сектора представляет собой активно развивающуюся область, в которой технологии занимают центральное место в создании новых возможностей и изменении финансовой отрасли.

Список использованных источников:

1. Белашова Е.А., Дедова О.В. Искусственный интеллект в банковском секторе: преимущества и риски, его влияние на экономику и бизнес / В сборнике: Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Материалы IV международной научно-практической конференции. Брянск, 2023. С. 46-50.
2. Бархатов И. В. Особенности инновационных банковских услуг / И. В. Бархатов // Вестник ЧелГУ. 2021. № 32. [Электронный ресурс]. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/osobennostiinnovatsionnyh-bankovskihuslug> (дата обращения: 24.12.2024).
3. Зенюкова Е.В., Кузнецова О.Н. Особенности развития цифрового банкинга / В сборнике: Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Материалы IV международной научно-практической конференции. Брянск, 2023. С. 84-87.
4. Ионов В. М. Современные тенденции развития кассовых операций / В. М. Ионов // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. 2019. № 2. С. 62 - 69.

5. Коробов А. А., Овчинников С. А. Транспарентность государственной власти как средство разрешения информационно-политических рисков / А. А. Коробов, С. А. Овчинников // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. 2022. № 3 (42). С. 136 - 141.

6. Прозрачность и финтех: как с точки зрения технологий устроен современный банкинг [Электронный ресурс]. URL: <https://hightechfm.turbopages.org/hightech.fm/s/2020/11/13/fintech-future-banking> (дата обращения: 26.12.2024).

7. Соколинская Н. Э., Зиновьева Е. А. Траектория цифрового развития: банковский продукт, классификация и принципы его диверсификации / Н. Э. Соколинская, Е. А. Зиновьева // Финансовые рынки и банки. 2021. № 6.

Информация об авторах:

Егельская Яна Владимировна, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, студент направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы и кредит», 3 курс. E-mail: yana.egelskaya@gmail.com

Egelskaya Yana Vladimirovna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, student of the field of study "Economics", profile «Finance and credit», 3 course. E-mail: yana.egelskaya@gmail.com

Кузнецова Ольга Николаевна, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Бухгалтерский учет и налогообложение». E-mail: olga-kuz-1979@mail.ru

Kuznetsova Olga Nikolaevna, Bryansk State University named after academician I.G.Petrovsky, candidate of economic sciences, associate professor of «Accounting and finance». E-mail: olga-kuz-1979@mail.ru

УДК 336.71

**ПРОДВИЖЕНИЕ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ НА РЫНКЕ КАК СПОСОБ
УДЕРЖАНИЯ КОНКУРЕНТНЫХ ПОЗИЦИЙ СОВРЕМЕННОГО БАНКА**

Ковзель Е.О., Ковалева Н.Н.

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

Аннотация. В статье акцентируется внимание на необходимости инновационных подходов к продвижению банковских продуктов в условиях растущей конкуренции на финансовом рынке. Исследуется роль партнерских отношений как ключевого инструмента, позволяющего банкам эффективно взаимодействовать с клиентами и удерживать свои позиции.

Ключевые слова: финансы, банковские продукты, экономика, клиенты, эффективные инструменты.

**PROMOTION OF BANKING PRODUCTS ON THE MARKET AS A WAY TO MAINTAIN
THE COMPETITIVE POSITION OF A MODERN BANK**

Kovzel E.O., Kovaleva N.N.

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

Abstract. The article focuses on the need for innovative approaches to promoting banking products in the face of growing competition in the financial market. Explores the role of partnerships as a key tool that allows banks to effectively interact with customers and maintain their positions.

Keywords: finance, banking products, economics, clients, effective tools.

Клиенты банка - юридические и физические лица, обращающиеся в банк для совершения кредитных, депозитных, расчетных, валютных и других операций. Клиенты делятся на юридических и физических лиц:

Пользователи - юридические лица представляют отрасли и секторы экономики, крупный, средний и малый бизнес различных форм собственности.

Клиенты - физические лица - это граждане независимо от пола, национальности, цвета кожи, гражданства, возраста.

В условиях рыночной экономики цель любой кредитной организации — получение прибыли. Основным способом достижения этой цели являются банковские операции и услуги, предоставляемые клиентам.

В условиях современного российского банковского сектора конкуренция всё чаще смещается в сторону неценовых методов, а успех и прибыль всё больше зависят от того, насколько клиенты довольны качеством обслуживания и насколько они лояльны к банку [9].

Бесспорно, основной инструмент привлечения, удержания и развития клиентской базы коммерческого банка – эффективная клиентская политика, которая представляет собой свод стратегических и тактических правил работы банка с клиентами и включает в себя обоснованные целевые задачи ведения этой работы, приоритеты, объемы необходимых ресурсов для их выполнения. Пользовательская политика является важным стратегическим направлением деятельности банка [4, с. 43-46].

Основы контакта банка и клиента — это фундамент их отношений, набор правил, которым должны следовать обе стороны.

Благодаря цифровизации, граждане могут активно участвовать в процессе принятия решений, используя онлайн-голосования, опросы и платформы для подачи обращений. Это повышает их вовлечённость в управление.

Внедрение современных технологий защиты данных гарантирует сохранность личной информации граждан, снижая вероятность её утечки и кибератак.

Цифровизация улучшает качество жизни граждан, делает государственные услуги более доступными и прозрачными, а управление — более эффективным и открытым.

Направления развития взаимоотношений банка и клиентов многообразны, но при этом отсутствует единый подход к структуризации затрагиваемой проблемы.

В работе финансовых организаций ключевое значение имеет соблюдение действующих законов и правил, которые регулируют деятельность банков.

Сочетание профессиональных и этических норм в работе банков способствует более успешному выполнению их роли в экономике страны.

На данный момент можно выделить следующие принципы:

1. Принцип взаимного интереса. Этот принцип подразумевает поддержание отношений между банком и клиентом через поиск компромиссов, которые учитывают реальные возможности обеих сторон.

2. Принцип платности. Он означает, что и банки, и клиенты — это коммерческие организации, основной целью которых является не только производство и продажа товаров и услуг, но и получение прибыли.

3. Принцип рациональности. Он предполагает, что банк стремится максимально эффективно организовать свою работу, а клиенты обращаются в банк, чтобы рационально использовать финансовые ресурсы для расширения производства и ускорения продажи своей продукции.

В сфере банковских услуг необходимо поддерживать долгосрочные отношения с клиентами. При этом клиенты обращают внимание не только на качество финансовых предложений, но и на уровень сервиса и привлекательность предложений.

Опираясь на данные рисунка 1, можно отметить, что в 2023 году банк ВТБ достиг значительного роста клиентской базы, достигнув отметки в 19,3 миллиона клиентов, что свидетельствует о стабильном увеличении интереса к его услугам. Этот успех является следствием внедрения новых методов привлечения клиентуры, среди которых особую роль сыграла программа лояльности — это продуманный маркетинговый инструмент, который стимулирует клиентов к долгосрочному сотрудничеству и вознаграждает их за доверие. Такие программы приносят пользу как банку, так и его клиентам.

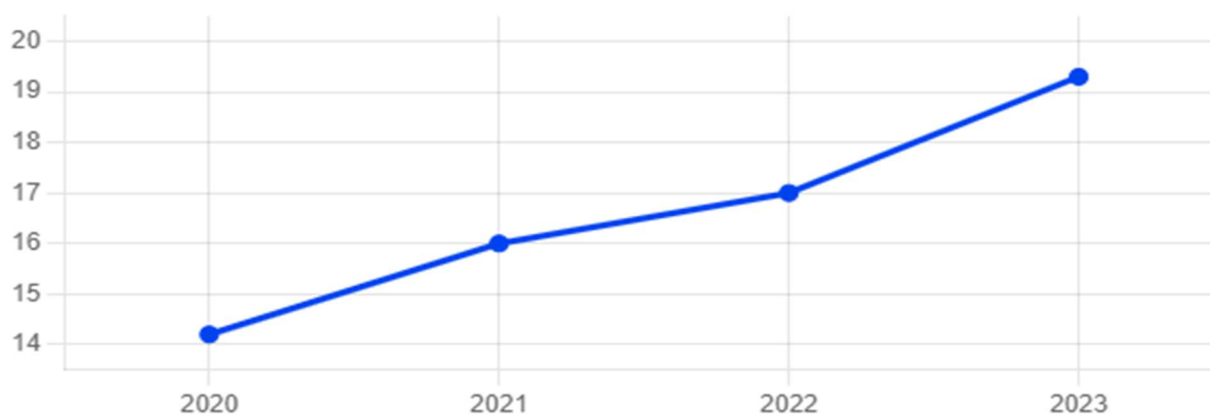


Рисунок 1 – Динамика клиентской базы Банка ВТБ (ПАО), млн. чел.

Важно отметить, что в 2023 году «ВТБ» также обогнал «Сбер» по росту числа активных пользователей, что подчеркивает эффективность стратегий банка и его способности адаптироваться к быстро меняющимся условиям рынка. График роста, отражающий эти достижения, демонстрирует стремительное развитие банка в условиях высокой конкуренции на финансовом рынке и подчеркивает его инновационный подход и ориентированность на клиента.

Для финансовых учреждений программы лояльности представляют собой действенный способ удерживать существующих клиентов и привлечь новых. Участники программы лояльности, как правило, отдают предпочтение продуктам и услугам своего банка, а не его конкурентов. Это связано с тем, что они получают дополнительные преимущества и вознаграждения за использование этих продуктов и услуг.

Также, такие программы по привлечению клиентов помогает банку собирать информацию о потребностях и предпочтениях своих клиентов. Это позволяет банку улучшать свои продукты и услуги, чтобы они лучше соответствовали запросам клиентов [2, с. 309-312].

Для участников программы лояльности существует множество выгод. Они могут получать дополнительные бонусы, скидки и специальные условия за использование банковских продуктов и услуг, что позволяет существенно снизить расходы на финансовые операции. Также программа лояльности может предлагать клиентам индивидуальные предложения, которые учитывают их потребности и интересы.

Самые часто используемые программы лояльности:

1. Карты со скидками (дисконтные) — это один из самых востребованных инструментов программ лояльности. Они дают возможность покупателям получать специальные предложения на специальные товары и услуги. Дисконтные карты обычно выдаются в крупных супермаркетах, аптеках, кафе и ресторанах. В банковской сфере карты со скидками помогают укрепить лояльность клиентов.

2. Бонусные программы - это ещё одна распространенная стратегия для привлечения и удержания клиентов. Они могут предоставляться как за единичные покупки, так и за регулярное использование банковских услуг. Накопленные бонусные баллы используются для приобретения разнообразных товаров и услуг, а также для уплаты комиссии и процентов по кредитам.

3. Кешбэк - представляет собой метод лояльности, который позволяет клиентам возвращать определенный процент от суммы своих расходов. Этот процент, как правило, перечисляется на отдельный счет, который используют для покупок товаров и услуг [5, с. 73-78].

4. Программы лояльности с несколькими уровнями — это подход, который стимулирует клиентов к более активному взаимодействию с брендом. За достижение каждого нового уровня клиенты получают вознаграждения, которые могут использовать для покупки ограниченных товаров и услуг.

5. Промокоды — это возможность получать какие-либо бонусы при покупке услуг. Их можно распространять разными способами, например, через электронную почту, SMS или социальные сети [3, с. 38-43].

6. Еще один метод поощрения клиентской лояльности - это платные подписки. В рамках подобных программ финансовые организации предоставляют своим клиентам доступ к расширенным возможностям и льготам, но за это взимается ежемесячная комиссия.

В качестве примера платных подписок можно привести программу, которая предоставляет пользователям бесплатный доступ к банковским услугам при условии регулярной оплаты. Например, банк может предложить клиенту набор услуг, включающий бесплатные переводы, страхование карты и специальные условия по кредитам и депозитам [7, с. 109-113].

В 2024 году крупные финансовые организации стремятся создать комплексные цифровые платформы, которые объединяют финансовые и нефинансовые услуги. Это позволяет пользователям получать доступ к различным сервисам, таким как платежи, инвестиции, страхование и торговля, через одно приложение или платформу [1, с.134].

В новых банковских продуктах программы путешествий и другие инициативы, которые ранее являлись основой для кобренд-карт, теперь выступают лишь как один из компонентов экосистемы. Благодаря этому экосистема сохраняет свою устойчивость, даже когда меняется спрос на определённые услуги.

Пример успешной реализации тенденции - обновлённая программа лояльности Альфа-Банка, которая охватывает внедрение нефинансовых сервисов, таких как Альфа Тревел, Сервис Заправки и Альфа-Маркет. Благодаря таким нововведениям стимулируется рост транзакционной активности.

В условиях нынешней обстановки банки вынуждены искать новые способы привлечения и удержания клиентов, учитывая изменения на рынке и потребности клиентов, помимо общих тенденций, стал актуальным вопрос замещения западных технических решений отечественными альтернативами. Это включает в себя и системы автоматизации лояльности [8, с. 114-119].

Программы по привлечению новых пользователей становятся все более разнообразными, и в будущем мы можем ожидать появления новых, более совершенных инициатив. Учитывая требования современных потребителей к персонализации услуг, банки будут внедрять технологии искусственного интеллекта для создания индивидуальных предложений, которые учитывают не только финансовую историю клиента, но и его предпочтения и образ жизни. Например, адаптивные кэшбэки и бонусы, основанные на реальных тратах, способствуют улучшению пользовательского опыта. Кроме того, банки могут начать сотрудничество с различными партнерами — от сетей ресторанов до магазинов и сервисов, чтобы предлагать комплексные предложения, включающие скидки и специальные условия. Таким образом, переход к инновационным программам лояльности не только укрепит позиции банков на рынке, но и создаст обстановку доверия и усердия среди клиентов, что в долгосрочной перспективе будет способствовать их устойчивому развитию.

Список использованных источников:

1. Борлакова А.И., Мануйленко В.В. Развитие финансовых банковских инноваций в условиях цифровой экономики. - ЛАНЬ, 2021. - 266 с.
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. Конша В.Е., Ковалева Н.Н. Использование электронных денег в банковской сфере / В сборнике: Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Материалы V Всероссийской научно-практической конференции с международным участием. Брянск, 2024. С. 38-43.
4. Котова В.А., Дворецкая Ю.А. Экономическая безопасность банка в условиях цифровизации / В сборнике: Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Материалы V Всероссийской научно-практической конференции с международным участием. Брянск, 2024. С. 43-46.

5. Писарева Д.М., Кузнецова О.Н. Преимущества и угрозы использования цифровых кошельков в банковской деятельности / В сборнике: Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Материалы V всероссийской научно-практической конференции с международным участием. Брянск, 2024. С. 73-78.

6. Принципы взаимоотношения банка и клиента. Банковская тайна // Образовательный портал «Справочник». - Дата последнего обновления статьи: 06.11.2024. - URL https://spravochnik.ru/bankovskoe_delo/principyu_vzaimootnosheniya_bank_a_i_klienta_bankovskaya_tayna/ (дата обращения: 21.12.2024).

7. Савостина А.Н., Дедова О.В. Цифровые технологии банков Брянской области / В сборнике: Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Материалы IV международной научно-практической конференции. Брянск, 2023. С. 109-113.

8. Селиванова О.С., Ермакова Л.В. Экономические последствия санкций против банковской системы России / В сборнике: Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Материалы IV международной научно-практической конференции. Брянск, 2023. С. 114-119.

9. Цифровые технологии в банковской сфере. Российский и мировой опыт // [vestnikmuiv.ru](https://vestnik-muiv.ru) URL: <https://vestnik-muiv.ru/article/tsifrovye-tehnologii-v-bankovskoy-sfere-rossiyskiy-mirovoy-opyt/> (дата обращения: 22.12.2023)

Информация об авторах:

Ковзель Егор Олегович, Брянский государственный университет имени академика И.Г.Петровского, студент направления подготовки «Экономика», профиль «Финансы и кредит», 3 курс. E-mail: egor.kovzel@mail.ru

Kovzel Egor Olegovich, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, student of the field of study "Economics", profile «Finance and credit», 3 course. E-mail: egor.kovzel@mail.ru

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

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

УДК 004:336.71(045)

ЭВОЛЮЦИЯ БАНКОВСКИХ БИЗНЕС - ПРОДУКТОВ: ОТ ТРАДИЦИОННЫХ РЕШЕНИЙ К ЦИФРОВЫМ ИННОВАЦИЯМ

Кузьмина П.О., Легенькова Н.М.

Волгоградский государственный медицинский университет (г. Волгоград, Россия)

Аннотация. В статье рассматривается эволюция банковских продуктов от традиционных решений к цифровым инновациям. Подчеркивается влияние технологического прогресса, изменений в потребительских предпочтениях и роста конкуренции со стороны финтех-компаний. Обсуждаются перспективы развития банковской сферы.

Ключевые слова: банковские продукты, блокчейн, искусственный интеллект, кибербезопасность, мобильные приложения, персонализация обслуживания, традиционные решения, финтех, цифровые инновации.

THE EVOLUTION OF BANKING BUSINESS PRODUCTS: FROM TRADITIONAL SOLUTIONS TO DIGITAL INNOVATIONS

Kuzmina P.O., Legenkova N.M.

Volgograd state medical university (Volgograd, Russia)

Abstract. The article examines the evolution of banking products from traditional solutions to digital innovations. The impact of technological progress, changes in consumer preferences and increased competition from fintech companies is emphasized. The prospects for the development of the banking sector are discussed.

Keyword: artificial intelligence, banking products, blockchain, cybersecurity, digital innovations, fintech, mobile applications, service personalization, traditional solutions.

Современная банковская сфера переживает период значительных изменений, вызванных внутренними факторами, такими как изменения в бизнес-моделях и операционных процессах, а также внешними вызовами, включая растущую конкуренцию со стороны финтех-компаний и изменение предпочтений потребителей. Традиционные банковские продукты, такие как кредитные карты, депозиты и ипотечные кредиты, начинают терять свою актуальность на фоне внедрения цифровых технологий и инновационных решений, которые предлагают более высокую степень удобства и доступности [1, с. 12 - 13].

Цель данной статьи — проанализировать эволюцию банковских продуктов, исследовать факторы, способствующие этой трансформации, и оценить важные тренды, влияющие на будущее банковского сектора.

Традиционные банковские продукты представляют собой устоявшиеся финансовые инструменты, которые были разработаны и усовершенствованы на протяжении многих лет с целью удовлетворения разнообразных потребностей клиентов. Эти продукты охватывают широкий спектр услуг, которые позволяют людям управлять своими финансами, накапливать средства и осуществлять важные финансовые операции. К основным категориям традиционных банковских продуктов можно отнести:

1. Депозиты. Это счета, на которые клиенты могут вносить деньги для накопления и получения процентов. Депозиты могут варьироваться по срокам и условиям, включая сберегательные и текущие счета. Они предоставляют клиентам возможность безопасно хранить свои средства, а также зарабатывать на процентах от вложенных средств. В зависимости от типа депозита, клиенты могут иметь доступ к своим средствам в любое время или обязаны оставлять их на счёте на определённый срок.

2. Кредиты. Это финансовые средства, которые банк предоставляет клиентам для различных целей. Кредиты могут быть потребительскими, автокредитами или ипотечными программами. Потребительские кредиты позволяют финансировать покупки, такие как бытовая техника или отпуск, в то время как автокредиты предназначены для приобретения автомобилей. Ипотечные кредиты представляют собой долгосрочные займы, которые используются для покупки недвижимости и часто имеют более низкие процентные ставки по сравнению с другими типами кредитов [2, с. 100 - 101].

3. Инвестиционные продукты. Эти инструменты предлагают клиентам возможность инвестировать свои средства с целью получения дохода. К ним относятся акции, облигации, паевые инвестиционные фонды и другие финансовые инструменты. Инвестиционные продукты могут быть как высокорисковыми, так и более консервативными, в зависимости от целей инвестора и уровня риска, который он готов принять. Они позволяют клиентам диверсифицировать свои активы и стремиться к увеличению капитала.

Традиционные банковские продукты, как правило, основывались на физическом взаимодействии между клиентами и банками, что означало необходимость личного посещения отделений для получения информации, подачи заявлений и заключения сделок. Этот процесс часто был длительным и требовал значительных усилий со стороны клиентов.

Например, многие операции требовали от клиентов заполнять бумаги, ожидать своей очереди, а иногда даже предоставлять дополнительные документы. В результате, взаимодействие с банками могло стать источником стресса и неудобства, что в свою очередь подчёркивало важность удобства и доступности банковских услуг в современном мире.

С началом цифровой революции банковская сфера столкнулась с необходимостью адаптации к новым реалиям. Основные факторы, способствующие переходу к цифровым инновациям, включают:

1. Технологический прогресс. Развитие технологий в последние десятилетия кардинально изменило способ предоставления финансовых услуг. Широкое распространение интернета позволило клиентам получать доступ к банковским услугам без необходимости физического посещения отделений, сделав онлайн-банкинг стандартом, который предоставляет возможность совершать переводы, оплачивать счета и управлять счетами с комфортом. Внедрение мобильных приложений стало важным шагом в эволюции банковских услуг, позволяя клиентам выполнять большинство операций через свои смартфоны, что значительно упрощает взаимодействие с банками. Такие приложения часто предлагают функции, такие как мгновенные уведомления, аналитика расходов и интеграция с другими финансовыми инструментами. Кроме того, облачные технологии позволяют банкам хранить и обрабатывать данные с высокой эффективностью и безопасностью, снижая затраты на IT-инфраструктуру и обеспечивая гибкое масштабирование услуг в зависимости от потребностей клиентов.

2. Изменения в потребительских предпочтениях. Современные пользователи предъявляют более высокие требования к финансовым услугам, что обусловлено рядом факторов. В первую очередь, удобство играет ключевую роль, поскольку клиенты ожидают, что все услуги будут доступны круглосуточно и в любое время. Они стремятся минимизировать время, затрачиваемое на банковские операции, и ищут решения, которые позволят достичь этой цели. В условиях быстрого темпа жизни скорость выполнения операций также становится важным аспектом: мгновенные переводы между счетами и быстрые решения по кредитам становятся стандартом. Кроме того, простота использования является неотъемлемой частью пользовательского опыта: интерфейс и взаимодействие с банком должны быть интуитивно понятными, поскольку сложные процессы и запутанные платформы могут отпугнуть клиентов. В связи с этим банки активно оптимизируют свои услуги, чтобы повысить удобство и удовлетворить современные ожидания пользователей.

