

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ БЮДЖЕТНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»  
(Шадринский филиал Финуниверситета)

**Материалы**

**Всероссийской научно-практической конференции  
«БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА: УСТОЙЧИВОСТЬ И  
ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ»**

**15 декабря 2022 года**

г. Шадринск  
2022

Редактор Тетенева А.А., преподаватель Шадринского филиала  
Финунiversитета

В сборник включены работы студентов среднего профессионального образования, обучающихся в филиалах ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», преподавателей банковских дисциплин Шадринского филиала Финунiversитета, представителей банковских структур, принявших очное и заочное участие в работе конференции. Тематика работ охватывает основные направления работы конференции:

- Цифровизация банковской системы;
- Информационная безопасность в банках: проблемы и решения;
- Актуальные проблемы развития банковского сектора в РФ и пути их решения;
- Современные банковские услуги и их продвижение.

Представленные материалы могут быть интересны студентам, а также педагогам – руководителям курсовых проектов, выпускных квалификационных работ по специальности 38.02.07 Банковское дело, а также организаторам научно-исследовательских секций.

## СОДЕРЖАНИЕ

Автор и название статьи	Стр.
<b><i>Направление «Цифровизация банковской системы»</i></b>	
Е.А. Чепарухина. Цифровизация в Банке «Открытие»: достижения и результаты.	5
В. И. Архипова, Н. В. Захаров. Искусственный интеллект в банках: реальность и перспективы.	10
К.О. Спицина. Современные интернет-технологии в банковской сфере.	15
К.С. Сергунина, Ш. Такенова. Цифровой рубль как платежное средство с абсолютной мгновенной ликвидностью.	20
Д. Р. Алифанов. Цифровой рубль как будущий финансовый инструмент платежной системы России.	25
Е.И. Межуткова. Будущее электронных платежей.	29
<b><i>Направление «Информационная безопасность в банках: проблемы и решения»</i></b>	
Д.В. Шардин. Информационная безопасность в цифровом банке.	34
Я.Д. Соколикова. Информационная безопасность в банках: проблемы и решения.	38
А.А. Баландина. Информационная безопасность в банковской сфере	43
В.А. Терехина. Экономическая безопасность безналичных платежей с использованием банковских пластиковых карт.	46
П.С. Дворак, Л.В. Трумгеллер. Проблемы защиты банковской тайны при расчетах электронными денежными средствами.	51
К.С. Сергунина. Подходы современного банка в противодействии мошенничеству.	54
<b><i>Направление «Актуальные проблемы развития банковского сектора в РФ и пути их решения»</i></b>	
А.А. Тетенева. Банковская система России: проблемы и современные тенденции развития.	56
А. Г. Алиева, А.А. Малинкова. Проблемы банковской сферы на современном этапе и пути их решения.	62
Е.М. Зуева, И.С. Чекан. Влияние санкций на коммерческие банки Российской Федерации.	66
Е.А. Сорокина. Российские банки в условиях действий ограничительных санкций.	74
В.Ю. Гущина. Конкуренция в банковском секторе: современные тенденции.	79
Л.Р. Тенкачева. Проблематика и перспективы существования региональных банков в России.	84
К.А. Диль, А. П. Шишкина. Кредитные каникулы для мобилизованных	88
Е.В. Бельдинова, Е. В. Штыбен. Анализ факторов, влияющих на ипотечное кредитование.	92
<b><i>Направление «Современные банковские услуги и их продвижение»</i></b>	
А.А. Конюхова. Экосистема, как современное направление банковского обслуживания	97
В.Ю. Крыжановский. Современные банковские услуги и их продвижение.	101
Е.А. Римашевская. Способы продвижения банковских услуг в интернете.	104
А.С. Агафонова. Продвижение банковских услуг на рынке: способы и пути совершенствования.	107
В.Н. Ванькова. Взаимодействия банков и страховой компании на российском рынке.	112
В.Д. Беликова, Е.Д. Калякина. Актуальность страховых услуг в банковской сфере .	117
С.А. Горшков. Рынок банкострахования, перспективы развития.	121

В.А. Затирахина. Усовершенствование современных банковских услуг – как перспективное развитие.	126
Д.П. Федотова. Актуальные проблемы развития банковских продуктов и услуг в Российской Федерации и пути их совершенствования	131
Е.С. Банашкова. Рынок автокредитования в России: реальность и перспективы	136
А.Д. Давыдова. Автокредитование в современной России проблемы в перспективе.	141
Д.В. Табуева. Трансформация современных финансовых продуктов и услуг для молодого поколения.	146
Д.П. Федотова. Маркетплейс-доминирующая форма взаимодействия с клиентами на рынке товаров и услуг	150
Е.А. Обанина. Роль и место наличных денег в перспективе изменения потребительского мышления.	153

## ЦИФРОВИЗАЦИЯ В БАНКЕ «ОТКРЫТИЕ»: ДОСТИЖЕНИЯ И РЕЗУЛЬТАТЫ

Е.А. Чепарухина  
Преподаватель, Шадринский  
филиал Финуниверситета,  
г. Шадринск

Аннотация: Активное развитие технологий быстро меняет потребности и ожидания пользователей финансовых услуг. Это стимулирует банки ускорять цифровую трансформацию и переходить к новым бизнес-моделям. В условиях цифровизации мировой экономики внедрение современных интернет-технологий и развитие цифровых сервисов является одним из важнейших условий повышения уровня конкурентоспособности российской банковской системы. В статье рассматриваются достижения Банка «ФК Открытие» в области цифровизации за последние годы и их результаты.

Ключевые слова: цифровизация, цифровые сервисы, банковские продукты

Банк «Открытие» входит в перечень системообразующих кредитных организаций, утвержденный Банком России, развивает все основные направления бизнеса классического универсального банка: корпоративный, инвестиционный, розничный, МСБ и Private Banking. Надежность банка подтверждена рейтингами российских агентств АКРА («АА(RU)»), Эксперт РА («ruAA») и НКР («АА+.ru»).

Банк уделяет особое внимание четырем ключевым направлениям цифровизации: клиентоцентричности и продуктовому превосходству; организационной и операционной эффективности; технологическому лидерству и надежности; agile (гибкий подход к разработке программного обеспечения) и развитию цифровых талантов [1].

За 2018-2020 гг. инвестиции банка «Открытие» в развитие технологий составили 43 млрд рублей. Банк создал базовые технологии для всех клиентских сегментов и продуктов, отладил все необходимые кредитные конвейеры, системы аналитической поддержки работы с клиентами, системы управления продажами [2].

Пандемия COVID-19 ускорила цифровизацию бизнеса банка «Открытие». В 2021 году банк увеличил штат ИТ-разработчиков на 1000 человек и перешел в технологиях к микросервисной модели поддержки бизнеса с целью увеличения скорости выпуска продуктов и услуг для клиентов.

Стратегические проекты цифровизации, которые банк реализовывал в 2021 году, включали развитие функциональности мобильного банка и интернет-банка; развитие технологий мобильного сбора задолженностей; развитие мобильного мониторинга информационных систем, а также анализ и роботизация бизнес-процессов. Банк инвестирует до 25% ИТ-бюджета в развитие ИТ-инфраструктуры [3].

Доля активных клиентов, имеющих доступ в цифровые каналы банка по итогам 2021 года, составила: 99% - малый и средний бизнес, 97% - корпоративный и инвестиционный бизнес, 84 % - розничный бизнес [1].

Цифровые сервисы для бизнеса позволяют:

- настраивать для сотрудников разные уровни доступа к счетам;
- проверять надежность контрагентов по базе;
- заказывать справки и выписки по счетам;
- выставлять счета контрагентам, формировать акты и счета-фактуры;
- менять контактные данные и сведения об организации.

С помощью OpenAPI организация может настроить интеграцию банка со своей учетной системой и осуществлять банковские операции через нее.

Услуги для малого и среднего бизнеса предлагает своим клиентам интернет-банк Открытие: для юридических лиц доступны расчетно-кассовое обслуживание, зарплатные проекты, эквайринг, корпоративные карты и интернет-бухгалтерия. Для тех, кто пока не готов отказаться от наличных, в банке доступна онлайн-инкассация. Она позволяет мгновенно вносить деньги на счет прямо в офисе или торговой точке.

Системы обслуживания клиентов в интернете, предлагаемые банком, отличаются простотой и удобством, ясным несложным интерфейсом, продуманным даже в мелких деталях для комфортного сотрудничества.

В 2021 году продолжилось развитие дистанционных каналов для привлечения и обслуживания клиентов малого и среднего бизнеса. Завершились работы по обеспечению доступности основных операций в дистанционных каналах за счет:

- проектов развития интернет- и мобильного банков;
- системы дистанционного обслуживания клиентов Sky Office;
- внедрения курьеров на «последней миле» общения с клиентом.

В результате проведенных мероприятий более 95 % продуктов и операций стали доступны клиентам для оформления удаленно. По состоянию на конец 2021 года 95 % клиентов малого и 90 % клиентов среднего бизнеса полностью перешли на удаленное обслуживание без визита в офис.

100 % активных клиентов среднего бизнеса подключены к интернет-банку «Бизнес-портал», 15 % клиентов среднего бизнеса используют мобильный банк, а 12 % клиентов используют Sky Office для решения простых операционных вопросов.

Развитие дистанционных каналов в 2021 году позволило сократить количество офисов обслуживания клиентов МСБ более чем в 2 раза — с 230 до 106 офисов.

Объем привлечения новых клиентов через дистанционные каналы в 2021 году вырос на 25 % по сравнению с 2020 годом. Доля привлечения новых клиентов через дистанционные каналы превысила продажи в сети и составила 61 % от общего привлечения. Развитие скоринговых моделей в 2021 году позволило повысить максимальную сумму по экспресс-кредитам до 10 млн рублей и увеличить объем выдач в 2,7 раз по сравнению с 2020 годом. По итогам 2021 года

16 тыс. кредитов были оформлены клиентами без визита в банк, что составило 88 % от общего количества кредитов, выданных в сегменте малого бизнеса. Проникновение кредитов, выданных на основании скоринговых решений, в активную клиентскую базу возросло с 2,2 % до 3,8 %.

Усиление тренда на цифровизацию явилось в 2021 году одним из основных приоритетов в работе банка с клиентами розничного бизнеса.

Банк «Открытие» сделал акцент на развитии продуктов сбережений в интернет-банке и мобильном приложении. В результате в дистанционных каналах за 2021 год было оформлено 49 % всех вкладов и накопительных счетов (12 % на конец 2020 года), а также почти 85 тысяч инвестиционно-страховых продуктов (в 10 раз больше по сравнению с 2020 годом).

Доля цифровых продаж розничных продуктов составила 34%, а доля продаж потребительских кредитов в цифровых каналах – 45%, увеличившись по сравнению с 2020 годом соответственно на 12 п.п и 10 п.п.

В 2021 году в интернет-банке и мобильном приложении реализовано оформление и управление продуктами линейки «Открытие Инвестиции»: доверительное управление, ПИФ, ИИС. Также для всех желающих на сайте банка стали доступны сервис финансового планирования и регулярные вебинары, на которых можно получить информацию для начала инвестирования.

В 2021 году востребованность цифровых каналов продолжила расти: доля активных розничных клиентов, имеющих доступ в цифровые каналы банка, по итогам 2021 года достигла 84%. а DAU (ежедневные активные пользователи) увеличилось до 22 %. Банк продолжил работу над переводом новых и действующих клиентов в онлайн: улучшались и разрабатывались новые функции, упрощался пользовательский опыт. Всего было представлено более 300 новых и обновленных функций.

В 2021 году клиентам банка стали доступны:

- регистрация и подтверждение учетной записи на портале «Госуслуги»;
- валютные переводы на брокерские счета;
- открытие вклада «Конструктор» в дистанционных каналах (для клиентов Private banking);
- витрина продуктов в неавторизованной зоне в мобильном приложении;
- возможность онлайн-звонка в дистанционных каналах.

Еще одним популярным и важным направлением оптимизации бизнес-задач в банке является роботизация. В банке «Открытие» разработано и введено в эксплуатацию более 300 роботов, которые освобождают сотрудников от рутинных операций. На данный момент в банке действуют десять центров роботизации. Идет регулярное обучение сотрудников и их вовлечение в поиск, анализ, разработку и поддержку роботизированных процессов.

Развитие интеллектуальных роботов-ассистентов позволило увеличить долю решенных вопросов в автоматическом режиме:

✓ для клиентов — физических лиц:

- голосовой помощник — 41% (37% в 2020 году)
- чат-бот — 24% (0% в 2020 году)

- ✓ для клиентов — юридических лиц:
- голосовой помощник — 3% (0% в 2020 году)
- чат-бот — 11% (0% в 2020 году).

Банк отслеживает технологические инновации, с точки зрения возможностей их практического применения. Среди активно эксплуатируемых инновационных технологий можно отметить сервисы биометрической идентификации, чат- и voice-боты, роботизацию. «Мы будем двигаться в сторону повышения степени автоматизации бизнес-процессов, убирая рутинные операции как для сотрудников, так и для клиентов» – отмечает Сергей Русанов, член правления, руководитель ИТ-блока банка «Открытие» [3].

Банк «Открытие» стал первым банком в России, который оцифровал стажировку для потенциальных кандидатов на должность менеджера розничного бизнеса. Виртуальная стажировка «Преактум» запущена в сентябре 2021 года в 73 регионах присутствия банка.

Виртуальная стажировка — это онлайн-система, в которой кандидат проживает виртуальный день в компании: знакомится с сотрудниками, устройством бизнеса, решает типовые задачи. Вместе с приглашением на собеседование кандидат получает ссылку на прохождение цифровой стажировки. В автоматизированной системе банка «Открытие» потенциальный сотрудник изучит теорию и попробует выполнить первые задачи в области розничных продаж и клиентского сервиса [2].

Виртуальная стажировка займет у кандидата не более 5 часов, в то время, как передача того же объема информации в режиме офлайн могла бы занять несколько дней. С помощью такой стажировки нанимающий руководитель сможет определить наиболее мотивированного и соответствующего требованиям кандидата.

В 2022 году банк «Открытие» столкнулся с беспрецедентными вызовами, по сути, начал работать в новой реальности жестких внешних ограничений. Банк «Открытие» обеспечил бесперебойную стабильную работу в условиях санкций, остановил отток и добился чистого притока средств клиентов и сегодня продолжает исполнять все обязательства перед клиентами и партнерами.

Банк продолжает активную цифровизацию бизнеса. Так, в июне 2022 года он объявил о том, что заменит иностранные RPA-системы российскими. В планах - конвертировать более 400 роботов, перевести созданную отказо- и катастрофоустойчивую архитектуру на российские технологические решения.

В январе 2022 года Банк «Открытие» и Росреестр заключили соглашение о двустороннем сотрудничестве. Документ предусматривает интеграцию ИТ-систем банка с сервисами Росреестра, будет способствовать развитию цифровых услуг и сервисов. Это позволяет банку предлагать клиентам цифровые ипотечные сделки без посещения офисов регистрирующего органа и МФЦ, что несомненно ускорит информационный обмен между кредитной организацией и Росреестром, позволит сократить сроки регистрации и сделает электронную ипотеку еще доступнее для граждан [2].



28 июня 2022 года банк «Открытие» сообщил о создании новой компании - ООО «Дискавери Лабс», которая будет развиваться как центр разработки программного обеспечения и в рамках которой планируется развивать ИТ-проекты для нужд финансовой группы [2].

Банк «Открытие» 1 августа 2022 года сообщил о том, что получил аккредитацию Министерства цифрового развития, связи и массовых коммуникаций РФ как ИТ-компания. Статус ИТ-компания позволит банку повысить привлекательность работы ИТ-специалистов за счет предоставления работникам дополнительного комфорта и государственных льгот [2].

Развитие интернет и мобильного банков для клиентов МСБ подтверждено высокими позициями в рейтингах [1]:

**ТОП 5 MARKSWEBB:**

- категория «Депозиты и НСО»
- категория «Бухгалтерия и документооборот»
- лучшие сервисы ВЭД.

**ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННАЯ ПАЛАТА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ:**

цифровые кредитные продукты банка «Открытие» получили:

- главную награду «Золотой Меркурий»
- специальную номинацию «Устремленные в будущее»

**SME BANKING CLUB**

- Интернет и мобильный банки платформы «Бизнес-портал» призваны лучшими в категории онлайн-банков среди стран СНГ.

Розничные интернет- и мобильный банки «Открытия» вошли в топ-10 российского банковского рынка.

В заключение следует отметить, что в современных условиях без использования новых информационных и цифровых технологий банки потеряют свою эффективность и конкурентоспособность. Банк «Открытие» работает на опережение, предоставляя лучшие сервисы, продукты и услуги, уделяет особое внимание их удобству и доступности для своих клиентов.

**Список использованных источников и литературы:**

1. 2021 Годовой отчет – URL: [https://cdn.open.ru/storage/files/annual\\_report\\_2021\\_rus.pdf](https://cdn.open.ru/storage/files/annual_report_2021_rus.pdf)

2. Информационные технологии в Банке Открытие <https://www.tadviser.ru/index.php>

3. Сразу пять ИТ-проектов банка «Открытие» победили в конкурсе Global CIO-2021» – URL: <https://www.kommersant.ru/doc/5183378?ysclid=1b3sx01lvq505647094>

4. Информатизация в банковском секторе 2021, – URL: <http://tmt-consulting.ru/wp-content/uploads/2022/04>

# ИСКУССТВЕННЫЙ ИНТЕЛЛЕКТ В БАНКАХ: РЕАЛЬНОСТЬ И ПЕРСПЕКТИВЫ

В. И. Архипова, Н. В. Захаров  
Студент, Шадринский филиал  
Финуниверситета, г. Шадринск  
Научный руководитель  
А. А. Тетенева

Преподаватель, Шадринский филиал  
Финуниверситета, г. Шадринск

**Аннотация:** В настоящее время искусственный интеллект в основном влияет на каждую область деятельности банка, а также на работу отделов. Целью этой работы является рассмотрение истории, реальности и перспектив искусственного интеллекта в банках, описание основных областей применения искусственного интеллекта в банковской сфере.

**Ключевые слова:** искусственный интеллект, банк, банковский сектор, чат-бот, цифровая экономика.

Банковская отрасль всегда казалась одной из самых развитых и готовых инвестировать в новые технологии. Неудивительно, что искусственный интеллект быстро стал одним из технических столпов, на которых построен весь современный финансовый рынок. Не все знают, что искусственный интеллект — это не только ведущее аналитическое решение, но и способ изменить способ взаимодействия клиентов с услугами, предоставляемыми финансовой индустрией.

Искусственный интеллект (ИИ) — это технология создания умных программ и машин, которые могут решать творческие задачи и генерировать новую информацию на основе имеющейся.

Искусственный интеллект используется во многих финтех-решениях.

Зарождение искусственного интеллекта в банковской отрасли было не так просто. Первые попытки улучшить работу банков с помощью компьютеров были предприняты в 1950-х годах. История началась с самых простых и очевидных решений: бухгалтеры хотели использовать компьютеры для выполнения расчетов намного быстрее и точнее, чем это могли бы сделать реальные люди.

На протяжении нескольких десятилетий банки постоянно адаптировали новейшие технологические инновации к своим потребностям. Так, в 1960-е годы они ввели банкоматы, в 1970-е годы — электронные платежные системы и банковские карты. В начале 90-х годов искусственный интеллект и машинное обучение появились на Уолл-стрит вместе с первыми хедж-фондами — но существенного прорыва все еще не было. Это появилось только с увеличением доступности данных, как правило, с распространением Интернета. Начало 2000-

х годов ознаменовалось широким внедрением круглосуточного онлайн-банкинга, а затем распространением мобильного банкинга.

Использование технологий ИИ ведет к радикальным изменениям в бизнес-модели традиционных банков, их корпоративной структуре и движущих силах конкурентной борьбы, а также к появлению совершенно новых операционных моделей, методов и инструментов взаимодействия с клиентами. В настоящее время мир вступил в цифровую эпоху, основанную на ИИ, и это диктует необходимость новой адаптации банковского бизнеса.

В настоящее время искусственный интеллект используется банками для предоставления услуг клиентам и совершенствования бизнес-процессов. Но расцвет этой технологии может быть еще впереди. ИИ в финтехе действительно находится в периоде масштабного пилотирования и апробации, отмечает директор по направлению «Искусственный интеллект», директор по развитию АНО «Цифровая экономика» Алексей Сидорюк. «На сегодняшний день мы в основном имеем дело с технологией Narrow AI («узкий» искусственный интеллект), ориентированной в основном на узкоспециализированные прикладные задачи. Так, например, в чат-ботах и голосовых помощниках ИИ помогает закрывать большие блоки коммуникации с клиентами, но пока не всегда решения оптимально обучены и настроены». С другой стороны, в некоторых сферах искусственный интеллект показывает себя как достаточно зрелая технология: в скоринге клиентов, биометрии, компьютерном зрении, антифроде [1].

Внедрение искусственного интеллекта (более конкретно методов Machine Learning) в банковскую сферу имеет несколько причин. К ним относятся: скорость и точность банковских операций; снижение операционных затрат для повышения рентабельности капитала, работа банков 24/7.

Основные коммерческие сферы применения технологий искусственного интеллекта в банках отражены на рисунке 1.

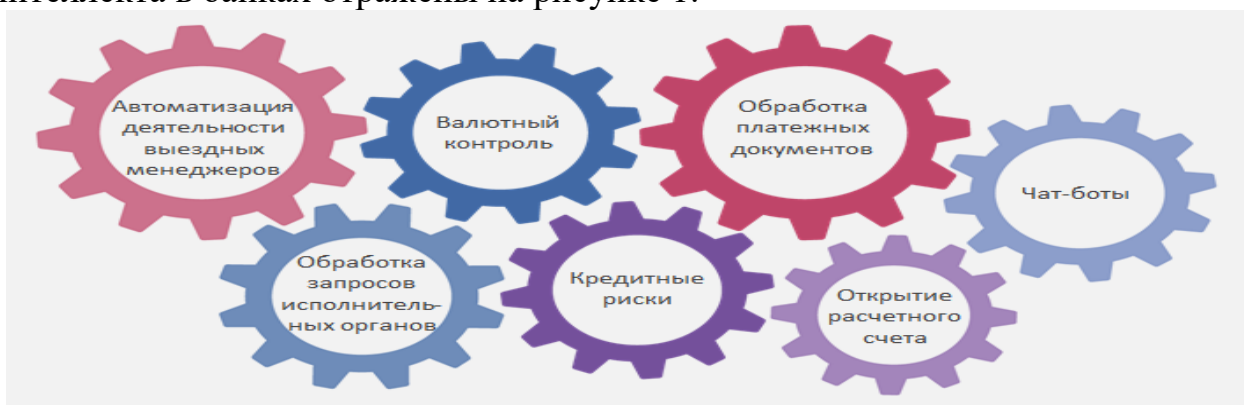


Рисунок 1. Основные сферы применения технологий искусственного интеллекта

Примеры использования ИИ:

1. Скоринг клиентов: автоматическое принятие решений по заявкам клиентов на кредитные продукты. При рассмотрении заявки с помощью ИИ, от

обращения клиента до получения денег проходит несколько минут. Все происходит удаленно, без использования бумажных документов.