3. Конкуренция со стороны финтех-компаний. Финансовые технологии представляют собой одну из самых значительных угроз для традиционных банков. Во-первых, финтех-компании предлагают инновационные решения, такие как мобильные платежи (платежи, осуществляемые с помощью смартфонов или других мобильных устройств), P2P-кредитование (кредитование между частными лицами без участия банков или финансовых учреждений), краудфандинг (сбор средств от большого количества людей для финансирования проектов или идей) и автоматизированные инвестиционные платформы (онлайн-сервисы, которые используют алгоритмы для управления инвестициями и выбора активов).. Эти услуги часто оказываются более быстрыми и удобными по сравнению с традиционными банковскими продуктами. Во-вторых, финтех-компании обладают гибкостью и адаптивностью благодаря своей менее сложной структуре. Это позволяет им быстро реагировать на изменения в рыночной среде и потребности клиентов, внедряя новые технологии на рынок значительно быстрее, чем традиционные банки. В-третьих, использование современных технологий и оптимизация бизнес-процессов позволяют финтех-компаниям снижать затраты. В результате они могут предлагать более привлекательные условия для клиентов, включая снижение комиссий и более выгодные процентные ставки. Финтех-сектор представляет собой серьезную конкуренцию для традиционных финансовых учреждений [3, с. 17 - 21].

Будущее банковского сектора формируется под воздействием множества факторов и технологических инноваций. Ниже приведены основные тенденции и направления, которые будут определять его развитие:

1. Обеспечение равного доступа к новейшим технологиям

Сравнительно недавние технологические достижения в банковской сфере, такие как мобильные приложения и онлайн-банкинг, сделали финансовые услуги более доступными для широкого круга клиентов. Однако важно продолжать работать над тем, чтобы все участники рынка — как крупные банки, так и небольшие финансовые учреждения — имели равный доступ к этим технологиям. Это не только способствует более здоровой конкуренции, но и повышает общее качество обслуживания клиентов. В результате клиенты получают возможность выбирать услуги, которые лучше всего соответствуют их потребностям.

2. Внедрение технологии блокчейн

Блокчейн продолжает оставаться одной из самых перспективных технологий в банковском секторе. Его применение позволяет оптимизировать и автоматизировать такие процессы, как обработка транзакций и управление активами. Блокчейн обеспечивает высокий уровень безопасности и прозрачности, что особенно важно для финансовых операций. Кроме того, эта технология открывает возможности для создания новых финансовых продуктов и услуг, таких как смарт-контракты, которые могут изменить подход к кредитованию и инвестициям [4, с. 425 - 427].

3. Использование искусственного интеллекта (ИИ)

Искусственный интеллект уже активно внедряется в различные аспекты работы банков. Системы на базе ИИ могут анализировать большие объёмы данных, что позволяет прогнозировать поведение клиентов, оптимизировать кредитные решения и повышать эффективность работы. Важный аспект — использование ИИ для улучшения клиентского опыта, предлагая персонализированные услуги и рекомендации. Например, чат-боты могут обрабатывать запросы клиентов круглосуточно и без выходных, повышая уровень удовлетворённости [5, с. 1416 - 1418].

4. Выстраивание новых стабильных цепочек трансграничных расчётов

С ростом глобализации и развитием международной торговли возникает необходимость в создании эффективных и стабильных систем расчётов с иностранными партнёрами. Новые подходы к транзакциям должны минимизировать зависимость от внешних факторов, таких как политические и экономические риски. Это может включать использование стабильных валют, многосторонних платёжных систем и технологий, таких как блокчейн, для повышения скорости и безопасности межбанковских операций.

5. Девальютизация банковского сектора

В условиях глобальной нестабильности и санкций банки все чаще рассматривают возможность использования валют дружественных стран для проведения трансграничных операций. Это позволяет не только сократить риски, связанные с колебаниями курсов основных мировых валют, но и укрепить экономические связи с партнёрами. Девальютизация может привести к созданию новых финансовых инструментов и улучшению взаиморасчётов.

6. Совершенствование киберзащиты

С ростом зависимости от технологий растёт и угроза кибератак. В ответ на это банки начинают уделять особое внимание киберзащите, инвестируя в импортозамещение программного обеспечения и оборудования. Современные решения в области кибербезопасности включают в себя многоуровневые системы защиты, постоянный мониторинг и анализ угроз, а также обучение сотрудников. Это необходимо для защиты конфиденциальной информации клиентов и обеспечения стабильности работы финансовых учреждений [6, с. 5 - 6].

7. Персонализация обслуживания

Современные аналитические системы позволяют банкам создавать индивидуальные предложения для клиентов. Персонализация становится ключевым элементом стратегии привлечения и удержания клиентов. Банки используют данные о транзакциях и предпочтениях клиентов для создания уникальных предложений по кредитам, инвестициям или другим финансовым услугам. Это позволяет не только повысить уровень удовлетворённости клиентов, но и увеличить доходность банковских услуг.

Для более наглядного представления ключевых различий между традиционными банковскими продуктами и современными цифровыми инновациями, а также основных тенденций, формирующих будущее банковского сектора, представим таблицу, в которой обобщены основные аспекты и характеристики.

Таблица 1 - Сравнительная характеристика традиционных банковских продуктов и современных цифровых инноваций

Характеристика	Традиционные банковские продукты	Современные цифровые инновации
Доступность	Ограниченная, часто требует физического посещения	Круглосуточный доступ через интернет и мобильные приложения
Удобство	Часто длительные процессы	Быстрые и удобные операции, мгновенные переводы
Персонализация	Ограниченные возможности индивидуального подхода	Высокая степень персонализации на основе анализа данных
Безопасность	Выше риск кибератак, требует физической идентификации	Использование современных технологий защиты и шифрования
Адаптивность	Низкая, сложные структуры не позволяют быстро внедрять изменения	Высокая, финтех-компании быстро реагируют на изменения рынка
Стоимость услуг	Более высокие комиссии и процентные ставки	Конкурентоспособные условия, часто более низкие тарифы
Использование технологий	Ограниченное использование современных технологий	Активное использование ИИ, блокчейн, мобильных приложений
Ориентированность на клиента	Стандартные решения, не всегда соответствующие потребностям клиентов	Индивидуальные предложения и рекомендации на основе анализа поведения клиентов

Таким образом, эволюция банковских продуктов от традиционных решений к цифровым инновациям является ответом на вызовы современного рынка и изменения в потребительских предпочтениях. Традиционные банковские продукты, основанные на устоявшихся моделях взаимодействия, постепенно уступают место более гибким, удобным и персонализированным решениям, которые используют современные технологии, такие как искусственный интеллект и блокчейн. В будущем банковский сектор будет продолжать развиваться под влиянием новых технологий и изменений на рынке, при этом важными направлениями станут обеспечение кибербезопасности, персонализация обслуживания и адаптация к новым экономическим условиям. Успешными будут те банки, которые смогут эффективно интегрировать цифровые инновации и предложить клиентам уникальный опыт взаимодействия, соответствующий их потребностям и ожиданиям.

Список использованных источников:

1. Макарова, И. В. Трансформация банковского сектора в условиях цифровизации экономики России / И. В. Макарова, А. Ю. Павлика // Банковское дело. – 2022. – № 1. – С. 12-20.
2. Банковское дело и банковские операции : учебник / М. С. Марамыгин, Е. Г. Шатковская, М. П. Логинов, Н. Н. Мокеева, Е. Н. Прокофьева, А. Е. Заборовская, А. С. Долгов ; под ред. М. С. Марамыгина, Е. Г. Шатковской. – Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2021. – 567 с. : ил. – Библиогр. : с. 504–512.
3. Вдовина, Е. С. Цифровизация банковского сектора в современных условиях : Монография / Е. С. Вдовина, М. А. Куликова. — Тамбов : ТГТУ, 2022. — 100 с.
4. Бута, П. М. Будущее традиционных банков в эпоху блокчейна / П. М. Бута // Научный аспект. – 2024. – Т. 4, № 1. – С. 425-430.
5. Исмаилов, К. М. Финансовые инновации в банковском секторе / К. М. Исмаилов // Экономическая безопасность. – 2024. – Т. 7, № 6. – С. 1411-1428.
6. Бабенко, К. М. Финансовые инновации банковского сектора / К. М. Бабенко, Е. А. Шеверева // Российский экономический интернет-журнал. – 2024. – № 1. - С. 1-12.

Информация об авторах:

Легенькова Надежда Михайловна, Волгоградский государственный медицинский университет, старший преподаватель кафедры экономики и менеджмента. E-mail: nadezhda_kocherg@mail.ru

Legenkova Nadezhda Mikhailovna, Volgograd state medical university, senior lecturer at the department of economics and management. E-mail: nadezhda_kocherg@mail.ru

Кузьмина Полина Олеговна, Волгоградский государственный медицинский университет, студент направления подготовки «Менеджмент», профиль «Управление в здравоохранении». E-mail: polina.kuzmina2013@yandex.ru

Kuzmina Polina Olegovna, Volgograd state medical university, student of the field of training "Management", profile "Management in healthcare". E-mail: polina.kuzmina2013@yandex.ru

УДК 336

КАКИМ ОБРАЗОМ БАНКОВСКИЕ ПРОДУКТЫ СТАНОВЯТСЯ СРЕДСТВОМ ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ НАЛОГОВЫХ ВЫЧЕТОВ

Лёвкина Е.С., Ермакова Л.В.

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

Аннотация. С каждым годом человечество развивается всё больше и больше. Создаются новые технологии и инструменты, помогающие человеку организовать свой быт и облегчить его. Это касается совершенно разных сфер, в том числе и налоговой сферы. Налоговый вычет является одним из таких инструментов, созданным государством. Он затрагивает практически все области, и банковская не исключение. В этой статье будет рассмотрено влияние банковских продуктов на величину налоговых вычетов.

Ключевые слова: налоги, декларация, государство, налоговый вычет, банки, ипотека, налоговая служба, страхование, налогоплательщик.

HOW BANKING PRODUCTS BECOME A MEANS TO RECEIVE TAX DEDUCTIONS

Levkina E.S., Ermakova L.V.

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

Abstract. Every year humanity develops more and more. New technologies and tools are being created to help people organize their daily lives and make them easier. This applies to completely different areas, including the tax sphere. The tax deduction is one such tool created by the state. It affects almost all areas, and banking is no exception. This article will examine the impact of banking products on the amount of tax deductions.

Keywords: taxes, declaration, state, tax deduction, banks, mortgage, tax service, insurance, taxpayer.

Начнём с понятия налогового вычета. Налоговый вычет - это способ поддержания государством своих граждан путём уменьшения суммы налога, которую они должны уплатить в бюджет. Иными словами, это льгота, уменьшающая налоговые обязательства граждан. Если ранее налог уже был начислен и уплачен, то плательщик имеет полное право потребовать вернуть его обратно на счёт [2].

Важно понимать, что она распространяется только на ту категорию людей, которая своевременно платит налог на доходы физических лиц (НДФЛ). Если же гражданин является уклонителем от уплаты налогов, то права на такую льготу он не имеет.

На самом деле вычет по налогам является крайне полезной вещью. Неудивительно, что с каждым годом он все больше и больше распространяется среди наших граждан [8].

Таблица 1 - Динамика граждан, подающих декларацию на вычеты некоторых сферах общественной жизни за 2021 - 2023 гг.

Год	Имущественный вычет, млн. чел	Социальный вычет, млн. чел	Образовательный вычет, млн. чел	Вычет по дорогостоящему лечению, млн. чел	Всего за год, млн. чел.
2021	4,3	2,5	0,32	0,19	7,31
2022	4,3	3,4	0,19	0,29	8,18
2023	5,8	2,44	0,57	0,3	9,11

Анализируя приведённые в таблице 1 данные о количестве подавших декларацию на вычет можно смело заявить, что динамика граждан в 2023 году по сравнению с 2021 годом выросла на 1,8 млн. чел, что в процентном сопоставлении составило рост на 7%. Скорее всего это связано с развитием технологий в области налогов, они облегчают плательщикам получение вычета и делают всю необходимую для этого информацию доступнее. Самым популярным среди рассматриваемых вычетов стал имущественный вид. Он лидирует на 3,36 млн. чел по сравнению с социальным, на 5,23 млн. чел по сравнению с образовательным и на 5,5 млн. чел опережает вычеты на дорогостоящее лечение.

Итак, как же вычет на имущество может быть связан с банковскими предложениями?

В статье 220.1.4 Налогового Кодекса РФ (НК РФ) говорится о том, что любой гражданин, жилье которого было куплено в ипотеку, имеет право претендовать на два способа вычетов [1].

Способ 1. Налоговый вычет на стоимость жилья. Можно оформить на одну или несколько квартир, главное помнить, что существует лимит по стоимости - 2 000 000 рублей. От неё можно запросить 13% возврата, равного 260 000 рублей. Для этого в приложении «Налоги ФЛ» или в отделении Федеральной налоговой службы (ФНС) подаётся декларация в форме 3-НДФЛ в последующие годы после покупки, но никак не в тот же год. При оформлении документа важно учитывать критерии заполнения на текущий период [7].

Способ 2. Вычет с ипотечных процентов. Учитываются все погашенные проценты по ипотечному кредиту, но при этом они не могут превысить лимит в 3 000 000 рублей. С этой суммы возвращается 13% или другими словами 390 000 рублей [5].

Кроме ипотечных льгот государство даёт возможность получать остаток и с других продуктов банка. Например:

1) Инвестиционный индивидуальный счёт (ИИС) - разновидность брокерского счёта с возможностью получить льготу по налогам. С ним инвесторы вкладываются в ценные бумаги, валюту и прочие финансовые инструменты. Так же можно торговать на бирже и получать ежегодно до 52 000 рублей, тем самым, уменьшая налогооблагаемую базу.

Существует два вида инвестиционных вычетов:

«Вид А» - вычет на взносы. Налогоплательщик вправе вернуть 13% от суммы, внесённой на ИИС, но как уже упоминалось ранее, не более 52 000 рублей в год.

«Вид Б» - вычет на доход. Вычет на доход или "тип Б". Освобождает от подоходного налога с прибыли, полученной по операциям на индивидуальном инвестиционном счёте за период действия договора. По истечении срока действия (не менее 3-х лет) инвестор в праве получить вычет по НДФЛ в размере доходов от операций по ИИС [3].

Стоит учесть: если инвестор закроет счёт раньше 3-х лет, то получить льготу не выйдет.

Получение вычета по счёту можно описать следующим алгоритмом:

Шаг 1. Формируется личный кабинет в приложении «Налоги ФЛ» или входим в уже существующий через учётную запись Портала государственных слуг.

Шаг 2. Готовятся такие документы: договор с брокером, желательно заранее подумать о копии, чек на зачисление денег на ИИС, справка о доходах и справка о налогах заявителя.

Шаг 3. Заполняем декларацию 3-НДФЛ. Остаётся только дождаться рассмотрения декларации, после деньги будут зачислены на счёт.

2) Налог на проценты по вкладам.

Поскольку вклады тоже облагаются НДФЛ в размере 13%, они точно также входят в общую налоговую базу плательщика, с которой можно оформить вычет.

Для получения вычета должны выполняться одновременно три условия:

- а) налогоплательщик - резидент РФ, проживает на её территории не меньше полугода;
- б) налогоплательщик уплачивает НДФЛ;

в) в прошлом году тратил деньги на лечение, обучение, фитнес, благотворительность, перечислил средства на ИИС или прикупил недвижимость - такие расходы дают право на вычет.

В 2024 году заработал упрощённый порядок получения вычетов. Теперь в личном кабинете «Налоги ФЛ», если лицо имеет право на вычет, формируется частично заполненное заявление и тут имеются вся информация о доходах клиента, также данные по вкладам. Она автоматически поступает в налоговую службу из банков, клиентом которых является налогоплательщик. Так что все что требуется - проверить лишний раз уже имеющуюся информацию и заполнить пробелы в заявке на остаток налога [4].

3) В статье 219 сказано, что Налоговый кодекс позволяет законно получить социальный вычет по добровольному страхованию жизни или пенсионному страхованию [1].

Вернуть часть расходов может любой гражданин, если он устроен на работу официально и платит налоги, срок действия страхового полиса ещё не истёк и последнее, договор страхования оформлен за заявителя или его законного родственника.

Необходимый пакет документов: он должен состоять из договора страхования жизни, копии лицензии страховой организации, а также квитанции по страховым взносам.

Социальный вычет по пенсионным накоплениям - это льгота предоставляемая государством порядочным плательщикам налогов, которые формируют свою пенсию самостоятельно за счёт перечисления страховых взносов в размере 13%. Вернуть остаток можно со 120 000 рублей в течении трёх лет с момента уплаты НДФЛ [6].

Порядок возврата остатка: заполненное заявление прикрепляется онлайн или же продаётся лично в ФНС, к нему прикладывается справка о сумме взносов по страхованию, квитанция о расходах заявителя. Остаётся только дождаться ответа, как правило, это занимает не больше трёх месяцев.

4) Вычет с образовательного кредита.

В соответствии с письмом Минфина от 22 октября 2021 г. № 03-04-05/85679 обучающийся, который подписал договор с образовательным учреждением об оказании платных образовательных услуг, имеет право на вычет с суммы, которая прописана в договоре. Это распространяется и на образовательный кредит. То есть остаток можно вернуть и с кредитных средств, ведь плательщиком в договоре указывается будущий студент, а не банк. Единственный нюанс, студент должен быть официально трудоустроен и исправно платить налоги на доходы [9].

Проводя анализ данных, изложенных выше, можно смело заявить, что банковские продукты значительно влияют на налоговые вычеты. Их взаимосвязь даёт гражданам неплохую возможность скорректировать свой бюджет и уменьшить налоговое обременение. Любой человек, не имеющий знаний в налоговой области, сумеет помочь, таким образом, себе и своим близким. Достаточно просто заранее изучить банковский продукт, которым он собирается воспользоваться, его преимущества, но и не забывать о недостатках. Важно, изученная информация должна быть только из достоверных источников, желательно из государственных сайтов.

Список использованных источников:

1. Налоговый кодекс Российской Федерации. Глава 23, ст. 220.1; 219; Налог на доходы физических лиц (ст. 207 - 233) – Текст: электронный// Налог Гарант [сайт]. – URL: <https://nalog.garant.ru/fns/nk/12625b5ff8431ca71b30b3e3ab382831/> (дата обращения: 14.12.2024)

2. Налоговые вычеты по НДФЛ - Текст: электронный// Федеральная налоговая служба [официальный сайт]. – URL: https://www.nalog.gov.ru/rn77/taxation/taxes/ndfl/nalog_vichet/ (дата обращения: 14.12.2024)

3. ИИС и налоговые вычеты – Текст: электронный// СберБанк [официальный сайт]. – URL: https://www.sberbank.ru/ru/person/investments/broker_service/faq/10882?question=60100 (дата обращения: 14.12.2024)

4. Как вернуть из госбюджета налог на доходы от вклада – Текст: электронный// банки.ру [официальный сайт]. – URL: <https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=10956945> (дата обращения: 14.12.2024)

5. Налоговые вычеты при покупке квартиры в ипотеку - Текст: электронный// Федеральная налоговая служба [официальный сайт]. – URL: <https://www.vbr.ru/banki/help/mortgage/nalogovyi-vychet-pri-pokupke-kvartiry-v-ipoteku/> (дата обращения: 15.12.2024)

6. Налоговый вычет на пенсионные накопления - Текст: электронный// Портал государственных услуг РФ [официальный сайт]. – URL: https://www.gosuslugi.ru/help/faq/funded_pension/2123 (дата обращения: 17.12.2024)

7. Дворецкая Ю.А. Налогообложение юридических и физических лиц / Дворецкая Ю.А., Дедова О.В., Ермакова Л.В. и др. - Брянск, 2019.

8. Осведомлённость граждан об возможности получения налогового вычета - Текст: электронный// SuperJob [сайт]. – URL: <https://www.superjob.ru/research/articles/114034/za-2-goda-rossiyan/> (дата обращения: 19.12.24)

9. Письмо Департамента налоговой политики Минфина России от 22 октября 2021 г. № 03-04-05/85679 - Текст: электронный// Гарант.ру [сайт]. – URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/403103824/> (дата обращения: 17.12.2024)

Информация об авторах:

Лёвкина Екатерина Сергеевна, Брянский государственный университет имени И.Г.Петровского студент направления подготовки «Экономическая безопасность», профиль «Финансово - экономическое обеспечение экономической безопасности хозяйствующих субъектов», 3 курс. E-mail: katyalevkina2014@gmail.com

Levkina Ekaterina Cergeevna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, student of the field of study «Economic security» profile «Financial and economic security of economic entities», 3 course. E-mail: katyalevkana2014@gmail.com

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

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

УДК 336.71:658.8+004.738.5

ОПТИМИЗАЦИЯ МАРКЕТИНГОВЫХ КАМПАНИЙ В БАНКАХ С ПОМОЩЬЮ ВЕБ-АНАЛИТИКИ

Миргазова А.А., Фаизова Р.Р., Самышева Е.Ю.

*Казанский национальный исследовательский технический университет имени А.Н. Туполева-
(г. Казань, Россия)*

Аннотация. В статье анализируется применение веб-аналитики для оптимизации маркетинговых кампаний банков. Рассматриваются такие аспекты, как сегментация аудитории, А/В-тестирование и анализ трафика. Особое внимание уделено инструментам аналитики, персонализации услуг и улучшению клиентского опыта в банковской сфере.

Ключевые слова: А/В-тестирование, банки, веб-аналитика, Google Analytics, клиентский опыт, маркетинговые кампании, цифровой маркетинг, Яндекс.Метрика.

OPTIMIZATION OF MARKETING CAMPAIGNS IN BANKS USING WEB ANALYTICS

Mirgazova A.A., Faizova R.R., Samysheva E.Yu.

Kazan national research technical university named after A.N. Tupolev (Kazan, Russia)

Abstract. The article analyzes the application of web analytics to optimize marketing campaigns of banks. Such aspects as audience segmentation, A/B testing and traffic analysis are considered. Special attention is paid to analytics tools, personalization of services and improvement of customer experience in banking.

Keyword: A/B testing, banks, web analytics, Google Analytics, customer experience, marketing campaigns, digital marketing, Yandex.Metric.