2. Голосовые помощники и чат боты: используются при обращении клиента в call-центр или чат банка для сокращения времени обслуживания и оптимизации работы сотрудников. «Благодаря использованию голосового робота Олега в call-центре Тинькофф банка клиенты в среднем стали получать консультацию на 40 секунд быстрее, а банк экономит свыше Р30 млн в месяц», — привел пример директора по технологиям искусственного интеллекта Тинькофф банка Павел Калайдин. Что касается чат-бота, то он обрабатывает свыше 40% клиентских обращений и экономит банку больше Р200 млн в месяц [1].

3. Антифрод и финансовый мониторинг: ИИ используется для противодействия финансовому мошенничеству с помощью анализа нетипичного поведения физических и юридических лиц.

4. Обслуживание банкоматов: ИИ прогнозирует загрузку банкоматов и снижает затраты на инкассацию.

5. Обработка документов. Например, Росбанк с помощью ИИ в автоматическом режиме обрабатывает и вносит данные клиентов при открытии счетов и совершении банковских операций, где требуется подтверждение личности. «Искусственный интеллект за 2 секунды распознает более 70 реквизитов со сканов и фотографий документов по каждому клиенту и выполняет порядка 15 автоматических проверок данных», — рассказала директор по инновациям и управлению данными Росбанка Ольга Махова [1].

6. Управление рисками. Использование технологий ИИ позволяет анализировать данные в огромных объемах, прогнозировать и предотвращать кредитные риски и может выявлять физических и юридических лиц, которые могут не выполнить свои обязательства по погашению своих кредитов.

7. Комплаенс – система управления рисками несоответствия требованиям законодательства, нормативных документов, правил и стандартов надзорных органов, отраслевых ассоциаций, кодексов поведения и т.д. Используя возможности ИИ, банки могут упростить, автоматизировать и оптимизировать действия и рабочие процессы по соблюдению нормативных требований.

Таблица 1. Классификация банков по уровню использования технологий ИИ (на основе анкетирования банков)

Класс	Банки
Значительно выше среднего	Тинькофф Банк; Банк ГПБ; МТС Банк.
Выше среднего	Московский кредитный банк; Банк «Русский Стандарт»; Промсвязьбанк; Банк «Ренессанс Кредит».
Близок к среднему	УБРиР; БКС Банк; Банк «ДельтаКредит»; Банк «Открытие».
Примечание: Источник данных [2]	

Крупные банки, такие как Сбербанк, ВТБ и Альфа-Банк (лидеры рынка по количеству заявленных технологий) отказались от анкетирования, поскольку не раскрывают данные о своей фактической деятельности.

По данным TMT Консалтинг, 80% российских банков Топ 20 используют технологии ИИ/ML для задач оптимизации процессов и повышения эффективности. Более половины реализуют такие проекты на базе собственной инфраструктуры [5].

В Хоум Кредит более 50% обращений закрывается чат-ботом без перевода на оператора. ВТБ использует ИИ при формировании предложений и принятии решений по кредитам, в голосовых помощниках, работе колл-центра и чат-ботах.

Лидером в разработке новых цифровых финансовых технологий в России является Сбербанк, который стал фактически федеральным центром компетенций в области ИИ. Он одним из первых в РФ утвердил принципы этики ИИ и применяет технологии обработки языка и речевой аналитики, компьютерного зрения, поддержки принятия решений, распознавания документов и др. Во всех бизнес-процессах банка используется моделирование на основе анализа данных и технологий ИИ. Через чат-боты осуществляются взаимодействия с клиентами и формируются персональные предложения. В настоящее время Сбер все решения в области розничного кредитования принимает с использованием ИИ (в 95% случаев вообще без участия человека, автоматически) [7, с.91].

Так же в 2020 году Сбербанк представил уникальное семейство своих виртуальных помощников «Салют». «Салют» — первое в мире семейство виртуальных помощников с разными характерами, привычками и мировоззрением. Помимо поддержки разговоров и поиска ответов на вопросы, ваш помощник может заказать еду, записаться на прием к врачу или парикмахеру, отправить деньги родственникам, оплатить счет за мобильный телефон и многое другое. [4].

По итогам 2020 года чистая прибыль Сбербанка от использования ИИ составила около 100 млрд рублей, в 2021 году - по предварительной оценке 200 млрд руб. Благодаря использованию голосового робота Олега в call-центре банк экономит свыше 30 млн рублей в месяц [5].

Потенциальная совокупная экономия банка от приложений ИИ оценивается в 447 миллиардов долларов к 2023 году, и недавние исследования показывают, что доля на работу с клиентами составит 416 миллиардов долларов.

Сбербанк планирует к 2023 году рассматривать 90% кредитных заявок с использованием ИИ. Речь идет о принятии решений по финансированию бизнес-проектов в крупных городах [6]

Опрос специалистов в области финансовых услуг показал, что большинство банков (80%) полностью осознают потенциальные преимущества, которые может принести ИИ. Фактически, многие банки планируют развертывание решений с поддержкой ИИ. 75% респондентов в банках с активами более 100 млрд. долларов говорят, что в настоящее время они реализуют стратегии ИИ, по сравнению с 46% в банках с активами менее 100 млрд., согласно отчету швейцарской UBS Evidence Lab. Конкретные варианты использования ИИ уже получают все большее распространение во всех банковских операциях, наиболее зрелыми из которых являются чат-боты во

фронт-офисе и защита от мошенничества с платежами во внутренних службах безопасности банков.

Наибольших выгод от ИИ российские банки в ближайшие годы ожидают в таких областях, как обнаружение мошеннических действий, поиск и взыскание долгов, кредитный скоринг. Менее перспективными направлениями банковские специалисты считают автоматизацию работы кол-центров, алгоритмическую торговлю, маркетинг и контроль соблюдения нормативов и регламентаций [7, с.93].

Освоение технологий ИИ в российских банках идет не так быстро, как хотелось бы, и отстает от темпов, наблюдаемых в ведущих западных странах.

На современном этапе существует три наиболее серьезных фактора, которые тормозят использование ИИ в банковском секторе. Во-первых, недостаточный уровень собственной технической базы ИИ. Во-вторых, значительные первоначальные инвестиционные затраты (в частности, связанные с тем, что в основном осваиваются иностранные технологии) ограничивают круг банков, располагающих финансовыми ресурсами для реализации проектов в области ИИ. В-третьих, нехватка квалифицированных кадров, обладающих необходимыми компетенциями в области внедрения ИИ и последующего контроля сервисов, основанных на ИИ.

Таким образом, мы вступаем в совершенно новую цифровую эпоху, в которой возможности ИИ все еще развиваются. Мы не знаем, какими новыми функциями искусственный интеллект удивит нас со временем, но одно можно сказать наверняка: ИИ позволит нам не только сэкономить время и деньги, но и лучше защитить сбережения и облегчить доступ к нашим деньгам. В условиях цифровизации мировой экономики внедрение технологий ИИ является одним из важнейших условий повышения уровня конкурентоспособности российской банковской системы.

#### Список использованных источников и литературы

1. Сайт РБК, Текст: электронный, URL: <https://trends.rbc.ru/trends/industry/61e924349a7947761b46f2d8>
2. «Эксперт РА», «РАЭКС-Аналитика» на основе приведенной выше методологии и анкет банков
3. Кочкин, Т. Н. Применение искусственного интеллекта в банковской сфере на примере Сбербанка / Т. Н. Кочкин. — Текст : непосредственный // Молодой ученый. — 2022. — № 4 (399). — С. 108-109. — URL: <https://moluch.ru/archive/399/88284/>
4. Блог Сбербанка: запишут к врачу, закажут пиццу и поддержат разговор: Сбер представил уникальное семейство виртуальных ассистентов Салют. [Электронный ресурс]. Режим доступа: [https://www.sberbank.ru/ru/press\\_center/all/article?newsID=b4150ebd-ea32-40aa-a0ae3d6ad4d9aed7&blockID](https://www.sberbank.ru/ru/press_center/all/article?newsID=b4150ebd-ea32-40aa-a0ae3d6ad4d9aed7&blockID) (дата обращения 11.11.2022).
5. Информатизация в банковском секторе 2021, – URL: <http://tmt consulting.ru/wp-content/uploads/2022/04>

6. Интернет-издание CNews, Текст: электронный, URL: [https://www.cnews.ru/news/top/2021-08\\_17\\_k\\_2023\\_godu\\_90\\_kreditov\\_sberbanka](https://www.cnews.ru/news/top/2021-08_17_k_2023_godu_90_kreditov_sberbanka)

7. Семеко Г.В. Искусственный интеллект в банковском секторе: возможности и проблемы // Социальные новации и социальные науки. 2021. №2 (4). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/iskusstvennyy-intellekt-v-bankovskom-sektore-vozmozhnosti-i-problemy>

## **СОВРЕМЕННЫЕ ИНТЕРНЕТ-ТЕХНОЛОГИИ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ**

К. О. Спицына  
Студентка, Шадринский филиал  
Финуниверситета г. Шадринск  
Научный руководитель:  
А. А. Тетенева  
Преподаватель, Шадринский филиал  
Финуниверситета г. Шадринск

Аннотация: Банки играют важную роль в развитии экономики страны в целом. В современных условиях без использования интернет-технологий банки потеряют свою эффективность и конкурентоспособность. Статья содержит информацию о современных интернет-технологиях, используемых в банковской сфере.

Ключевые слова: интернет-технологии, цифровизация, цифровые технологии, искусственный интеллект, банкинг, дистанционное банковское обслуживание.

Интернет-технологии - это технологии создания и поддержки различных информационных ресурсов в компьютерной сети Интернет: сайтов, блогов, форумов, чатов, электронных библиотек и энциклопедий. В современном мире просто невозможно представить жизнь без информационных технологий, несмотря на то, что в самом недалеком прошлом человек и понятия не имел о них. В нашу жизнь они вошли прочно, применяются в самых различных сферах деятельности современного общества.

Все большее распространение приобретает понятие «цифровизация». Цифровизация в глобальном плане представляет собой концепцию экономической деятельности, основанной на цифровых технологиях, внедряемых в разные сферы жизни и производства. И эта концепция широко внедряется во всех без исключения странах [1, с.59].

В условиях цифровизации мировой экономики внедрение современных интернет-технологий является одним из важнейших условий повышения уровня конкурентоспособности российской банковской системы. Банковская отрасль всегда казалась одной из самых развитых и готовых инвестировать в новые технологии.

В банковской сфере, как и в любой другой отрасли, с началом пандемии мир разделился на «до» и «после». Пандемия подчеркнула критическую необходимость развития ИТ-инфраструктуры для выживания банковского сектора в условиях «новой реальности». Некоторые тренды впервые появились в банковской сфере во время пандемии, и они продолжают набирать обороты.

Во-первых, банки были просто вынуждены максимально быстро перейти на удаленный формат работы, чтобы эффективно взаимодействовать с клиентами, поэтому внедрение сервисов, позволяющих это реализовать, стало залогом дальнейшей деятельности. Так, за период с 2020 по 2021 год количество пользователей, впервые установивших приложение мобильного банкинга, увеличилось примерно на 20%, а общее количество пользователей услугами мобильного банкинга увеличилось примерно на 30%. Также увеличилось количество активных пользователей, тех, кто использует приложение как основной канал связи с банком — их стало около 50% [2].

По данным исследования ТМТ Консалтинг, общий объем затрат российских банков на ИТ ежегодно растет на 12–14%. По итогам 2021 года показатель составил 514 млрд руб. (2020 год -456 млрд руб. Примерно 25 % общего объема ИТ-рынка РФ приходится на долю банков. Примерно 40% ИТ-расходов всех банков РФ приходится на Сбербанк и ВТБ [3].

Ключевые тренды развития ИТ в крупных банках:

- цифровизация бизнес-процессов;
- развитие и расширение цифровых каналов продаж;
- персонализация банковских предложений;
- расширение портфеля услуг за счет небанковских продуктов.

Расширение цифровых каналов взаимодействия и разработка новых цифровых продуктов являются ключевыми факторами дальнейшего развития банков в Российской Федерации.

Крупнейшие банки - потребители ИТ (ТОП -10): Сбербанк, ВТБ, Газпромбанк, Открытие, Альфа Банк, Совкомбанк, Россельхозбанк, МКБ, Тинькофф, Райффайзенбанк [3].

Основные направления ИТ-инвестиций банков в ТОП 50 отражены на рисунке 1.



Рисунок 1-Основные направления ИТ-инвестиций банков в ТОП 50.



Упрощение доступа к услугам за счет онлайн-сервисов и минимизация офлайн-контакта с их продавцом – новые модели потребительского поведения, проникновение и доминирование которых на рынке ускорила пандемия. Использование дистанционных банковских услуг в мире выросло в 2020 году на 23%, а мобильных банковских приложений – на 30%. При этом растет требовательность клиентов, и все большее значение приобретает потребительский опыт, который напрямую связан с цифровизацией. В последние два года за счет активного развития онлайн-инструментов и мобильных приложений появляется все больше продуктов, предполагающих отсутствие физического взаимодействия с банками.

В Райффайзенбанке каждый четвертый клиент готов провести сделку покупки жилья онлайн, а каждый пятый предприниматель использует только мобильное приложение для управления бизнесом. В банке Хоум Кредит 40% кредитования идет в онлайн. В Сбере с начала 2021 года запущен сервис онлайн-ипотеки – для проведения сделок полностью дистанционно (включая оформление ипотеки, выбор жилья, подписание документов, регистрацию права собственности и проведение расчетов). В Россельхозбанке на базе цифровой платформы «Свое село» предоставляются онлайн-услуги подбора земельного участка, выбора проекта дома, а также его обустройства и озеленения территории [3].

Увеличивается популярность новых банковских услуг, основанных на дистанционном банковском обслуживании, таких как: ПК-банкинг (PC-banking) или система «Банк – Клиент», интернет-Банкинг (Internet-banking), телефонный банкинг (Phone-banking), мобильный банкинг (Mobile-banking). Многие крупные банки уже разработали различные мобильные приложения и постоянно их модернизируют. Но из-за недостаточной развитости системы информационной безопасности мобильный банкинг остается пока самым уязвимым к интернет-мошенничеству.

Условия ведения бизнеса меняются, а с развитием технологий в банковской сфере произошли кардинальные изменения. С развитием информационных технологий исторически оказываемые услуги трансформировались, и возникли банковские электронные услуги, которые удобны тем, что обслуживание осуществляется в режиме реального времени в удобное для клиента время и место [4. с.50]

Трудности 2020–2022 годов сыграли важную роль в развитии и распространении интернет-технологий и привели к ряду изменений в процессах цифровизации российских банков.

Разумеется, одной из главных ролей в процессе дистанционного обслуживания банка является его ориентация на технологичность. Данный фактор заключается не только в самой разработке системы дистанционных услуг, но и в том, насколько быстро, слаженно и гибко работает эта система. Здесь речь идет об автоматизации предоставления банковских услуг, оперативности их предоставления и надлежащем качестве. [5. с. 220]

К качественным характеристикам дистанционного обслуживания относятся следующие факторы: удобство, доступность, выгодность, многообразие, производительность.

В последние годы наблюдается заметный рост онлайн-транзакций, эта тенденция не нова в банковской информатизации, но она значительно ускорилась из-за перехода многих на удаленную работу.

Многие клиенты банков чаще всего стали обращаться в банки через мобильное приложение или сайт банка, так как в этом есть то преимущество, что не нужно тратить время на посещение офиса и многие услуги можно получить гораздо быстрее и удобнее в приложении или на сайт банка, поэтому эти услуги стали такими популярными.

Следует отметить, что на фоне увеличения онлайн-транзакций наблюдается заметное сокращение офисов и подразделений коммерческих банков. Так, всего с начала 2022 года упразднено 670 отделений, из них 159 — отделения Сбербанка. Только за май 2022 года банки закрыли 137 отделений, из них на Сбербанк пришлось 70 отделений. Всего на конец 2021 года российские банки закрыли около 1800 отделений.

В контексте цифровизации уместно отметить, что в последние годы стало модным создавать экосистемы, объединяющие финансовые и нефинансовые сервисы и предлагающие клиентам банков разнообразные продукты и услуги из одного окна – например, через специальное приложение, охватывающее практически все сферы жизни (банковские услуги, оплата товаров, заказ такси, доставка еды и т. д.). В дальнейшем эта тенденция будет только усиливаться.

Экосистема представляет собой совокупность участников (компаний-партнеров), взаимодействующих между собой с целью создания цепочки ценностей (интегрированных продуктов, услуг и сервисов) для клиента.

В России крупные экосистемы развивают Сбер, Тинькофф, ВТБ. В экосистему Сбера входят более 50 компаний, а ее модель предполагает продвижение собственных или подконтрольных сервисов, как финансовых, так и нефинансовых. Со своей стороны, ВТБ идет по пути интеграции нефинансовых сервисов (e-commerce, телеком, интернет, медиа, ЖКХ, транспорт и логистика) в свою финансовую платформу BaaS (Bank-as-a-Service). Партнеры получают к ней доступ для запуска своих продуктов, а также предоставления банковских услуг под собственным брендом (по модели white label) [3].

Банки обладают большим объемом информации о клиентах, что позволяет им делать персонализированные предложения в соответствии с предпочтениями и потребностями клиентов. Это позволяет работать с большими данными и внедрением искусственного интеллекта.

Искусственный интеллект (ИИ) – это технология создания умных программ и машин, которые могут решать творческие задачи и генерировать новую информацию на основе имеющейся.

Лидером в разработке новых цифровых финансовых технологий в России является Сбербанк, который стал фактически федеральным центром

компетенций в области искусственного интеллекта (ИИ). Он одним из первых в РФ утвердил принципы этики ИИ и применяет технологии обработки языка и речевой аналитики, компьютерного зрения, поддержки принятия решений, распознавания документов и др. Во всех бизнес-процессах банка используется моделирование на основе анализа данных и технологий ИИ. Через чат-боты осуществляются взаимодействия с клиентами и формируются персональные предложения. В настоящее время Сбер все решения в области розничного кредитования принимает с использованием ИИ (в 95% случаев вообще без участия человека, автоматически) [6, с.91].

По итогам 2020 года чистая прибыль Сбербанка от использования ИИ составила около 100 млрд рублей, в 2021 году – по предварительной оценке 200 млрд руб. К 2023 году планируется рассмотрение 90% заявок на кредиты с помощью ИИ. Благодаря использованию голосового робота Олега в call-центре банк экономит свыше 30 млн руб. в месяц.

По данным TMT Консалтинг, большинство крупных российских банков сегодня используют технологии роботизации процессов (RPA), и их проникновение продолжает расти. Для одного бизнес-процесса может быть настроен один-два и более роботов, работающих одновременно или поочередно, в зависимости от архитектуры решения. Применение RPA позволит более чем на 50% повысить производительность, а также снизить издержки до 70% [3].

В банке Открытие в промышленную эксплуатацию введено более 300 роботов за период 4 кв. 2020–4 кв. 2021 гг., в Альфа-Банке роботизировано более 40 % бизнес-процессов, в Промсвязьбанке роботы заводят карточки клиентов льготного кредитования МСБ, закрывают счета в рамках РКО, разбирают и регистрируют требования от налоговой службы и т. д.

Таким образом, особенности развития современной банковской системы России и далее будут касаться подключения омниканальности и цифровизации. С ростом мобильного и цифрового контента общение с клиентами в классическом формате уже не соответствует потребностям большинства. Это постепенно приведет к исчезновению линейки банковских продуктов, на место которых станут новые, в виде приложений. Чем быстрее банк интегрируется в цифровое пространство, тем больше у него шансов выжить в среде высокой конкуренции.

#### Список использованных источников и литературы:

1. Кунцевич, Н. В. Вызовы цифрового общества / Н. В. Кунцевич. — Текст : непосредственный // Молодой ученый. — 2021. — № 30 (372). — С. 59–63. — URL: <https://moluch.ru/archive/372/83345/> .

2. Цифровизация — главный тренд в развитии банковского сектора в 2022 году <https://www.banki.ru/news/columnists/?id=10958410>

3. Информатизация в банковском секторе 2021, – URL: <http://tmt-consulting.ru/wp-content/uploads/2022/04>

4. Абрамова М.А. Финансы, деньги, кредит: учебник /коллектив авторов; под ред. М.А. Абрамовой, Е.В. Маркиной. - М.: Кнорус, 2017. - 78 с. [https://rusneb.ru/catalog/000199\\_000009\\_009490218/](https://rusneb.ru/catalog/000199_000009_009490218/)

5. Жуков, Е.Ф. Банковское дело. Жуков, Е.Ф. Банковское дело. Учебник/ Е.Ф. Жуков. - М.: Юрайт, 2017. - 226 с. [https://urss.ru/images/add\\_ru/193256-1.pdf](https://urss.ru/images/add_ru/193256-1.pdf)

6. Семеко Г.В. Искусственный интеллект в банковском секторе: возможности и проблемы // Социальные новации и социальные науки. 2021. №2 (4). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/iskusstvennyy-intellekt-v-bankovskom-sektore-vozmozhnosti-i-problemy> .

## **ЦИФРОВОЙ РУБЛЬ КАК ПЛАТЕЖНОЕ СРЕДСТВО С АБСОЛЮТНОЙ МГНОВЕННОЙ ЛИКВИДНОСТЬЮ**

К.С. Сергунина, Ш. Такенова  
Студенты, Шадринский филиал  
Финуниверситета г. Шадринск

Научный руководитель:

А. А. Тетенева

Преподаватель, Шадринский филиал  
Финуниверситета г. Шадринск

Аннотация: Цифровой рубль - это новая национальная валюта, программа введения которой на территории нашей страны разрабатывается Банком России. В статье дана характеристика цифрового рубля, как новой формы денег, дополняющей наличные и безналичные рубли, определены его преимущества и значение для экономики страны.

Ключевые слова: цифровая экономика, цифровой рубль, электронный кошелек, Банк России, наличные и безналичные рубли.

На наших глазах рождается новая цифровая экономика, которая станет одним из приоритетов развития нашей страны. Развитие цифровой экономики зачастую меняет традиционные устои мира, в том числе его экономическое и социальное развитие. Общая мировая тенденция цифровизации в том числе коснулась и системы денежного обращения нашей страны, где совсем скоро появится новый платежный инструмент - цифровая валюта центрального банка под названием «Цифровой рубль».