Интернет сегодня является неотъемлемой частью жизни любого современного человека, включая взаимодействие с финансовыми учреждениями, такими как банки, он породил новые формы общения и обучения, коммерции и развлечений. Каждый день множество людей использует Интернет для получения информации о событиях, произошедших в стране и в мире, для общения, обучения и работы. Так, студент при подготовке курсовой работы, доклада, сообщения непременно обращается к Интернету как к наиболее оперативному способу получения информации.

Интернет представляет собой масштабное хранилище знаний по различным направлениям человеческой деятельности. Сегодня Всемирная сеть, объединяющая миллионы компьютеров в единую информационную экосистему, стала незаменимым инструментом для банков, предоставляя доступ к информации и аналитическим инструментам. Она открывает доступ к электронным библиотекам, архивам и новостным лентам, а также содержит огромное количество текстового, графического, аудио- и видеоконтента. Инструменты вроде Яндекс.Метрики помогают банкам изучать пользовательскую активность, выявлять ключевые точки взаимодействия с клиентами и повышать эффективность процессов [1, с. 89–94]. Веб-аналитика — это процесс сбора, измерения, анализа и интерпретации данных о пользователях с целью понимания их поведения на веб-сайтах и в мобильных приложениях. Этот инструмент позволяет выяснить, откуда приходят пользователи, их возраст, пол, предпочтения и то, как они взаимодействуют с ресурсом: какие страницы посещают, какой маршрут проходят до совершения целевого действия, будь то отправка формы или покупка [2].

Основными задачами веб-аналитики являются:

1. Анализ источников трафика.
2. Изучение пользовательского поведения на сайте.
3. Оценка качества контента.
4. Анализ конверсий и окупаемости инвестиций.

Эти аспекты являются основой для разработки успешных рекламных стратегий. В банковской сфере, например, анализ источников трафика позволяет эффективно перераспределять ресурсы на наиболее результативные каналы привлечения клиентов [3, с.52–55].

Веб-аналитика предоставляет широкий спектр возможностей для улучшения рекламных кампаний. Вот несколько подходов, которые помогут добиться лучших результатов:

1. Перед началом работы с веб-аналитикой важно установить чёткие цели и ключевые показатели эффективности (KPI). KPI — это показатели достижения цели: количество продаж, сделанных звонков, приведённых клиентов и т.д. Это может быть увеличение числа конверсий, улучшение показателя отказов или рост числа подписчиков на рассылку. Чёткое определение целей позволяет более точно настраивать инструменты веб-аналитики и отслеживать достижение желаемых результатов. Помимо этого, важно учитывать, что цели могут различаться в зависимости от типа бизнеса. Например, для интернет-магазина целью может быть увеличение объёма продаж, тогда как для банка — привлечение новых клиентов для

конкретных продуктов, таких как ипотечное кредитование или накопительные счета. Для банков также важно использовать КРІ для анализа эффективности продвижения различных услуг — от кредитных карт до депозитов и инвестиционных продуктов. Знание своих КРІ помогает не только в проектировании рекламных кампаний, но и в адекватной оценке их успеха.

2. Одна из стратегий повышения эффективности рекламных кампаний заключается в сегментации аудитории. Сегментация позволяет разбить пользователей на группы по различным критериям, таким как демографические данные, поведение и источники трафика. Этот подход помогает лучше понять потребности каждого сегмента и адаптировать рекламные кампании для достижения максимальных результатов. Например, можно выделить группы пользователей, которые недавно воспользовались банковскими услугами, и группу тех, кто только рассматривает возможность открытия счёта. Для первой группы можно запустить кампанию по продвижению дополнительных продуктов, таких как инвестиционные счета, тогда как для второй — настроить рекламу, направленную на убеждение в надёжности и выгоде банка. Также для сегментации могут быть использованы данные из CRM-систем банка, позволяющие учитывать историю взаимодействия с клиентом, что значительно повышает точность настройки рекламных сообщений.

3. Проведение А/В-тестирования — это ещё одна стратегическая методика, активно применяемая в российских банках для улучшения результатов рекламных кампаний [4, с. 15–18]. Данный подход заключается в сравнении двух версий одного элемента (например, баннера или страницы) для определения того, какой из них обеспечивает лучшие результаты. Проведение А/В-тестирования не только помогает выявить наиболее эффективные креативные решения, но также даёт возможность понять, как различные аспекты сайта или рекламы воздействуют на поведение пользователей. Например, изменение формата подачи информации о банковских услугах на сайте может привести к увеличению коэффициента конверсии. Банки могут использовать А/В-тестирование для проверки эффективности оформления заявок на кредиты или выбора дизайна для мобильного приложения. Важно помнить, что А/В-тестирование требует внимания к деталям и времени для получения статистически значимых результатов. Однако оно открывает возможности для постоянного улучшения и адаптации рекламных стратегий на основе реальных данных.

4. Трафик сайта (веб-трафик) — это показатель, используемый для оценки эффективности интернет-маркетинга при продвижении различных проектов, включая банковские продукты. Для оценки величины и качества трафика сайта интернет-аналитиками и маркетологами проводится его анализ. Трафик сайта показывает, какое количество людей зашло на сайт за определённый отрезок времени, и какие источники дают наибольшую посещаемость. Для банков особенно важно отслеживать трафик через онлайн-каналы, так как это помогает привлекать новых клиентов и оптимизировать стратегии взаимодействия с текущими [5, с. 112–115].

5. Отслеживание поведения пользователей — это процесс сбора и анализа данных о том, как пользователи взаимодействуют с приложением. Оно включает отслеживание действий, таких как нажатия, прокрутки, переходы по экранам, вовлечённость и взаимодействие с различными элементами интерфейса. Анализ поведения пользователей помогает выявить проблемные зоны, улучшить пользовательский опыт и повысить конверсию. Для банков это может означать, например, упрощение процесса подачи онлайн-заявок на кредиты, повышение удобства навигации в мобильном приложении или адаптация интерфейса для пользователей старшего возраста, которые могут испытывать трудности с использованием цифровых продуктов.

6. Оптимизация конверсий используется для выявления узких мест в процессе конверсии. Попробуйте улучшить пользовательский опыт, сокращая количество шагов до завершения целевого действия, такого как открытие счёта или оформление кредита. Для банков также важно учитывать показатели отказов на этапах оформления продуктов, что позволяет своевременно вносить изменения в интерфейсы и процессы.

7. Мониторинг и корректировка кампаний. Процесс анализа данных и оптимизации рекламных кампаний — это непрерывный цикл. Даже после запуска кампании необходимо постоянно мониторить её результаты и вносить изменения по мере необходимости. Динамика рынка и поведение пользователей могут меняться, и чтобы оставаться конкурентоспособными, необходимо оставаться гибкими и отзывчивыми. Регулярное отслеживание данных о производительности рекламных активностей помогает принимать обоснованные решения о необходимости изменения рекламы, а также её стратегий. Для банков это особенно актуально в условиях конкуренции за клиентов, где необходимо адаптироваться к изменениям спроса на финансовые продукты и услуги. Истинная ценность веб-аналитики заключается в её способности предоставлять актуальную информацию для принятия управленческих решений. Для обеспечения успеха рекламной кампании следует сосредоточиться как на оперативном анализе, так и на стратегическом планировании.

На сегодняшний день сервисов аналитики достаточно много, но самыми проверенными и популярными из них являются: Google Analytics, Яндекс.Метрика. Данные системы предоставляют примерно одинаковые возможности для сбора данных. [6, с. 27-33]

1. Google Analytics. Считается мировым лидером среди веб-аналитики, так как имеет огромное количество полезных функций, которые явно станут полезными в маркетинге банковских услуг. Google Analytics позволяет отслеживать следующие показатели, характеризующие посетителей сайта: просмотры страниц; посещения; уникальные посетители; количество страниц, просмотренных за посещение; показатель отказов; длительность пребывания на сайте. Основные особенности Google Analytics включают в себя: бесплатность и доступность, интуитивно понятный интерфейс, разнообразие отчётов.

2. Яндекс.Метрика. Бессменный конкурент предыдущего сервиса. Несмотря на то, что Google Analytics имеет больше возможностей, поддержка Яндекса готова прийти вам на помощь более оперативно. Особенности Яндекс.Метрики являются: функция веб-визора, тепловые карты, интеграция с Яндекс.Директ. Данная система занимает большую долю российского рынка контекстной рекламы. Поэтому верным решением будет одновременно использовать оба инструмента для разработки маркетинговой стратегии.

3. Matomo (ранее Piwik) — это открытая система веб-аналитики, которая акцентирует внимание на конфиденциальности пользователей. Основными характеристиками данной системы являются: самостоятельная установка, расширенные функции анализа, возможность интеграции с различными приложениями: поддерживает интеграцию с CRM и другими системами для более глубокого анализа. Это позволяет банкам создавать индивидуализированные отчёты о поведении клиентов, что значительно улучшает возможности персонализации услуг.

4. Adobe Analytics — это платная система веб-аналитики, которая нацелена на крупных пользователей и бизнесы. Её ключевые особенности: гибкость и настраиваемость, продвинутые инструменты анализа, интеграция с другими продуктами Adobe.

Для выбора подходящей системы веб-аналитики необходимо провести сравнительный анализ.

Таблица 1 - Сравнительный анализ сервисов аналитики

Характеристика	Google Analytics	Yandex.Metrica	Matomo	Adobe Analytics
Цена	Бесплатно	Бесплатно	Бесплатно (с самостоятельной установкой)	Платно
Возможности интеграции	Высокие	Средние	Высокие	Высокие
Анализ пользовательского поведения	Основной	Расширенные	Умеренные	Продвинутые
Поддержка	Широкая	Ограниченная	Ограниченная	Широкая

Каждая система веб-аналитики обладает своими уникальными особенностями, достоинствами и ограничениями. Оптимальный выбор зависит от конкретных потребностей бизнеса, поставленных целей, доступного бюджета и уровня подготовки к работе с данными. В условиях усиленной конкуренции ключевое значение имеет не только сбор данных, но и их грамотная интерпретация для принятия взвешенных управленческих решений.

В рамках статьи была изучена актуальная тема оптимизации маркетинговых кампаний с применением веб-аналитики. Рассматривались различные аспекты этого инструмента, который позволяет банкам значительно повысить эффективность своих рекламных мероприятий. Были проанализированы возможности популярных систем веб-аналитики, таких как Google Analytics, Яндекс.Метрика, Matomo и Adobe Analytics. Эти платформы предоставляют обширные данные об активности пользователей, источниках трафика и других ключевых метриках.

Однако стоит подчеркнуть, что успешное применение веб-аналитики требует особого внимания к деталям и постоянной работы с данными. Полученные сведения нуждаются в тщательном анализе и интерпретации, чтобы обеспечить точные и ценные выводы [7, с. 40–46]. Также необходимо учитывать правовые и этические аспекты, связанные с обработкой данных, как с точки зрения компаний, так и пользователей.

Таким образом, веб-аналитика становится важнейшим инструментом в разработке маркетинговых стратегий банков. Понимание поведения клиентов, их потребностей и предпочтений дает возможность создавать более эффективные, персонализированные предложения, укрепляя рыночные позиции банков. При этом важно не только собирать данные, но и уметь их правильно применять для принятия стратегически значимых решений и определения ключевых направлений развития бизнеса.

Список использованных источников:

1. Кузнецов, А. В., & Петрова, О. С. Яндекс.Метрика как инструмент анализа пользовательской активности в банковской сфере / А. В. Кузнецов, О. С. Петрова // Вестник финансовых технологий. – 2021. – № 4. – С. 89–94.
2. Что такое веб-аналитика и зачем она. – Текст : электронный // MANGO OFFICE. [официальный сайт]. – URL: <https://www.mango-office.ru/products/calltracking/glossary/web-analitika/> (дата обращения: 09.12.2024).
3. Буряк, П. Н., & Герасимова, Н. А. Цифровая трансформация банковских услуг в России / П. Н. Буряк, Н. А. Герасимова // Финансы и кредит. – 2021. – № 14. – С. 52–63.
4. Захаров, Р. К. Использование А/В-тестирования в российских банках / Р. К. Захаров // Менеджмент в России и за рубежом. – 2022. – № 1. – С. 15–21.
5. Сергеев, И. В. Инструменты веб-аналитики в банковском секторе / И. В. Сергеев // Экономика и управление. – 2022. – № 3. – С. 112–119.
6. Иванова, Е. А. Анализ поведения пользователей на сайте: применение веб-аналитики / Е. А. Иванова // Маркетинг и цифровые технологии. – 2023. – № 2. – С. 27–33.
7. Сидорова, Л. М. Влияние цифровых технологий на развитие банковских продуктов / Л. М. Сидорова // Банковское дело. – 2020. – № 6. – С. 40–46.

Информация об авторах:

Самышева Екатерина Юрьевна, Казанский национальный исследовательский технический университет имени А.Н. Туполева, кандидат технических наук, доцент кафедры Экономической теории и управления ресурсами. E-mail: eus@list.ru

Samysheva Ekaterina Yurievna, Kazan national research technical university named after A.N. Tupolev, candidate of technical sciences, associate professor of the department of Economic theory and resource management. E-mail: eus@list.ru

Миргазова Алсу Альфредовна, Казанский национальный исследовательский технический университет имени А.Н. Туполева, магистрант направления подготовки «Экономика», профиль «Маркетинг, экономика и организация торговли», 1 курс. E-mail: mirgazova2002@gmail.com

Mirgazova Alsu Alfredovna, Kazan national research technical university named after A.N.Tupolev, master's student of "Economics", profile "Marketing, economics and trade organization", 1 course. E-mail: mirgazova2002@gmail.com

Фаизова Раушания Раушановна, Казанский национальный исследовательский технический университет имени А.Н. Туполева, магистрант направления подготовки «Экономика», профиль «Маркетинг, экономика и организация торговли», 1 курс. E-mail: murzahanova-rr@mail.ru

Faizova Raushaniya Raushanovna, Kazan national research technical university named after A.N.Tupolev, master's student of "Economics", profile "Marketing, economics and trade organization", 1 course. E-mail: murzahanova-rr@mail.ru

УДК 336.711.2

ЦИФРОВОЙ РУБЛЬ КАК ИНСТРУМЕНТ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИКИ

Подтыкайлов Д.И., Мельгуй А.Э.

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

Аннотация. В данной статье рассматривается цифровой рубль банка России как инструмент противодействия теневой экономики. Дано определение цифровому рублю, а также выделены основные преимущества и недостатки его внедрения. Указано последствия от внедрения цифрового рубля на теневую экономику РФ. Сделаны выводы о важности развития данного направления.

Ключевые слова: блокчейн, безналичные деньги, деньги, теневая экономика, транзакции, центральный банк, цифровая валюта цифровой рубль.

DIGITAL RUBLE AS A TOOL TO COUNTER THE SHADOW ECONOMY

Podtykaylov D.I., Melguy A.E.

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

Abstract. This article examines the digital ruble of the Bank of Russia as a tool to combat the shadow economy. It defines the digital ruble and highlights the main advantages and disadvantages of its implementation. It indicates the consequences of the introduction of the digital ruble on the shadow economy of the Russian Federation. Conclusions are made about the importance of developing this area.

Keyword: blockchain, non-cash money, money, shadow economy, transactions, central bank, digital currency digital ruble.

История развития денег в мире охватывает множество этапов. С течением развития науки и общественных отношений, формы денег менялись. Начиная от простых средств обмена на самых ранних стадиях развития человеческого общества до современных безналичных способов оплаты. На каждом этапе человечество стремилось сделать процесс денежного обращения более удобным. На современном этапе развития общества наличные формы денег становятся все менее востребованными и проигрывают конкуренцию безналичным способам оплаты [2, с. 74-76]. Так в России с каждым годом безналичные расчеты становятся все более популярными, но из-за санкционного давления на российскую экономику финансовой системе РФ постоянно приходится сталкиваться с различными

вызовами. После отключения российских банков от международной системы SWIFT, Центральный банк РФ начал реализовывать такие проекты как:

- 1) СБП (система быстрых платежей);
- 2) ЕБС (единая биометрическая система);
- 3) Цифровая валюта ЦБ РФ и другие проекты.

Цифровой рубль – это цифровая форма российской национальной валюты, которую Банк России планирует выпускать к существующим формам денег.

Иными словами, цифровой рубль – это виртуальная государственная валюта выпускаемая Центральным Банком РФ, базирующаяся на технологии блокчейн и напрямую зависящая от материнского (фиатного) рубля. На рисунке 1 представлены три формы российской валюты.

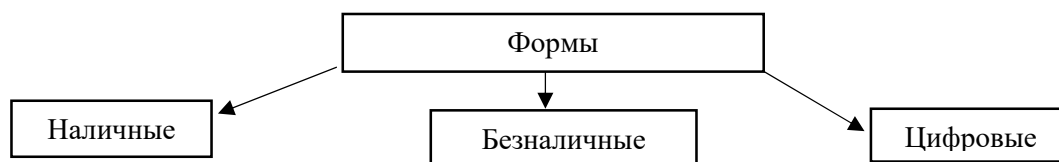


Рисунок 1 – Формы валют

Так, в рамках Стратегии развития национальной платёжной системы на 2021 - 2023 годы расширяется применение цифровых технологий, а именно построение новой платёжной инфраструктуры и введение третьей формы денег – цифрового рубля [5].

В таблице 1 приведены основные преимущества и потенциальные риски эмиссии цифрового рубля в России [6].

Таблица 1 – Плюсы и минусы внедрения цифрового рубля

Участники	Преимущества цифровой валюты центрального банка	Потенциальные риски
Для физических и юридических лиц	1. Доступ к электронному кошельку через любую финансовую организацию, в которой обслуживается клиент; 2. Высокая скорость транзакций; 3. Низкие комиссии; 5. Повсеместный доступ через любой мобильный банк; 6. Простота пополнения счета; 7. В перспективе возможность осуществлять переводы без доступа в интернет; 8. Больше инновационных продуктов для пользователей.	1. Низкая цифровая грамотность части населения (к примеру, пенсионеров); 2. До, тех пор пока, не будет разработана система переводов без использования сети интернет, в некоторых населенных пунктах в которых отсутствует доступ с сети, цифровой рубль будет не актуален для населения; 3. Многим гражданам не нравится пристальный контроль за их финансами.
В целом для РФ	1. Борьба с теневой экономикой; 2. В перспективе упрощается возможность проводить трансграничные платежи; 3. Стабильность и вариативность финансовой системы РФ.	1. Зависимость от технологий (могут наблюдаться сбои в работе); 2. Увеличение числа мошенников; 3. Специфика конъюнктуры российского рынка.

В настоящее время Банк России совместно с 12 банками тестирует прототип платформы цифрового рубля. Банки-участники тестирования (ВТБ, Газпромбанк, АСБ, Сбербанк и др.) проверяют удобство для клиентов работы с платформой цифрового рубля, в пилотном режиме проводят такие операции, как открытие кошелька, выпуск цифровых рублей, переводы [4]. В первый год реализации проекта большинство оценок экспертов были ниже, чем к концу 2024 года. В таблице 2 представлена оценка экспертов по пяти бальной шкале последствий выпуска цифрового рубля.

Таблица 2 – Экспертная оценка последствий выпуска цифрового рубля по пяти бальной шкале

Критерии	Начальный период (2021 г.)	Текущий момент (конец 2024 г.)
Эффективность трансграничной торговли	1,5	3
Борьба с теневой экономикой	3	4
Развитие финансовой системы РФ	2,5	3
Независимость платежной системы РФ от западных санкций	3	5

Цифровой рубль, как инструмент Центрального банка России, несомненно, поможет в борьбе с теневой экономикой. Ведь благодаря цифровому рублю государство сможет получить контроль над финансовыми операциями. В частности, после внедрения цифрового рубля ЦБ РФ сможет:

- 1) В силу того, что все транзакции будут записывать на блокчейне, ЦБ РФ будет видеть все операции по счету и количество нелегальных сделок снизится;
- 2) Для использования цифрового рубля необходима идентификация пользователя, исходя из чего возможность осуществлять анонимные операции попросту отсутствует;
- 3) Используя цифровой рубль, попытка отмыwania денег практически невозможна, так как любая подозрительная операция сразу станет известна ЦБ РФ;
- 4) При внедрении цифрового рубля количество наличных расчетов в перспективе может снизиться, что несомненно отразится и на уровне теневой экономики, так как именно наличные денежные средства чаще всего используются в теневых сделках в силу того, что их сложно отследить;
- 5) ЦБ РФ может использовать цифровой рубль для создания программ поддержки легального бизнеса, что сделает их более привлекательными по сравнению с теневыми схемами.

По прогнозным данным на 2030 год доля теневой экономики в РФ может сократиться на 10,04% от ВВП страны [1]. Немаловажную роль отводят именно применению цифрового рубля. Ведь именно внедрение цифрового рубля в РФ может стать важным шагом в борьбе с теневой экономикой, так как начав его использовать ЦБ РФ добьется двух важных аспектов, а именно укрепит финансовую дисциплину и улучшит налоговый контроль, что в свою очередь будет способствовать более устойчивому экономическому развитию и снижению уровня коррупции в стране.

Таким образом, цифровой рубль не просто облегчит проведение расчетов среди физических и юридических лиц, но и окажет положительное влияние на снижение уровня теневой экономики в Российской Федерации. Однако его успешное внедрение потребует комплексного подхода и сотрудничества между различными государственными органами, бизнесом и обществом. Цифровой рубль РФ – это не просто новая инновационная форма денег, но и инструмент ЦБ РФ, с помощью которого можно значительно снизить уровень теневой экономики в России.

Список используемых источников:

1. Городнова, Н. В. Цифровой рубль Центрального банка России как инструмент противодействия теневой экономике и коррупции / Н. В. Городнова, А. А. Лисичкин // Теневая экономика. – 2023. – Т. 7, № 3. – С. 241-264. – DOI 10.18334/tek.7.3.118692 (дата обращения: 27.12.2024).
2. Козлова Д.А., Мельгуй А.Э. Цифровые технологии в финансовой сфере / В сборнике: Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Материалы IV международной научно-практической конференции. Брянск, 2023. С. 74-76.
3. Колесникова Д.А., Прибыльнова А.В., Дедова О.В. Роль финансовых технологий в современной экономике / В сборнике: Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Материалы V всероссийской научно-практической конференции с международным участием. Брянск, 2024. С. 67-73.