Впервые общественность, в том числе научная, официально узнала об экономической категории «цифровой рубль» из доклада Центробанка для общественных консультаций 13 октября 2020 года, в котором отмечено, что «появление у граждан и бизнеса новых финансовых возможностей, соответствующих потребностям цифрового мира, повышает конкурентоспособность всей экономики в целом» [1].

Центробанк России делает акцент на том, что цифровой рубль не вытесняет традиционные денежные системы. включая системы электронных

платежей (ЭСП), электронных денежных средств (ЭДС), а также появившиеся сравнительно недавно различные криптовалюты.

Цифровой рубль — дополнительная форма российской национальной валюты, которая будет эмитироваться Банком России в цифровом виде. Цифровой рубль сочетает в себе свойства наличных и безналичных рублей. Как и безналичные деньги, цифровой рубль делает возможными дистанционные платежи и расчеты онлайн. С другой стороны, как и наличные, цифровой рубль может использоваться в офлайн-режиме — при отсутствии доступа к Интернету [1].

Цифровой рубль — это еще одна форма денег. Ее эмитентом считается Центробанк. Просто вместо печатного станка на монетном дворе, будет виртуальный код, т.е. подобно банкнотам, каждая из которых имеет свой номер, «единицы» цифрового рубля будут идентифицироваться уникальным цифровым кодом.

Поскольку в соответствии со статьей 75 Конституции РФ денежной единицей в РФ является рубль, а денежная эмиссия осуществляется исключительно Центральным банком Российской Федерации, не вызывает сомнения тот факт, что эмитируемая Банком РФ цифровая валюта Центробанка, независимо от вопросов технической реализации такой эмиссии, будет являться официальной денежной единицей, обязательной ко всеобщему приему в качестве способа платежа.

В нижеприведенной таблице проведено сравнение цифрового рубля с традиционными деньгами

Таблица 1. Различия между цифровым рублем и традиционными деньгами [2]

Параметр	Фиатные деньги	Цифровой рубль
Форма	Денежные банкноты со степенью защиты от подделок	Программный цифровой код, токен рубля, представляющий собой уникальную цифровую запись.
Система обращения	Через банки, традиционные платежные системы (МИР, Visa, БСП), наличные расчеты.	Через платформу цифрового рубля.
Система хранения	Хранение на расчетных счетах в банках, или физическое хранение, например в сейфе.	На электронных кошельках.
Формат проведения расчетов	Офлайн - только наличные рубли, онлайн - безналичные расчеты.	Проведение платежей как онлайн, так и офлайн.
Конфиденциальность информации о потребителе	По безналичным расчетам, в платежном поручении всегда виден получатель, отправитель, сумма и назначение платежа.	Данные о транзакции с цифровым рублем ограничены лишь цифровой записью.
Контроль за перемещением денежных средств	Практически невозможно отследить, где после проведения расчетов, обналичивания денежных средств находится купюра, кто ее владелец на данный момент	Перемещение цифровых денег можно отслеживать по цифровому коду. Соответственно, в истории платежа можно отследить все транзакции каждой единицы цифрового рубля

Ожидается, что на практике цифровой рубль будет одновременно обладать характеристиками и возможностями наличных и безналичных денежных средств.

Так как цифровая валюта центрального банка не будет иметь натуральной формы, а будет представлять собой обязательство Банка России, ее правомерно рассматривать в качестве разновидности безналичных денежных средств. «Цифрорубль» будет являться обязательством Банка России, а следовательно, у обладателя цифровой валюты возникнет право потребовать его обмена как на наличные рубли, так и на безналичные денежные средства путем увеличения остатка на счетах, открытых в кредитных организациях [7].

Отталкиваясь от того что ЦНВ (цифровая национальная валюта) может выполнять аналогичные функции наличных и безналичных денег, необходимость введения новой формы денежного обращения объясняется ее технологическими возможностями, позволяющими:

1. Увеличить скорость расчетов.
2. Сократить транзакционные издержки.
3. Обеспечить удобный доступ к цифровому рублю - через любой финансовый банк как в онлайн, так и офлайн режиме.
4. Использовать инновационные сервисы, смарт-контракты [2].

Цифровой рубль несколько отличается от известных нам систем цифровых криптовалют. Ключевое его различие от крипто в том, что, как и у классической денежной единицы, у него есть центр эмиссии. То есть, как и обычные рубли, цифровой рубль будет издавать лишь только Центральный Банк РФ.

У валюты нет гарантий защиты прав потребителей, а курс подвержен заметным колебаниям. Основная масса государств не использует крипто для оплаты товаров и услуг, а институтов, которые бы обеспечивали сохранность этих средств, нет. В собственную очередь цифровой рубль считается обязательством Центробанка, реализуется при помощи цифровых технологий и не имеет ни малейшего отношения к крипто. Это полновесная денежная единица, стабильность функционирования которой станет гарантировать правительство в лице Центрального Банка России [3].

Цифровой рубль не рассматривается как средство для сбережений, это исключительно платежный инструмент. «Цифровой рубль задумывается как платежное средство с абсолютной мгновенной ликвидностью. Это средство, которое вы в полном объеме, в любой момент времени— 24 часа семь дней в неделю— можете перевести на свое усмотрение кому угодно» [6].

Ликвидность денежных средств и другого имущества это свойство, которое разрешает применять товары или ценные активы как платежное средство. От уровня ликвидности зависит финансовая стабильность денежных средств или активов. Чем выше ликвидность, тем финансово устойчивым, является рассматриваемый объект [5].

Сбербанк обращал свое внимание, на то что внедрение цифрового рубля может привести к перетоку 2–4 трлн безналичных рублей из банков в цифровой рубль. И, как следствие, к понижению ликвидности и росту ставок: переток приблизительно 10% наличных и безналичных денежных средств в цифровой рубль, по мнению Сбербанка, вызовет рост кредитных ставок на 0,5 п.п. В Центральном Банке считают, что кредиты не должны стать дороже. Наоборот,

цифровой рубль станет способствовать росту ставок по банковским счетам, прогнозируют в Банке РФ: «Пытаясь избежать излишнего перетока высоколиквидных пассивов в цифровой рубль и сохранить возможность заработать на таких пассивах, банки вынуждены будут поднимать ставки по остаткам на таких счетах (зарплатных, расчетных, текущих)»[6].

Цифровой рубль предполагает реализацию двухуровневой розничной модели цифрового рубля. Выглядит она следующим образом:

Уровень 1, на котором работает оператор платформы и эмитент цифровой валюты. Обе роли выполняет Банк России. Его задача – разрабатывать и предоставлять пользователям, а также обеспечить сопровождение платформы, открытие кошельков участникам второго уровня и их пополнение. Кроме того, на него возлагается создание стандартов работы с платформой и правила обращения цифровой валюты.

Уровень 2 - финансовые организации (банки). Они используют собственные кошельки для выполнения операций, открывают цифровые кошельки пользователям, проводят проверку реквизитов и электронной подписи при выполнении операций, выполняют транзакции по поручению клиента [4].

Говорить о последствиях вступления цифрового рубля пока рано. Центральный банк ещё не открывает всех намерений на новый платежный инструмент и деталей о его реализации. Начать тестирование цифрового рубля для дальнейшего использования на рынке ЦБ РФ планирует с 1 апреля 2023 года, в это же время будет вестись работа над изменениями в законодательстве, чтобы было возможно запустить цифровой рубль. В тестировании примут участие 12 банков: ПАО «Ак Барс» Банк, АО «Альфа-Банк», АО «Банк ДОМ.РФ», ПАО «Банк ВТБ», АО «Газпромбанк», АО «Тинькофф Банк», ПАО «Промсвязьбанк», ПАО «Росбанк», ПАО «Сбербанк», ПАО «СКБ-банк», АО «Банк СОЮЗ», ПАО «Транскапиталбанк».

В случае если система станет запущена благополучно, то она имеет возможность всерьез поменять экономическую сферу, ослабив роль банков и сделав контроль расчетов больше жестким.

Цифровой рубль расширяет для страны возможности контроля целевого расходования средств, в том числе получаемых экономическими субъектами для выполнения государственных контрактов. Упрощенно цифровой рубль можно описать как традиционные купюры и монеты, которые выпускаются и передаются в электронном виде. Любая купюра и монета при этом сохраняют собственную уникальность, и система цифрового рубля разрешает проследить их передвижение. Для контроля целевого использования средства в цифровом рубле могут быть помечены специальным признаком, указывающим на допустимые цели расходования этих средств. Применение цифрового рубля позволит государству автоматически отслеживать движение денежных средств, выделяемых в рамках государственных контрактов или иных бюджетных платежей, запретить их расходование на цели, не соответствующие их назначению. К примеру, если государство выделило организации средства в

цифровом рубле на социальные выплаты, их нельзя будет израсходовать на покупки оргтехники[1, с.16].

Банк РФ располагает всеми возможностями для поддержания финансовой стабильности как в текущих условиях, когда в денежном обращении принимают участие наличные денежные средства и средства на счетах в банках, так и в случае, когда их дополняют цифровые рубли. При этом введение цифрового рубля имеет возможность дополнительно способствовать финансовой стабильности, ограничивая риски валютизации экономики в условиях, когда быстро развиваются глобальные тенденции цифровизации финансового сектора и другие центральные банки разрабатывают собственные денежные единицы. Кроме того, создание дополнительной платежной инфраструктуры для цифрового рубля станет способствовать устойчивости, надежности и бесперебойности работы платежной системы и денежных расчетов в стране, что также является необходимым условием финансовой стабильности в целом

Таблица 2. Преимущества внедрения новой цифровой формы обращения рубля [2]

Для бизнеса и населения	<p>Один цифровой кошелек с доступом на платформу цифрового рубля через любой банк, где открыт счет</p> <p>Снижение затрат на проведение операций. Операции будут проводиться по единому тарифу и правилам</p> <p>Возможность расчетов между физическими лицами и оплаты товаров и услуг без доступа в сети Интернет (офлайн-режим)</p> <p>Высокий уровень сохранности средств.</p> <p>Повышение уровня безопасности за счет наличия уникальных номеров цифровых рублей, позволяющих отследить их движение и упростить восстановление нарушенных прав владельца в случае их утраты или хищения</p>
Для финансовых организаций	<p>Повышение конкуренции на финансовом рынке.</p> <p>Создание инновационных финансовых сервисов (смарт-контракты, маркирование платежей)</p> <p>Развитие новой платежной инфраструктуры для участников финансового рынка</p>
Для государства	<p>Контроль за расходованием бюджетных средств.</p> <p>Снижение издержек на администрирование бюджетных платежей.</p> <p>Потенциал для упрощения проведения трансграничных платежей.</p>

В перспективе цифровой рубль имеет возможность стать главным инвентарем расчета, способным значительно поменять экономическую сферу. При верном развитии он имеет возможность стать комфортной формой расчетов, которой заинтересуются и жители, и бизнес, и денежные организации. Регулятор полагается, собственно что запуск цифрового рубля будет ещё одним толчком для становления денежных технологий в стране и несомненно поможет гарантировать дополнительную стабильность экономики.

#### Список использованных источников и литературы

1. Цифровой рубль. Доклад для общественных консультаций, 13 октября 2020 года — URL: [https://cbr.ru/StaticHtml/File/112957/Consultation\\_Paper\\_201013.pdf](https://cbr.ru/StaticHtml/File/112957/Consultation_Paper_201013.pdf)



2. Цифровой рубль что это простыми словами - URL: <https://fin-plan.org/blog/investitsii/tsifrovoy-rubl-chto-eto-prostymi-slovami/>

3. О цифровом рубле простыми словами — URL: <https://vsezaimyonline.ru/reviews/cifrovoj-rubl.html?ysclid=laqzrxh0gw166692852>

4. Цифровой рубль, концепции уровней. Финансовая азбука <https://www.finam.ru/publications/item/cifrovoiy-rubl-chto-eto-takoe-prostymi-slovami-20220406-145400/>

5. Ликвидность денег. Что это такое? <https://financekabinet.ru/informaciya/chto-takoe-likvidnost-deneg/>

6. Цифровой рубль поделят на два кошелька — URL: <https://www.rbc.ru/finances/08/04/2021/606dd6c49a7947c8d84009ed>

7. Цифровой рубль. Есть ли будущее? — URL: <https://www.klerk.ru/buh/articles/509082/>

## **ЦИФРОВОЙ РУБЛЬ КАК БУДУЩИЙ ФИНАНСОВЫЙ ИНСТРУМЕНТ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ**

Д. Р. Алифанов  
Студент, Красноярский филиал  
Финуниверситета, г. Красноярск  
Научный руководитель  
О.А. Полтавец  
Преподаватель, Красноярский филиал  
Финуниверситета, г. Красноярск

Аннотация: Цифровой рубль - это цифровая форма российской национальной валюты, которую Банк России планирует выпускать в дополнение к существующим формам денег. В статье сформировано общее представление о цифровой валюте, определены предпосылки для введения цифрового рубля, дана характеристика цифрового рубля, указаны риски и возможные проблемы при введении цифровой валюты.

Ключевые слова: Цифровой рубль, цифровая валюта, Банк России, безналичные платежи.

Денежные средства играют важную роль в экономической жизни общества. Дальнейшее развитие формы расчетного средства шло рука об руку с технологическими и экономическими прогрессами. В последнее время безналичный расчет стал пользоваться популярностью у граждан, а именно применение пластиковых карт и специальных приложений на телефоне. Этот вывод можно сделать исходя из статистических данных, где доля безналичного расчета по итогам третьего квартала 2022 года составила 77,7%.

За 2020–2022 года доля безналичных платежей за товары и сервисы в совокупном объеме розничной торговли, оплата общественного питания возросли с 39 до 77%. Однако рост популярности безналичного расчета привел к повышению запросов у потребителей: повышение скорости, удобства,

безопасности расчетов, и снижение комиссий, что возможно с применением новых технологий. Вышеперечисленные факторы подталкивают нас к изучению вопроса о целесообразности выпуска на территории Российской Федерации цифровой валюты как дополнительной формы денег, способной ответить на стоящие перед финансовым рынком вызовы и на растущие запросы участников денежного оборота.

Цифровой рубль будет представлять собой третью форму расчета, наряду с наличным и безналичным расчетами, выполняющий все функции денег: средства обращения (платежа), меры стоимости и средств сбережения.

Эмиссию цифровой валюты будет осуществлять Центральный Банк Российской Федерации, обеспечивая бесшовность платежного пространства на территории России и простоту конвертации рубля из одной формы в другую.

Передача Цифрового рубля из одного пользователя к другому будет осуществляться в виде перемещения цифрового кода из одного кошелька в другой.

С одной стороны цифровой рубль (далее ЦР) схож с банкнотами, так как имеет уникальный код, аналогично серии и номеру на купюре, а также эмитируется ЦБ РФ с поддержкой функции онлайн платежей. На данном этапе идет активная разработка концепции об использовании цифровой валюты в офлайн режиме, но для ее введения нужна собственная национальная инфраструктура. Зачисление ЦР на офлайн площадку планируется через онлайн кошелек, дальнейший расчет которого будет производиться по беспроводной связи.

С другой стороны благодаря цифровой форме ЦР имеет все свойства безналичных денег, который не имея физического носителя открывает возможности для развития дистанционных платежей и расчетов.

Объединение преимуществ безналичного и наличного расчетов, простота в использовании и конвертации валюты из одной формы в другую должным образом создадут фундамент для дальнейшего развития данной платежной системы. Активное обсуждение идет также и об исчезновении наличного расчета и полноценная замена цифровой валютой.

Для граждан использования цифрового рубля станет аналогично использованию рау-сервисов или электронных кошельков. Однако пользования цифровой валютой будет возможно в режиме офлайн, что позволит проводить расчеты при отсутствии интернета или мобильной связи.

Возможности граждан при использовании цифровой валюты:

1. Свободное пополнение средств за счет денежных средств банковского счета или карты.
2. Свободный перевод цифровой валюты на онлайн кошельки другим гражданам.
3. Активное использование цифровой валюты в финансовых операциях, оплате услуг юридическим лицам или государству.
4. Свободная конвертация из цифровой формы в наличный или безналичные денежные средства.

5. Использование собственного кошелька без привязки к конкретному финансовому посреднику.

Данные возможности активно повлияют на повышение финансовой доступности данной услуги, повышение конкуренции в данной области и совершению технологического прогресса. Очевидные преимущества цифровой валюты также способны открыть дорогу бизнесу и технологическому прогрессу к отдаленным участкам нашей Родины, что возможно приведет к усилению экономической активности регионов.

Цифровая валюта представляется огромным шагом для дальнейшей цифровизации экономики и крупным открытием для платежной сферы, но нужно понимать, сколько уйдет времени на знакомство потребителей. Фактор времени ставит вопрос ребром о детальной проработке сервиса по поддержке цифрового рубля, простоту его использования.

Должны быть продуманы следующие вопросы: [3]

1. Система технической поддержки и рассмотрение претензий заявителей с ясно выраженными сроками.

2. Правовая база, на которой будет выстроена вся система цифрового рубля, его использование и условий, при которых будет осуществлен принцип прозрачности цифровой валюты.

Появление цифрового рубля даст государству еще один инструмент для безналичных платежей, проведение расчетов с другими участниками финансового рынка, прием платежей и перечисление участникам финансового рынка с появлением новых возможностей по автоматизации процессов и появление прозрачности самих платежей.

В банке России находятся счета Федерального казначейства, вследствие этого не будет ограничен обмен цифрового рубля на безналичный, что открывает возможность использование цифрового рубля для выплат пенсий и пособий. Данная функция может решить проблему для граждан, у которых так или иначе отсутствует доступ к банковскому обслуживанию. [1]

Государству открываются следующие возможности при использовании цифровой валюты: [2]

1. При использовании цифровой валюты сможет осуществлять полноценный контроль за расходованием бюджетных средств, а также будет гарантироваться адресная доставка целевых выплат.

2. При использовании цифровой валюты будут снижены издержки на администрирование бюджетных платежей, а дальнейшая автоматизация процесса приведет к повышению эффективности и минимизация рисков.

На данный момент времени существуют 4 модели реализации цифровой валюты, однако Банк России остановился на проработке розничной двухуровневой модели с ролью финансовых организаций как участников расчета (модель D).

Данная модель позволяет открывать ЦБ РФ кошельки финансовым организациям и Федеральному органу казначейства. Также позволяет открывать кошельки финансовым организациям, открывать кошельки их клиентам на

специальной платформе цифрового рубля для осуществления расчетов. Поэтому не удивительно, что по итогам публичных обсуждений, встреч большинство голосующих отдали свой голос за проработку концепции модели D.

Ключевые аспекты по реализации модели D:

1. Цифровой рубль будет эмитироваться Банком России.
2. Цифровой рубль будет являться обязательством Банка России.
3. Соотношение цифрового рубля с наличным или безналичным средством будет 1:1.
4. Банк России обязуется открыть кошельки финансовым организациям и Федеральному казначейству взамен открытием кошельков клиентов финансовыми организациями на специальной платформе цифрового рубля.
5. Клиент имеет право открыть только один кошелек в цифровых рублях.
6. Специальные кошельки будут размещены на специальной платформе цифрового рубля и не будут отражены на балансе финансовых организаций.
7. В случае банкротства финансовой организации средства на кошельке в цифровых рублях не исчезнут, а клиент может восстановить к нему доступ, воспользовавшись услугами другой финансовой организации.

При реализации цифровой валюты Правительство РФ в должной мере должно осознавать риски при введении в финансовую систему.

Первый блок, требующий рассмотрения – технологический:

1. Риск недостаточной производительности серверов, распределенных реестров. Для минимизации данной проблемы активно рассматривается вариант введения гибридной архитектурной платформы, где будет осуществляться и сочетаться методы распределительных реестров и специальных централизованных компонентов для процессинга операций.
2. Риск сложности реализации офлайн режима на платформе ЦР. Однако решение этой проблемы будет в дальнейшем разрабатываться при тесном сотрудничестве с крупными кредитными организациями

Второй блок, требующий рассмотрения – рыночный. Суть данного блока заключается в общей неготовности инфраструктур торгово-сервисных предприятий и кредитных организаций. Для решения данной проблемы Банк России одобрит и обеспечит поэтапный план о грамотном введении цифровой валюты на рынок, для легкой адаптации инфраструктур коммерческих организаций для проведения расчетов и операций. [4]

В пилотном проекте по запуску расчётов в цифровых рублях участвуют 15 банков, 10 из них на ноябрь 2022 года разработали свои мобильные приложения [5].

Начать тестирование цифрового рубля для дальнейшего использования на рынке ЦБ РФ планирует с 1 апреля 2023 года. Наибольших успехов в данной области добился ПАО ВТБ, который планирует в этом же году запустить обмен безналичных рублей на цифровую валюту. Для использования данной услуги клиенту необходимо быть зарегистрированным в приложении «ВТБ Онлайн» с активированным цифровым кошельком, после чего ему открывается возможность конвертировать свои активы. Данная программа минимум является

лишь начальной стадией по внедрению ЦР в экономику РФ. По-прежнему остаются открытыми вопросы об участии других банков в безналичном расчете и неиспользовании интернета в данных расчетах.

Подводя итог можно отметить, что цифровой рубль является перспективным инструментом для сбалансированного развития национальной экономики страны и банковской сфере в частности. Данный инструмент способен в должной мере удовлетворить потребности общества. Выгодность для всех участников рынка, в перспективе, спровоцирует дальнейшее изучение возможностей платформы цифрового рубля и ее улучшения в сторону большей прозрачности и открытости для всех членов участников рынка.

Список использованных источников и литературы:

1. Аммуc, С. Краткая история денег, или Все, что нужно знать о биткоине: пер. с англ. / С. Аммуc; науч. ред. Н. Решетник. – Москва: Манн, Иванов и Фербер, 2019.— 272 с.

2. Артимович, Д. Электронные платежи в интернете / Д. Артимович. – Москва: ДеЛибри, 2018.— 230 с.

3. Цифровая валюта центрального банка как третья форма денег государства /Андрюшин С. А. // Актуальные проблемы экономики и права. - 2021.- № 1. - С. 54–76.

4. Цифровые активы и права на них в контексте изменения гражданского и банковского законодательства /Ефимова Л. Г. // Банковское право. - 2021. - № 5. - URL : <https://www.garant.ru/article/1584501>(дата обращения: 12.11.2022).

5. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации/ Режим доступа: [www.cbr.ru/](http://www.cbr.ru/).

## **БУДУЩЕЕ ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖЕЙ**

Межуткова Е.И.

Студент, Шадринский филиал  
Финуниверситета, г. Шадринск

Научный руководитель

Тетенёва А. А.

Преподаватель, Шадринский филиал  
Финуниверситета, г. Шадринск

Аннотация: Деньги являются важным атрибутом рыночной экономики. Медленно, но верно бумажные деньги становятся атавизмом и выходят из обычного обращения. Все более важную роль в современном обществе играют электронные деньги, которые особенно полезны и удобны для совершения массовых платежей на небольшие суммы. В данной статье охарактеризована основная сущность и роль электронных платежей, их перспективы, рассмотрены основные виды платежных систем, преимущества их использования

Ключевые слова: электронные деньги, электронные платежи, электронные платёжные системы, пластиковые карты, интернет платежи.

Сейчас мы живем в век информационных технологий, формат электронных денег является самым популярным и широко используемым людьми во всем мире.

Рассмотрение перспектив развития электронных платежей следует начать с раскрытия сущности электронных денег и электронных платежей, электронных платежных инструментов.

Электронные деньги – это реальные денежные активы, переведенные на электронный носитель в виде платежной системы или карты. Могут использоваться для хранения и оплаты, а также обналичиваться в фиат.

Электронный платеж — это платеж, совершаемый с помощью электронных телекоммуникаций и электронных платежных инструментов. К электронным телекоммуникациям относятся информационные сети, в первую очередь сеть Интернет и сети сотовой связи, сети банкоматов и электронных платежных терминалов, POS-терминалов.

К электронным платежным инструментам относятся банковский перевод денег с одного счета на другой, осуществляемый с использованием электронных средств, банковские пластиковые карточки, смарт-карты, электронные деньги в виде электронных чеков и в виде виртуальных денежных единиц.

Специальные технологии, позволяющие покупать и продавать товары, а также оплачивать услуги через Интернет представляют собой электронные платёжные системы (ЭПС). Электронные платежные системы являются одним из самых значительных нововведений в сфере денежного обращения за последнее десятилетие.

Электронные деньги присутствуют во всех сферах жизнедеятельности и бизнес-индустрии. Это может быть оплата услуг и товаров в интернете банковской карточкой, перевод денег по интернет-банкингу, использование платежной системы PayPal, Яндекс.Деньги, LiqPay и других провайдеров. Электронная версия традиционных расчётов повсеместно вошла в жизнь современного человека. Виртуальные деньги уверенно заменяют обычные наличные деньги в повседневном обращении. При этом онлайн-валюта не менее ценна, чем бумажные банкноты. А в современных условиях наличие электронного кошелька значительно упрощает жизнь. При этом он не только удобен в использовании, но и безопасен.

Суть электронных платежей заключается в том, что клиенты разных банков могут совершать денежные переводы и переводить деньги из банка в банк на любой счет, используя номер телефона или другой простой идентификатор (адрес электронной почты).-почта, QR-код, аккаунт в социальной сети, так далее.). При этом время, необходимое для совершения перевода, не должно превышать 15 секунд, а сами платежи могут осуществляться круглосуточно в течение всего года.

С помощью систем электронных денег можно совершать платежи в интернет-магазинах, переводить средства получателям, давшим согласие на данный способ оплаты. Платежи можно производить через Интернет с помощью подключенного к сети компьютера, мобильного телефона или коммерческих телевизионных систем.

Некоторые преимущества использования электронной платежной системы заключаются в следующем:

- минимальное время для проведения операции;
- экономия денег по сравнению с оплатой через банк или электронную почту;
- современные способы защиты информации при совершении платежей, которые предусмотрены для всех онлайн-систем;
- легко пополнять свой баланс с помощью онлайн-сервисов, банков и платежных терминалов; – простота оплаты
- нет необходимости заполнять документы.

Среди факторов, оказывающих позитивное влияние на рост электронных платежей следует отметить:

- увеличение доходов граждан страны;
- расширение круга пользователей интернетом при помощи компьютера и других гаджетов;
- рост объема оплаты рекламных услуг;
- совершение большого количества микроплатежей;
- стремление к комфорту и экономии времени.

Платёжные системы можно разделить на два основных направления:

- 1) кредитные системы;
- 2) дебетовые системы.

К кредитным системам относятся системы, с помощью которых можно управлять своими банковскими счетами через Интернет, как в России, так и за рубежом, а также системы с использованием кредитных карт [2, с.44].

В качестве средства безденежной оплаты товаров и услуг с использованием дистанционного электронного обмена данными пластиковые карты широко используются во всем мире.

Пластиковая карта – это индивидуальное платежное средство, предоставляющее пользователю карты возможность безналичной оплаты товаров и услуг, а также получения наличных денег в банкоматах и отделениях банков.

Карты могут иметь различный дизайн, различаться по назначению. Однако их габаритные размеры, форматы данных, способы и интерфейсы взаимодействия с приложениями и конечными устройствами, в которых они установлены, определяются международными стандартами. Термины «платежная карта» и «банковская карта» также используются как эквивалентные термину «пластиковая карта».

В России большую популярность приобрели разновидности дебетовых карт - зарплатные карты (или стипендиальные), которые позволяют студентам

многих учебных заведений РФ получать стипендию в неденежной форме. При этом преимущество банка в том, что все получатели денег по картам этого типа не обналичивают их сразу, поэтому какое-то время банк может использовать средства клиентов в своих целях [6, с. 17].

В нашей стране представлены следующие виды электронных кошельков: - Webmoney. Этот электронный кошелек был создан в конце 90-х, символом этой системы является муравей. С его помощью можно совершать платежные операции и переводы на расчетные счета или банковские карты. При переводе денег на банковские карты или расчетный счет взимается комиссия, которая будет зависеть от суммы перевода.

- Яндекс деньги. Появились уже в начале 2000-х. С помощью веб-интерфейса эта система стала возможной для работы в 2005 г. Ее недостаток в том, что она не работает с иностранной валютой, только с рублями. Однако эти рубли можно перевести в любую точку мира. Преимуществом является то, что комиссия за многие сделки вообще не взимается.

- VISA. Такой кошелек легко пополнить через терминалы, которых достаточное количество в любом городе. Эта услуга популярна в России, в первую очередь благодаря очень простой регистрации, известности бренда этого кошелька, отсутствию комиссий за внутренние переводы и возможности получения карты, привязанной к электронному кошельку. Но есть у этой системы один большой недостаток — при оплате услуг мобильной связи взимается комиссия. Еще одним недостатком является низкая степень защищенности этого кошелька.

-QIWI. Преимуществом этой системы является довольно упрощенная регистрация: достаточно указать свой мобильный телефон, после чего клиент получает проверочный пароль. Пополнить баланс такого кошелька можно без комиссии, а все платежи и переводы осуществляются очень быстро. Как и в системе Яндекс Деньги, имеется возможность заказать пластиковую карту и расплачиваться ею при покупках или просто снимать деньги в банкоматах. Срок действия такой карты составляет один год.

-PayPal. Это крупнейшая платежная система в мире и самая распространенная. Создан в конце 90-х, в России не так популярен, как в других странах мира. Эта система должна быть привязана к банковской карте. Для этого пользователь указывает данные своего счета, в течение нескольких дней получает 2 перевода в районе 10 копеек. После этого пользователь навсегда привяжет свой банковский счет к PayPal.

В условиях экономической нестабильности, а также возникающих опасений, связанных с ухудшением ситуации, связанной с коронавирусом, преимущества использования электронных активов вместо фиатных денег очевидны:

1. Электронный кошелек позволяет покупать и продавать товары и услуги через Интернет без географической привязки отправителя и получателя.

2. Необанки не имеют реального офиса, предлагают международные услуги и позволяют пользоваться всеми продуктами финансового учреждения



наравне с обычным финансовым учреждением - депозиты, переводы, бизнес и личные счета, кредиты и другие.

3. Криптовалюты не всегда стабильны, но при правильном использовании можно выгодно приумножить свои сбережения, заработать на курсовой разнице и защитить свои сбережения от инфляции.

4. Карты, в том числе бесконтактные устройства (программное обеспечение для гаджетов), защищают от кражи личного имущества, а также предоставляют бонусные программы и широкий географический охват.

5. Для бизнеса электронные деньги просто необходимы, особенно если бизнес ведется за границей или в нескольких государствах одновременно. Один счет позволяет объединять несколько валют одновременно (мультивалютность), а банкинг 24/7 позволяет проводить операции без привязки к часовому поясу.

Российская платёжная система (РПС) Сберкарт развивается с 2005 года. Разработчиком системы является специально созданное (с участием Сбербанка России, Национального резервного банка, Межрегионального инвестиционного банка и др.) ЗАО «Сберкарта». Операции по обслуживанию карт Сберкарт осуществляются более чем в 5,8 тыс. пунктов выдачи наличных, 4,5 тыс. банкоматов, оплата товаров и услуг осуществляется в 12,9 тыс. торгово-сервисных предприятий в 65 субъектах Российской Федерации.

Развитие электронных карточных платежей в ближайшем будущем (с увеличением количества специальных терминалов) может привести к полному вытеснению бумажных денег в силу их явных преимуществ: электронные деньги в виде пластиковых карт более портативны, их труднее украсть, государству предоставляется возможность полностью контролировать деньги, доходы и расходы населения. С другой стороны, широкое поле деятельности открывается для хакеров и других разновидностей компьютерных взломщиков и хулиганов.

Россию эксперты называют одним из самых продвинутых платежных рынков в Европе. В стране работают несколько приложений от технологических компаний, включая Apple Pay, Samsung Pay и Google Pay.

В июле 2020 года с собственным платежным сервисом на рынок вышел Сбербанк. Запущенный сервис SberPay не требует дополнительной установки, так как он уже встроен в мобильное приложение «Сбербанк Онлайн», которым пользуются более 60 млн человек. Банки стимулируют клиентов к переходу на безналичные операции. Кроме того, в РФ быстро растет количество терминалов для бесконтактной оплаты, в том числе и нового поколения. В результате адаптация бесконтактных платежей и платежей с использованием мобильных проходит в России «более успешно, чем где-либо еще в мире».

Сегодня российский рынок электронных платежных систем достаточно развит, но продолжает расширяться. Развитие электронных систем не стоит на месте, так как с каждым днем появляется все больше и больше новых технологий, которые помогают развивать это направление. Это наиболее актуально сейчас, потому что спрос на этот вид оплаты только растет.

## Список использованных источников и литературы:

1. Малышенко, Ю. В. Электронные платежные системы в таможенном деле : учебное пособие / Ю. В. Малышенко, Д. Э. Барсегян. - Москва : РИО Российской таможенной академии, 2018. - 148 с. - ISBN 978-5-9590-1026-3. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1844573>
2. Столяров, Д. Ю. Сетевая экономика : учебное пособие / Д. Ю. Столяров, И. Ю. Столярова, И. С. Сыркова. - Москва : ФЛИНТА, 2021. - 107 с. - ISBN 978-5-9765-4789-6. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1852372>
3. Воронин, А. С. Национальная платёжная система. Бизнес-энциклопедия : учебное пособие / ред.-сост. А. С. Воронин. - Москва : КНОРУС : ЦИПСИР, 2013–424 с. - ISBN 978-5-406-02526-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/522012>
4. Цифровой бизнес : учебник / под науч. ред. О.В. Китовой. — Москва : ИНФРА-М, 2023. — 418 с. — (Высшее образование: Магистратура). — DOI 10.12737/textbook\_5a0a8c777462e8.90172645. - ISBN 978-5-16-013017-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1917620>
5. Парамонов, Л. С. Электронные деньги и мобильные платежи. Энциклопедия [Электронный ресурс] / Л. С. Парамонов, М. В. Мамута, А. В. Пухов. - Москва : КНОРУС : ЦИПСИР, 2009. - 368 с. - ISBN 978-5-390-00511-8. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/408085>

## **ИНФОРМАЦИОННАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ В ЦИФРОВОМ БАНКЕ**

Д.В. Шардин  
студент, Пермский филиал  
Финуниверситета г. Пермь

Аннотация: в современном мире роль защиты информации в цифровом банке имеет огромное значение, если информация, как персональная, так и финансовая, попадёт в руки злоумышленников или просто на всеобщее обозрение, неизбежно появится множество проблем для клиентов физических лиц или даже крупных компаний, которые работают с этим банком. Поэтому для любого банка очень важно наладить меры защиты и безопасности информации. Также разработка методов по совершенствованию информационной безопасности в цифровом банке может помочь предотвратить огромное количество преступлений, связанных с кибербезопасностью, и незаконных оборотов денежных средств.

Ключевые слова: информация, безопасность, банковская сфера, цифровой банк.

Актуальность темы обусловлена стремительным развитием цифровых технологий и, вместе с ними, развитием новых видов мошенничества в интернете. Целью исследования является углублённое изучение темы.

Сейчас трудно представить банк без своего приложения или интернет-банка, стремительное развитие технологий требует от банков интегрировать свою систему в цифровую сферу, ведь такой переход имеет огромное количество плюсов, в сравнении с обычными офисами банков, но, к сожалению, появляются и весомые недостатки (таблица 1).

Таблица 1. Преимущества и недостатки цифрового банка.

Преимущества	Недостатки
Удалённое управления финансами и счетами в банках	Снижение числа рабочих мест
Сокращение расходов на открытие и поддержание филиалов	Слабое развитие цифровой грамотности у населения
Интегрирование современных технологий в привычные действия	Повышения риска утечки персональных данных
Круглосуточный режим работы	Развитие новых способов мошенничества

Термин информационная безопасность понимается как практика предотвращения несанкционированного доступа использования, раскрытия, искажения, изменения, исследования, записи или уничтожения информации. Это универсальное понятие применяется вне зависимости от формы, которую могут принимать данные (электронная или, например, физическая). Основная задача информационной безопасности — сбалансированная защита конфиденциальности, целостности и доступности данных, с учётом целесообразности применения и без какого-либо ущерба производительности организации. Это достигается, в основном, посредством многоэтапного процесса управления рисками, который позволяет идентифицировать основные средства и нематериальные активы, источники угроз, уязвимости, потенциальную степень воздействия и возможности управления рисками. Этот процесс сопровождается оценкой эффективности плана по управлению рисками.

За основой информационной безопасности в цифровом стоит, в первую очередь, банковская тайна. Под банковской тайной понимается юридический принцип в законодательствах некоторых государств мира, в соответствии с которым банки и иные кредитные организации защищают сведения о вкладах и счетах своих клиентов и корреспондентов, банковских операциях по счетам и сделках в интересах клиента, а также сведения клиентов, разглашение которых может нарушить право последних на неприкосновенность частной жизни.

К основным объектам банковской тайны относятся: тайна банковского счета, тайна операций по банковскому счету, тайна банковского вклада, тайна частной жизни клиента. Согласно статье 26 закона «О банках и банковской деятельности» к банковской тайне относится информация об операциях, счетах и вкладах клиентов и корреспондентов. По российскому законодательству кредитная организация гарантирует тайну банковского счета и банковского вклада, операций по счету и сведений о клиенте. При разглашении банком сведений, составляющих банковскую тайну, клиент, права которого нарушены,

может потребовать от того возмещения причиненных убытков. Данные, составляющие банковскую тайну, предоставляются клиентам, их представителям, судам, Счетной палате, налоговым, следственным и таможенным органам и др. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и порядке, которые предусмотрены законом [2, с. 6].

Так как банковская тайная является видом коммерческой тайны, то и информация, которую она содержит, не может быть предоставлена 3-им лицам. К банковской тайне относится следующая информация:

- информация, касающейся имущества и уровня располагаемого дохода;
- информация об открытии счетов, их номера и даты открытия, а также сведения по типу счетов и валют, в которой они открыты;
- информация о наличии денег на счету клиента, величина, срок размещения, размер получаемых процентов;
- информация, которая характеризует объем проводимых операций на счете клиента;
- паспортные данные (физические лица);
- сведения о банковских реквизитах организации (юридические лица).

Главное в защите финансовых организаций - оперативное и по возможности полное восстановление информации после аварий и катастроф. Около 60% опрошенных финансовых организаций имеют план ОНРВ, который ежегодно пересматривается в более чем 80 % из них. В основном, защита информации от разрушения достигается созданием резервных копий и их внешним хранением, использованием средств бесперебойного электропитания и организацией горячего резерва аппаратных средств. В государственных организациях проблеме восстановления системы обработки информации после аварий и катастроф уделяется значительно меньше внимания. Основным способом восстановления процесса обработки информации после аварий или катастроф в государственных организациях является создание и содержание резервной системы обработки информации [4, с. 111].

Следующая по важности для финансовых организаций проблема — это управление доступом пользователей к хранимой и обрабатываемой информации. Здесь широко используются различные программные системы управления доступом, которые иногда могут заменять и антивирусные программные средства. В основном используются приобретенные программные средства управления доступом. Причем в финансовых организациях особое внимание уделяют такому управлению пользователей именно в сети. Однако сертифицированные средства управления доступом встречаются крайне редко (3%). Это можно объяснить тем, что с сертифицированными NCSC программными средствами трудно работать [4, 112].

Видов мошенничества в сфере цифрового банка множество, самым основным является мошенничество в сфере оборота электронных расчётов и платежей. Информация о способах совершения преступлений в сфере оборота безналичных расчетов и платежей имеет важное практическое значение для

предупреждения преступлений путем устранения объективных и субъективных факторов, на основании и с учетом которых этот способ возник, существует или может появиться в будущем, а также для поиска виновных путем наиболее эффективного расследования преступлений, поскольку обнаружение одного из ряда взаимосвязанных признаков способа совершения такого деяния дает возможность. На основании информации можно получить сведения о способе, что облегчает обнаружение следов его применения и позволяет рассматривать всю поступившую информацию как единое целое. В свою очередь характерные признаки способа совершения преступлений позволяют обосновывать предложения о принадлежности неизвестного преступника к определенной группе лиц, а при известных условиях — о конкретном лице [5, с. 121].

Подводя итоги, можно смело сказать, что с переходом или “цифровизацией” банковских систем кроме преимуществ, появляются также и угрозы, которые оказывают непомерный ущерб как банковским организациям, так и клиентам этих организаций. Цифровая безопасность имеет огромное значение в нынешнее время и то, как банки способны её обеспечить влияет на имидж и престиж банка, ведь никто не согласится доверить свои данные и денежные средства банку, неспособному на банальную защиту от утечек и взломов. Различные банки используют и постоянно совершенствуют свою систему безопасности, дабы максимально снизить риск попадания информации не в те руки. Также на информационную безопасность влияет низкая осведомлённость населения в сфере цифровой грамотности, на чём и строят свою деятельность разного рода злоумышленники. Данная проблема актуальна и будет актуальна ещё очень долгое время, ведь прогресс цифровых технологий не стоит на месте, вследствие чего одни не успевают идти в ногу с ним, а другие, наоборот, способны адаптироваться под него и использовать в своих целях.

#### Список литературы:

1. Система интернет-банкинга в России // fundamental-research URL: <https://fundamental-research.ru/ru/article/view?id=33239> (дата обращения: 02.11.2022).
2. Кармановский Н.С., Михайличенко О.В., Савков С.В. Организационное правовое и методическое обеспечение информационной безопасности / Учебное пособие. – СПб: НИУ ИТМО, 2020.
3. Положения о коммерческой тайне // kontur URL: <https://h0m.ru/4h466> (дата обращения: 02.11.2022).
4. Внуков А. А. Защита информации в банковских системах: учеб. пособие для бакалавриата и магистратуры / А. А. Внуков. - 2-е изд., испр. доп. - - М.: Издательство Юрайт, 2019. 246 с. - Серия: Бакалавр и магистр. Академический курс.
5. Воронцова С.В. Обеспечение информационной безопасности в банковской сфере: монография / С.В. Воронцова. — М.: КНОРУС, 2021. —160 с.

## **ИНФОРМАЦИОННАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ В БАНКАХ: ПРОБЛЕМЫ И РЕШЕНИЯ**

Я.Д. Соколикова  
Студент, Шадринский филиал  
Финуниверситета, г. Шадринск  
Научный руководитель  
А.А. Тетенёва,  
Преподаватель Шадринский филиал  
Финуниверситета, г. Шадринск

Аннотация: Банки являются краеугольным камнем кредитно-финансовой системы государства и важнейшим финансовым институтом современного общества. В связи с этим на них возлагаются особые требования к обеспечению информационной безопасности. В данной статье рассматриваются основные положения и сущность информационной безопасности банковской системы Российской Федерации, её особенности, отмечается, что именно для банков (в отличие от других предприятий) информационная безопасность имеет решающее значение.

Ключевые слова: информационная безопасность, угроза, банк, конфиденциальность, цифровая экономика, информационные технологии.

Банковская система играет ключевую роль в функционировании экономических институтов и в жизни каждого человека, а значит, подвержена повышенному риску информационной безопасности. В условиях цифровизации мировой экономики одним из важнейших условий повышения уровня конкурентоспособности российской банковской системы является внедрение современных интернет-технологий. Борясь за клиента, банки наращивают число дистанционных банковских услуг. Такой вид взаимодействия выгоден как для банка, так и для клиента. Снижается количество личных контактов, экономится время на выполнение расчетных операций.

Расширение цифровых каналов взаимодействия и разработка новых цифровых продуктов являются ключевыми факторами дальнейшего развития банков в Российской Федерации.

С развитием информационных технологий и их всеобъемлющим проникновением практически во все сферы деятельности современных государств и компаний вопросы защиты информации становятся ключевыми: так называемая четвертая научная революция немислима без использования наукоёмких информационных технологий, которые со всеми преимуществами привносят и связанные с ними риски, поскольку одновременно с проникновением ИТ в жизни государств, компаний и обычных граждан растут и множатся угрозы информационной безопасности [1].

В современном банковском бизнесе именно качество услуг – это один из основных факторов успеха. Низкое качество, в том числе по причине неудовлетворительного обеспечения информационной безопасности, является источником операционных, финансовых и репутационных рисков для банка. Для банка внедрение новых информационных технологий и расширение спектра банковских услуг, в том числе с применением дистанционных технологий диктует необходимость повышения информационной безопасности, которая влияет на стабильность ресурсов и качество предоставляемых услуг.

Для банковской сферы информационная безопасность включает комплекс мер по защите информационной инфраструктуры, информационно-коммуникационных технологий, предпринимаемых в банковской сфере от неправомерных воздействий с целью нарушения их функционирования, а также защиту информации от несанкционированного доступа при условии соблюдения требований, предусмотренных законодательством Российской Федерации [2, с.240].

Информационная безопасность финансового учреждения – это состояние защищенности всех информационных активов (сведений и данных различного рода) банковской структуры от внешних и внутренних угроз [3].

Угроза подразумевает под собой потенциально возможное событие, которое может привести к нанесению ущерба интересам банковской структуры или её клиентов [3].