4. Ордынская Марина Евгеньевна, Силина Татьяна Александровна, Тхаркахова Ирина Григорьевна ЦИФРОВОЙ РУБЛЬ КАК НОВАЯ ФОРМА ДЕНЕГ // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. 2022. №4 (62). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tsifrovoy-rubl-kak-novaya-forma-deneg-1> (дата обращения: 29.12.2024).

5. Пителимова Анна Олеговна, Сироткина Ксения Дмитриевна ЦИФРОВОЙ РУБЛЬ КАК ИНСТРУМЕНТ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ // Вопросы российской юстиции. 2023. №24. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tsifrovoy-rubl-kak-instrument-obespecheniya-finansovogo-kontrolya> (дата обращения: 27.12.2024).

6. Центральный банк России [Электронный ресурс]. Cbr.ru. Режим доступа: WorldWideWeb. URL: <https://www.cbr.ru/fintech/dr/> (дата обращения: 27.12.2024).

Информация об авторах:

Подтыкайлов Даниил Игоревич, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, студент направления подготовки «Экономическая безопасность», 5 курс. E-mail: gjlnsrfqkjd@gmail.com

Podtykailov Daniil Igorevich, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, student of the specialty “Economic security”, 5 course. E-mail: gjlnsrfqkjd@gmail.com

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

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

УДК 331+004.056

ВОПРОСЫ ПРИМЕНЕНИЯ ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ ЦИФРОВЫХ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ

Рузаева Д.В.

Средне-Волжский институт (филиал) ВГУЮ (РПА Минюста России) (г. Саранск, Россия)

Аннотация. В рамках данной статьи автор исследует явление цифровых банковских продуктов и выделяет позитивные и негативные моменты, которые возникают перед физическими лицами – клиентами данных банковских сервисов в связи с их использованием.

Ключевые слова: банковские продукты, информационная безопасность, искусственный интеллект, персональные данные, цифровизация.

ISSUES OF USING DIGITAL BANKING PRODUCTS BY INDIVIDUALS

Ruzaeva D.V.

*Middle volga institute (branch) of VGUYU (RPA of the Ministry of Justice of Russia)
(Saransk, Russia)*

Abstract. In this article, the author explores the phenomenon of digital banking products and highlights the positive and negative aspects that arise for individuals - users of banking services in connection with their use.

Keyword: banking products, information security, artificial intelligence, personal data, digitalization.

За прошедшее время отечественная банковская система претерпела значительную цифровую трансформацию, новым витком которой стало расширение применения в данном секторе экономики технологий искусственного интеллекта. Адаптируясь к новым инструментам и сфере деятельности, банковские организации находятся в поиске устоявшейся формы своей работы, но уже имеющийся промежуточный результат требует изучения не только с точки зрения влияния данных процессов в глобальном значении, но и с точки зрения того, какое влияние они оказывают на жизнь обычных пользователей банковских услуг.

На практике получил свое распространение термин «цифровые банковские продукты», под которыми понимаются банковские сервисы, доступные для использования посредством цифровых каналов, таких как интернет, мобильная связь и т. д. Цифровая трансформация банковской системы – процесс, длящийся не одно десятилетие, и его проведение рассматривается положительно, поскольку позволяет, прежде всего, оптимизировать и автоматизировать банкам процесс взаимодействия с клиентами, в частности сократить время на их обслуживание, при этом сохраняя возможность оказания персональных услуг, упростить документооборот и уменьшить расходы с помощью частичного перевода сотрудников на удаленный формат работы, тем самым упрощая саму структуру банков [1, с. 91]. Рябичева О. И. также делает вывод о том, что цифровые банковские продукты стали прекрасным дополнением и улучшением банковских услуг в рамках традиционного банкинга [2, с. 900].

Поэтому можно сделать вывод, что цифровая трансформация банковской системы создает для обычных пользователей ряд определенных преимуществ. С другой стороны, следует учитывать, что уже на данной стадии технологического развития становятся заметными несколько принципиальных вопросов.

1) Выбор окончательной формы деятельности. Современный банки все чаще обращаются к позиции окончательного перехода на электронный формат работы [3]. Хотелось бы обратить внимание, что создание и развитие цифровых продуктов в банковской сфере обретает максимальную эффективность и охватывает самые разные категории клиентов при условии использования гибридного формата деятельности. В рамках гибридного формата используется сочетание традиционного и электронного форматов работы. Электронный формат позволяет провести простые операции, при этом для использования отдельных специальных функций пользователю могут потребоваться дополнительные инструкции при работе с банковским приложением. Также значительная часть операций по-прежнему требует активного банковского участия, проведение процедуры согласования решений, а также имеются технически уязвимые слои населения, не обладающие нужными навыками, опытом или техническими возможностями для работы с цифровыми банковскими продуктами в полной мере.

Габитов И.М., Кашаева А.Р., исследуя процесс цифровизации банковских продуктов, делают вывод о том, что банки будут стремиться не просто к переходу на электронный формат, но к созданию «финансовых супермаркетов» в виде многофункциональных электронных платформ, оказывающих «как финансовых, так и нефинансовых услуги» [4, с. 64]. В качестве иллюстрации данного процесса можно привести развитие Сбербанка России и его многопрофильный перечень сервисов.

2) Обеспечение качественной работы информационно-технических сервисов. Работа с большим массивом клиентских данных предполагает накопление огромного количества персональных данных, начиная от ФИО и заканчивая информацией по физиологическому строению лица. Банковские учреждения согласны с утверждением, что происходит сознательное накопление персональных данных пользователей с целью предоставления персональных услуг и более индивидуального контента.

Использование клиентами цифровых банковских продуктов предполагает прогнозирование и исследование двух проблемных факторов: «человеческий фактор», предполагающий умышленное или неосторожное участие сотрудников банка в утечке персональных данных клиентов, а также «технический аспект», связанный с качеством работы самого программного обеспечения и необходимой технической базы, обеспечивающую работу банковских серверов.

Законодатель придерживается строгой позиции, поднимая вопрос об ответственности банковских учреждений за сохранность персональных данных их клиентов. Согласно совместному заявлению Правительства РФ и Центрального Банка России от 05.04.2011 «на первое место при проведении процедуры расширения использования информационных технологий должны быть поставлены вопросы обеспечения надежности функционирования банковских автоматизированных систем и их информационной безопасности. Важным направлением в деятельности кредитных организаций должно стать обеспечение защиты информации, выявление рисков, имеющих технический и технологический характер...» [5]. Поэтому вопрос обеспечения информационной безопасности при использовании клиентами цифровых банковских продуктов на современном этапе является, прежде всего, обязанностью самих банковских учреждений.

Центральный Банк России также в настоящее время поднимает вопрос об утверждении минимальных требований, предъявляемых к кредитным организациям в сфере безопасности данных и минимальных технических требований по их работе [6, с. 39].

Также при анализе банковской программной и технической безопасности, негласной гонки кибертехнологий формируется позиция о том, что банкам нужно сместить приоритет с разработки новейших технологий на обеспечение стабильной работы уже систем, тем самым создавая для себя устойчивый фундамент.

3) Активное использование искусственного интеллекта также требует определенного рода осторожности и прогнозирования рисков.

Центральный Банк России указывает, что специфическими рисками использования технологии искусственного интеллекта становится его «непредсказуемость и возможность получения устойчивых ложных результатов, потенциальная деградация моделей, а также этические риски». Также в фокусе внимания регуляторов дополнительно находятся вопросы защиты прав и персональных данных физических лиц, использующих искусственный интеллект при совершении банковских операций [6, с. 39].

4) Далее хотелось бы обратить внимание на позицию повышения рисков пострадать от мошеннических звонков. Необходима разработка комплексных мероприятий, направленных на повышение осведомленности граждан о характерных чертах злоумышленников, способах их идентификации, а также создание системы отличительных черт, чтобы при разговоре можно было удостовериться в отношении звонящего к действительной банковской организации. Одним из таких мероприятий сейчас является внедрение коротких номеров, принадлежащих строго определенным организациям, но таковыми обладают не все банковских учреждения.

5) Политика жесткой персонализации и создания массивов персональных данных пользователей. Щербакова Н.В. обращает внимание на действующее противоречие: в широкий оборот банковских систем также вошли технологии «больших данных», что позволило формировать и использовать для предоставления персонально для каждого пользователя систему персонализации рекламных предложений и сопутствующих бонусов. При этом банки, соглашаясь с тем, что собирают персональные данные для формирования предложений, делают поправку, что хоть и могут передавать их или продавать, но делают это деперсонализированными списками. Однако предложения формируются именно персонального для каждого пользователя, имеющего ФИО и т.д. [7, с. 137]. Опасность представляет именно вероятность сбора слишком большого массива данных на человека.

В заключение анализа проблемных моментов, связанных с применением физическими лицами цифровых банковских продуктов, можно сказать, что на данный момент большинство из них тесно связаны именно с качеством обеспечения безопасности цифрового пространства, создаваемого банками и разработкой критериев по отбору и хранению персональных данных. Также нельзя упускать из виду человеческий фактор – сознательность самих сотрудников банков и их защищенность от внешнего влияния, которые могут использовать служебную информацию для собственного преступного обогащения или для передачи третьим лицам в результате внешнего воздействия. Технически это можно назвать одним из основных способов передачи данных для телефонных мошенников. Другую группу составляют проблемные

моменты по обслуживанию клиентов с учетом стремления отдельных банков к быстрому переходу исключительно на электронный формат работы.

Список использованных источников:

1. Суглобов, А. Е. Развитие и проблемы цифровизации банковских услуг / А. Е. Суглобов, А. В. Минаков // Modern Economy Success. – 2021. – № 4. – С. 88-102.
2. Рябичева, О. И. Цифровизация розничных банковских услуг в Российской Федерации на современном этапе / О. И. Рябичева // Журнал прикладных исследований. – 2021. – № 6. – С. 896-904.
3. Thompson, L. Digital banking transformation: Accelerating into 2024 / L. Thompson // FinTech Magazine. – 2024. – Текст: электронный. – URL: <https://fintechmagazine.com/articles/digital-banking-transformation-accelerating-into-2024> (дата обращения: 24.01.2025).
4. Габитов, И. М. Цифровизация банковских продуктов как основное направление развития банковского бизнеса / И. М. Габитов, А. Р. Кашаева // Молодой ученый. – 2021. – № 10 (352). – С. 63-64.
5. Заявление Правительства РФ № 1472п-П13, Банка России № 01-001/1280 «О Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года» от 05.04.2011 // Вестник Банка России. – 2011. – № 21.
6. Цифровизация платежей и внедрение инноваций на платежном рынке: Аналитическая доклад. – Текст: электронный // Центральный банк Российской Федерации [официальный сайт]. – URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/161600/analytical_report_20240605.pdf (дата обращения: 24.01.2025).
7. Щербакова, Н. В. Цифровые технологии в банковском секторе РФ: особенности и сопутствующие угрозы / Н. В. Щербакова // Вестник Кемеровского государственного университета. Серия: Политические, социологические и экономические науки. – 2021. – Т. 6. – № 1. – С. 136–146.

Информация об авторе:

Рузаева Дарья Вадимовна, Средне-Волжский институт (филиал) ВГУЮ (РПА Минюста России), преподаватель колледжа. Email: rdv97@mail.ru

Ruzaeva Daria Vadimovna, Middle volga institute (branch) of VSUYU (RPA of the Ministry of Russia), college teacher. Email: rdv97@mail.ru

УДК 336.71

РОЛЬ МОБИЛЬНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ В ТРАНСФОРМАЦИИ БАНКОВСКИХ УСЛУГ

Солотина О.Д., Новикова О.А., Дворецкая Ю.А.

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

Аннотация. Статья посвящена исследованию роли мобильных платежей в процессе трансформации банковских услуг. Рассматриваются основные виды мобильных платежей, их влияние на развитие новых финансовых продуктов и услуг, а также анализируются перспективы дальнейшего роста и внедрения этих технологий в банковскую сферу. Особое внимание уделяется вопросам безопасности, удобства и доступности мобильных платежных решений для различных категорий пользователей. Также обсуждаются вызовы и возможности, стоящие перед банками в условиях стремительного развития мобильных технологий.

Ключевые слова: банкинг, банковские услуги, безопасность, бесконтактные платежи, инновационные продукты, мобильные платежи, цифровые кошельки.

THE ROLE OF MOBILE PAYMENTS IN THE TRANSFORMATION OF BANKING SERVICES

Solotina O.D., Novikova O.A., Dvoretzkaya Y.A.

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

Abstract. The article is devoted to the study of the role of mobile payments in the process of transformation of banking services. The main types of mobile payments are considered, their impact on the development of new financial products and services, and the prospects for further growth and implementation of these technologies in the banking sector are analyzed. Special attention is paid to the issues of security, convenience and accessibility of mobile payment solutions for various categories of users. The challenges and opportunities facing banks in the context of the rapid development of mobile technologies are also discussed.

Keywords: banking, banking services, security, contactless payments, innovative products, mobile payments, digital wallets.

В последнее время в условиях быстро развивающихся технологий банковская индустрия переживает значительные изменения. Одним из факторов, влияющим на эти изменения, является внедрение и развитие мобильных платежей. Мобильные платежи позволяют осуществлять финансовые операции через смартфоны и другие мобильные устройства, становятся неотъемлемой частью повседневной жизни.

Для того, чтобы осуществить мобильные платежи, физическим и юридическим лицам необходимо открыть соответствующий счет в банке.

Банковский счет - это способ отражения денежных обязательств кредитной организации перед лицом, с которым заключен договор банковского счета. Все банковские счета являются счетами бухгалтерского учета (лицевыми счетами) с наличием дополнительных функций по проведению расчетов и контролю за их осуществлением, а также ограничений, защищающих права данного клиента [1, с. 103].

Мобильные платежи играют ключевую роль в трансформации банковских услуг, открывая новые горизонты для развития финансовых продуктов и сервисов. На рисунке 1 представлены основные виды мобильных платежей, которые формируют современную экосистему финансовых технологий. Эти виды платежей способствуют появлению инновационных решений, таких как:

1. Цифровые кошельки - это один из ярких примеров того, как инновации могут сделать нашу жизнь проще и удобнее. Они позволяют хранить деньги и совершать платежи с помощью мобильного телефона, что делает их доступными для широкого круга пользователей.



Рисунок 1 - Виды мобильных платежей [4]

Цифровой кошелек Wildberries представляет собой встроенную функцию на платформе Wildberries, обеспечивающую удобное управление платежами внутри экосистемы маркетплейса. Этот кошелек интегрирован с пользовательским аккаунтом и предоставляет возможность хранить средства для последующих покупок, а также получать скидки при оплате через него [5].

PayPal - одна из ведущих мировых платежных систем, предлагающая разнообразные функции для пользователей по всему миру. Она активно используется для отправки и получения денег, оплаты товаров и услуг в интернете, а также для осуществления международных расчетов.

Яндекс Деньги (ЮMoney) - популярная российская электронная платежная система, которая позволяет пользователям хранить, отправлять и получать электронные деньги, а также оплачивать различные товары и услуги в интернете. Эта система особенно удобна для российских пользователей, так как она адаптирована под местные требования и законодательство [2, с. 46-50].

2. Мобильные банкинг. Мобильные банкинг-приложения позволяют управлять своими финансами с помощью мобильного телефона. Они предоставляют широкий спектр функций, включая просмотр баланса счёта, перевод денег, оплату счетов и покупку товаров.

Примеры популярных мобильных банковских приложений:

1) СберБанк Онлайн. Одно из наиболее востребованных приложений для мобильного банкинга в России. Пользователи Сбербанка могут управлять своими счетами, картами и прочими банковскими продуктами;

2) Тинькофф Банк. Первый в России банк, работающий исключительно онлайн. Его мобильное приложение пользуется высокой популярностью среди пользователей благодаря широкому функционалу и удобству использования;

3) Альфа-Банк и ВТБ Онлайн. Мобильные приложения этих банков предоставляют пользователям эффективные инструменты для управления своими финансами, включая переводы, оплату услуг и управление картами.

Многие другие мобильные банки предлагают аналогичные возможности, помогая пользователям быстро и удобно управлять своими финансами.

3. Бесконтактные платежи. Бесконтактные платежи позволяют совершать покупки, просто приложив свой мобильный телефон к терминалу. Их популярность стремительно растет благодаря скорости и комфорту использования [9, с. 89-92].

Некоторые из наиболее распространенных сервисов для бесконтактных платежей включают:

1) Apple Pay: позволяет оплачивать покупки с помощью iPhone или Apple Watch, просто поднеся устройство к терминалу;

2) Google Pay: работает на устройствах Android, давая возможность совершать покупки в магазинах с поддержкой бесконтактных платежей;

3) Samsung Pay: подходит для смартфонов и умных часов Samsung, поддерживает карты множества банков.

Кроме того, существует Система быстрых платежей (СБП), разработанная Центральным банком России. Она обеспечивает мгновенные денежные переводы по номеру телефона и доступна в различных банках страны.

Одной из интересных новинок является оплата «улыбкой» и платежные стикеры. Оплата «улыбкой» от Сбербанка - это технология, которая позволяет оплачивать покупки с помощью биометрии. Для этого нужно зарегистрировать отпечаток пальца или лицо в мобильном приложении банка и привязать к нему карту. После этого можно будет просто поднести телефон к терминалу и подтвердить оплату с помощью сканирования отпечатка или распознавания лица [7]. Платежные стикеры - это современное решение для бесконтактной оплаты, которое прикрепляется на заднюю панель смартфона. Они представляют собой маленькие пластиковые или бумажные носители с чипом и магнитной полосой, становясь частью NFC-системы телефона.

Мобильные платежи предоставляют множество преимуществ для потребителей, что способствует их широкому распространению:

1. Удобство и быстрота – мобильные платежи позволяют значительно сократить время на проведение транзакции. Процесс оплаты с использованием мобильного телефона или планшета занимает всего несколько секунд, что гораздо быстрее, чем традиционные методы, такие как использование пластиковых карт.

2. Доступность – платежи являются доступными почти для каждого человека с мобильным устройством.

3. Безопасность – многие мобильные платежные системы используют высокоуровневые меры безопасности, такие как двухфакторная аутентификация, биометрическая идентификация (отпечатки пальцев или сканирование лица) и шифрование данных, что делает мобильные транзакции более безопасными, чем традиционные способы оплаты.

4. Гибкость – позволяют проводить операции в любом месте и в любое время, что дает пользователям большую свободу и гибкость в управлении своими финансами [6, с. 106-109].

Появление мобильных платежей оказало существенное влияние на традиционные банковские услуги и изменило не только способы совершения платежей, но и саму модель представления финансовых услуг.

Одним из главных изменений является стремительное развитие цифровых банковских услуг. Традиционные банки начинают внедрять новые цифровые решения, позволяя своим клиентам управлять финансами через мобильные приложения. Мобильные банки и финтех-компании активно предлагают инновационные услуги, такие как мгновенные переводы, интеграция с электронными кошельками и даже виртуальные карты для оплаты товаров и услуг [3, с. 45-47].

Развитие мобильных платежей также стимулирует конкуренцию между традиционными банками и новыми финансовыми игроками. В последние годы идет активная борьба за рынок мобильных платежей и банковских услуг, клиентам предлагаются более удобные, дешевые и инновационные решения, что вынуждает банки постоянно модернизировать свои предложения.

С ростом популярности мобильных платежей и онлайн-банкинга банки все больше переориентируются на цифровые каналы взаимодействия с клиентами. Это приводит к закрытию или сокращению числа физических отделений, поскольку многие банковские операции, такие как переводы, оплата счетов и даже кредитование, могут быть выполнены онлайн. Мобильный банкинг помогает банкам сократить расходы на обслуживание клиентов, а также способствует формированию положительного имиджа, что, в свою очередь, повышает лояльность клиентов [8, с. 82-88].

Мобильные платежи способствуют объединению банков с торговыми компаниями, платежными системами и другими сервисами. Например, банки и технологические компании разрабатывают совместные приложения для удобства совершения покупок и оплаты услуг, что создает новые возможности для развития новых бизнес-моделей.

Будущее мобильных платежей выглядит многообещающе. Ожидается, что с развитием технологий мобильных устройств, таких как 5G, и с ростом популярности биометрической идентификации, мобильные платежи станут еще более удобными и безопасными. В будущем мы можем увидеть интеграцию мобильных платежей с другими инновационными технологиями, такими как искусственный интеллект и блокчейн, что откроет новые горизонты для банковской индустрии.

Список использованных источников:

1. Банковское дело: учебник для среднего профессионального образования / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева; под редакцией Н. Н. Мартыненко. - 3-е изд., испр. и доп. - Москва: Издательство Юрайт, 2024. - 524 с. - (Профессиональное образование). - ISBN 978-5-534-16709-2. - Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/544950> (дата обращения: 15.12.2024).

2. Белашова Е.А., Дедова О.В. искусственный интеллект в банковском секторе: преимущества и риски, его влияние на экономику и бизнес / В сборнике: Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Материалы IV международной научно-практической конференции. Брянск, 2023. С. 46-50.

3. Дворецкая Ю.А., Чубченко М.М. Цифровая экономика как фактор экономического роста / В сборнике: Проблемы развития национальной экономики в условиях глобальных инновационных преобразований. Материалы Всероссийской научно-практической конференции. Сборник научных трудов. Под редакцией М.М. Шабановой. 2019. С. 45-47.

4. Мобильные платежи: какие они бывают и какие нужны вашему бизнесу. - Текст: электронный // VC.RU: [сайт]. - URL: <https://vc.ru/money/172214-mobilnye-platezhi-kakie-oni-byvayut-i-kakie-nuzhny-vashemu-biznesu> (дата обращения: 15.12.2024).

5. Мобильные платежи: как оплачивают онлайн покупки в России. - Текст: электронный // Cart-power: [сайт]. - URL: <https://cart-power.ru/blog/mobilnye-platezhi-kak-oplachivajut-onlajn-pokupki-v-rossii/> (дата обращения: 13.12.2024).

6. Петракова Ю.О., Ермакова Л.В. Цифровизация как фактор трансформации банковского сектора / В сборнике: Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Материалы IV международной научно-практической конференции. Брянск, 2023. С. 106-109.

7. Платите улыбкой. - Текст: электронный // Сбербанк: [сайт]. - URL: <https://www.sberbank.com/ru/person/payments/sberpay/oplata-ulybkoj> (дата обращения: 15.12.2024).