Угрозы информационной безопасности банков могут состоять в следующих действиях [2, с. 240]:

1. Изъятие денежных средств из автоматизированных банковских систем. Эти нарушения могут быть совершены как работниками банка, так и злоумышленниками. Кредитными организациями ведется работа по разработке модели внешних и внутренних нарушителей и угроз как для всей организации в целом, так и для отдельных банковских процессов;

2. Несанкционированный доступ, заключающийся в изъятии информации о личных данных клиентов и получение денежных средств со счетов без их согласия;

3. Незаконное использование пользователем прав доступа, заключающийся в использовании программного оборудования банка;

4. Атака «салями», заключающаяся в списывании со счетов клиентов сумм, возникающих при округлении рассчитываемых процентов. Этот вид мошенничества плохо выявляется, так как списания со счетов минимальны.

5. Атака «скрытые каналы». Такой способ передачи информации между программистами, работающими с данными клиентов, позволяет оставлять своеобразные «закладки» в программах, позволяющие получить информацию о счетах и клиентах банков.

6. Атака «сборка мусора». Этот вид угроз связан с использованием остатков информации, которая сохранилась в компьютере после ее удаления.

Восстановив некоторые данные, можно получить информацию о счетах клиентов».

Проблема изучения и эффективности управления информационной безопасности банковской системы приобрела особую остроту в современных условиях, что объясняется следующими причинами:

- резкий рост масштабов развития электронной инфраструктуры банковской системы;

- значительное увеличение воздействий интенсивно развивающейся электронной инфраструктуры банковской системы на все стороны экономической жизнедеятельности в результате использования электронных платежных систем;

- структурные изменения, происходящие в банковской система, связанные с быстрым развитием финансовых организаций, появлением новых банковских продуктов и услуг, глобализацией финансовых рынков и т. д. [3, с.67].

Довольно отличимы стратегии информационной безопасности банков от подобных стратегий других компаний и организаций. Объяснимо это, прежде всего, специфическим характером угроз, а также публичной деятельностью банков, которые вынуждены делать доступ к счетам достаточно легким с целью удобства для клиентов.

Обычная компания строит свою информационную безопасность, опираясь лишь на узкий круг потенциальных угроз - защиту информации от конкурентов. Данная информация интересует ограниченное количество лиц и организаций, и редко бывает обращена в денежную форму.

Информационная безопасность банка должна учитывать следующие специфические факторы:

1. Информация, обрабатываемая и хранимая в банковских системах – это реальные деньги. На основании данной информации производятся выплаты, открываются кредиты, переводятся крупные суммы. Очевидно, что незаконное манипулирование такой информацией может привести к большим убыткам. Эта особенность резко расширяет круг преступников, которые покушаются именно на банки.

2. Информация в банковских системах затрагивает интересы большого количества людей и организаций - клиентов банка. Банк должен обеспечить приемлемый уровень информационной безопасности, в противном случае он рискует своей репутацией со всеми вытекающими отсюда последствиями.

3. От спектра предоставляемых клиентам услуг, в том числе услуг, связанных с удаленным доступом, возможностей быстрого и беспрепятственного распоряжения денежными средствами напрямую зависит конкурентоспособность банка. Но такая легкость доступа к деньгам увеличивает число злоумышленников, которые проявляют интерес к информации о клиентах банка, их деньгам и повышает вероятность преступного проникновения в банковские системы.

4. Информационная безопасность банка должна обеспечивать высокую надежность работы компьютерных систем, даже в случаях нештатных



ситуаций, ведь банк несет ответственность не только за свои средства, но и за деньги своих клиентов.

Целями ЦБ РФ в разрезе информационной безопасности являются обеспечение киберустойчивости (с помощью контроля показателей риска реализации информационных угроз, обеспечения непрерывности предоставления финансовых и банковских услуг, контроля уровня мошеннических операций), защита потребителей финансовых услуг (путем мониторинга и контроля показателей, характеризующих уровень финансовых потерь), а также содействие развитию инновационных финансовых технологий (с помощью контроля риска реализации информационных угроз и реализации необходимого уровня ИБ).

Человеческий фактор – основная и главная угроза информационной безопасности, напрямую зависящая от человеческих отношений. Утечка информации чаще всего происходит во вине банковского персонала.

Как показывает статистика, примерно 80% правонарушений происходит из-за банковских сотрудников – из-за тех, кто обладает доступом к данным.

При этом обеспечение внутренней информационной безопасности банка, является крайне необходимой мерой как для того, чтобы защитить конфиденциальность данных от обычной халатности, так и для того, чтобы исключить намеренный взлом баз данных.

«В Российской Федерации, по данным мониторинга и анализа операций, совершаемых без согласия клиентов кредитных и некредитных финансовых организаций (АСОИ ФинЦЕРТ) объем несанкционированных операций со счетов юридических лиц по итогам 2021г. составил 1,451 млрд руб. (в 2020 г. – 1,020, в 2019 г.- 701 млн руб.).

Объем несанкционированных операций со счетов физических лиц по итогам 2021г. составил 12,131 млрд руб. (в 2020 г. – 8,752 млрд руб.).

Средняя сумма одной операции без согласия клиента в 2021 году составила: по счетам физических лиц – 11,8 тыс. руб. (в 2020 году – 11,4 тыс. руб.), по счетам юридических лиц – 349,6 тыс. руб. (в 2020 году – 347,8 тыс. руб.)» [4].

Развитие цифровой среды неразрывно связано с применением постоянно возникающих и перспективных цифровых технологий. Основными инфраструктурными проектами, основанными на использовании цифровых технологий, в отношении которых в первую очередь Банком России устанавливаются требования информационной безопасности, являются:

- платформа удаленной идентификации (Единая биометрическая система);
- Система быстрых платежей;
- платформа маркетплейс;
- цифровой профиль клиента.

В дальнейшем цифровая трансформация качественно изменит технологии предоставления финансовых услуг, поэтому, руководствуясь глобальными трендами развития, Банк России должен сформулировать новые подходы к

информационной безопасности и киберустойчивости, доступа к финансовым услугам и повсеместного использования мобильных технологий

Среди достижений банков в направлении информационной безопасности можно назвать следующие меры [2, с.240-241]:

– использование электронной цифровой подписи лицами, использующими для управления своими счетами систему дистанционного банковского обслуживания ПТК «Интернет-Банк». Она снабжена носителем eToken ГОСТ, не допускающего возможность взлома личных данных.

– вводится система автоматизированного контроля выдачи кредитов на основе модуля ведения кредитных решений с целью исключения ошибок и злоупотреблений при оформлении кредитных договоров;

– осуществляется обработка инцидентов информационной безопасности специальными центрами банков. На основе предпринимаемых попыток взлома проводится работа по исправлению ошибок в защите банка;

– ведется работа по обучению работников банков с электронными документами, направленная на повышение квалификации в осуществлении дистанционного обслуживания клиентов.

Приоритетной задачей является сохранение баланса между безопасностью данных и увеличением числа дистанционных банковских сервисов.

В заключение следует отметить, что на сегодняшний день банки имеют перед собой широкую площадку для внедрения в свою деятельность инновационных технологий защиты информационной безопасности, что, в свою очередь, позволит обеспечить высокий уровень надежности и защищенности от мошеннических действий, а так же повысит уровень доверия и конкурентоспособность того или иного банка. Но при этом не стоит оставлять без внимания существующий на сегодняшний день в стране уровень развития банковского сервиса и готовность клиентов к понятию и принятию новшеств в российском банковском секторе.

#### Список использованных источников и литературы

1. Основы риск- и бизнес-ориентированной информационной безопасности: основные понятия и парадигма – URL: <https://habr.com/ru/post/467943/>

2. Мордвинова Екатерина Александровна, Информационная безопасность банковских продуктов и услуг в России «Молодой учёный». No 21 (363). Май 2021 - URL: [https://file:///D:/user/Downloads/moluch\\_363\\_ch4.pdf](https://file:///D:/user/Downloads/moluch_363_ch4.pdf)

3. Информационная безопасность в банках: внешние и внутренние угрозы и способы их минимизации – URL: [https://spravochnick.ru/bankovskoe\\_delo](https://spravochnick.ru/bankovskoe_delo)

4. Обзор операций, совершенных без согласия клиентов финансовых организаций в 2021 году – URL: [https://cbr.ru/analytics/ib/operations\\_survey\\_2021/](https://cbr.ru/analytics/ib/operations_survey_2021/)

5. Полетаева К.А. Обеспечение информационной безопасности банковской системы // Скиф. 2018. №4 (20).

# ИНФОРМАЦИОННАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ

А. А. Баландина  
Студент, Шадринский филиал  
Финуниверситета, г. Шадринск  
Научный руководитель  
Е. А. Чепарухина  
Преподаватель, Шадринский филиал  
Финуниверситет, г. Шадринск

**Аннотация.** В данной исследовательской работе будут рассмотрены понятия информации и информационной безопасности в банках, рассмотрены информационные особенности, способы защиты и меры по обеспечению защиты информации в банке.

**Ключевые слова:** информационная безопасность, защита информации, методы обеспечения.

Информационная безопасность, как и защита данных, цель комплексная, направленная на обеспечение защиты, реализуемая внедрением системы безопасности. Проблема защиты информации является многоплановой и комплексной и охватывает ряд важных задач. Проблемы информационной безопасности постоянно усугубляются процессами проникновения во все сферы общества технических средств обработки и передачи данных и, прежде всего, вычислительных систем [1, с. 45].

Под информационной безопасностью понимается защищенность информации и поддерживающей ее инфраструктуры от любых случайных или злонамеренных воздействий, результатом которых может явиться нанесение ущерба самой информации, ее владельцам или поддерживающей инфраструктуре [1, с. 45].

Информационная безопасность может рассматриваться в следующих значениях:

1. Состояние (качество) определённого объекта (в качестве объекта может выступать информация, данные, ресурсы автоматизированной системы)
2. Защита информации (работа по предотвращению потери защищаемой данных, неразрешенных и непреднамеренных влияний на защищаемую информацию) [4, с. 368].

В качестве стандартной модели безопасности часто приводят модель из трёх категорий:

- конфиденциальность (confidentiality) — положение данных, при котором доступ к ней реализовывают только лишь субъекты, обладающие на него правом;
- общедоступность (availability) — уклонение временного или непрерывного сокрытия данных от пользователей, получивших права доступа;

• целостность (integrity) — избежание неразрешенных изменения данных [2, с. 246].

Для банка, применительно к информационным активам, защиту информации можно разделить по методам осуществления защиты: правовая, организационная и техническая (рис. 1).



Рисунок 1. Способы осуществления защиты.

Активное внедрение современных технологий дает новые возможности, как потребителям финансовых услуг, так и тем, кто их предоставляет, которые постоянно увеличиваются:

- скорость,
- доступность,
- комфорт получения разного рода сервисов.

Однако новые технологии несут и новые угрозы — киберриски.

К киберрискам принадлежат:

- кража денег покупателей экономических учреждений,
- экономические утраты самих соучастников торго,
- несоблюдение прочности, а также непрерывности предоставления экономических услуг,
- формирование целого упадка из-за кибератак, ошеломивших крупнейшие компании.

Для того чтобы киберриски никак не приводили к подобным значительным результатам, Банк России наблюдает за киберустойчивостью экономических учреждений, предостерегает их от вероятных новейших видов атак, а также методах реагирования на них [5, с. 455].

В 2019 г. Банк России установил первый стратегический документ— «Основные тенденции формирования информативной защищенности кредитно-

экономической области в промежуток 2019–2021 годов», что устанавливает ценности в кратчайшее период:

- ✓ формирование угроза-профилей экономических учреждений, а также трансформация к угроза-направленному надзору,
- ✓ системная финансовая стабильность, устойчивость реального и финансового секторов необходимых для бесперебойного функционирования финансового рынка и экономики в целом,
- ✓ условия к защищенности управления информацией, а также устранение утечек информации с экономических учреждений,
- ✓ формирование киберкультуры экономического торга [1, с. 65].

Главными методами охраны считаются:

1. Защита данных от утечки за счет второстепенных электромагнитных излучений, а также наводок (ПЭМИН).
2. Защита информации в линиях связи.
3. Не опасное применение промышленных денег информатизации
4. Защита вербальных данных при проведении секретных переговоров.
5. Обеспечение качества в системе безопасности [3, с. 11].

Любому банку в связи с определенными обстоятельствами его деятельности необходима персонализированная концепция защиты, а также защищенности данных.

Сотрудники банка, чья деятельность в сфере защиты информации лицензирована государственными органами, несут обязанность согласно закону в случае разглашения структуры, а также состава концепции защиты. Грамотные специалисты в сфере защиты информации отлично понимают, как необходимо формировать концепцию защиты с тем, чтобы автор уже после ее запуска никак не обладал возможностью ее выявить.

#### Список использованных источников и литературы

1. Центральный Банк Российской Федерации. Экосистемы: подходы к регулированию. Доклад для общественных консультаций. Москва, 2021 г. – 45 с. – Текст: электронный // Официальный сайт Банка России: - URL: <http://www.cbr.ru/>

2. Внуков, А. А. Защита информации в банковских системах : учебное пособие для вузов / А. А. Внуков. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 246 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-01679-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/490278>

3. Бердюгин, А. А. Кибербезопасность в условиях электронного банкинга: практическое пособие / П.В. Ревенкова — 2020. — 11 с. — Текст: электронный // URL: <https://iknigi.net/avtor-kollektiv-avtorov/208676>

4. Банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник для среднего профессионального образования / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 368 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-

08471-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/491089>

5. Гамза, В. А. Основы банковского дела: безопасность банковской деятельности : учебник для среднего профессионального образования / В. А. Гамза, И. Б. Ткачук, И. М. Жилкин. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 455 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13988-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/495519>

## **ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ БЕЗНАЛИЧНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТ**

В.А. Терехина  
Студентка, Шадринский филиал  
Финуниверситета г. Шадринск  
Научный руководитель:  
А. А. Тетенева  
Преподаватель, Шадринский филиал  
Финуниверситета г. Шадринск

Аннотация: Внедрение и широкое применение инструментов безналичных расчетов, базирующихся на современных банковских технологиях, таких как платежные карты, является одним из важных направлений развития платежной системы. Рост масштабов мошенничества и компьютерной преступности в финансово-кредитной сфере остро ставит вопрос об обеспечении информационной безопасности при использовании платежных карт. Целью данной статьи является рассмотрение вопросов, связанных с обеспечением экономической безопасности безналичных платежей с использованием банковских пластиковых карт.

Ключевые слова: безналичные расчеты, банковские пластиковые карты, безопасность защиты платежей, рынок платежных карт, мошенничество.

Развитие экономики любого государства сегодня невозможно без высокоэффективной системы денежного обращения и использования современных платежных механизмов.

На современном рынке финансовых услуг все более часто используются банковские карты, которые находятся в постоянной трансформации. Та немаловажная особенность, что на карте содержится определенный объем информации, необходимый для доступа к счету в банке, проведения расчетов за товары, услуги или работы, а также снятия наличных денежных средств позволяет ей служить наиболее простым и оптимальным инструментом организации безналичных расчетов на ближайшую перспективу и выступать в качестве особого механизма оказания электронных банковских услуг.

Универсальный характер пластиковой карты как платежного инструмента позволяет успешно решать различные задачи в социальной и бюджетной сферах. Поэтому рынок банковских карт может служить своеобразным индикатором развитости банковской системы, уровня банковской культуры, степени благосостояния жителей и их доверия к банкам [1, с.204].

Рынок платежных карт - один из наиболее перспективных сегментов банковского бизнеса в России. Государство заинтересовано в развитии безналичных платежей и объясняет это увеличением «прозрачности» денежных расчетов и необходимостью снижения затрат на производство денег.

В таблице, представленной ниже, приведена информация об операциях, совершенных на территории РФ и за её пределами с помощью расчетных и кредитных карт, эмитированных кредитными организациями и Банком России за 2020, 2021 годы и 9 месяцев 2022года.

Таблица 1. Операции совершаемые на территории РФ и за её пределами с помощью банковских карт [3]

Период	Кол-во карт, на конец отчетного периода млн ед.	Всего операций (включая операции за рубежом)		в том числе:					
				по получению наличных денег		по оплате товаров и услуг		прочие операции	
		количество млн ед.	объем, млрд руб.	количество млн ед.	объем, млрд руб.	количество, млн ед.	объем, млрд руб.	количество млн ед.	объем млрд руб.
<b>Физические лица</b>									
2020	301,1	50231,9	102792,5	2503,2	26791,7	39128,9	31193,4	8599,8	44807,5
2021	329,1	62906,0	129133,8	2313,7	28010,7	48964,6	41367,1	11627,7	59756,0
9 м-цен 2022	377,4	50939,2	109045,4	1590,9	21432,2	39932,8	34233,9	9415,4	53379,3
<b>Юридические лица</b>									
2020	4,6	331,7	3904,8	31,8	1624,7	294,6	2180,7	5,295	99,4
2021	5,6	461,7	5732,5	30,0	1802,7	420,9	3710,0	10,777	219,7
9 м-цев 2022	6,6	386,5	4371,3	20,9	1348,6	348,6	2806,8	10.950	215,9

По данным приведенной таблицы видно, что ежегодно увеличивается количество карт у их обладателей – физических и юридических лиц, а также имеет место тенденция к увеличению объема операций, совершаемых с использованием банковских карт. При этом уменьшается объем операций по получению наличных денег, а увеличивается объем безналичных операций. Так объем платежей физических лиц по оплате товаров и услуг в 2021 году увеличился в суммарном выражении на 25%, а объем платежей юридических лиц вырос на 70%. За 9 месяцев текущего года объемы платежей как физических, так и юридических лиц уже превышают показатели 2020 года. Доля безналичных операций физических лиц в 2021 году увеличилась с 73,9 % в 2020 году до 78,3 % в 2021 году.

Внедрение и широкое применение инструментов безналичных расчетов, базирующихся на современных банковских технологиях, таких как платежные карты, является одним из важных направлений развития платежной системы, но развитие рынка платежных карт также имеет ряд проблем. Это прежде всего

проблема безопасности: несанкционированное вмешательство в банковские операции с целью получения выгоды (мошенничество интернет-преступников).

Риску финансового мошенничества подвержен примерно каждый четвертый владелец банковских карт.

С трансформацией банковской системы все больше происходит мошенничества в сфере безналичных платежей. Аферисты каждый день изобретают новые варианты получения доступа к счетам. Хотя на сегодняшний день осуществляется серьезная работа по обеспечению информационной безопасности, не одна система защиты не может дать 100 % -ной гарантии надежности работы в интернет-сетях.

Более распространенные аферы с платежными картами можно систематизировать следующим образом:

- SMS-обман (телефонное мошенничество);
- мошенничество через соцсети/ интернет магазины(Фишинг);
- кража данных с помощью вирусов;
- скимминг.

На рисунке 1 представлена информация по общему объему и количеству несанкционированных операций - операций без согласия клиентов.

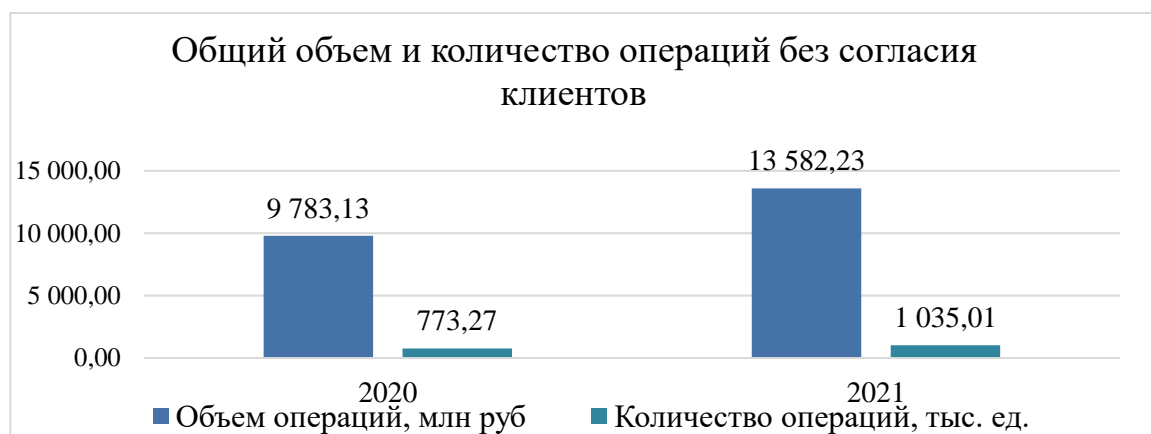


Рисунок 1. Общий объем и количество операций без согласия клиентов [4]

В 2021 году количество и объем операций без согласия клиентов увеличились по сравнению с 2020 годом на 33,8 и 38,8% соответственно на фоне активного развития новых дистанционных платежных сервисов и роста объема денежных переводов с использованием электронных средств платежа (платежные карты и иные электронные средства платежа) [4].

Средняя сумма одной операции без согласия клиента по счетам физических лиц составила 11,8 тыс. руб., в 2020 году она составляла 11,4 тыс. руб. Для осуществления операции без согласия клиента с использованием платежной карты злоумышленники вынуждены учитывать максимальные размеры суммы операции (лимиты на операции со счета, установленные банком или клиентом)

Количество случаев хищения денежных средств у граждан в третьем квартале 2022 года по сравнению с таким же периодом прошлого года снизилось



на 10,3%, до 229,8 тысячи, в то же время общий размер ущерба, нанесённый злоумышленниками, вырос на 23,9%, почти до 4 миллиардов рублей, следует из «Обзора отчётности об инцидентах информационной безопасности при переводе денежных средств», опубликованного Банком России [5].

Как правило, злоумышленники используют методы социальной инженерии — манипулирование поведением человека с использованием социальных и психологических навыков; человек под психологическим воздействием добровольно переводит денежные средства или раскрывает банковские сведения, позволяющие злоумышленникам совершить хищение.

По итогам прошлого года и с начала 2022 года доля социальной инженерии в общем количестве технологий хищений у граждан снижалась. Тем не менее в июле — сентябре наблюдалась обратная динамика, особенно при оплате товаров и услуг в Интернете. За время пандемии потребители привыкли к онлайн-покупкам, и киберпреступники продолжают этим пользоваться. Для обмана людей они создают поддельные сайты финансовых организаций или известных магазинов, отмечают в ЦБ [5].

В 2021 году клиентам кредитных организаций возвратили 6,8% (920,5 млн руб.) от всего объема операций по переводу денежных средств, совершенных без согласия клиентов (в 2020 году данный показатель составил 11,3%, или 1 105,3 млн руб.) [4].

Активный переход банковских сервисов в цифровое пространство создает и ряд рисков для банков, в том числе в контексте растущего числа и сложности кибератак. В связи с чем существует вероятность перехвата платежей. На сервере банка может произойти атака, после которой есть вероятность, что мошенники получат доступ к системе и смогут управлять денежными средствами клиентов, пока кредитная организация решает проблемы безопасности.

Так в апреле 2022 года Сбербанк предотвратил масштабную атаку на карты россиян со стороны украинской компании — разработчика приложений, о чем сообщил «РИА Новости» заместитель председателя правления банка Станислав Кузнецов. «Почти сразу после начала спецоперации мы остановили массовые списания средств с карт наших клиентов. Причем количество попыток списаний доходило до десятка тысяч в минуту. Наше расследование показало, что эти списания инициировала одна украинская компания — разработчик мобильных приложений», — пояснил Кузнецов. В целом системы Сбербанка отклонили несколько сотен тысяч попыток списаний [6].

Приведенные данные свидетельствуют об остроте проблемы обеспечения информационной безопасности и снижении доверия граждан к сервисам дистанционного обслуживания.

Почти во всех банках проводится большая работа по обеспечению безопасности расчетов с внедрением платежных карт. К примеру, все клиенты — держатели карт, знакомятся с правилами использования платежных карт. Правила изложены в Памятке держателя расчетной карты, размещенной на сайте или в самом банке. Существует Письмо Банка России № 120-Т от 02.10.2009 г. «О памятке «О мерах безопасного использования банковских карт», но подобные

документы не всегда доступны обычному клиенту, а только зарегистрированным пользователям сайта [2].

Кроме того в почти всех отделениях банка каждый день работает телефон Центра информационного сопровождения клиентов, куда клиент может обратиться за помощью.

Рост масштабов компьютерной преступности, прежде всего в кредитно-финансовой сфере, является глобальным трендом, требующим скоординированных усилий регуляторов, правоохранительных органов, организаций кредитно-финансовой сферы и потребителей финансовых услуг. Банки должны активнее работать над минимизацией хищений, предупреждая клиентов о рисках мошенничества.

В качестве одного из условий, необходимых для дальнейшего совершенствования работы по выявлению мошеннических действий, следует вкладывать средства в развитие новых технологий, в том числе в:

- технологию мониторинга транзакций с использованием машинного обучения/искусственного интеллекта/роботизации;
- инновационное программное обеспечение в сфере финтех/регтех, которое позволяет автоматизировать процесс оказания финансовых услуг, включая автоматизацию функции «Знай своего клиента» (KYC);
- биометрию и более широкое использование данных из открытых источников и социальных сетей.

Основным гарантом «неопасных расчетов» является собственник карты. Конкретно его финансовая грамотность и выполнение правил пользования платежными картами обеспечивают безопасность расчетов с внедрением этого банковского инструмента. Поэтому одной из мер, принимаемых Банком России с целью минимизации риска мошенничества является повышение финансовой грамотности населения в части обеспечения безопасности применяемых информационных и платежных технологий.

Таким образом, финансовая безопасность платежной системы – это состояние защищенности государственной платежной системы от разного рода наружных и внутренних угроз, в рамках которого обеспечиваются финансовая независимость страны, единение его экономического пространства. Рост масштабов мошенничества и компьютерной преступности в кредитно-финансовой сфере остро ставит вопрос об обеспечении информационной безопасности при использовании платежных карт, что требует дальнейшего совершенствования работы по выявлению мошеннических действий и вложения средств в развитие новых технологий.

#### Список использованных источников и литературы

1. Кредитные продукты и технологии банка: учебно-методические пособия / составители Б. Г. Шелегеда, Н. В. Погоржельская. — Донецк: ДОНАУИГС, 2021. — 266 с. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://ezpro.fa.ru:3178/book/225881>

2. Письмо Банка России № 120-Т от 02.10.2009 г. «О памятке «О мерах безопасного использования банковских карт». – Доступ из справочно-правовой системы «Консультант Плюс».

3. Сайт Банка России. Статистика национальной платежной системы. <https://cbr.ru/statistics/nps/psrf/>

4. Аналитика. Информационная безопасность. — URL: [https://cbr.ru/analytics/ib/operations\\_survey\\_2021/](https://cbr.ru/analytics/ib/operations_survey_2021/)

5. Кибермошенники в III квартале 2022 года похитили у россиян почти 4 млрд руб. – Центробанк— URL: <https://d-russia.ru/>

6. Сбербанк сообщил об остановке масштабной атаки на карты россиян — URL: <https://www.rbc.ru/finances/18/04/2022/625cbbae9a7947799e386d61>

## **ПРОБЛЕМЫ ЗАЩИТЫ БАНКОВСКОЙ ТАЙНЫ ПРИ РАСЧЕТАХ ЭЛЕКТРОННЫМИ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ**

П.С. Дворак, Л.В. Трумгеллер  
Студенты, Красноярский филиал  
Финуниверситета, г. Красноярск  
Научный руководитель

Л.А. Краус  
Преподаватель, Красноярский филиал  
Финуниверситета, г. Красноярск

Аннотация. В статье рассмотрена система защиты банковской информации. Представлен перечень лиц, имеющих доступ к банковской тайне. Представлены преимущества и недостатки системы охраны банковской тайны.

Ключевые слова: банковская тайна, банковская информация, защита банковской тайны, электронные денежные средства.

Ежегодно мы наблюдаем увеличение количества инновационных технологий, увеличение скорости появления и обработки информации. Ни одна сфера жизни человека не осталась в стороне от этих процессов. Пандемия увеличила число интернет-пользователей за два года на 17 % [3]. Наблюдается стремительный прирост пользователей, совершающих онлайн-покупки. Это подталкивает население отдавать свои предпочтения электронным деньгам. Но, вместе с тем, наблюдается рост попыток посягнуть на чужие деньги. Несмотря на то, что в банках существует система защиты информации, им не всегда удается обеспечить безопасность денежным средствам граждан.

Электронные денежные средства – это безналичные денежные средства в рублях или иностранной валюте, учитываемые кредитными организациями без открытия банковского счета [1]. Под электронными денежными средствами может пониматься сама система хранения, передачи или обмена электронных средств расчёта.

Информация об электронных средствах расчета относится к банковской информации и ее можно раскрыть с точки зрения открытости и доступности банковской информации, в зависимости от ее содержания и использования. Поэтому различают открытую банковскую информацию, информацию, содержащую служебную и коммерческую тайну и информацию, относящуюся к банковской тайне.

Система защиты банковской информации, в том числе и банковской тайны, представляет из себя комплекс организационных решений. Способы защиты банковской тайны:

- информирование клиентов о данных, которые следует держать в тайне (пароли, логины, ПИН-коды);
- ограничение и разграничение права доступа к конфиденциальной информации;
- ужесточение трудовых договоров, заключенных с материально ответственными сотрудниками банка;
- инструктаж сотрудников финансового учреждения по вопросам обработки персональных данных клиента;
- внедрение многоуровневой аппаратной и программной системы защиты баз данных, хранящихся на серверах банка;
- сокращение объема данных, необходимых для получения клиентом банковских услуг;
- использование протоколов шифрования данных на сайтах коммерческих банков;
- техническая защита данных, в том числе переход на использование облачных хранилищ данных.

Перевод электронных денежных средств могут осуществлять только кредитные организации. Безопасность и регулирование движения электронных денежных средств обеспечивает режим банковской тайны, благодаря которому происходит ограничение доступа к информации о счетах и операциях клиента. В соответствии с законодательством Российской Федерации доступ к информации о счетах клиента имеют сами владельцы счета, сотрудники банка, бюро кредитных историй и представители государственных органов. Предусмотренный порядок защиты банковской тайны не гарантирует утечек информации при этом.

Перечень допущенных госорганов и должностных лиц к банковской тайне, четко регламентирован. Согласно ст. 26 Закона о банках [2], получать справки по счетам и операциям клиентов кредитных организаций имеют право суды, Счетная палата, органы принудительного исполнения судебных актов и решений других госорганов, следственные, налоговые и таможенные органы.

Неотъемлемой составляющей режима банковской тайны является то, что он носит не абсолютный характер, а информация, составляющая банковскую тайну, может быть раскрыта в предусмотренных законом случаях.

Разглашение банковской тайны — противоправное предание огласке личной информации граждан. Законом о банках предусмотрена ответственность

владельцев и пользователей банковской тайны за ее разглашение. В частности, ответственность несут Центральный Банк Российской Федерации, Агентство по страхованию вкладов, Федеральная служба по финансовому мониторингу, кредитные, и другие организации, а также их сотрудники.

За разглашение банковской тайны законодательством Российской Федерации предусмотрена гражданско-правовая, административная и уголовная ответственность.

1. Преимущества системы охраны банковской тайны:

- обеспечивают безопасность денежным средствам большинства людей;
- затрудняют деятельность мошенников;
- позволяет людям быть уверенными в том, что информация остается в тайне.

2. Недостатки системы охраны банковской тайны:

- уязвимость к инновационным техническим средствам, программным продуктам, осуществляющим несанкционированный доступ к банковской тайне;
- уязвимость при деятельности мошенников, т.к. только после фиксации нескольких случаев нового вида мошенничества происходит вскрывается факт рассекречивания тайны;
- наличие утечек информации.

Исходя из приведённой выше информации, можно сделать следующий вывод: система банковской охраны обеспечивает безопасность информации денежных средств людей. Однако эта система в настоящий период времени имеет серьёзные несовершенства. Стоит усилить механизм превентивных мер по предупреждению деятельности мошенников, а также осуществлять допуск к работе только проверенных специалистов кредитных организаций.

#### Список использованных источников и литературы

1. Российская Федерация. Законы. О национальной платежной системе. Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ URL: [http://www.consultant.ru/cons\\_doc\\_LAW\\_115625](http://www.consultant.ru/cons_doc_LAW_115625) – Текст электронный.

2. Российская Федерация. Законы. О банках и банковской деятельности. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5842/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/) – Текст электронный.

3. Банковская тайна как неотъемлемый элемент банковского права. Семаева М.Е., Кривенко А.И., Бяширова Л.Д. Матрица научного познания. 2021. № 12-1. С. 249-251.

4. Особенности предоставления доступа к сведениям, составляющим банковскую, налоговую и коммерческую тайну. Антоновский М.В., Горбешко В.В. Скиф. Вопросы студенческой науки. 2019. № 12-2 (40). С. 198-202.

5. Информационное агентство ТАСС / Режим доступа: <https://tass.ru/>.

## ПОДХОДЫ СОВРЕМЕННОГО БАНКА В ПРОТИВОДЕЙСТВИИ МОШЕННИЧЕСТВУ

К.С. Сергунина  
Студентка, Шадринский филиал  
Финуниверситета г. Шадринск  
Научный руководитель:  
Е.А. Чепарухина  
Преподаватель, Шадринский филиал  
Финуниверситета г. Шадринск

Аннотация. В современном мире, к сожалению, возросло количество различных ситуаций с мошенничеством. Люди стали хитрее и пытаются, так или иначе, совершить любым способом деяния. Банки различными способами пытаются обезопаситься, поэтому в статье рассмотрена актуальная на сегодняшний день тема «Подходы современного банка в противодействии мошенничеству».

Ключевые слова: мошенничество, безопасность банка, современные подходы.

Современная банковская система является областью, предоставляющей разнообразные услуги собственным клиентам в классических денежно-ссудных, а также расчетно-прибыльных действиях, характеризующих базу банковского процесса, вплоть до новых конфигураций денежно-пластиковых, а также экономических приборов, применяемых банковскими структурами [1].

Под мошенничеством в кредитно-банковской сфере подразумевается общественно опасное деяние, совершаемое путем обмана или злоупотребления доверием, выражающееся в предоставлении заведомо ложных сведений и документов либо в уклонении от выполнения возложенных банком обязанностей, а также нарушающее законный порядок предоставления, получения, распределения, использования, погашения кредитов и иных расчетов [2].

Благополучному формированию банковской системы мешает растущая криминализация банковской концепции.

Правонарушения, производимые в области банковской деятельности, создают угрозу не только стабильности всей банковской системы, но и национальной безопасности страны в целом [3].

Один из ключевых трендов в банковской сфере в части борьбы с мошенничеством в настоящий момент считается применение моделей механического обучения для систем защиты, по этой причине банки склонны вкладывать весьма крупные финансовые затраты в изучения, а также внедрение решений в этой сфере.

На первый взгляд система применения моделей механического обучения выглядит очень эффективно в части автоматизации: специалисты формируют

механические системы, учат их различным сведениям, а также внедряют в промышленную эксплуатацию.

С целью эффективного результата борьбы с мошенничеством для безопасности необходимы следующие действия. Со стороны банка недостаточно бороться с мошенничеством только при помощи интернет системы. Необходима также работа с клиентами и передача им информационных сообщений, в том числе при выдаче карт в момент заключения договоров или путем обзвона (в первую очередь — возрастной группы клиентов). Каждый пользователь банка должен знать, что сотрудник никогда не просит сообщить срок действия карты, CVV-код, одноразовый пароль из SMS-сообщения, и что если возникают сомнения в какой-то ситуации при общении с представителями банка, то необходимо просто набрать номер телефона, который указан на карте [4], [5].

Борьба Сбербанка с мошенничеством проводится качественно и быстро. Первое — это защита ключевых банковских систем, где сохраняются все без исключения данные о счетах клиентов. Второе — подходы к разработке продуктов, а также роли защиты в данных действиях.

Следующее направление работы — это клиентская защита, даже если они не совершают какие-то нестандартные действия либо совершают ошибки при пользовании банковскими услугами. «У нас успешно работает центр фрод-мониторинга, который заботится о клиентах и при проведении любых нестандартных операций связывается с клиентом, и мы во многом не допускаем мошеннических действий со стороны киберпреступников», — рассказал «Ленте.ру» заместитель председателя правления банка Станислав Кузнецов [6].

В последние 2 года Сбербанк пересмотрел собственные комбинации к исследованию продуктов, а также роли защищенности в данных процессах. Сбербанк проводит расследование, добивается конкретных результатов по выявлению мошенников. Стараются много делать для того, чтобы изменить внутренний ландшафт управления рисками интернет безопасности. Банк является объектом внимания мошенников для получения какой-либо информации или попыток преодолеть барьеры для доступа в системы банка. Поэтому банк старается внедрить принципы интернет культуры, регулярно проводит учения среди сотрудников, ведет разъяснительную работу — как управлять личными рисками, своими паролями.

Планируется ввести упрощенный порядок возврата денежных средств гражданам, пострадавшим от мошеннической операции, в размере суммы, которую определит Банк России. Для этого гражданин должен уведомить банк о мошенничестве не позднее следующего дня после получения уведомления от банка о проведенной операции.

Возврат средств в пределах установленной суммы распространяется на все банки, но если у банка низкий уровень антифрода (механизма по предотвращению хищений), то ему придется вернуть клиенту всю похищенную денежную сумму, даже если она превышает этот размер. К низкому уровню будут относиться случаи, когда банки не могут выявить операции, совершенные

без согласия клиента, несмотря на получение необходимой информации от ЦБ о мошеннических транзакциях.

Банки играют огромную роль в экономической жизни общества. Уже давно банки перешли к компьютерной обработке информации, что значительно повысило производительность труда, ускорило расчеты и привело к появлению новых услуг. Однако компьютерные системы, без которых в настоящее время не может обойтись ни один банк, являются также источником совершенно новых угроз, неизвестных ранее.

#### Список использованных источников и литературы

1. Мошенничество в банковской сфере: понятие, признаки, виды - <https://cyberleninka.ru/article/n/moshennichestvo-v-bankovskoy-sfere-ponyatie-priznaki-vidy>

2. Предупреждение корпоративного мошенничества в сфере банковской деятельности - RL: <https://fin-plan.org/blog/investitsii/tsifrovoy-rubl-cto-eto-prostymi-slovami/> - текст электронный. (ст.4)

3. Противодействие мошенничеству в банковской сфере с применением высоких технологий <https://lektsia.com/6xd86.html>

4. Защищает ли банк своих клиентов от мошенников- URL: [https://www.anti-malware.ru/analytics/Threats\\_Analysis/Does-bank-protect-its-customers-from-fraudsters](https://www.anti-malware.ru/analytics/Threats_Analysis/Does-bank-protect-its-customers-from-fraudsters) - текст электронный.

5. Борьба с мошенничеством – совместное дело банков и их клиентов. [https://arb.ru/b2b/trends/borba\\_s\\_moshennichestvom\\_sovmestnoe\\_delo\\_bankov\\_i\\_ik\\_h\\_klientov-7290980](https://arb.ru/b2b/trends/borba_s_moshennichestvom_sovmestnoe_delo_bankov_i_ik_h_klientov-7290980)

6. Как Сбербанк борется с цифровым мошенничеством. [https://lenta.ru/articles/2019/10/09/stop\\_crime/](https://lenta.ru/articles/2019/10/09/stop_crime/)

7. Мошеннические переводы ложатся на банковские плечи. Газета РБК. <https://www.rbc.ru/newspaper/2021/12/06/61a8d4639a79476b808c4eee>

## **БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РОССИИ: ПРОБЛЕМЫ И СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ**

А.А. Тетенева

Преподаватель, Шадринский филиал  
Финуниверситета, г. Шадринск

Аннотация: Обеспечение стабильной работы банковского сектора и повышение его устойчивости – одна из ключевых задач, особенно в современных условиях, когда многие, особенно крупные банки попали под блокирующие ограничения США, Евросоюза и Великобритании, что негативно отразилось на деятельности кредитных организаций. В данной статье рассмотрены проблемы банковского сектора и основные тенденции его развития в условиях цифровой экономики.



Ключевые слова: банк, банковский сектор, цифровизация, информационные технологии, информационная безопасность.

Банковская система является одним из наиболее важных структур рыночной экономики, которая оказывает влияние на характер и развитие экономических взаимоотношений в той или иной стране. Это утверждение справедливо и в отношении Российской Федерации, экономика которой во многом основана на рыночных принципах.

В экономике коммерческие банки выполняют роль основных финансовых посредников. Следовательно, от степени эффективности и стабильности их деятельности зависят темпы развития всей экономической системы.

По последним данным ЦБ РФ в Российской Федерации функционирует 333 действующих банка и 39 небанковских кредитных организаций (по состоянию на 1 ноября 2022 года) [1].

С конца 2020 и на протяжении десяти месяцев 2022 года число банков неуклонно сокращается. В среднем, за этот период с рынка уходило по три кредитные организации в месяц.

Все закрывшиеся банки — это небольшие, регионального уровня учреждения. Их слияние с более крупными игроками или просто уход с рынка связаны с высокой конкуренцией, попыткой удержать клиентуру и сохранить прибыль. В долгосрочной перспективе с этими проблемами столкнется большинство небольших банков [2].

По состоянию на конец 2021 года объем активов кредитных организаций по отношению к валовому внутреннему продукту России составлял 92 % (120,3 трлн. руб.).

Таким образом, банки концентрируя у себя огромные денежные средства, служат главным источником средств в национальной экономике и, следовательно, драйвером социально-экономического развития страны.

Обеспечение стабильной работы банковского сектора и повышение его устойчивости – одна из ключевых задач Банка России, для выполнения которой проводится постоянный мониторинг уязвимостей финансовой системы.

В первой половине 2022 года российский банковский сектор столкнулся с беспрецедентным количеством новых вызовов: внесение многих, особенно крупных банков в санкционный список, замораживание активов, паника вкладчиков, резкий рост валютного и процентного рисков, уход крупных иностранных компаний и другие.

Под блокирующие ограничения США, Евросоюза и Великобритании, в частности, попали Сбербанк, ВТБ, Альфа-Банк, «Открытие», Промсвязьбанк и Совкомбанк, входящие в топ-20. Их активы и корреспондентские счета в валютах этих стран заморожены. Секторальные санкции США и Евросоюза введены против Россельхозбанка и Газпромбанка. Вместе с Московским кредитным банком (МКБ) они также находятся под блокирующими ограничениями Великобритании. Некоторые несанкционные российские банки

тоже столкнулись с отключением корреспондентских счетов в долларах и евро за рубежом [3].

Ограничительные политические и экономические меры принятые в отношении России, связанные с ситуацией на Украине, оказали серьезное негативное влияние на российские банки, обострив тем самым имеющиеся проблемы в банковском секторе и создав новые.

На фоне кризиса и санкций российский банковский сектор показал убытки. По итогам первой половины 2022 года они составили 1,5 трлн руб. Однако по мнению первого зампреда ЦБ Дмитрия Тулина «пока банки обошлись «малой кровью — у них есть запас капитала на 7 трлн руб.». До этого банковский сектор был убыточным только в некоторые месяцы кризисного 2015 года — за январь — апрель чистые потери составили 17 млрд руб. [3].

На ниже представленном рисунке показано как менялся финансовый результат российских банков.

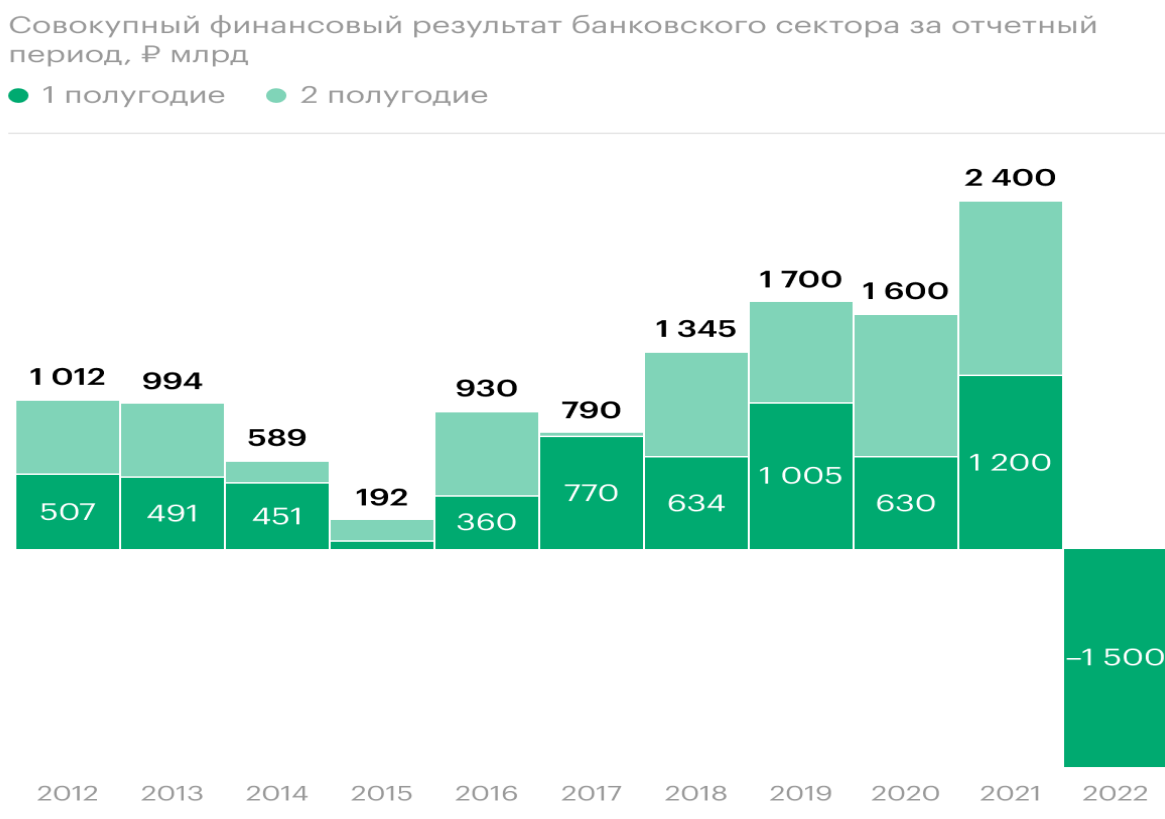


Рисунок 1. Динамика финансового результата банковского сектора РФ [3]

Начиная с июля текущего года ситуация в банковском секторе начала меняться в положительную сторону, однако по прогнозу аналитиков банковский сектор «вряд ли выйдет на прибыль» в этом году.