8. Шешков Д.И., Носов В.И., Дедова О.В. Развитие онлайн-банкинга и его влияние на экономическую безопасность банков / В сборнике: Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Материалы V Всероссийской научно-практической конференции с международным участием. Брянск, 2024. С. 82-88.

9. Юрков Р.А., Мельгуй А.Э. История цифровизации и ее влияние на экономическую безопасность банков России / В сборнике: Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Материалы V Всероссийской научно-практической конференции с международным участием. Брянск, 2024. С. 89-92.

Информация об авторах:

Солотина Ольга Дмитриевна, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, студент специальности «Экономическая безопасность», специализация «Экономика и организация производства на режимных объектах», 5 курс. E-mail: olya.sltn.06@mail.ru

Solotina Olga Dmitrievna, Bryansk state university named after academician I.G. Petrovsky, student of the specialty «Economic security», specialization «Economics and organization of production at sensitive facilities», 5 course. E-mail: olya.sltn.06@mail.ru

Новикова Ольга Александровна, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, студент специальности «Экономическая безопасность», специализация «Экономика и организация производства на режимных объектах», 5 курс. E-mail: olyanovikova2015@yandex.ru

Novikova Olga Alexandrovna, Bryansk state university named after academician I.G. Petrovsky, student of the specialty «Economic security», specialization «Economics and organization of production at sensitive facilities», 5 course. E-mail: olyanovikova2015@yandex.ru

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

Dvoretzskaya Yulia Alexandrovna, Bryansk State university named after academician I.G. Petrovsky, candidate of economic sciences, associate professor of «Accounting and finance». E-mail: dvorezul@mail.ru

УДК:336.717.1

ПЛАТЕЖНЫЕ КАРТЫ И ПЕРЕВОДЫ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Старкова О.Я.

*Пермский государственный аграрно-технологический университет имени акад.
Д.Н.Прянишникова (г. Пермь, Россия)*

Аннотация. Развитие платежной системы является основой для развития национальной экономики, налаживания международных экономических отношений. В статье сделан вывод об увеличении количества платежных карт в Российской Федерации в 2023 году и значительном преобладании платежных карт физических лиц. Определена доля использования существующих платежных карт физическими и юридическими лицами. Рассчитан темп роста объема операций с использованием платежных карт. Определена структура операций с использованием платежных карт физическими лицами. Рассмотрено количество и объем переводов денежных средств. Изучена структура перевода денежных средств в платежной система Банка России.

Ключевые слова: система срочных переводов, система несрочных переводов, система быстрых платежей, платежные карты.

AYMENT CARDS AND MONEY TRANSFERS

Starkova O.Ya.

*Perm state agrarian-technological university named after academician D.N. Pryanishnikov
(Perm, Russia)*

Abstract. The development of the payment system is the basis for the development of the national economy, the establishment of international economic relations. The article concludes that the number of payment cards in the Russian Federation will increase in 2023 and that payment cards of individuals will significantly predominate. The share of use of existing payment cards by individuals and legal entities is determined. The growth rate of the volume of transactions using payment cards is calculated. The structure of transactions using payment cards by individuals is determined. The number and volume of money transfers are considered. The structure of money transfers in the payment system of the Bank of Russia is studied.

Keywords: urgent transfer system, non-urgent transfer system, fast payment system, payment cards.

Развитие производства невозможно без развитой системы расчетов, которая обеспечивает своевременные расчеты предприятий с государством, кредитными организациями по кредитам, с поставщиками и покупателями, физическими лицами [с.141-144]. Сахаров Д.М, рассматривая развитие платежной системы России в условиях цифровизации, утверждает, что созданная расчетная инфраструктура выполняет свои функции по обеспечению платежной независимости страны в условиях неблагоприятных внешних обстоятельств и создаёт условия для расширения взаимодействия с дружественными странами, защищает интересы пользователей услуг в сфере платежей[с.77-86]. Ряд авторов делают предложения по совершенствованию существующей системы платежей, предлагая усилить роль государства в развитии Национальной платежной системы, развивать частный сектор, сформировать Стратегию развития, развивать многосторонний неттинг, обеспечить формирование независимого наблюдения, внедрять новые технологии и обеспечить доступность разных способов платежей [с. 96-100].

Рассмотрим современное состояние платежной системы Российской Федерации, одним из признаков которой является широкое применение платежных карт(табл.1) [4].

Таблица 1 - Динамика количества платежных карт в Российской Федерации в 2023 году, тыс. ед.

2023 год	Всего	В том числе принадлежащих	
		физическим лицам	юридическим лицам
I квартал	408130	400988	7142
II квартал	418020	410774	7246
III квартал	432123	424921	7202
IV квартал	449282	442378	6904

В Российской Федерации(табл.1) в 2023 году количество платежных карт увеличилось на 41152 тыс. единиц за период с первого квартала по четвертый квартал. Количество платежных карт выросло во втором квартале по сравнению с первым кварталом на 9890 тыс. единиц, в третьем квартале по сравнению со вторым кварталом на 14103 тыс. единиц, в четвертом квартале по сравнению с третьим кварталом на 17159 тыс. единиц. Большая часть платежных карт принадлежит гражданам, так на конец 2023 года их доля составила более 98%.

Однако не все платежные карты, имеющиеся в наличии, используются (табл. 2) [4].

Таблица 2 - Динамика количества использованных платежных карт в Российской Федерации в 2023 году, в%)

2023 год	Физические лица	Юридические лица
I квартал	61,2	34,4
II квартал	61,4	40,9
III квартал	61,1	39,1
IV квартал	61,1	41,6

У населения страны(табл.2) в среднем в 2023 год процент карт, которые использовались, составил 61,2% и в течение года изменение этого показателя было не значительным. Предприятия и организации применяют свои карты для платежей меньше, большая их часть в 2023 году не использовалась. В среднем за год использовалось только 39% карт для платежей. В течение года наименьшее значение этого показателя было в первом квартале, а наибольшее- в четвертом квартале.

Количество используемых карт оказывает влияние на объем операций(табл.3) [4].

Таблица 3 - Темп роста объема операций с использованием платежных карт в Российской Федерации, в %

2023 год	Физические лица	Юридические лица
II квартал	114,8	107,1
III квартал	106,3	114,5
IV квартал	103,0	107,8

В 2023 году в Российской Федерации(табл.3) объем операций с использованием карт для расчетов ежеквартально увеличивался. Однако темп роста операций по картам, принадлежащим гражданам снижался и был максимальным во втором квартале по сравнению с первым кварталом и минимальным во четвертом квартале по сравнению с третьим кварталом. Объем операций с использованием платежных карт предприятиями и организациями снизился во втором и четвертом квартале и вырос в третьем квартале.

Граждане владеют большим количеством карт для расчетов и проводят больше операций по ним по сравнению с предприятиями. Рассмотрим, какова структура их платежей (табл. 4) [4].

Таблица 4 - Структура операций с использованием платежных карт физическими лицами в Российской Федерации в 2023 году, в %

2023 год	Получение наличных средств	Платежи за товары (работы, услуги)	Прочие платежи
I квартал	19,3	32,7	48,3
II квартал	20,2	31,7	48,1
III квартал	20,0	32,4	47,6
IV квартал	20,2	33,9	46,4

Граждане в Российской Федерации осуществляют многообразие платежей по разным направлениям, что относится к категории «прочие платежи». Прочие платежи в структуре на начало 2023 года составляли более 48%, к концу года эта доля несколько сократилась. На втором месте находятся платежи на товары, работы, услуги и их доля за анализируемый период несколько выросла. Получение наличных денежных средств составляет около 20% в структуре операций.

Рассмотрим объем и количество переводов денежных средств в рамках платежной системы Банка России (табл. 5) [4].

Таблица 5 - Переводы денежных средств в Российской Федерации

Показатели	I квартал 2023 года	I квартал 2024 года
Количество переводов, млн. ед.	1648,0	2883,8
Объем, млрд. руб.	759229,8	891700,3

Сопоставляя показатели I квартала 2023 года и I квартала 2024 года можно сказать, что количество денежных переводов в платежной системе за данный период выросло в 1,7 раза, а объем переводов вырос в 1,2 раза. Банк России предлагает использовать различные сервисы переводов. Рассмотрим, как выглядит динамика структуры использования данных сервисов в 2023 году (табл. 6) [4].

Таблица 6 - Структура перевода денежных средств в платежной системе Банка России, в %

Период	Сервис срочных переводов	Сервис несрочных переводов	Сервис быстрых платежей
I квартал 2023 года	0,09	24,4	75,5
II квартал 2023 года	0,08	21,5	78,5
III квартал 2023 года	0,08	19,6	80,8
IV квартал 2023 года	0,07	16,8	83,1
I квартал 2024 года	0,069	13,4	86,5

В структуре перевода денежных средств в рамках платежной системы с заметным отрывом лидирует использование системы быстрых платежей, доля которых увеличилась с 75,5% в I квартале 2023 года до 86,5% в I квартале 2024 года. Увеличение доли использования системы быстрых платежей наблюдалась на протяжении всего анализируемого периода. Доля сервиса несрочных переводов сократилась с 24,4 % в I квартале 2023 года до 13,4 % в I квартале 2024 года. Использование сервиса срочных платежей крайне незначительно и их доля продолжает снижаться.

Список использованных источников:

1. Старкова О.Я. Задолженность по расчетам с поставщиками и покупателями в Пермском крае/Материалы XXXIV Международной научно-практической конференции «Актуальные направления фундаментальных и прикладных исследований», India.-2024.-С.141-144.
2. Сахаров Д.М. Развитие платежной системы России в условиях цифровизации мировой экономики//Экономика. Налоги. Право. -2023. -Т.16. -№2. -С.77-86.
3. Уланова Е.С., Попков С.Ю. Принципы и стратегия как инструменты устойчивого развития национальной платежной системы//Проблемы экономики и юридической практики.-202.-Т.16.-№5.-С.96-100.
4. Статистический бюллетень Банка России. -2024.-№11(378). [Электронный ресурс] <https://cbr.ru/collection/collection/file/54894/bbs2411r.pdf>.

Информация об авторе:

Старкова Ольга Яковлевна, Пермский государственный аграрно-технологический университет имени академика Д.Н.Прянишникова, кандидат экономических наук, доцент кафедры бухгалтерского учета и финансов. E-mail: klimova377@mail.ru

Starkova Olga Yakovlevna, Perm state agrarian-technological university named after academician D.N.Pryanishnikova, candidate of economic sciences, associate professor of Accounting and finance. E-mail: klimova377@mail.ru

УДК 330

ОНЛАЙН-БУХГАЛТЕРИЯ КАК БАНКОВСКИЙ БИЗНЕС-ПРОДУКТ

Супруненко С.Т.

Ростовский государственный экономический университет (Ростов - на- Дону, Россия)

Аннотация. Статья посвящена использованию перспективного банковского бизнес - продукта как онлайн - бухгалтерия. Исследованы преимущества онлайн - бухгалтерии для клиентов. Проведен сравнительный анализ услуг по предоставлению онлайн - бухгалтерии коммерческими банками (Сбер, Альфа банк, ВТБ).

Ключевые слова: онлайн-бухгалтерия, цифровизация, автоматизация, аутсорсинг бухгалтерских услуг, банковский бизнес-продукт.

ONLINE ACCOUNTING AS A BANKING BUSINESS PRODUCT

Suprunenko S. T.

Rostov state university of economics (Rostov-on-Don, Russia)

Abstract. The article is devoted to the use of a promising banking business product as online accounting. The advantages of online accounting for clients are investigated. A comparative analysis of online accounting services provided by commercial banks (Sber, Alfa Bank, VTB) has been carried out.

Keywords: online accounting, digitalization, automation, outsourcing of accounting services, banking business product.

Развитие рынка аутсорсинговых услуг свидетельствуют о том, что он постепенно становится повседневной, обыденной практикой среди крупных международных компаний. Наряду с бухгалтерскими и аудиторско-консалтинговыми фирмами бухгалтерские услуги предоставляются и в коммерческих банках.

В современном мире, когда цифровые технологии пронизывают все сферы жизни, традиционный банковский бизнес неизбежно переходит на новый уровень. Онлайн-бухгалтерия, интегрированная с банковскими услугами, становится ключевым фактором успеха, позволяя клиентам управлять финансами, вести учет и взаимодействовать с налоговыми органами в режиме онлайн.

Исследуем преимущества онлайн-бухгалтерии для клиентов. Первым преимуществом онлайн бухгалтерии является удобство и доступность. Доступ к бухгалтерским услугам постоянно из любой точки мира, исключая необходимость посещения офиса. С онлайн-бухгалтерией возможно получение информации о финансовых показателях в режиме реального времени из любой точки мира. Интуитивно понятный интерфейс и возможность работы на мобильных устройствах делают процесс управления финансами простым и удобным, даже для тех, кто не является экспертом в бухгалтерском учете.

Вторым преимуществом онлайн - бухгалтерии является экономия времени и ресурсов.

Автоматизация рутинных задач, таких как выставление счетов, расчет налогов и составление отчетности, освобождает время и ресурсы для развития бизнеса. Исключение ручной обработки документов позволяет сосредоточиться на стратегическом планировании и расширении бизнеса. Онлайн-бухгалтерия позволяет автоматизировать множество процессов, что значительно сокращает время, необходимое для выполнения бухгалтерских операций. Например, система может автоматически генерировать счета-фактуры, рассчитывать налоги и отправлять отчетность в налоговые органы, что экономит много времени и сил.

В качестве третьего преимущества онлайн - бухгалтерии нами выявлено точность и безопасность. Минимизация ошибок за счет автоматизированных расчетов и хранения данных в облаке. Автоматизация исключает человеческий фактор, что снижает вероятность ошибок в расчетах. Хранение данных в облаке обеспечивает безопасность информации и доступ к ней из любой точки мира. Для обеспечения надежной защиты финансовой информации клиентов от

несанкционированного проникновения применяются современные методы, включая криптографическое преобразование данных и многоступенчатую идентификацию пользователей.

В таблице 1 проведен сравнительный анализ услуг по предоставлению онлайн - бухгалтерии российскими коммерческими банками, такими как Сбер, Альфа банк, ВТБ.

Таблица 1 - Сравнительный анализ услуг по предоставлению онлайн - бухгалтерии российскими коммерческими банками

Параметры сравнения	ПАО Сбер - "Бизнес-онлайн"	Альфа-Банк - "Альфа-Бизнес Онлайн"	ВТБ - "Онлайн-бухгалтерия"
1. Краткая характеристика	Сбер предоставляет своим бизнес-клиентам "Бизнес-онлайн" - удобную и функциональную платформу, позволяющую осуществлять комплексное управление финансами. Помимо этого, клиенты получают гарантированный доступ к круглосуточной технической поддержке и консультациям квалифицированных специалистов.	Альфа-Бизнес Онлайн" - это многофункциональная платформа, предлагающая пользователям широкий спектр услуг, в том числе простую и понятную систему онлайн-бухгалтерии.	ВТБ предлагает своим клиентам из сегмента малого и среднего бизнеса воспользоваться "Онлайн-бухгалтерией" платформой, сочетающей в себе удобство использования и широкие функциональные возможности.
2. Используемые инструменты	Помимо ведения бухгалтерского учета и отправки отчетности, "Бизнес-онлайн" предоставляет инструменты для управления денежными потоками, анализа финансовых показателей, взаимодействия с контрагентами,		Инструменты для ведения бухгалтерского учета, автоматизированного расчета налогов, формирования отчетности и взаимодействия с налоговыми органами.
3. Консультационная поддержка по вопросам бухгалтерского учета и налогообложения	Круглосуточная поддержка: доступ к онлайн-консультантам через чат, телефонную линию и электронную почту. Подробная справочная информация, доступная в любое время суток. Обширная база знаний и видео инструкций, содержащая ответы на часто задаваемые вопросы и пошаговые руководства. Персональный менеджер для VIP-клиентов, обеспечивающий индивидуальную помощь и консультации по всем вопросам.	Круглосуточная поддержка: доступ к онлайн-чату с консультантом, подробная справка, видео инструкции и база знаний. Среднее время ответа на запрос в чате составляет 2 минуты.	Онлайн-чат с квалифицированными консультантами (среднее время ответа 2 минуты), телефонная поддержка, подробная справочная система, обучающие видеоролики и обширная база знаний.
4. Ценовая политика	Сбер предоставляет клиентам следующие тарифы: Тарифы «Нулевой» от 890 рублей в месяц для всех режимов. Тариф «Базовый» от 2990 руб в месяц для УСН Доходы, Патент. Тариф «Стандартный» от 7490 руб в месяц для УСН Доходы-Расходы и ОСНО. [3]	Альфа банк предоставляет услугу по ведению онлайн бухгалтерии бесплатно, если вы являетесь клиентом банка, но такая возможность есть только у ИП на УСН и Патенте. [4]	ВТБ банк разграничивает ИП и ООО. Тарифы следующие: Для ИП на УСН Доходы, Патент стоимость будет 1999руб в месяц, ИП Доходы минус Расходы 2999руб в месяц, ИП на ОСНО 3999руб в месяц. По ООО УСН Доходы, Патент стоимость будет 9999руб в месяц, ООО Доходы минус Расходы 2999руб в месяц, ООО на ОСНО 11999руб в месяц. [5]

5. Преимущества	Интеграция системы с другими сервисами Сбера, обеспечивая бесшовный переход между различными финансовыми операциями. Например, автоматическое сверки счетов с контрагентами экономит до 5 часов в неделю.	Возможности настройки пользователями системы под свои индивидуальные потребности, автоматизации рутинных задач, (выставление счетов и напоминания о платежах, что экономит до 2 часов в неделю на рутинных операциях). Высокий уровень безопасности данных благодаря современным технологиям шифрования. Доступность и интеграция с другими банковскими системами Альфа-Банка в целях увеличения эффективности управления финансами. Мощные аналитические инструменты для мониторинга ключевых показателей эффективности (KPI), прогнозирования финансовых результатов и принятия управленческих решений.	Интуитивный интерфейс и простота использования позволяют сэкономить время и ресурсы владельцев бизнеса, а встроенный помощник по налогам предотвращает ошибки, связанные с изменением налогового законодательства. Бесшовная интеграция с другими банковскими продуктами ВТБ, такими как кредитование (быстрое оформление кредитов на развитие бизнеса), депозиты (выгодные условия для размещения свободных средств) и инвестиционные продукты (инвестиционные возможности для увеличения прибыли). Доступ к инструментам для мониторинга ключевых показателей эффективности (KPI), прогнозирования финансовых результатов и принятия стратегических управленческих решений. Интеграция с популярными CRM-системами (например, amoCRM, Битрикс24) позволит автоматизировать импорт данных о клиентах и сделках, упрощая процесс учета.

Рассмотрим более подробно услуги по предоставлению в исследуемых банках. Онлайн - бухгалтерию ПАО Сбер- "Бизнес-онлайн".

В рамках бизнес - продукта ПАО Сбер- "Бизнес-онлайн" управление счетами предусматривает полный контроль над счетами: просмотр баланса в режиме реального времени, детальную историю с возможностью формирования операций с фильтрациями и сортировки по дате, типу операции, контрагенту и сумме. Для данного бизнес - продукта характерны удобные инструменты для осуществления платежей и переводов как внутри Сбер, так и в другие банки РФ, и за рубеж. Бизнес-продукт на платформе Альфа-Банка под названием "Альфа-Бизнес Онлайн" предлагает расширенную поддержку различных видов счетов, включая рублевые, валютные и корпоративные карты. Он также предоставляет возможность автоматически создавать шаблоны для регулярных платежей, напоминать о предстоящих транзакциях и планировать будущие платежи. Кроме того, система упрощает формирование налоговых деклараций и проверку корректности отчетности.

1. Особенности "Альфа-Бизнес Онлайн":

- Полный контроль над всеми открытыми счетами в банке.
- Отслеживание баланса в реальном времени.

- Подробная история операций с возможностью фильтрации по дате, типу платежа и контрагенту.
- Более 100 существующих шаблонов платежей для частых операций.
- Поддержка рублевых и валютных счетов.
- 2. Отличительные черты автоматизированного бухгалтерского учета:
- Автоматическое распознавание и сопоставление первичных документов.
- Автоматическое формирование счетов-фактур и актов выполненных работ.
- Составление отчетности, такой как балансовый отчет, отчет о финансовых результатах и отчет о движении денежных средств, с возможностью экспортирования данных в различных форматах (Excel, PDF).

— Расчет налогов с учетом актуальных изменений в законодательстве.

— Автоматическая отправка налоговой отчетности в электронном виде и интеграция с популярными бухгалтерскими программами, например, 1С. Бизнес-продукт

ВТБ "Онлайн-бухгалтерия" выделяется простотой навигации и предоставляет пользователю возможность анализа всей финансовой информации, включая расчетные и валютные счета. К его ключевым возможностям относятся:

1. Полный обзор счетов с детальным анализом движения средств.
2. Клиенты могут управлять своими корпоративными картами и отслеживать все транзакции, происходящие по ним, в реальном времени.
3. Предоставляется доступ к ключевым финансовым данным, таким как текущий баланс, доход и прибыль компании.

Платформа обеспечивает автоматическую генерацию счетов-фактур, актов и налоговых отчетов, всегда актуальных с точки зрения законодательства. Кроме того, имеются инструменты для финансового анализа, позволяющие в режиме онлайн мониторить поступления и расходы, а также формировать аналитические отчеты за произвольный временной промежуток.

Платформа гарантирует безопасность финансовых операций и предлагает различные способы перевода средств, включая банковские переводы, платежи, которые предаются электронно и другие.

Применение онлайн-бухгалтерии во всех трех банках заметно облегчает и ускоряет процедуру получения кредитных средств. Теперь оформление займов для развития бизнеса возможно непосредственно через платформу. Система проводит анализ финансовой информации, собирая данные из бухгалтерских отчетов, и формирует индивидуальные предложения по кредитованию, обеспечивая быструю выдачу заёмных денежных средств. Заявку на кредит можно подать онлайн, с моментальным рассмотрением и заключением договора в режиме реального времени.