Несмотря на сильное давление со стороны США, Евросоюза и Великобритании российский банковский сектор демонстрирует устойчивость и адаптацию к существующей реальности.

Основная задача российских банков в настоящее время – это качественное клиентское обслуживание. Завоевание клиентской базы банки связывают с

разработкой и реализацией новых методов предоставления банковских продуктов и услуг при активной цифровой трансформации всей мировой и российской экономики.

Коммерческим банкам следует учитывать современные тенденции, развивать цифровые технологии и трансформировать модели своей деятельности для обеспечения возрастающих потребностей банковских клиентов, а также соответствовать стандартам и конкурентным условиям цифровой экономики.

В банковской сфере, как и в любой другой отрасли, с началом пандемии мир разделился на «до» и «после». Пандемия подчеркнула критическую необходимость развития ИТ-инфраструктуры для выживания банковского сектора в условиях «новой реальности». Некоторые тренды впервые появились в банковской сфере во время пандемии, и они продолжают набирать обороты.

Ключевые тренды развития ИТ в крупных банках [4]:

- цифровизация бизнес-процессов;
- развитие и расширение цифровых каналов продаж;
- персонализация банковских предложений;
- расширение портфеля услуг за счет небанковских продуктов.

Инновационные технологии способны легко выявлять потенциальных клиентов, используя статистические модели и математические методы обработки доступной информации. Эти факторы сокращают потребности в персонале и широкой филиальной сети, технологии меняют практически все направления банковского бизнеса, переводят в цифру традиционные банковские услуги и продукты.

Одним из технических столпов, на которых построен весь современный финансовый рынок является искусственный интеллект. Внедрение технологий ИИ является одним из важнейших условий повышения уровня конкурентоспособности российской банковской системы.

Крупнейшие банки - потребители ИТ (ТОП -10): Сбербанк, ВТБ, Газпромбанк, Открытие, Альфа Банк, Совкомбанк, Россельхозбанк, МКБ, Тинькофф, Райффайзенбанк [5].

Расширение цифровых каналов взаимодействия и разработка новых цифровых продуктов являются ключевыми факторами дальнейшего развития банков в Российской Федерации.

Общая мировая тенденция цифровизации в том числе коснулась и системы денежного обращения нашей страны, где совсем скоро появится новый платежный инструмент - цифровая валюта центрального банка под названием «Цифровой рубль».

Отталкиваясь от того что ЦНВ (цифровая национальная валюта) может выполнять аналогичные функции наличных и безналичных денег, необходимость введения новой формы денежного обращения объясняется ее технологическими возможностями, позволяющими [6]:

5. Увеличить скорость расчетов.
6. Сократить транзакционные издержки.

7. Обеспечить удобный доступ к цифровому рублю - через любой финансовый банк как в онлайн, так и офлайн режиме.

8. Использовать инновационные сервисы, смарт-контракты.

В дальнейшем цифровая трансформация качественно изменит технологии предоставления финансовых услуг, поэтому, руководствуясь глобальными трендами развития, Банк России должен сформулировать новые подходы к информационной безопасности и киберустойчивости, доступа к финансовым услугам и повсеместного использования мобильных технологий.

Целями ЦБ РФ в разрезе информационной безопасности являются обеспечение киберустойчивости (с помощью контроля показателей риска реализации информационных угроз, обеспечения непрерывности предоставления финансовых и банковских услуг, контроля уровня мошеннических операций), защита потребителей финансовых услуг (путем мониторинга и контроля показателей, характеризующих уровень финансовых потерь), а также содействие развитию инновационных финансовых технологий (с помощью контроля риска реализации информационных угроз и реализации необходимого уровня ИБ) [7].

Цифровое взаимодействие между пользователем банковскими услугами и финансовой организацией должно быть безопасным, комфортным и доступным.

Движущей силой качественных изменений в банковской сфере, нацеленных на повышение устойчивости кредитных организаций, диверсификацию проводимых операций и расширение доступности финансовых услуг является конкуренция.

Следует отметить, что российская банковская система испытывает сложности с развитием конкуренции, есть явный перекоп в сторону госсектора и ограничения конкуренции в этой связи. Конкуренция за клиента достаточно высока, но она происходит именно в крупнейших банках. Доминирование крупнейших банков, прежде всего, системно значимых кредитных организаций (СЗКО) и банков с государственным участием, постоянно растущая концентрации капитала и активов банковской системы в крупнейших банках создают основные риски для средних и малых банков, которые зачастую не способны предложить своим клиентам конкурентные условия обслуживания. В связи с этим имеет место тенденция к сокращению количества региональных банков.

Концентрация капитала и активов банковской системы в крупнейших банках достигла максимальных значений к концу 2021 года.

По официальным данным ЦБ РФ на пять крупнейших банков РФ приходилось по итогам 2020 года 63,6% активов системы, по итогам 2021 года – 63,9%. На 13 системно значимых кредитных организаций (СЗКО) (с учетом их 18 дочек) приходится более 75% активов банковской системы.

Для сравнения, на все региональные банки (166 банков) приходится 5,6% всех активов банковской системы [8].

Для того чтобы выжить в условиях все более жесткой конкуренции, банкам необходимо задумываться о совершенствовании банковских услуг, что

предполагает постоянное внимание к меняющимся потребностям рынка, четкое позиционирование бренда в целом и отдельных продуктов и услуг, активное использование способов продвижения банковских услуг.

Динамика развития банковской системы Российской Федерации за последние годы свидетельствует о её стремительном развитии, что позволило значительно расширить предложение банковских услуг в Российской Федерации. В настоящее время, коммерческие банки способны предложить своим клиентам более 300 видов банковских услуг. В банковском бизнесе за последние годы можно наблюдать разные тенденции в сфере кредитования нефинансового сектора и кредитования населения.

Широкая диверсификация операций позволяет банкам сохранять клиентов и оставаться рентабельными в неблагоприятной экономической ситуации.

В контексте цифровизации уместно отметить, что в последние годы стало модным создавать экосистемы, объединяющие финансовые и нефинансовые сервисы и предлагающие клиентам банков разнообразные продукты и услуги из одного окна – например, через специальное приложение, охватывающее практически все сферы жизни (банковские услуги, оплата товаров, заказ такси, доставка еды и т. д.). В дальнейшем эта тенденция будет только усиливаться.

Неотъемлемой частью функционирования банковской системы является предоставление услуг страхования в банках. Все большее развитие получает банкострахование как новый и перспективный вид совместной деятельности банков и страховых компаний.

Таким образом, главная задача банковской системы состоит в том, чтобы обеспечить значительный подъем качества банковской деятельности, включающее расширение состава банковских продуктов и услуг, и совершенствование способов их предоставления, обеспечение долгосрочной эффективности и устойчивости бизнеса кредитных организаций.

Для успешного выполнения поставленных задач необходимо привести в действие резервы повышения эффективности банковской деятельности, прежде всего за счет применения достижений современных информационных технологий, составляющих основу модернизации банковской деятельности.

#### Список использованных источников и литературы:

1. Количественные характеристики банковского сектора Российской Федерации— URL: [https://cbr.ru/statistics/bank\\_sector/lic/](https://cbr.ru/statistics/bank_sector/lic/)
2. Аналитика банковского сектора— URL: <https://bankiros.ru/analytics/bank?ysclid=lb11s2algh452967417>
3. ЦБ впервые раскрыл убыток банков в кризис — URL: <https://www.rbc.ru/finances/02/09/2022/6305fbc19a794785d4d6d8ab?ysclid=lb156b4ki5958741>
4. Информатизация в банковском секторе 2021, – URL: <http://tmt-consulting.ru/wp-content/uploads/2022/04>
5. Цифровизация — главный тренд в развитии банковского сектора в 2022 году <https://www.banki.ru/news/columnists/?id=10958410>

6. Цифровой рубль что это простыми словами - URL: <https://fin-plan.org/blog/investitsii/tsifrovoy-rubl-cto-eto-prostymi-slovami/>

7. Анализ нормативных документов по защите информации в российской кредитно-финансовой сфере- URL: <https://habr.com/ru/post/483844/>

8. Доклад к IV съезду Ассоциации российских банков Банки, финансовая стабильность и экономическое развитие — URL: <https://asros.ru/upload/iblock/ecc/hp1upen5fj3nju0hdxcmnh991xd00a0/Doklad.pdf?ysclid=lb6s7ya vxk706525392>

## **ПРОБЛЕМЫ БАНКОВСКОЙ СФЕРЫ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ**

А. Г. Алиева, А.А. Малинкова  
Обучающиеся, Красноярский  
филиал Финуниверситета,  
г. Красноярск

Научный руководитель  
Н. В. Донкова  
Преподаватель ВКК, Красноярский  
филиал Финуниверситета,  
г. Красноярск

**Аннотация:** В данной статье рассматриваются проблемы, связанные с развитием банковской сферы на современном этапе. Банковская сфера представляет собой комплекс взаимодействующих кредитных организаций, входящих в экономическую денежную систему. Банковской системой являются исторически сложившиеся в государстве и закрепленные в законодательных актах формы деятельности кредитных организаций и учреждений.

**Ключевые слова:** проблемы, банковская сфера, банковская система, пути решения.

Актуальность написания статьи обусловлена тем, что одним из важнейших атрибутов национальной экономики является банковская сфера, которая, в свою очередь, выступает своеобразным источником, аккумулирующим и снабжающим общество и государство в целом финансовыми ресурсами.

**Цель исследования** данной статьи: определение проблем банковской сферы на современном этапе и выявление путей их решения.

Данная тема позволяет сформулировать следующие задачи:

- изучить банковскую сферу, в частности её проблемы на современном этапе;
- рассмотреть пути их решения.

Российские коммерческие банки с каждым годом всё пристальнее наблюдают и анализируют оценку рисков в банковской сфере, а также стараются поддерживать стабильность в экономике [2, с. 281].

Впрочем, и на данный момент остается еще много проблем, препятствующих формированию банковской системы. В современных условиях можно выделить такую проблему, как капитализация российских банков.

Капитал банков является главным фактором стабильного формирования экономики государства. Капитализация банков на современном этапе является проблемой, вызывающей обсуждение различными специалистами в области банковской деятельности, финансовых наук, политиками и экономистами.

В документах Базельского совета «капитализация» относится к степени, в которой собственный капитал и риск в достаточной степени покрыты. Индикатор Н1 используется для оценки степени капитализации российских банков. Банк считается капитализированным, если выполняются минимальные условия по этому показателю [3, с. 2].

Капитализация банков приводит не только к увеличению размера капитала, но и к изменению качества организации. Недостаточная капитализация банков является основным фактором их неспособности удовлетворить требования кредиторов по финансовым обязательствам, что привело к ликвидации многих кредитных организаций. К примеру, за последние годы изменения в мировой и российской экономике привели к сокращению доходов клиентов, из-за чего ресурсная база множества банков также сократилась, а ликвидность снизилась, что негативно подействовало на деятельность примерно 25% кредитных организаций.

Одной из основных проблем капитализации банков на современном этапе является негативное влияние внешней политики, многочисленные ограничения в развитии экономики, медленный рост ВВП.

Существуют факторы, которые определяют потребность в увеличении собственного капитала кредитных организаций: расширение и развитие существенной деятельности банка, несоответствие банков стандартам экономики, повышение уровня надёжности кредитной организации и уровня конкурентоспособности.

На основании вышесказанного, проблемой на данный момент является низкий уровень капитализации банковской системы, что ограничивает кредитный потенциал [3, с. 8].

Необходимость применения средств в качестве повышения собственного капитала коммерческого банка зависит от создавшегося положения на различных рынках, наиболее благоприятного размещения капитала, сложности правовой базы, степени защиты вкладов, кредитов и инвестиционных партнеров, а также иных услуг, которые оказывают банки.

Что касается решения данной проблемы, то для коммерческих банков существуют несколько направлений увеличения собственного капитала – это субординированные кредиты; средства акционеров; доходность банков также является ключевым источником внутри организации прироста капитала, однако данный источник ограничен; иностранный капитал, играющий немаловажную роль в капитализации коммерческих банков.

В дополнение к перечисленным выше источникам прироста капитала, которые прямо и косвенно влияют на стоимость, есть несколько других факторов, которые опосредованно влияют на стоимость:

- преимущества на прибыль, используемую для капитализации;
- инструменты денежно-кредитной политики. Понижая или повышая определенные нормативы, Центральный банк России может влиять на капитализацию банковского сектора.

Существует множество способов совершенствования метода капитализации банковской системы, что может стать потенциальной возможностью увеличения капитала и улучшения качественной структуры в условиях стабильного экономического роста.

Ниже уделено внимание краткому обзору значимых проблем в основной банковской сфере – кредитовании.

Российские банки кредитуют как юридических, так и физических лиц. В настоящее время существует множество причин, негативно влияющих на развитие кредитных отношений с физическими лицами. Они связаны в том числе с экономической нестабильностью и неэффективным правовым регулированием [5].

Процесс исследования проблемы банковского кредитования физических лиц играет важную роль в экономике, особенно на современном этапе, — это потому, что у каждого четвертого жителя России есть кредит, которым он пользуется.

В первой половине 2022 года российский банковский сектор столкнулся с беспрецедентным количеством новых вызовов: множество банков внесено в санкционный список, замораживание активов, паника вкладчиков, резкий рост валютного и процентного рисков, нарушение цепочки поставок клиентов, уход крупных иностранных компаний и другие факторы [4].

В первом квартале 2022 года после введения санкций население значительно сократило спрос на кредиты на фоне резкого роста рыночных процентных ставок и неопределенности доходов. Однако спрос восстановился после смягчения условий банковского кредитования. На рынок начали возвращаться благонадежные заемщики, что следует считать позитивным сигналом для банков, сохраняющих низкую склонность к риску.

На рисунке 1 мы обратим свое внимание на следующие направления: ипотека, потребительские кредиты и автокредиты.

Банки, которые специализируются на потребительском кредитовании, а также автокредитах, выдавали кредиты немного охотнее, нежели в период пандемии. Итогом стало то, что только данные продукты показали темпы прироста портфелей выше, чем в первом полугодии 2020 года, что показано на рисунке ниже. Поддержку потребительскому кредитованию оказывали реализация отложенного спроса в первом полугодии весной 2022 года и единый рост цен, в то время как при увеличении дефицита новых автомобилей потенциальные заемщики были готовы брать кредиты даже по высоким процентным ставкам. Ипотечное кредитование в первом полугодии 2022 года



росло активнее остальных (9,9%) в силу проведения действий льготных программ, учитывая, что ипотека на рыночных условиях с марта данного года практически не выдавалась.

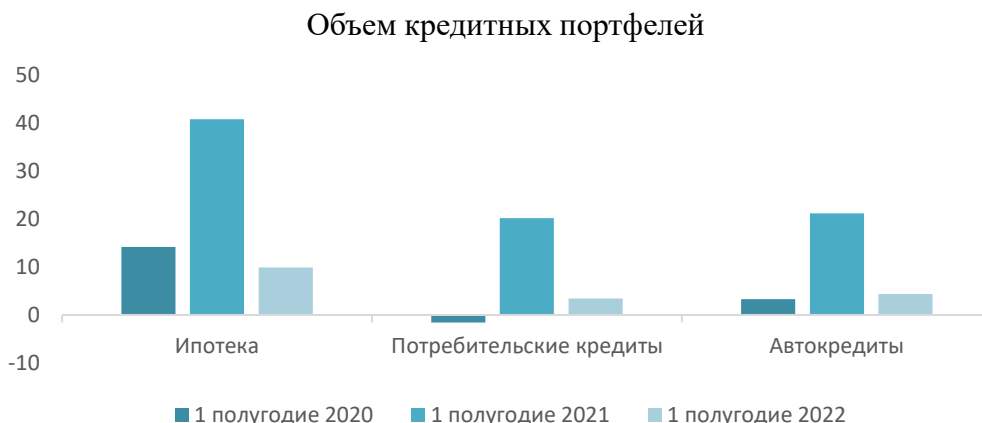


Рисунок 1. Темпы прироста кредитного портфеля

Ипотечное кредитование остается самым активным и взыскательным сектором. В то же время значительную роль в поддержании спроса сыграли программы льготного кредитования. Наибольшее падение показали необеспеченные потребительские кредиты.

Из вышеперечисленного можно сделать вывод о том, что трудности в потребительском кредитовании в Российской Федерации в настоящее время вошли в острую фазу. Требуется осуществить комплексный подход к этому вопросу, так как развитие этого рынка зависит не только от государства, но и от каждого участника, включая заемщиков.

Следующая проблема, которая требует внимания — это неконкурентоспособность коммерческих банков на экономическом рынке.

На современном этапе наблюдается сокращение численности коммерческих банков на территории РФ. Финансово-экономические трудности последних лет, негативно влияющие на кредитные организации, к примеру, выражаются в снижении платежеспособности заемщиков и росте просроченной задолженности. Для коммерческих банков ужесточились нормативные требования Банка России, что можно объяснить ограничением доступа к источникам рефинансирования из-за оттока вкладов на фоне отзыва банковских лицензий. Все перечисленное и снижает конкурентоспособность коммерческих банков.

Основными причинами недостаточной конкурентоспособности коммерческих банков на современном этапе в РФ являются:

1. Низкий уровень доверия к малоизвестным коммерческим банкам;
2. Недостаточное количество точек банковского обслуживания населения;
3. Большие затраты банков на свою деятельность;
4. Небольшой собственный капитал и активы [6].

Коммерческим банкам необходимо брать во внимание то, насколько жестока бывает конкуренция на рынке услуг в банковской сфере. Учитывая этот

факт, кредитные организации, в первую очередь, должны направлять силы в развитие и улучшение характеристик своих продуктов. Для повышения качества своих услуг, банки, как правило, должны использовать различные способы изменения. К примеру, балансирование гибкой процентной ставки, смена структуры вкладов, применение всевозможных преимуществ для своих потенциальных клиентов, которые, в свою очередь, обеспечивают доходность.

Всё вышеперечисленное, безусловно, способствует, как приводилось ранее, увеличению и укреплению своей устойчивости на рынке среди конкурентов не только в благоприятное для них время, но и в период экономического кризиса.

#### Список литературы

1. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 N 395–1 (с изм. и доп.).

2. Бутракова А. А. Экономическая безопасность банковской системы РФ / А. А. Бутракова // Форум молодых ученых. — 2020. — № 1–1 (29). — С. 648–651. - Текст: непосредственный.

3. Боровкова А. С. Проблемы капитализации российской банковской системы: Научная статья по специальности «Экономика и бизнес» / А. С. Боровкова. – Москва. – 2021. – 10 с. – Текст: электронный: электронно-библиотечная система. – URL: <https://article/n/problemy-kapitalizatsii-rossiyskoj-bankovskoy-sistemy/viewer> (дата обращения: 30.10.2022). – Текст: электронный.

4. АО «Эксперт РА»: Аналитический журнал: [сайт]. – Москва. – 2022. – URL: [https://raexpert.ru/researches/banks/bank\\_1h2022/](https://raexpert.ru/researches/banks/bank_1h2022/) (дата обращения: 01.11.2022)

5. Современные проблемы и перспективы развития кредитования в Российской Федерации / Арисова М. Б., Павелкин В.Д., Сульдина В.В., Ахмедов А. А. // Международный научно-практический интернет-журнал «ПРО-Экономика»: - 2020–№1. - URL: <https://proeconomics.ru/catalog/2020/1/arisova.pdf> (дата обращения: 03.11.2022).

6. Конкуренция в банковской сфере: тенденции и последствия / Лисицина И. В., Алексеева Н. В. // Экономический журнал. – 2021. - С. 3–7. – Текст: непосредственный.

### **ВЛИЯНИЕ САНКЦИЙ НА КОММЕРЧЕСКИЕ БАНКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

Е.М. Зуева, И.С. Чекан  
Студенты, Самарский филиал  
Финуниверситета, г. Самара  
Научный руководитель  
Ю.В. Зинченко  
Преподаватель, Самарский филиал  
Финуниверситета, г. Самара

Аннотация: В данной статье авторы рассматривают воздействие санкций, введенных против ряда крупнейших банков страны, на коммерческие банки России. Воздействие санкций рассматривается как в целом на банки страны, в частности на кредиты и вклады физлиц, так и на конкретные банки. Для проведения сравнения воздействия санкций были взяты два крупных банка России – ПАО «Сбербанк» и АО КБ «Солидарность». Авторы дают сравнительную характеристику динамики процентных ставок по вкладам, а также объемы привлеченных вкладов с апреля 2022 года. В заключении раскрываются выводы, к которым пришли авторы по результатам проведенного анализа.

Ключевые слова: банки, санкции, кредиты, вклады.

В настоящее время банковская система переживает очень серьезные изменения, которые оказывают давление на нее. Причиной этому являются наложенные санкции многих стран, связанные со сложившейся ситуацией на Украине.

Начиная с 28 февраля 2022 г. ведущие страны мировой экономики обнародовали серию беспрецедентных экономических санкций против России, направленных в первую очередь против российских банков, государственных корпораций, нефтеперерабатывающих заводов, экспортеров военной продукции и валютных резервов Банка России. Ведущие российские финансовые и нефинансовые организации практически полностью были отрезаны от импорта новых технологий, системы международных расчетов, глобальных рынков денег и капиталов. По своему масштабу и характеру введенный набор санкций против России был самым значительным в мире.

После объявления третьего пакета санкций российские банки были отключены от SWIFT, 300 млрд. долл. международных резервов Банка РФ были заморожены в семи западных странах.