В заключение можно сказать, что онлайн-бухгалтерский учет обеспечивает удобство и эффективность в управлении финансами, существенно облегчая ведение бизнеса для предпринимателей. Использование аутсорсинга позволяет компаниям получить квалифицированных специалистов при необходимости и оплачивать их услуги только после выполнения работы. В свою очередь онлайн-бухгалтерия может помочь компаниям ускорить все процессы и повысить эффективность за счет современных технологий и опыта внешних поставщиков. Также технологии позволяют компаниям работать с поставщиками услуг по всему миру, что может привести к снижению расходов на производство и к расширению бизнеса.

Список использованных источников:

1. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 23.11.2024 г.). - Текст : электронный// КонсультантПлюс : правовая справочная система [сайт]. - URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842 (дата обращения: 05.12.2024)
2. Михайловская, А. Л. Онлайн - бухгалтерия как один из видов информационных технологий бухгалтерского учета / А. Л. Михайловская // Тенденции развития науки и образования. - 2019. - № 54-4. - С. 63-66.

3. Основные перспективы развития аутсорсинга в России [Электронный ресурс] URL: <https://outsourcing-kadrov.ru/blog/osnovnyie-perspektivy-i-razvitiya-autsorsinga-v-rossii> (дата обращения: 10.12.2024).

4. Сбер Решения онлайн - бухгалтерия [Электронный ресурс] URL: <http://www.sber-solutions.tilda.ws/services/moya-buhgalteriya> (дата обращения: 15.12.2024).

5. Бухгалтерия ВТБ для бизнеса [Электронный ресурс] URL: <https://www.vtb.ru/malyj-biznes/cifra/> (дата обращения: 15.12.2024).

6. Бухгалтерия для бизнеса Альфа-Банк [Электронный ресурс] URL: <https://alfabank.ru/sme/abp/bookkeeping/> (дата обращения: 15.12.2024).

Информация об авторе:

Супруненко Сюзанна Трофимовна, Ростовский государственный экономический университет (РИНХ), магистрант направления подготовки «Экономика», профиль «Аудит и финансовый консалтинг», 1 курс. E-mail: syuzanna.suprunenko@mail.ru

Suprunenko Syuzanna Trofimovna, Rostov state university of economics (RSUE), master student of the direction of training «Economics», profile «Audit and financial consulting», 1 course. E-mail: syuzanna.suprunenko@mail.ru

УДК 336.71

НЕОБХОДИМОСТЬ ОПТИМИЗАЦИИ БАНКОВСКОГО БИЗНЕСА НА ФОНЕ РАСШИРЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФИНАНСОВЫХ ЭКОСИСТЕМ

Таштамиров М.Р., Макишаринова Э.А.

Чеченский государственный университет имени А.А. Кадырова (г. Грозный, Россия)

Аннотация. В условиях широкого развития и внедрения финансовых технологий банковский бизнес подвергается различным изменениям, что сопряжено как с новыми возможностями для его развития и нахождения новых источников получения прибыли, так и с различными вызовами в результате такой трансформации. Целью написания статьи является выявление проблем развития банковского бизнеса, связанных с расширением деятельности финансовых экосистем. Методами исследования послужили анализ, сравнение и индукция. В статье рассмотрены направления деятельности финансовых экосистем, причины расширения деятельности коммерческих банков, а также проблемы для банковского бизнеса и, в частности, для малых банков в связи с развитием финансовых экосистем.

Ключевые слова: финансовая экосистема, коммерческий банк, банковский бизнес, рынок банковских услуг, конкуренция.

THE NEED TO OPTIMIZE THE BANKING BUSINESS AGAINST THE BACKGROUND OF THE EXPANSION OF FINANCIAL ECOSYSTEMS

Tashtamirov M.R., Maksharipova E.A.

Chechen state university named after A.A. Kadyrov (Grozny, Russia)

Abstract. In the context of the widespread development and implementation of financial technologies, the banking business is undergoing various changes, which is associated with both new opportunities for its development and finding new sources of profit, as well as various challenges as a result of such a transformation. The purpose of this article is to identify the problems of banking business development related to the expansion of financial ecosystems. The research methods were analysis, comparison and induction. The article examines the activities of financial ecosystems, the reasons for the expansion of commercial banks, as well as problems for the banking business and, in particular, for small banks in connection with the development of financial ecosystems.

Keywords: financial ecosystem, commercial bank, banking business, banking services market, competition.

Финансовая экосистема представляет собой модель бизнеса, в основе которого лежит банк (Россия) или технологическая компания (Европа и США), направленную на получение прибыли за счет расширения сферы предоставляемых продуктов и услуг.

Среди крупнейших банков в мире по размеру активов находятся банки, сформировавшие собственные финансовые экосистемы. Такие банки, как JPMorgan Chase с активами в 3,88 млрд долл., HSBS Holdings (2,92 млрд долл.), BNP Paribas (2,87 млрд долл.) и другие активно развивают отличные от банковских различные услуги, для формирования широкой клиентской базы [1].

На сегодняшний день финансовые экосистемы успешно развиваются в самых разных направлениях, что мы видим на рисунке 1. Как определил Мамедов М.А. [2], на примере крупнейших российских финансовых экосистем, к ним относятся такие направления, как финансы, развлечения, ИТ-услуги и life-style услуги.

Экосистема Сбер	Экосистема ВТБ	Экосистема Т-Банк
• СберБанк • СберФуд • СберАвто • СберМаркет • СберСервис • СберМаркетинг и др.	• ВТБ Банк • Проект Велопроката • ВТБ Мобайл • Сервис Экспорт Менеджер • Сервис цифровая ипотека и др.	• Т-Банк • Сервисы в направлении ИТ-услуг • Сервисы life style • Товарный маркетплейс • Интеграции в направления развлечений и др.

Рисунок 1 – Направления деятельности российских финансовых экосистем

Источник: составлено автором на основе данных [2]

Финансовые экосистемы, не попадая под влияние регуляторной деятельности центральных банков, могут поставить банки в невыгодное положение в условиях конкурентной борьбы. Крупные игроки рынка банковских услуг адаптируются под сложившиеся условия рынка, однако для более мелких игроков эта проблема является серьезной и может привести к их несостоятельности.

Так, мы можем назвать следующие причины расширения деятельности коммерческих банков [3]:

1. Конкурентные преимущества финансовых экосистем.
2. Усиление регуляторной деятельности Центрального банка.
3. Диверсификация деятельности и привлечение новых источников прибыли.

Как расширение деятельности финансовых экосистем на фоне ограничения деятельности банков может повлиять на будущее банковского бизнеса?

Крупные банки легко адаптируются под новые условия, осваивают сферу финтеха и расширяют свою деятельность, поскольку имеют широкие возможности привлечения финансовых ресурсов. Последствия для малых банков в условиях расширения деятельности финансовых экосистем могут быть непредсказуемыми, с одной стороны, возможна их интеграция в более крупные экосистемы других банков или технологических компаний, с другой стороны, они могут сохранить свою самостоятельность за счет узкой специализации, направленной на привлечение местных клиентов и развитие экономики региона, где базируется их деятельность.

Несмотря на то, что банкротство мелких игроков рынка - это естественный и необратимый процесс на фоне конкурентной борьбы, государству необходимо способствовать сохранению значимых для отдельных территорий банков, поскольку именно они способствуют развитию экономики этих территорий, а их банкротство или поглощение более крупными банками может привести к проблеме финансовой обеспеченности региона необходимыми финансовыми ресурсами, их удорожанию и недоступности для хозяйствующих субъектов и населения.

Список использованных источников:

1. Largest banks worldwide as of December 2023, by assets. – URL: <https://www.statista.com/statistics/269845/largest-banks-in-the-world-by-total-assets/>
2. Мамедов М.А. Трансформация деятельности крупнейших российских коммерческих банков в цифровые экосистемы // Теоретическая и прикладная экономика. 2022. № 3. С. 1-23. DOI: 10.25136/2409-8647.2022.3.38598 EDN: DAXCDS URL: https://nbpublish.com/library_read_article.php?id=38598
3. Y Evdokimova. Financial ecosystems: analysis and development paths // IOP Conf. Series: Earth and Environmental Science 689 (2021) 012011 doi:10.1088/1755-1315/689/1/012011

Информация об авторах:

Таштамиров Магомед Русланович, Чеченский государственный университет имени А.А. Кадырова, кандидат экономических наук, директор Института экономики и финансов. Email: basxo@yandex.ru

Magomed Ruslanovich Tashtamirov, Chechen state university named after A.A. Kadyrov, candidate of economic sciences, director of the Institute of economics and finance. Email: basxo@yandex.ru

Макшарипова Эльза Аслановна, Чеченский государственный университет имени А.А.Кадырова, магистрант направления подготовки «Финансы и кредит», профиль «Государственные и муниципальные финансы», 2 курс. Email: fatima05012003@gmail.com

Maksharipova Elsa Aslanovna, Chechen state university named after A.A. Kadyrov, master's student in «Finance and credit», profile "State and municipal finance", 2 course. Email: fatima05012003@gmail.com

УДК 658.8

**ПРЕИМУЩЕСТВА ДЛЯ БИЗНЕСА: КАК ИНТЕГРАЦИЯ В СУПЕРПРИЛОЖЕНИЯ
МОЖЕТ РАСШИРИТЬ КЛИЕНТСКУЮ БАЗУ, ПОВЫСИТЬ ЛОЯЛЬНОСТЬ И
ПРЕДЛОЖИТЬ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛУГИ**

Хайруллин Р.И., Калашникова Е.Б.

Самарский государственный экономический университет» (г. Самара, Россия)

Аннотация. В данной статье дается краткая характеристика суперприложения и возможностей его интеграции в бизнес. Также в статье рассматриваются преимущества для бизнеса в случае интеграции суперприложений для целей расширения клиентской базы, повышения лояльности и предложения дополнительных услуг.

Ключевые слова: бизнес, клиентская база, лояльность, суперприложение, услуги.

**BUSINESS BENEFITS: HOW INTEGRATION INTO SUPERAPPS CAN EXPAND YOUR
CUSTOMER BASE, INCREASE LOYALTY AND OFFER ADDITIONAL SERVICES**

Khairullin R.I., Kalashnikova E.B.

Samara state university of economics (G.Samara, Russia)

Abstract. This article gives a brief characterization of super-application and the possibilities of its integration into business. The article also discusses the business benefits of integrating super-applications for the purposes of expanding the customer base, increasing loyalty and offering additional services.

Keywords: business, customer base, loyalty, super application, services

С развитием информационных технологий их использование находит различное применение в различных сферах жизнедеятельности. Не стоит на месте и развитие бизнеса, с каждым годом открываются новые рынки, новые потребности населения, оказываются новые услуги. Правильное и своевременное использование современных информационных технологий в значительной степени поможет бизнесу расширяться, и охватывает все большее число потенциальных клиентов. Изучение целевой аудитории, ее потребностей, рынков сбыта, конкурентов становится еще проще при использовании различных информационных технологий. Одной из таких технологий выступает суперприложение.

На первый взгляд непонятно, что представляет собой суперприложение, однако, оно в настоящее время играть одну из ключевых ролей по масштабированию бизнеса и удержания ключевых позиций в деловой среде. В этой связи требуется рассмотреть суперприложение более детально для понимания сущности этого явления. Необходимо рассмотреть несколько точек зрения по вопросу суперприложения.

В. А. Ким под суперприложением понимает «мобильное приложение, которое объединяет несколько сервисов. В таких приложениях может находиться все, что угодно, начиная от возможностей по прослушиванию музыки, прочтению новостей и заканчивая заказом такси и продуктов» [1, с. 28].

Термин «суперапп» ввел в употребление в 2010 г. основатель BlackBerry Майк Лазаридис, определив его как «закрытую экосистему, состоящую из множества приложений, которые люди используют каждый день из-за полной интегрированности, цельности и удобства пользования». Но если Лазаридис называл супераппом единую платформу приложений, то сейчас речь идет о совмещении множества социальных, финансовых, сервисных и развлекательных функций в одном приложении [2, с. 13].

А. С. Калинина видит главный смысл супераппа в удержании «пользователя в рамках одной экосистемы, создавая удобство за счет одного окна – гораздо проще воспользоваться различными сервисами и услугами в одном приложении, так как это экономит время на их поиск. Кроме того, ориентироваться в суперприложении с однородной структурой легче, чем переключаться между локальными приложениями с различной логикой взаимодействия» [3, с. 102].

И. В. Месяц характеризует суперприложения как «отдельный класс многофункциональных сервисов, инкапсулированных в единую экосистему на единой платформе. ... Суперприложение можно описать как некую «площадку», на технологической платформе которой размещается единый пул взаимодополняющих друг друга приложений-сервисов» [4, с. 139].

Суперприложение, по мнению вышеуказанных авторов, представляет собой некую систему, которая включает в свой состав различные сервисы, которые не обязательно функционируют в одной сфере. Суперприложение может объединять в себя различные сферы, например, доставка еды, мобильный банк, онлайн-кинотеатр, консультационные услуги и другое. Исходя из этого, можно увидеть смысл названия суперприложения, а именно, что одно приложение объединяет в себе несколько приложений.

История развития суперприложений началась в Юго-Восточной Азии, а именно в Индонезии 10 лет назад с появления Gojek. Gojek представляет собой мобильный колл-центр для мототакси и служб курьерской доставки. Спустя некоторое время в состав этого приложения были включены такие сервисы, как GoRide (заказ такси), GoSend (отправка посылок), GoFood (заказ еды) и GoShop (онлайн-магазин, маркетплейс).

Другой, более известный пример азиатского суперприложения – китайские WeChat. Данное приложение давно переросло из обычного мессенджера в приложение по доставке еды, заказа такси, онлайн-кинотеатр и другие сервисы. Интеграция с AliPay сделало WeChat полноценным платежным приложением.

В России одним из первых суперприложений стали Государственные услуги (Госуслуги). Данное приложение могут использовать как рядовые граждане для получения государственных и муниципальных услуг (медицина, страховка, военная служба, получение водительского удостоверения, уплата налогов, штрафов и пр.), так и индивидуальные

предприниматели, юридические лица. Госуслуги в самом деле можно назвать прародителем современных суперприложений, имеющих на рынке.

На сегодняшний день крупные бизнес-игроки непременно имеют в своем арсенале суперприложения, которые объединяют различные сервисы в экосистемы. В качестве примера можно привести Международную компанию публичное акционерное общество «ЯНДЕКС» и ее суперприложение Яндекс Go. Данное приложение совмещает в себе различные сервисы: Такси, Драйв, Транспорт, Еда, Лавка, Магазины (под брендом Деливери), Доставка, Маркет, аренда электросамокатов и сервис такси премиального классов «Ultima».

В качестве другого примера суперприложения можно отметить Сбербанк Онлайн. Это приложение совмещает в себе мобильный банк, платежную систему (SberPay), отправку посылки, ведение бизнеса в качестве самозанятого, подписку СберПрайм, дающую множество преимуществ в экосистеме Сбера (например, бесплатное обслуживание банковской карты, возможность оплачивать до 99% подписки бонусами СберСпасибо, бесплатный доступ к онлайн-кинотеатру Okko), и множество других сервисов в одном приложении (суперприложении).

Свои суперприложения имеют Ozon, Mail.Ru Group (ВКонтакте), МТС, Т-Технологии (раньше компания именовалась Тинькофф Банк). Состав этих суперприложений может быть разным. Например, Тинькофф Банк представляет собой не только интернет-банк и кредитную организацию, но и мобильного оператора, биржевого брокера, страховую компанию, образовательную организацию, интернет-медиа и туроператора.

В последние несколько лет суперприложения стали набирать популярность не только у крупных бизнес-игроков, но и у рядовых пользователей, поскольку возможность пользоваться различными сервисами в одном приложении значительно облегчает пользовательский опыт его использования и избавляет от установки множества приложений одной компании. Суперприложения – это главный тренд текущего года и ближайшего будущего.

Интеграция суперприложения в бизнес в целом и в отдельных компаниях выводит на новый уровень саму архитектуру бизнеса и опыт взаимодействия производителя и потребителя. Можно предварительно заявить, что интеграция бизнеса в суперприложения позволит расширить клиентскую базу, повысить лояльность потребителей и предложить дополнительные услуги, а как это происходит и какие преимущества можно извлечь из суперприложения – будет проанализировано дальше.

О том, что суперприложения пользуются и будут пользоваться большой популярностью говорит статистика.

«Оборот российских цифровых экосистем, которые уже запустили «Яндекс», Mail.ru Group, Сбербанк и Тинькофф-банк, к 2025 году вырастет до \$134 млрд, подсчитали в Morgan Stanley. ...

По данным отчета, общий целевой объем рынка супераппов в 2020 году достиг \$51 млрд, а к 2025 году вырастет до \$134 млрд со среднегодовым темпом роста в 21%. Рынок супераппов, по оценкам аналитиков, охватывает агрегаторы такси, доставку еды, онлайн-ритейл и финтех. К ключевым игрокам, которые строят экосистемы и развивают суперприложения, аналитики относят «Яндекс», Mail.ru Group, Сбербанк и Тинькофф-банк» [5].

Приведенные данные датируются 2021 годом, но, даже исходя из них, можно говорить о популярности суперприложений в российском бизнесе.

Суперприложение способствует расширению клиентской базы. Это исходит из того, что объединение нескольких приложений в одно приложение позволяет объединить пользователей различных приложений в одну клиентскую базу. Объединение всех пользователей в одну клиентскую базу способствует не только удержанию интересов клиента по конкретному приложению, но и заинтересовать его другими продуктами компании. Интересные цифры привел Сбер, отметив, что «в 80% случаев клиент, лояльный хотя бы к одной услуге компании, использует и другие» [6].

Расширение клиентской базы возможно в случае, если крупная организация выкупит начинающий бизнес (старт-ап) или уже состоявшегося бизнес-игрока, желающего продать свое детище. Приобретая сервис, которым пользуются клиенты, совершенно отличные от клиентов

покупателя, организация, тем самым, может внедрить это приложение в свое суперприложение. В этом случае произойдет расширение клиентской базы. Приобретая различные бизнесы, организация может расширять и расширять клиентскую базу за счет новых пользователей, причем внедрение в экосистему приобретателя может происходить бесшовным способом (они не замечают изменение держателя, если не обратятся в юридические документы, прилагаемые к приложению). Пополнение своей клиентской базы за счет новых пользователей позволяет обратить внимание на дополнительные услуги организации.

Крупные предприниматели приобретают другие бизнесы не просто для приобретения, но видят в подобных покупках расширение потребностей своих потенциальных клиентов, что также влечет повышение финансовых результатов предпринимателя. Например, объединение в одно суперприложение сервисы по доставке еды и заказ такси с большей долей вероятности вызовет у гурманов желание отправиться в любимый ресторан на такси, чтобы удивить самого себя, своего любимого партнера. Также пользователь приложения по заказу еды может организовать бизнес-встречу в своем любимом ресторане, а доставить бизнес-партнеров поможет такси. Имея под рукой одно приложение, занятой человек значительно облегчит себе задачу по организации такой встречи с помощью пары кликов в одном приложении. Это лишь только один пример предложения разным пользователям дополнительных услуг.

Одна из важных задач предпринимателя (можно даже сказать, что ключевая задача) – это удержание аудитории. Да, именно удержание аудитории, а не экспансия рынка является наитруднейшей бизнес-задачей, поскольку важно не просто продать единожды свой продукт, но и удержать интерес целевой аудитории на своей продукции, поскольку такое удержание увеличивает финансовые показатели организации в долгосрочной перспективе. Интергация суперприложения в свою бизнес-модель способствует повышению лояльности потребителей, так как, пользуясь основной услугой, потребитель может обратить внимание на другие услуги организации через суперприложение. Приведенные выше цифры статистики Сбера показывают, что суперприложение способно в 80% случаях обратить внимание на другие услуги компании. Повышение лояльности может происходить за счет переключивания интересов потребителей суперприложения.

Итого, в настоящее время суперприложение – это просто очередной информационный тренд, а реальный способ расширить клиентскую базу, повысить лояльность потребителей и предложить им дополнительные услуги. Внедрение суперприложения в деятельность предпринимателя способно повысить его финансовые результаты в долгосрочной перспективе.

Список использованных источников

1. Ким, В. А. Проблема создания единого суперприложения / В. А. Ким // ЛУЧШАЯ СТУДЕНЧЕСКАЯ РАБОТА 2023 : сборник статей VII Международного научно-исследовательского конкурса, Пенза, 25 мая 2023 года. – Пенза: Наука и Просвещение (ИП Гуляев Г.Ю.), 2023. – С. 28-32. – EDN DWYYV.
2. Балашов, Н. А. Как супераппы меняют рынок мобильных приложений / Н. А. Балашов // Бизнес-образование в экономике знаний. – 2020. – № 3(17). – С. 13-14. – EDN DXUZLA.
3. Калинина, А. С. Трансформация приложений социальных сетей в суперприложения (супераппы) и формирование "среды обитания" для пользователя / А. С. Калинина // Трибуна ученого. – 2021. – № 1. – С. 101-106. – EDN ZCEFWT.
4. Месяц, И. В. Сервисы, мобильные приложения и Super аппы / И. В. Месяц // Экономика, управление и финансы в цифровом обществе : материалы международной научно-практической конференции, Курск, 06 апреля 2021 года. – Курск: Курский институт кооперации (филиал) Автономной некоммерческой организации высшего профессионального образования "Белгородский университет кооперации, экономики и права", 2021. – С. 138-140. – EDN LOEDEDZ.
5. Граждане в цифровом супераппстве [Электронный ресурс] // URL: <https://www.kommersant.ru/doc/4711492> (дата обращения: 13.01.2025).
6. Приложения класса супер: что они дают пользователям и бизнесу [Электронный ресурс] // URL: <https://sber.pro/publication/prilozheniia-klassa-super-cto-oni-daiut-polzovateliam-i-biznesu/> (дата обращения: 13.01.2025).

Информация об авторах:

Хайруллин Рифат Ильдарович, Самарский государственный экономический университет, студент Института национальной и мировой экономики, образовательной программы «Бизнес-аналитика», 1 курс. Email: rifathairyllin7@mail.ru

Khairullin Rifat Ildarovich, Samara state economic university, student of the Institute of national and world economy, educational program «Business analytics», 1 course. Email: rifathairyllin7@mail.ru

Калашникова Елена Борисовна, Самарский государственный экономический университет, кандидат исторических наук, доцент кафедры теории права и публично-правовых дисциплин. E-mail: kalashnikova-helen@yandex.ru

Kalashnikova Elena Borisovna, Samara state university of economics. candidate of historical sciences, associate professor of the department of Theory of law and public-law disciplines. E-mail: kalashnikova-helen@yandex.ru

УДК 336.719

РЫНОК РОЗНИЧНЫХ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ В РОССИИ

Хачикян А.Г., Назарова Ю.Н.

Волгоградский институт управления (филиал) Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ (г. Волгоград, Россия)

Аннотация. Статья анализирует развитие рынка розничных банковских продуктов в России. Рассмотрены цифровизация услуг, рост конкуренции, доступность кредитования и внедрение технологий, таких как Big Data и ИИ. Отмечены проблемы долговой нагрузки, регуляторного давления и киберугроз. Выделены перспективы, включая экосистемы, персонализацию и устойчивое финансирование.

Ключевые слова: Розничные банковские продукты, цифровизация, Big Data, искусственный интеллект, конкуренция, кредитование, устойчивое финансирование.

RETAIL BANKING PRODUCTS MARKET IN RUSSIA

Khachikyan A.G., Nazarova Y.N.

Volgograd institute of management (branch) of the Russian academy of national economy and public administration under the President of the RF (Volgograd, Russia)

Abstract. The article analyzes the development of the retail banking products market in Russia. The article considers the digitalization of services, the growth of competition, the availability of credit and the introduction of technologies such as Big Data and AI. The problems of debt burden, regulatory pressure and cyber threats are noted. Prospects are highlighted, including ecosystems, personalization, and sustainable financing.

Keywords: Retail banking products, digitalization, Big Data, artificial intelligence, competition, lending, sustainable financing.

Розничный банковский рынок в России представляет собой динамично развивающийся сегмент финансового сектора, оказывающий значительное влияние на экономику страны. Спрос на розничные банковские продукты обусловлен ростом уровня жизни, увеличением финансовой грамотности населения и развитием цифровых технологий. Розничные банковские продукты включают широкий спектр услуг, таких как депозиты, кредиты, страхование, инвестиционные инструменты и многое другое. В данной статье рассмотрены

основные тенденции, проблемы и перспективы рынка розничных банковских продуктов в России с учетом современных вызовов и возможностей.

Основные тенденции развития рынка банковских услуг можно обозначить следующим образом:

Цифровизация и развитие удаленных сервисов.

Ключевое изменение, которое произошло за последние полтора года в банковской отрасли, — это диджитализация. В большей или меньшей степени в последние пять-шесть лет цифровизацией занимались все банки, но пандемия стала мощным стимулом для этих процессов.

Если раньше удаленно выдавали в основном потребительские кредиты, то в 2020 году банковская система сделала колоссальный рывок в развитии таких сервисов, как курьерская доставка карт, дистанционное оформление пассивных продуктов и накопительных счетов.

Улучшение клиентского сервиса

Тренд на цифровизацию диктует и новые правила конкурентной борьбы. Стоимость продуктов в банках сегодня отличается мало, поэтому вопрос цены уходит на второй план. В борьбе за клиентов все большее значение приобретают скорость предоставления услуг, удобство продуктов, качество консультаций и эффективность цифровых сервисов. Чем более быстрый и полный ответ клиент получит при взаимодействии с банком в электронных каналах, тем лояльнее будет его отношение. Чем меньше кликов ему приходится делать в банковском приложении, тем выше вероятность, что он воспользуется им снова.

Конечно, цифровизация требует серьезных расходов и на технологическую инфраструктуру, и на маркетинг, и на оплату труда программистов. Это не самые дешевые профессионалы, и конкуренция за них достаточно высока.

Повышение интереса к инвестициям.

Устойчивая тенденция последнего времени — вложение средств в ценные бумаги: акции, облигации и более сложные инструменты. Так банки начинают подхватывать эту тенденцию и популяризируют инвестиции среди своих клиентов вводя различные курсы «начинающим инвесторам», привлекая различными бонусами за покупку ценных бумаг именно у них.

Конечно, ценные бумаги не стоит покупать на последние деньги, так же как и замораживать их на депозите на длительный срок. Если у вас есть 100 тыс. руб, которые могут понадобиться на текущие нужды в любой момент, лучше положить их на накопительный счет или на доходную карту.

Если речь идет о миллионе рублей, возможностей для маневра больше. Один из вариантов — разделить на части: 50% положить на классический банковский вклад, 20–25% — на дебетовую карту или накопительный счет (кому что удобнее), а остальное вложить в инвестиционные инструменты, примерно пополам в облигации и акции.

Использование интернета вещей.

Интернет вещей в банкинге представляет собой термин, используемый для описания взаимосвязанных устройств интернета вещей, которые собирают, передают и обеспечивают обработку данных в облаке или на локальном сервере для улучшения банковских операций как для клиентов, так и для финансовых учреждений.

Технологии интернета вещей позволяют банкам предоставлять клиентам новые услуги и взаимодействовать с ними различными способами. Например, совместимость банковских приложений не только для смартфонов, но и с «умными» часами, колонками, голосовыми помощниками. Также банки используют интернет вещей в виде датчиков в банкоматах, которые отслеживают трафик людей, что может помочь им в выборе локации для отделения банка. Наконец в некоторые устройства добавляют поддержку биометрии, чтобы человек мог авторизоваться с помощью скана лица.

Важнейшим направлением банковских продуктов будет социальная ценность. Кредитная организация сможет улучшать клиентскую базу благодаря большей интерактивности с клиентами и образование общего мнения о перспективах своего развития.

Примером такой продукт считается домашний call-центр, разработанный Widiba. Тем не менее, в России допускается, что штатные сотрудники банка Тинькофф Банк доставляют клиентам свои банковские продукты – дебетовые карты, когда клиенту удобно.

Создание экосистем в банках.

Чтобы привлекать и удерживать клиентов, банковская сфера играет на опережение: банки становятся финтех-компаниями, соединяя надежность своего финансового инструментария с адаптивностью и мобильностью цифрового стартапа. Российский банковский рынок развивается очень динамично, переживает интенсивную цифровизацию и отличается высокой конкуренцией.

Есть и еще одна причина для инноваций. Сегодня, согласно исследованиям McKinsey, маржа и чистая рентабельность собственного капитала (ROE) банков продолжают стагнировать. Поэтому логично, что они стремятся выйти в новые, более прибыльные сегменты финансового рынка, расширяют свои сервисы в направлении развития экосистем.

Рост интереса к ESG-принципам (экологические, социальные и управленческие факторы) открывает новые возможности для банков. Розничные клиенты всё чаще выбирают продукты, соответствующие принципам устойчивого развития, такие как “зеленые” депозиты и кредиты [6]. Банки внедряют программы финансирования экологических проектов и оказывают поддержку социальным инициативам, что способствует укреплению их репутации.

Использование искусственного интеллекта и машинного обучения позволяет банкам предлагать клиентам уникальные условия, адаптированные под их потребности и предпочтения. Это способствует повышению конкурентоспособности. Например, банки могут разрабатывать персонализированные планы накоплений или индивидуальные графики погашения кредитов. Такие подходы помогают повысить доверие клиентов и увеличить их лояльность [5].

Рынок розничных банковских продуктов в России демонстрирует высокий потенциал для развития, несмотря на существующие проблемы. Основные направления роста связаны с цифровизацией, внедрением инновационных технологий и развитием новых форматов взаимодействия с клиентами. Однако для достижения устойчивого роста необходимо решение таких проблем, как долговая нагрузка населения, низкий уровень финансовой грамотности и киберугрозы. Развитие экосистемных платформ, персонализация услуг и внедрение принципов устойчивого финансирования создают новые возможности для повышения конкурентоспособности российского банковского сектора. Комплексный подход к развитию рынка позволит обеспечить его стабильность и повысить конкурентоспособность на международной арене.

Список использованных источников:

1. Кудинова, О.В. Инновационные банковские услуги для физических лиц: тренды, проблемы и перспективы / О.В. Кудинова // Экономика нового мира. - 2021. - Т. 6. - № 2 (21). - С. 66-75.
2. Кудряшов, В.С. Основные аспекты оказания банковских услуг для населения: сущность и перспективы развития / В.С. Кудряшов // Экономика и управление народным хозяйством (Санкт-Петербург). – 2021 - №14 (16). – С. 113-120.
3. Айрапетян М. К., Кривова Н. М., Васильев И. И. Цифровизация в банковской деятельности. Финансовые технологии в банках / М.К. Айрапетян, Н.Г. Кривова, И.И. Васильев // Финансовые рынки и банки. 2023. №11.
4. Росстат. Статистический сборник: Финансы России. 2024. URL: <https://rosstat.gov.ru/folder/210/document/13237>
5. Центральный банк РФ: официальный сайт. URL: <http://www.cbr.ru>.
6. Аналитический центр НАФИ. Исследование уровня финансовой грамотности населения, 2024.

Информация об авторах:

Хачикян Артём Гагикович, Волгоградский институт управления (филиал) Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ, магистрант направления 38.04.08 Финансы и кредит программы Финансовый менеджмент, 1 курс, E-mail artem.hachikyan@yandex.ru

Khachikyan Artyom Gagikovich, Volgograd institute of management (branch) of the Russian academy of national economy and public administration under the President of the RF, master's student direction 38.04.08 Finance and credit program Financial management, 4 course. E-mail artem.hachikyan@yandex.ru

Назарова Юлия Николаевна, Волгоградский институт управления (филиал) Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ, кандидат экономических наук, доцент кафедры "Информационные системы и математическое моделирование". E-mail: nazarova-yn@ranepa.ru

Nazarova Yulia Nikolaevna, Volgograd institute of management (branch) of the Russian academy of national economy and public administration under the President of the RF, candidate of economic sciences, associate professor of the department of «Information systems and mathematical modeling. E-mail: nazarova-yn@ranepa.ru

УДК 336.713: 330.322

РОЛЬ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В ОБЕСПЕЧЕНИИ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНЫХ РЕСУРСОВ

Шулятьева Г.М.

Вятский государственный агротехнологический университет (г. Киров, Россия)

Аннотация. Выявлена тенденция снижения рентабельности активов организаций, потенциальных заемщиков на фоне тенденции роста средних процентных ставок по кредитам, что говорит о снижении инвестиционной привлекательности кредитных ресурсов. Для преодоления негативной тенденции необходимо обеспечить стабильность функционирования банковской сферы, снизить зависимость коммерческих банков от привлечения средств внутри банковского сектора.

Ключевые слова: коммерческий банк, кредитные ресурсы, инвестиционная привлекательность.

THE ROLE OF COMMERCIAL BANKS IN ENSURING THE INVESTMENT ATTRACTIVENESS OF CREDIT RESOURCES

Shulyatyeva G.M.

Vyatka state agrotechnological university (Kirov, Russia)

Abstract. A comparison of the national economy average return on assets of organizations, potential borrowers with average interest rates on loans showed that the investment attractiveness of credit resources is decreasing over the period under study. To change the situation, it is necessary to have stable development of the banking sector, and to reduce the dependence of commercial banks on raising funds within the banking sector.

Keywords: commercial bank, credit resources, investment attractiveness.

При привлечении кредита коммерческие предприятия сравнивают доходность своей деятельности с процентом за кредит. Если доходность, в виде рентабельности активов, ниже стоимости кредита привлекать на таких условиях средства для предприятия невыгодно. Важно рассматривать такие показатели как рентабельность активов по народному хозяйству и среднегодовые процентные ставки во взаимосвязи друг с другом, чтобы выявить инвестиционную привлекательность кредита. Все это подчеркивает актуальность исследований по выбранной тематике.

В процессе исследования использованы абстрактно-логический и экономико-статистический методы.

А.Е. Захарченко, О.В. Дедова отмечают, что «практика доказывает, что банковский сектор подвергается высокому риску» [1, с.68]. Риски связаны с привлечением и размещением кредитных ресурсов [2, с.1728]. «Для интенсивного развития банкам необходимы дополнительные источники дохода» [3, с.6], так как «главные вопросы банковского менеджмента России – затраты, прибыль и срок окупаемости инвестиций в инновационные разработки» [4, с.152]. Часто банки выступают лидерами, продвигая на рынок инновационные разработки: «банки применяют инновационные технологии, а потребитель формирует на них спрос» [5, с. 92]. Банки в числе первых внедрили многие цифровые технологии в свою деятельность [6, с. 121], успешно совершенствуют коммуникационную политику, всесторонне учитывая потребности клиентов [7, с. 383]. Для обеспечения дальнейшего развития банковской сферы наряду с внедрением инновационных финансовых технологий [8, с. 106] необходима «стабильность экономических отношений» [9, с. 202].

Используя данные Федеральной службы государственной статистики, рассмотрим показатели, влияющие на процентные ставки по кредитам и депозитам коммерческих банков. Численность кредитных организаций представлена на рисунке 1.

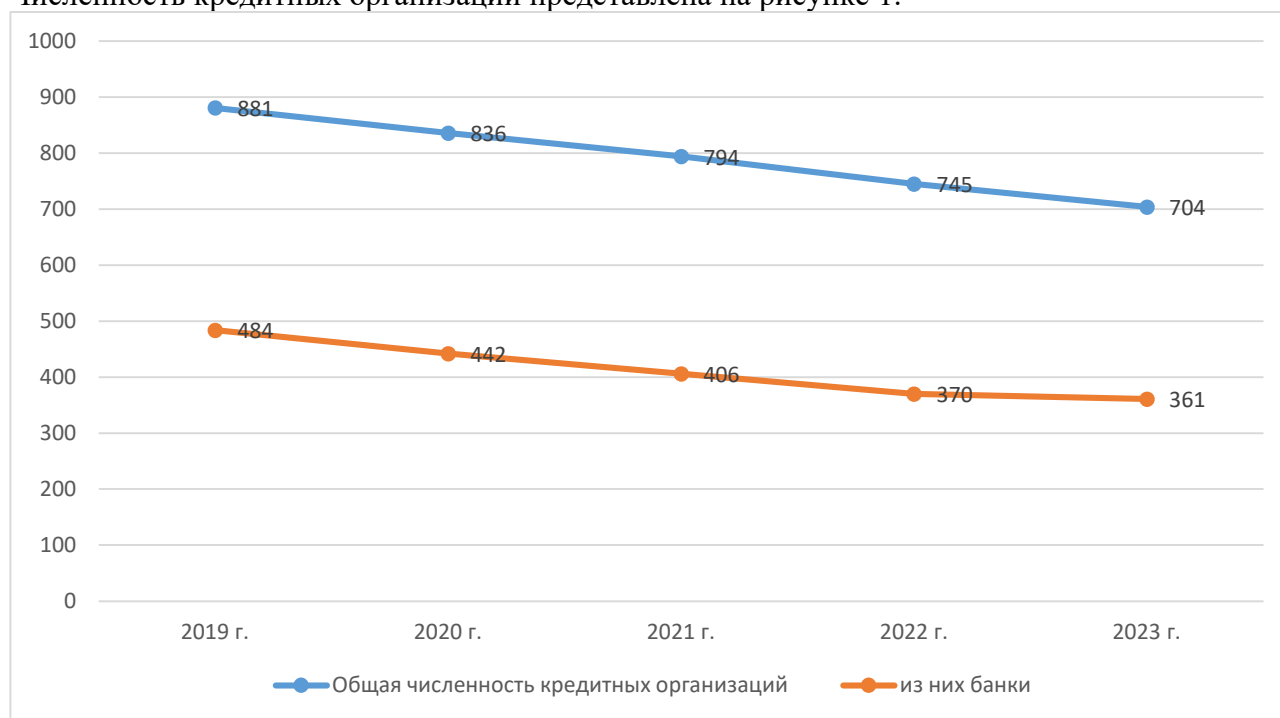


Рисунок 1 – Изменение количества кредитных организаций и банков в Российской Федерации [10, с.542]

Количество кредитных организаций и банков снижается за исследуемый период. Этот показатель влияет на уровень конкуренции. Снижение уровня конкуренции, как правило, ведет к росту цен на банковские продукты, в том числе и на предоставляемые кредиты предприятиям и организациям, снижая их инвестиционную привлекательность.

Объемы привлеченных кредитными организациями средств представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Объемы пассивных операций коммерческих банков (на начало года, млрд. руб.) [10, с.544]

Виды привлеченных средств	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2023 г.	2022 г. к 2018 г., %	2023 г. к 2019 г., %
Привлечено средств - всего	59920	61027	67151	77210	84590	144	141
из них							
средства юридических лиц	21652	21684	24407	29832	34976	167	162
средства граждан	28460	30412	32834	34695	36619	134	129
средства на счетах ИП	618	784	1062	1328	1574	368	255
привлеченные средства кредитных организаций	9190	8147	8849	11355	11420	123	124

Темпы роста объемов пассивных операций коммерческих банков в 2023 г. снизились как в целом, так и по таким источникам, как средства юридических лиц, предпринимателей и граждан. Возросли темпы роста привлеченных средств кредитных организаций.

Наибольшую долю в структуре вкладов занимают вклады физических лиц, рисунок 2.



Рисунок 2 - Структура депозитов в 2023 г. на начало года, % .

Объем размещенных средств представлен в таблице 2.

Таблица 2 – Предоставленные кредитными организациями средства в виде кредитов, депозитов и прочих средств (на начало года, млрд. руб.) [10, с.542]

Виды размещенных средств	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2023 г.	2022 г. к 2018 г., %	2023 г. к 2019 г., %
Предоставлено средств - всего	62302	65675	75001	89650	98127	161	158
из них							
предприятиям	38011	39004	44760	51945	58677	154	154
кредитным организациям	9336	8960	10111	12560	11986	128	128
гражданам	14901	17651	20044	25068	27438	206	184

Темпы роста предоставления кредитными организациями кредитов, депозитов и прочих средств в 2023 г. снизились по сравнению с 2022 г., за счет снижения темпов роста предоставления кредитов гражданам.

Структура размещенных средств представлена в таблице 3.

Таблица 3 – Структура активных операций коммерческих банков, %

Виды размещенных средств	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2023 г.
Размещено средств - всего	100	100	100	100	100
Кредитование юридических лиц	61,0	59,4	59,8	57,9	60
Кредитование кредитных организаций	15,0	13,6	13,5	14,1	12
Кредитование граждан	24,0	27,0	26,7	28,0	28

Соотношение объемов размещенных и привлеченных средств представлено в таблице 4.

Таблица 4 – Соотношение объемов размещенных и привлеченных средств

Показатели	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2023 г.
Размещенных средств – всего, млрд. руб.	62302	65675	75001	89650	98127
Привлеченных средств – всего, млрд. руб.	59782	61027	67151	77210	84590
Соотношение объемов размещенных и привлеченных средств	1,042	1,076	1,117	1,161	1,160

Отношение размещенных средств к привлеченным характеризует уровень риска хранения средств в банке для его вкладчиков, что существенно влияет на конкурентоспособность банка. Данное соотношение росло до 2022 г. и практически стабилизировалось в 2023 году.

Далее рассмотрим показатели, влияющие на инвестиционную привлекательность кредитных ресурсов, таблица 5.

Таблица 5 – Показатели, влияющие на инвестиционную привлекательность кредитных ресурсов

Показатели	2020 г.	2021 г.	2022 г.
Рентабельность активов организаций [10, с. 351], %	4,1	8,9	5,5
Среднегодовые процентные ставки [10, с. 694]			
по кредитам, %	6,78	7,18	11,46
по депозитам, %	3,77	3,49	7,6
Индекс потребительских цен [10, с. 561]	104,9	108,4	111,9
Ключевая ставка ЦБ РФ [11]	6,25-4,5	4,25-7,5	8,5-20-8,0

Важнейший показатель, влияющий на привлекательность кредитных ресурсов – рентабельность активов организаций-заемщиков. Если процентная ставка по кредиту выше рентабельности активов организации привлечение кредита не выгодно, так как кредит с высокой ставкой процента привлекается в деятельность организации с меньшей отдачей в виде рентабельности активов. В результате неизбежно происходит снижение прибыли до налогообложения организации-заемщика. В таблице показатели рентабельности активов представлены в среднем по народному хозяйству. За все три года они ниже среднегодовых процентных ставок по кредитам. Следовательно, для всех организаций с показателем рентабельность активов ниже среднего кредит не является привлекательным для финансирования инвестиций.

Анализ статистических показателей деятельности коммерческих банков показал, что банки существенно ограничены в обеспечении гибкости кредитной политики. Процентные ставки по кредитам и депозитам существенно зависят от ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации. Повышение ключевой ставки Центрального банка приводит к росту процентных ставок по кредитам. Для снижения инфляции применим такой рычаг, как насыщение рынка качественными товарами, в том числе народного потребления, что при той же денежной массе в обращении приводит к стабилизации цен.

Таким образом, учитывая важность обеспечения инвестиционной привлекательности кредитных ресурсов, необходимо обеспечить стабильность развития банковской сферы.

Список использованных источников:

1. Захарченко, А.Е. Направления организации экономической безопасности банков / А.Е. Захарченко, О.В. Дедова // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях : материалы III международной научно-практической конференции. – Брянск : Издательство БГУ им. акад. И.Г. Петровского, 2022. - С. 67-71.
2. Зверев, А.В. Механизм санации кредитных организаций: российская практика / А.В. Зверев, В.В. Мандрон, М.Ю. Мишина // Финансы и кредит. - 2019. - Т. 25. - № 8 (788). - С. 1727-1741.
3. Зверев, А.В. Экосистемы российских банков: Монография / А.В. Зверев, Р.А. Беспалов, О.В. Беспалова, В.В. Мандрон, М.Ю. Мишина, Ю.С. Караваева, Л.А. Ковалерова, Е.А. Савинова. – Москва : Издательство: Общество с ограниченной ответственностью "Издательство "Мир науки", 2022. - 102 с.
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 : Издательство БГУ им. акад. И.Г. Петровского, 2020. - С. 152-158.
5. Кулагина, В.В. Цифровые финансовые технологии в банковской деятельности / В.В. Кулагина, Н.Н. Ковалева // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях : материалы III международной научно-практической конференции. – Брянск : Издательство БГУ им. акад. И.Г. Петровского, 2022. - С. 91-95.
6. Собакинских, А.С. Инновационные подходы к расширению клиентской базы кредитования физических лиц на основе развития предпринимательства на селе / А.С. Собакинских, Г.М. Шулятьева // От инерции к развитию: научно-инновационное обеспечение развития экономической науки и аграрного образования : сборник материалов международной научно-практической конференции "От инерции к развитию: научно-инновационное обеспечение АПК". - Екатеринбург : Уральский государственный аграрный университет, 2020. - С. 121-123.
7. Шулятьева, Г.М. Структурирование розничного рынка банковских услуг как направление совершенствования коммуникационной политики коммерческого банка / Г.М. Шулятьева // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях : материалы II международной научно-практической конференции. – Брянск : Издательство БГУ им. акад. И.Г. Петровского, 2020. - С. 382-386.
8. Селиванова, О.С. Цифровые преступления в банковской сфере // О.С. Селиванова, О.В. Дедова // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях : материалы III международной научно-практической конференции. – Брянск : Издательство БГУ им. акад. И.Г. Петровского, 2022. - С. 106-111.
9. Беспалов, Р.А. Валютное регулирование как способ поддержания конкуренции / Р.А. Беспалов, П.С. Демидов // Антимонопольная политика. Региональная практика : материалы национальной конференции с международным участием. – Брянск : Издательство БГУ им. акад. И.Г. Петровского, 2021. - С. 198-203.
10. Российский статистический ежегодник. 2023: Стат.сб./Росстат. – М., 2023 – 701 с.
11. Ключевая ставка ЦБ РФ. – URL: <https://calcus.ru/klyuchevaya-stavka> (дата обращения: 23.12.2024). - Текст : электронный.

Информация об авторе:

Шулятьева Галина Михайловна, Вятский государственный агротехнологический университет, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Экономика и управление». E-mail: galshul@rambler.ru

Shulyatyeva Galina Mikhailovna, Vyatka state agrotechnological university, candidate of economic sciences, associate professor of «Economics and management». E-mail: galshul@rambler.ru

УДК 336.027

БАНКОВСКИЙ ВКЛАД КАК ОДИН ИЗ ИНСТРУМЕНТОВ ВЛИЯНИЯ НА ДЕНЕЖНУЮ МАССУ В ЭКОНОМИКЕ СТРАНЫ

Шуранова М.А., Ермакова Л.В.

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

Аннотация. В статье рассматривается роль банковских депозитов в экономической системе и их значимость, как для финансовых учреждений, так и для вкладчиков. Описываются основные виды депозитов, а также их влияние на кредитные операции банков и формирование денежной массы. Анализируется соотношение кредитов к депозитам, и рассматриваются механизмы воздействия процентных ставок на объем депозитов и кредитования, роль Центрального банка в регулировании денежной массы. Также отмечается, что для обеспечения устойчивого экономического роста и финансовой стабильности необходимо эффективное управление уровнем процентных ставок.

Ключевые слова: вклады, банковские депозиты, кредитные организации, денежная масса, Центральный банк, учётная ставка, финансовая стабильность.

BANK DEPOSITS AS ONE OF THE KEY INSTRUMENTS IN INFLUENCING THE MONEY SUPPLY IN THE COUNTRY'S ECONOMY

Shuranova M.A., Ermakova L.V.

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

Abstract. The article examines the role of bank deposits in the economic system and their importance for both financial institutions and depositors. The main types of deposits are described, as well as their impact on banks' credit operations and money supply formation. The ratio of loans to deposits is analyzed, and the mechanisms of the impact of interest rates on the volume of deposits and loans, the role of the Central Bank in regulating the money supply are considered. It is also noted that effective management of interest rates is essential to ensure sustainable economic growth and financial stability.

Keywords: deposits, bank deposits, credit institutions, money supply, Central Bank, discount rate, financial stability.

Согласно определению из Большой Российской Энциклопедии, банковские депозиты (от лат. depositum – вещь, отданная на хранение) – это денежные средства клиентов в банках в форме вкладов по соглашениям и договорам [5].

Банковские депозиты можно разделить на две составные части, а именно, срочные вклады и вклады до востребования.

Срочные вклады – это срочные банковские депозиты, которые вносятся на более длительные сроки не менее одного месяца. Вкладчик вносит деньги на долгий срок и благодаря этому получает более высокий процент. Банк также может располагать этими средствами на более

длительный промежуток времени, что позволяет ему прогнозировать необходимый уровень ликвидности. Кроме того, срочные вклады прекращают своё существование в заранее установленную дату, а средства, размещённые на них, возвращаются клиентам. За досрочное прекращение вклада по инициативе клиента в договоре могут быть предусмотрены штрафы вплоть до полного перерасчёта процентов по ставке вкладов до востребования.

Вклады до востребования – это средства, размещённые на текущих счетах, и они, в свою очередь, могут быть востребованы вкладчиком в любой момент времени. Деньги на таких вкладах размещаются под очень низкий процент. Банковские депозиты такого вида предназначены, в первую очередь, для осуществления текущих расчётов.

Банковские вклады представляют собой один из наиболее популярных инструментов для сохранения денежных средств. Понимание потребностей клиентов при выборе банковского вклада позволяет кредитным организациям формировать условия и параметры по предлагаемым продуктам [6].

Для коммерческих банков вклад является основным ресурсом для проведения активных кредитных операций. Широкий выбор условий по вкладам может значительно способствовать привлечению для банка необходимого ссудного капитала, который затем может быть размещён в любой сфере экономической деятельности. Для вкладчиков депозиты выступают в роли капитала, приносящего доход в виде процентов. Размещение денежных средств на депозитах выгодно как вкладчикам, так и банкам.

В настоящее время коммерческие банки играют основную роль в привлечении и перераспределении капитала, аккумуляции временно свободных денежных средств и их размещении. Основную и определяющую роль при этом играет качество формирования ресурсной финансовой базы для банка, которая является важнейшим элементом всей банковской политики.

Соотношение кредитов к депозитам – это показатель, который определяет, какой объём денежных средств банк выдает в виде кредитов в сравнении с тем, сколько денег он получает в виде депозитов. Высокое соотношение может быть связано с высоким уровнем риска, а низкое соотношение может означать, что банк не использует полностью свои доступные ресурсы и возможности. Наличие большого объема кредитов может свидетельствовать об активном развитии банковской системы и стимулировании экономического роста. Однако, следует помнить, что высокое соотношение очень опасно для финансовой стабильности. Прежде всего, это может привести к возникновению рисков в банковской системе. Банки, предоставляя всё больше кредитов, могут столкнуться с проблемой качества кредитного портфеля [3, с. 16]. Повышение процента просроченной задолженности по кредитам может быть причиной негативных процессов, как для конкретной кредитной организации, так и для банковской системы в целом. Это может повлиять на:

1. Увеличение кредитных рисков и снижение прибыльности, что повлечёт за собой необходимость создания резервов под возможные потери;
2. Снижение ликвидности и расхождение плановых денежных потоков с фактическими, что ограничит возможности по выдаче новых кредитов;
3. Ужесточение кредитной политики банков может привести к растущим неплатежам, при этом, условия по вновь выдаваемым кредитам могут быть пересмотрены в худшую для заёмщика сторону, что приведет к снижению доступности кредитов для населения и бизнеса. Также это приведёт к ухудшению финансового положения заемщиков, что может вызвать социальные проблемы, такие как рост бедности и увеличение числа банкротств.

Кроме этого, увеличение неплатежей может привести к необходимости введения дополнительных мер по поддержанию стабильности финансовой системы со стороны Центрального Банка. Таким образом, высокая концентрация неплатежей по кредитам представляет собой серьезную угрозу, как для отдельных банков, так и для всей финансовой системы в целом.

В кредитной системе благодаря правилам частичного резервирования у банка есть необходимость привлекать депозиты от вкладчиков и использовать большую часть их средств

под выдачу кредитов. Менее значительная часть от привлечённых депозитов должна храниться в качестве резервов. Благодаря этому банк получает прибыль от выдачи кредитов, зарабатывая больше, чем выплачивает проценты по депозитам вкладчиков [2, с. 4].

Размер процентных ставок по банковским вкладам значительно влияет на объем привлечённых средств на депозиты. Их влияние может проявляться через несколько основных моментов:

1. Высокие процентные ставки по вкладам делают их более привлекательными для населения. Когда ставки растут, чтобы получить более высокий доход, вкладчики выбирают размещение своих средств на вкладах в банках, что в свою очередь, приводит к росту их объема.

2. При выборе инструментов для размещения средств потенциальные вкладчики часто сравнивают доходность банковских вкладов с другими доступными инструментами, такими как недвижимость, акции или облигации. Если ставки по вкладам высоки, это приводит к тому, что вкладчики предпочитают депозиты более рискованным активам, тем самым увеличивая объем вложенных средств.

3. Изменения в процентных ставках могут значительно повлиять на решения вкладчиков, когда и сколько денег размещать на вкладах. Если прогнозируется повышение ставок, вкладчики могут отложить размещение средств в ожидании более выгодных условий, и это влияет на текущий объем депозитов.

4. Центральный Банк может непосредственно влиять на ставки по вкладам через проводимую денежно-кредитную политику. Изменения в ключевых процентных ставках Центрального Банка повлечёт за собой изменение ставок по банковским вкладам и, соответственно, может измениться структура и объем депозитов.

При снижении ключевой ставки деньги становятся более дешёвыми, их количество увеличивается, снижаются проценты по кредитам и банковским депозитам. Предприятия и население начинают более активно брать потребительские кредиты и ипотеку, а инвесторы готовы вкладывать средства в рискованные инструменты фондового рынка. Снижение ключевой ставки способствует развитию предпринимательской активности и экономики в целом.

При повышении ключевой ставки повышаются и ставки по кредитам, и ситуация развивается в обратную сторону. Ранее выпущенные облигации с фиксированным купоном дешевеют, их фактическая доходность снижается по сравнению с облигациями новых выпусков. Инвесторы больше проявляют интерес к облигациям с плавающим купоном, которые дают более высокий доход. Происходит ребалансировка инвестиционных портфелей в сторону надёжных и стабильных инструментов, обеспечивающих постоянный доход, таких как банковские депозиты, что негативно отражается на рынке акций. Население и представители бизнеса не готовы оформлять займы под высокий процент, это постепенно приводит к снижению количества денег в свободном обороте, сокращается спрос на товары и услуги и замедляется развитие экономики, что приводит к снижению уровня инфляции [1].

Такие закономерности и составляют денежно-кредитную политику государства. В периоды, когда экономика находится на пике своего развития, Центральный Банк увеличивает ключевую ставку для сдерживания инфляции. Во времена кризисов ключевая ставка снижается, происходит смягчение денежно-кредитной политики, это способствует ускорению инфляции, и также создаёт условия для развития экономики. Ставки по вкладам являются важным инструментом, который определяет поведение вкладчиков и объем депозитов в банковской системе, что имеет значительные последствия для кредитования и формирования денежной массы в экономике.

Сегодня центральные банки разных стран воздействуют на инфляцию как при помощи регулирования объема денежной массы, так и изменяя учетную ставку. Для сдерживания инфляции Центральный Банк повышает ставку рефинансирования, тем самым сокращая объёмы рефинансирования и снижая темпы роста экономики. При высокой учетной ставке коммерческие банки, увеличивают процент, как по депозитам, так и по кредитам, тем самым ухудшая условия предприятиям и организациям, которые вынуждены сокращать объёмы производства. Таким образом, государство, повышая стоимость денег и влияя на объёмы

производства, рассчитывает на снижение уровня инфляции. В то же время размер ставки рефинансирования определяет ценность денег как ключевого актива в экономике. При такой политике происходит инфляция активов, потребительская инфляция и девальвация национальной валюты.

Теперь следует рассмотреть такой показатель как денежная масса в национальном определении или денежный агрегат М2, он представляет собой суммарное значение наличной национальной валюты вне банковской системы и безналичных средств нефинансовых и финансовых (кроме кредитных) организаций - резидентов Российской Федерации и домашних хозяйств - резидентов Российской Федерации на счетах в банковской системе Российской Федерации в рублях [8].

Денежная масса, в отличие от ставки рефинансирования, в меньшей степени контролируется Банком России, и её изменение может быть следствием других экономических процессов, происходящих внутри страны, и за её пределами (таблица 1). Стоит обратить внимание, что необходимо комплексное изучение динамики денежной массы, ставки рефинансирования и темпов инфляции.

Таблица 1 - Показатели денежной массы ставки рефинансирования и темпов инфляции за 2018 - 2023 гг.

Год	Уровень инфляции, %	Среднегодовая ключевая ставка, %	Размер денежной массы (М2) в обращении, млрд. руб.
2018	4,3	7,42	42 442,20
2019	3	7,04	47 109,30
2020	4,9	5,06	51 660,30
2021	8,39	6,32	58 652,10
2022	11,94	12,71	66 252,90
2023	7,42	12	82 388

На основе данных Банка России [7] из таблицы 1 можно сделать выводы, что с 2018 по 2022 год наблюдается рост инфляции, достигший 11,94% в 2022 году. В ответ на рост инфляции Центральный Банк увеличил ключевую ставку, особенно в 2022 году, когда она достигла 12,71%.

Размер денежной массы в обращении постоянно увеличивался с 2018 года - от 42 442,2 млрд. руб. до 82 388 млрд. руб. к 2023 году соответственно, что связано с попытками стимулировать экономический рост и компенсировать инфляционные процессы. Увеличение денежной массы является одной из причин роста инфляции, особенно в 2021 и 2022 годах, когда наблюдался значительный рост цен. Это подчеркивает важность управления денежной массой и процентными ставками для контроля инфляции. Данные свидетельствуют о том, что Центральный Банк России применял активную денежно-кредитную политику, направленную на таргетирование инфляции через изменение ключевой ставки. Однако, несмотря на повышение ставки, инфляция в 2022 году продолжала расти, и это является следствием других факторов, к которым можно отнести глобальные экономические риски и санкции, а также внутренние экономические проблемы. Также стоит отметить, что высокая ключевая ставка ограничивает доступность кредитов и ограничивает экономический рост.

В целом данные таблицы 1 демонстрируют сложные взаимосвязи между инфляцией, денежной массой и ключевой ставкой, тем самым подчёркивая важность проведения эффективной денежно-кредитной политики для обеспечения стабильности в экономике.

Экономический эффект от регулирования нормы учетной ставки может проявляться двояко. Повышение учетной ставки снижает инфляцию, влияет на сокращение производства и повышает уровень безработицы что, как следствие, может вызывать социальную напряженность в обществе.

Финансовые инновации и развитие банковской системы и новых финансовых инструментов может привести к изменению структуры денежной массы. Международные

потоки капитала, импорт, экспорт, трансграничные инвестиции, а также увеличение денежной массы при стабильном уровне производства ведёт к инфляционному давлению, поскольку в экономике становится больше денег, а количество товаров и услуг не увеличивается.

Изменения в величине денежной массы в экономике оказывает непосредственное воздействие на ликвидность финансового рынка. Большая денежная масса стимулирует рост цен на фондовом рынке, так как инвесторы имеют больше средств для инвестирования. Однако, при чрезмерном увеличении денежной массы, может возникнуть инфляционное давление, что негативно отразится на рынках.

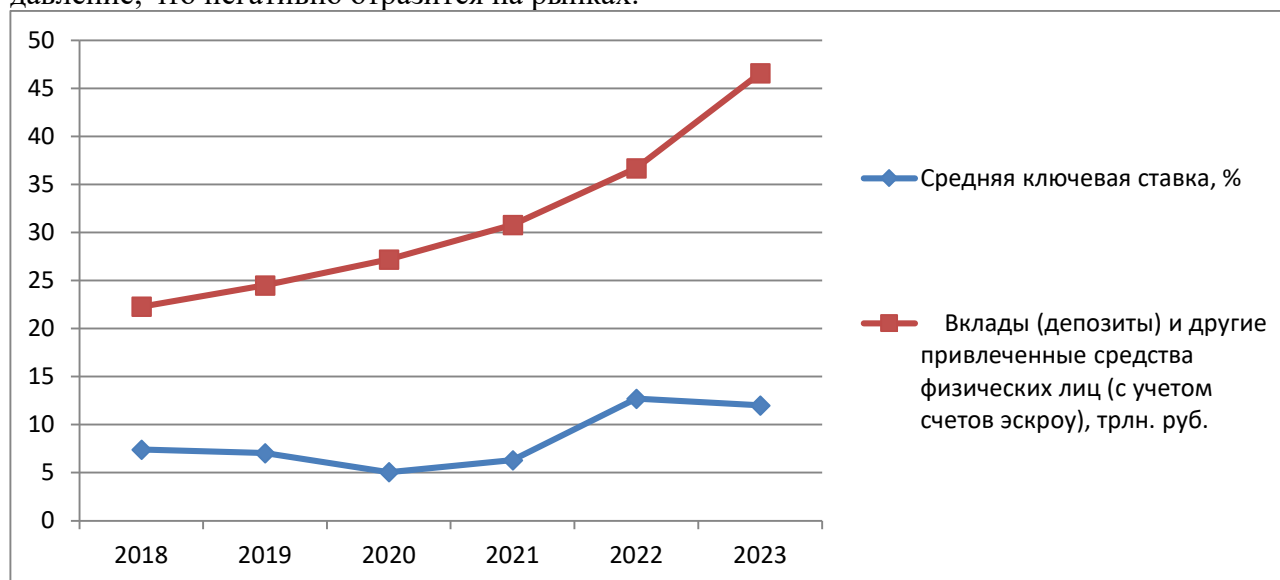


Рисунок 1 - Взаимосвязь средней ключевой ставки с объёмами вкладов физических лиц

Проанализировав данные из рисунка 1, мы видим, что депозиты и другие привлеченные средства физических лиц показали значительный рост за 2018 - 2023гг., с 22,3 трлн. руб. до 46,6 трлн. руб., соответственно. Наблюдается прямая взаимосвязь между уровнем ключевой ставки и объемом привлеченных средств в 2022 году, когда рост ключевой ставки напрямую влиял на рост объёма вкладов. Более высокая ставка делает вклады значительно выгоднее и привлекательнее для населения, так как простые граждане хотят получить лучшую доходность на свои сбережения.

Банковские вклады выступают важным инструментом для воздействия на денежную массу и оказывают значительное влияние на экономику. Выделим основные моменты касающиеся вкладов:

1. Вклады для банков – это один из главных источников финансирования, позволяющий создавать новые кредитные ресурсы, благодаря механизму кредитного мультипликатора. Рост объема депозитов, позволяет банкам увеличивать объем выданных кредитов, а это способствует росту денежной массы в экономике, увеличивая объем доступных средств в обращении и стимулируя экономический рост [4, с. 91];

2. Для управления денежной массой Центральные банки используют ставки по банковским вкладам в качестве инструмента, позволяющего влиять на объем депозитов и поведение вкладчиков, что в свою очередь, отражается на объёме кредитования;

3. Накопление капитала происходит при высоких процентных ставках, так как это стимулирует бизнес и население сохранять свои средства на вкладах;

4. В условиях экономической неопределенности банковские вклады становятся более безопасным инструментом для хранения средств, что поддерживает экономическую стабильность и уравнивает финансовую систему;

5. Доступность банковских вкладов для населения и их доходность могут напрямую влиять на уровень финансового благосостояния граждан, обеспечивая потенциальные возможности для накопления и инвестиций.

В целом банковские вклады являются важным инструментом, который оказывает влияние на денежную массу и экономику страны. Грамотное и эффективное управление процентными ставками по вкладам может способствовать устойчивому и зрелому экономическому росту, что приведёт к увеличению финансовой стабильности в стране.

Список использованных источников:

1. Беляев В.А. Решенные и нерешенные проблемы денежно-кредитной политики: попытка систематизации // Вестник Института экономики Российской академии наук. 2024. №2. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/reshennye-i-nereshennye-problemy-denezhno-kreditnoy-politiki-popytka-sistematizatsii> (дата обращения: 22.12.2024).
2. Гудкова О.В., Дворецкая Ю.А., Ермакова Л.В. Анализ банковского сектора Брянской области // Russian Economic Bulletin. 2019. Т. 2. № 2. С. 4-13.
3. Дедова О.В., Мишина М.Ю., Шкабара К.А. Характеристика этапов оформления ипотечного кредита // Финансы и учетная политика. 2019. № 7 (11). С. 16-21.
4. Кулагина В.В., Ковалева Н.Н. Цифровые финансовые технологии в банковской деятельности / В сборнике: Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Материалы III международной научно-практической конференции. Брянск, 2022. С. 91-95.
5. Любский М. С. Банковские депозиты // Большая российская энциклопедия: научно-образовательный портал – URL: <https://bigenc.ru/c/bankovskie-depozity-8cbf5a/?v=5003827>. – Дата публикации: 04.10.2022
6. Попова Тамара Александровна, Назарова Галина Владимировна, Вагнер Лаура Андреевна ИССЛЕДОВАНИЕ ПРЕДПОЧТЕНИЙ КЛИЕНТОВ ПРИ ВЫБОРЕ БАНКОВСКОГО ВКЛАДА // Финансы и учетная политика. 2023. №2 (30). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/issledovanie-predpochteniy-klientov-pri-vybore-bankovskogo-vklada> (дата обращения: 21.12.2024).
7. Центральный банк Российской Федерации. Структура наличной денежной массы в обращении [Электронный ресурс]. URL: <https://cbr.ru/statistics/ms/> (дата обращения: 22.12.2024).
8. Центральный банк Российской Федерации. Методологический комментарий к показателю Денежная масса в национальном определении (M2) [Электронный ресурс]. URL: https://cbr.ru/statistics/macro_itm/dkfs/methodological_commentary_ms/ (дата обращения: 23.12.2024).

Информация об авторах:

Шуранова Мария Александровна, Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, студентка направления подготовки «Экономическая безопасность». E-mail: mari.shuranova@inbox.ru

Shuranova Maria Alexandrovna, Bryansk state university named after academician I.G.Petrovsky, student of the field of study «Economic security». E-mail: mari.shuranova@inbox.ru.

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

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

научное электронное издание сетевого распространения

**«ТЕНДЕНЦИИ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ
СИСТЕМЫ В СОВРЕМЕННЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ УСЛОВИЯХ»
Том 1**

**Материалы всероссийской научно-практической конференции
с международным участием
г. Брянск, 26 декабря 2024 года**

**Подписано к использованию 12.02.2025 г.
Формат 60×84 1/16. Объем 3,14 Мб**

**«РИСО Брянского государственного университета
имени академика И.Г. Петровского»
Адрес: 241036, г. Брянск, ул. Бежицкая, 20.**