Говоря, о состоянии российской банковской системы на современном этапе, хотелось бы провести анализ динамики числа банков, функционирующих в РФ. Из года в год наблюдается сокращение количества банков. Начиная с 2006 года, по сей день произошло снижение на 870 банков, или в 3,5 раза. Следует отметить, что определенные банки из числа лидеров ведут работу с помощью государства, которое оказывает им поддержку. Это и можно назвать решающим фактором надежности их деятельности [2].

В новых экономических условиях российские коммерческие банки были вынуждены скорректировать свою политику, прежде всего, кредитную. Банки пересмотрели структуру своих кредитных портфелей. Если раньше при кредитовании приоритет отдавался нефтяной отрасли, металлургии, финансовому сектору, то теперь банки наращивают кредитование пищевой промышленности, сельского хозяйства, розничной торговли.

Банкам и компаниям, попавшим под санкции, перекрыто среднесрочное и долгосрочное финансирование в долларах - они не могут привлекать займы (облигации или кредиты) у американских банков и инвесторов.

Общая ситуация такова, что в связи с санкциями большинство российских банков вынуждены переориентироваться на внутренний рынок, привлекая средства по более высоким ставкам, а это, в свою очередь, приводит к удорожанию кредитов и уменьшению прибыльности банков.

Косвенным влиянием санкций можно считать повышение ключевой процентной ставки. (рис. 1) [5].

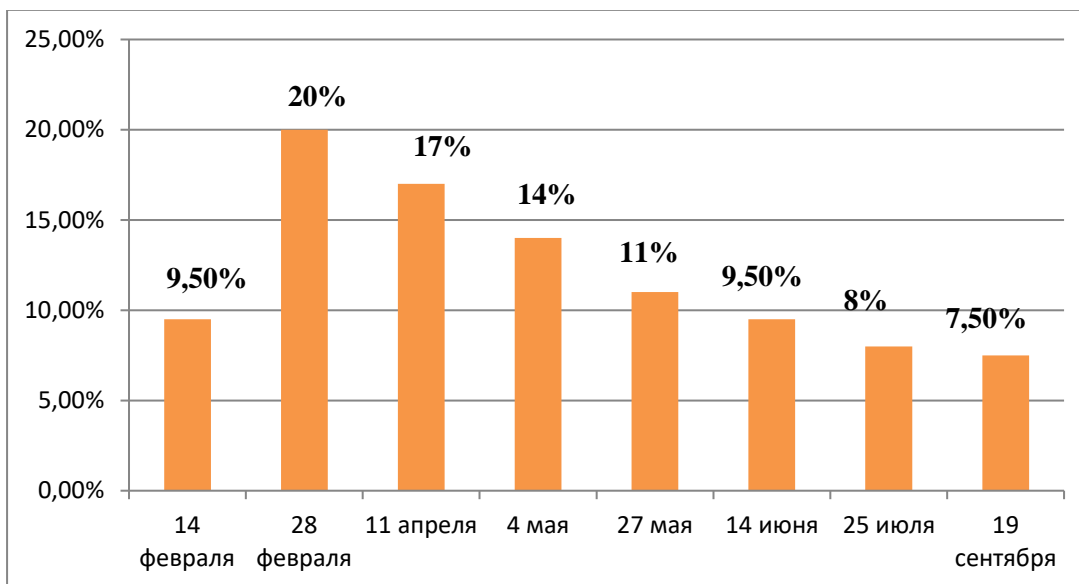


Рисунок 1. История изменений ключевой ставки в 2022 году.

Результатом стремительного роста ключевой ставки в конце февраля 2022 года, является рост процентных ставок по кредитам и депозитам для хозяйствующих субъектов и населения. Динамика процентных ставок по краткосрочным и долгосрочным кредитам физическим лицам представлена на рисунке 2.

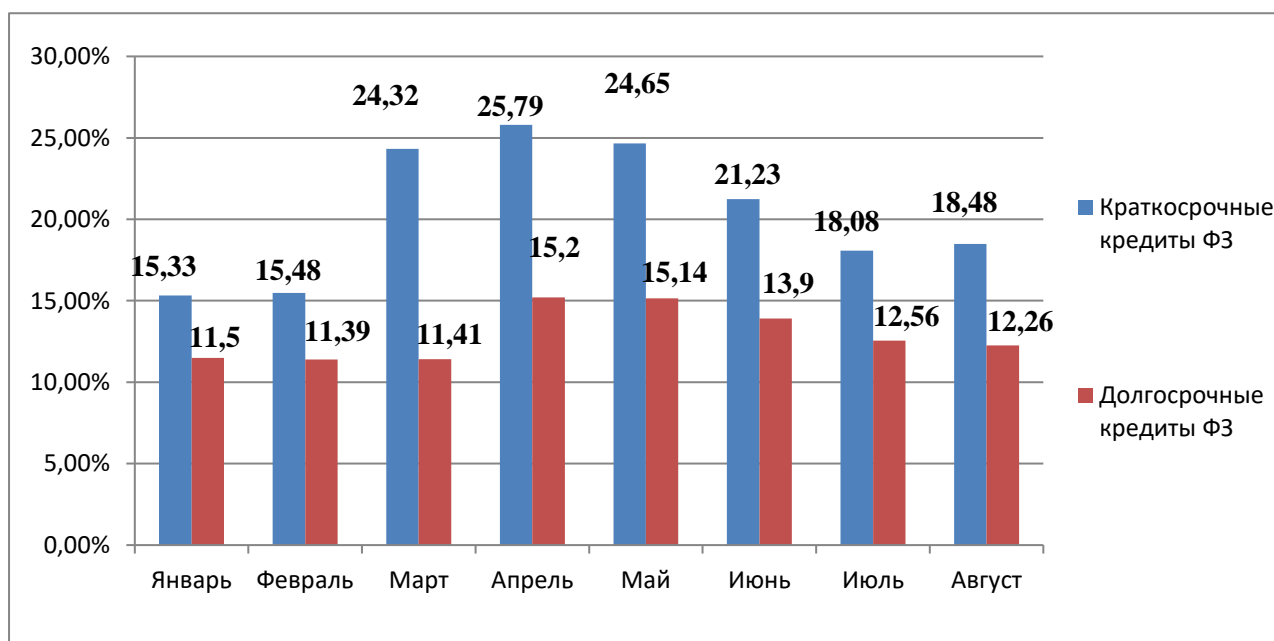


Рисунок 2. Динамика процентной ставки по кредитам ФЗ за 2022 год, % [6]

Динамика показывает, что резкий скачок ставок произошел в марте и апреле 2022 года. Это напрямую связано с поднятием ключевой ставки.

Банковская система изменяет не только ставки по кредитам. Она деформируется во многих других областях, например в области вкладов физлиц. Изменение ключевой ставки повлияло и на динамику процентных ставок по вкладам (рис. 3).

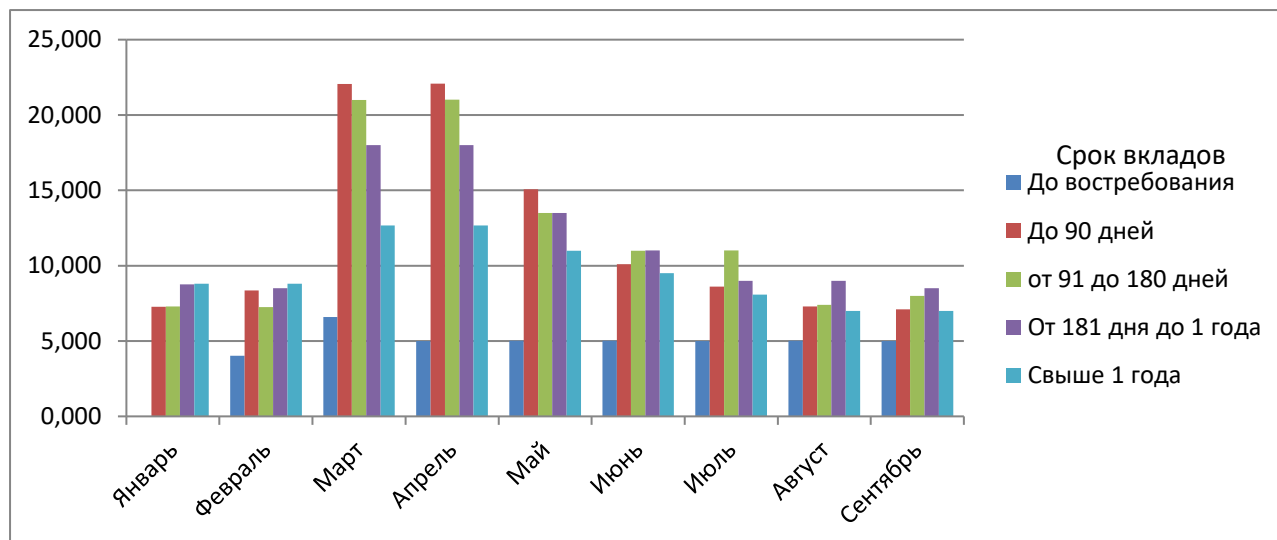


Рисунок 3. Данные о максимальной доходности по договорам вклада с физическими лицами в рублях АО «КОШЕЛЕВ-БАНК» (г. Самара) [3]

Закрытие западных рынков капитала заставило российские банки и руководство страны сосредоточить внимание на восток. С точки зрения объема финансовые рынки Азии (японский, корейский и китайский вместе взятые) схожи с европейским и могли бы удовлетворить потребности российских эмитентов.

Для более детального определения влияния санкций на российские банки выбран банк ПАО «Сбербанк» - попавший под санкции, и АО КБ «Солидарность» (г. Самара) – не попавший под санкции. В связи, с тем, что банкам разрешено не публиковать свою отчетность, были взяты для анализа данные для регулятивных целей и официальная информация с сайтов банков.

«Сбербанк» (SBER) является лидером своего сектора по множеству финансовых и операционных показателей: по активам, собственному капиталу, чистой прибыли и так далее. Основной собственник — Российская Федерация.

США и ЕС ввели ряд жёстких ограничений, отключив «Сбербанк» от SWIFT, заморозив его активы и запретив любое взаимодействие с банком.

Компании пришлось подстраиваться под новую реальность, вследствие чего менеджмент принял решение уйти из некоторых перспективных, но убыточных цифровых направлений. Менеджмент банка продал Okko, «Звук», SberCloud, активы «Ситимобила» и другие менее значимые сервисы, а также решил полностью закрыть свое игровое подразделение SberGames.

Кроме того, менеджмент принял решение уйти из ЕС, Швейцарии и Казахстана через добровольную сдачу и отзыв лицензий, банкротство и продажу подразделений. В Европе банк имел активы в девяти странах — Австрии, Германии, Чехии, Боснии и Герцеговине, Хорватии, Венгрии, Сербии, Словении и Швейцарии.

По словам председателя правления Германа Грефа на ПМЭФ, «Сбербанк» к середине года решит все свои проблемы из-за санкций, в том числе по резервам, с II полугодия 2022 г. войдёт в нормальный режим. Будет отличный результат, если банковский сектор РФ в 2022 г. сработает в ноль, но есть высокая вероятность убытка».

В конце мая «Сбербанк» в совместном обращении с «ВТБ» оценил потенциальные убытки двух банков в текущем году от участия в программах господдержки экономики в 600 млрд руб., из которых 379 млрд руб. придётся на «Сбер» [1].

ПАО Сбербанк, запустил вклад «Новые возможности» в юанях и рублях. Клиенты Сбера, которые хранят деньги в долларах, теперь могут конвертировать их в российские рубли или китайские юани с помощью этого вклада.

Срок вклада — 36 или 12 месяцев. Ставка в рублях зависит от суммы и срока — от 7,35 до 7,44% годовых. В юанях она одинаковая — 0,2% годовых. Проценты начисляются ежемесячно.

Минимальная сумма вклада — 50 тыс. рублей или 7 тыс. юаней, максимальная — не ограничена. Деньги конвертируются в нужную валюту автоматически — по курсу на дату открытия вклада [7].

Анализируя банк, попавший под санкции, а конкретно ПАО Сбербанк, возникает вопрос: «Что изменилось в работе после введенных ограничений?»

На сайте Сбербанка ответили на этот вопрос так: «Сбербанк продолжает работать в штатном режиме. Введенные санкции не окажут существенного влияния на работу банка и никак не отразятся на обслуживании россиян, поскольку система уже адаптировалась к ранее введенным ограничениям. Опыт, ресурсы и экспертиза Сбера позволяют нам успешно работать в любых условиях» [8].

Но в связи со сложившейся ситуацией клиенты Сбера активно переводят свои сбережения в долларах США и евро в российские рубли. И Сбер помогает клиентам комфортно совершать финансовые операции. При этом доля рублевых пассивов продолжает расти и сейчас значительно превышает 90%. Процесс девальютизации продолжается как в безналичной форме, так и при снятии средств с валютных вкладов и счетов с конвертацией в рубли [9].

Сбербанк понизил до минимума ставки в долларах США и евро по вкладам физлиц. Это косвенно может говорить о том, что это воздействие санкций на банк. Новые вклады в этих валютах банк не открывает.

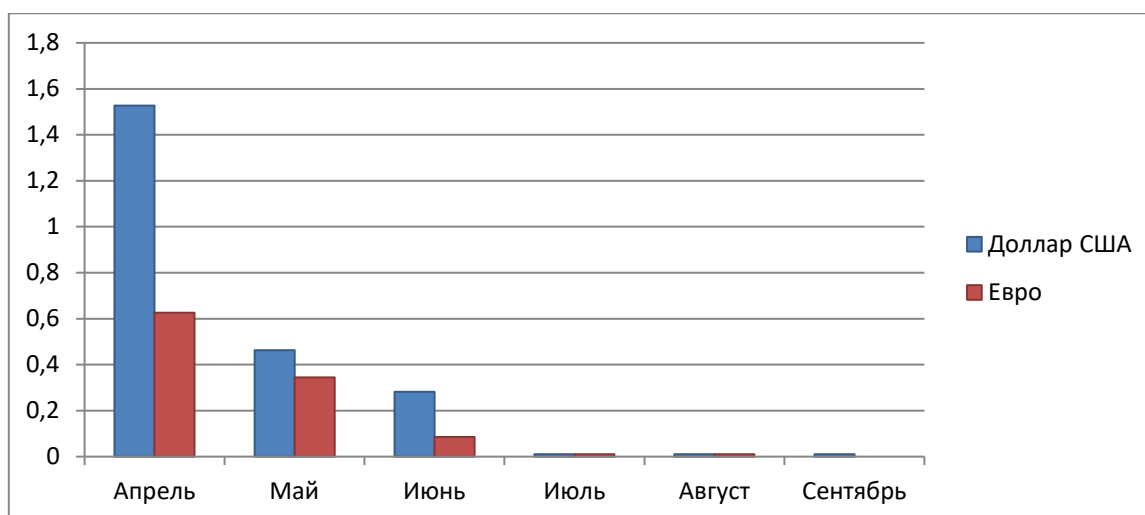


Рисунок 4. Динамика изменения средних ставок по вкладам в иностранной валюте, в период с апреля по сентябрь 2022г. ПАО Сбербанк, %

Для анализа деятельности банка, не попавшего под санкции, был взят АО КБ «Солидарность». Этот банк является одним из старейших банков Самарской области, зарегистрирован в 1990 году. В 2022 году вошел в 100 крупнейших банков страны.

Банк является оператором китайской платежной системы UnionPay с 2020 года, основным в России. В современных условиях у банка наблюдается существенный рост клиентов, желающих открыть данную пластиковую карту. Поскольку она позволяет совершать переводы за границу, в частности в Китай.

Так же как и Сбербанк, банк «Солидарность» предлагает физлицам открыть вклады в китайских юанях.

Банк не отключен от системы SWIFT, однако ввел ограничение на минимальную сумму перевода – 10 тысяч долларов США.

В условиях макроэкономической нестабильности из-за парада санкций от недружественных стран доля вкладов россиян в валюте снизилась до исторического минимума в 9,9%. Предыдущий рекорд отмечали летом — в августе — на уровне 11,4%, при этом в марте он был на уровне 19,3% [10]. Об этом говорит и отчетность АО КБ Солидарность за апрель и сентябрь 2022г.:

#### Обороты по вкладам физических лиц за апрель и сентябрь 2022 г.

Месяц	Тыс. рублей	Тыс. долларов США	Тыс. евро
Апрель 2022	2 583 064	367	19
Сентябрь 2022	10 016 599	1 275	0
Отклонение	+7 433 536	+ 908	-19

Наблюдаемое увеличение открытых вкладов в рублях, незначительное увеличение в долларах США и уменьшение в евро, происходит из-за снижения валютных процентных ставок. Население не доверяет данным валютам и предпочитает хранить сбережения в рублях. Специалисты банка отмечают, что

некоторые вклады в долларах США еще пролонгируются, за счет этого появляются данные об обороте этих вкладов в отчетности.

Анализируя информацию о процентных ставках по договорам банковского вклада с физическими лицами АО КБ «Солидарность», представлена диаграмма о средних валютных процентных ставках в период с марта по сентябрь 2022г. [4]

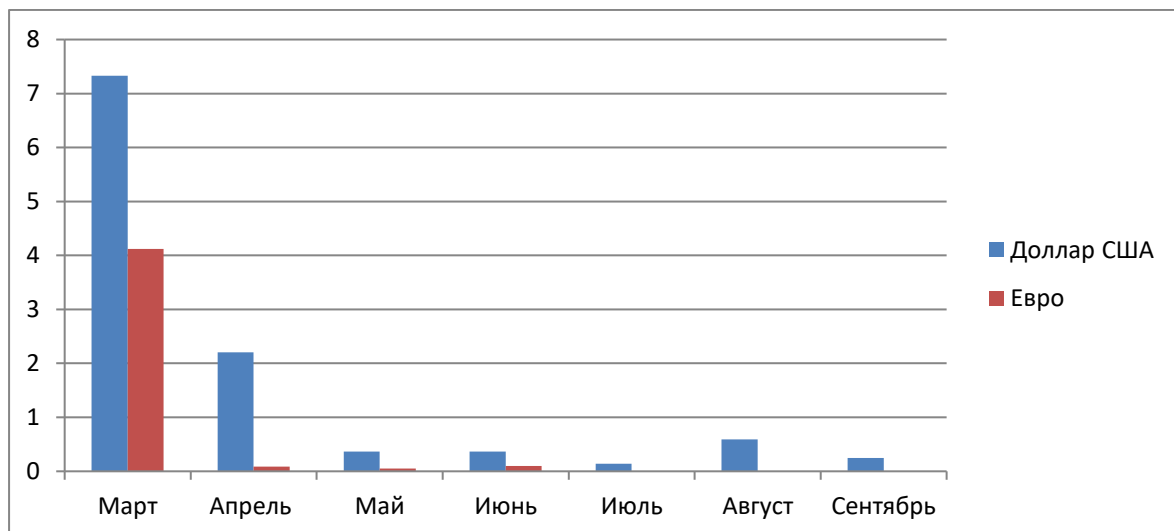


Рисунок 5. Средние валютные процентные ставки с период с марта по сентябрь 2022 г. АО КБ «Солидарность»

Динамика показывает тенденцию уменьшения процентных ставок по вкладам в валюте, что подтверждает увеличение открытых вкладов в рублях.

Ко всему вышесказанному, следует добавить, что АО КБ «Солидарность» в конце июня 2022 года опубликовал запись на официальном сайте, что с 21 июня он приостанавливает прием вкладов в евро. Причины этого решения банк не привёл, однако они достаточно очевидны.

Проведенное сравнение данных банков может дать следующие выводы: введенные санкции против некоторых банков России повлияли на работу не только их. Все банки ощущают на себе последствия введенных ограничений. Можно только заметить, что банки, не попавшие в санкционные списки, еще предлагают вклады в долларах США, однако в целом доля валютных вкладов существенно снизилась.

В целом, можно резюмировать, что антироссийские санкции со стороны ЕС и США сказались на значительном ограничении доступа крупнейших российских банков к иностранным кредитным ресурсам, привели к снижению доверия со стороны иностранных инвесторов, массовому оттоку капитала из России, существенному падению курса рубля. Однако попавшие под санкции государственные банки нашли способ привлекать финансовые ресурсы на Западе через европейские дочерние компании. Закрытие западных рынков капитала заставило российские банки и руководство страны обратить внимание на восток. Однако здесь они сталкиваются с серьезными проблемами, такими как: малые объемы временно свободных денег, которые могли бы удовлетворить российские потребности, отсутствие опыта осуществления масштабных инвестиций, в том числе в совместные проекты на территории РФ, мешают



особенности межгосударственных соглашений об избежании двойного налогообложения. Российские банки обратили внимание на внутренний рынок.

Несмотря на все изменения, произошедшие в 2022 году, банковская система продолжает работать. Введенные санкции заставляют банки принимать решения о переориентировании своего бизнеса, а не о закрытии его, как вероятно планировалось недружественными странами.

#### Список использованных источников и литературы

1. «Открытый журнал» <https://journal.open-broker.ru/analitika/sankcii-2022-pervye-itogi-finansovuj-sektor/>
2. Джураев А.Д., Скляр В.Д., Янковский П.С. Экономические санкции 2022 года в отношении России: принятые решения, последствия и перспективы// Экономика и бизнес: теория и практика. 2022, № 6–1, стр. 133
3. Информация о процентных ставках по договорам банковского вклада с физическими лицами. АО «КОШЕЛЕВ-БАНК» // <https://koshelev-bank.ru/about/disclosure-information/raskrytie-informatsii/raskrytie-informatsii-dlya-regulyativnykh-tseley-prilagaemyu-fayl/informatsiya-o-protsentnykh-stavkakh-po-dogovoram-bankovskogo-s-fizicheskimi-litsami>
4. Информация о процентных ставках по договорам банковского вклада с физическими лицами АО КБ «Солидарность» // <https://solid.ru/about/investors/risk/>
5. Ключевая ставка Центрально Банка Российской Федерации // [https://cbr.ru/hd\\_base/KeyRate/](https://cbr.ru/hd_base/KeyRate/)
6. Процентные ставки по кредитным и депозитным операциям кредитных организаций в рублях. //
7. Сбербанк запустил вклад «Новые возможности» в юанях и рублях // [https://vk.com/away.php?to=https%3A%2F%2Fpress.sber.ru%2Fpublications%2Fsber-zapustil-vklad-novye-vozmozhnosti-v-iuaniakh-i-rubliakh&cc\\_key](https://vk.com/away.php?to=https%3A%2F%2Fpress.sber.ru%2Fpublications%2Fsber-zapustil-vklad-novye-vozmozhnosti-v-iuaniakh-i-rubliakh&cc_key)
8. Сбербанк сообщает о работе в условиях новых санкций // <https://press.sber.ru/publications/sberbank-soobshchaet-o-rabote-v-usloviakh-novykh-sanktsii>
9. Сбербанк помогает клиентам комфортно переходить из сбережений в иностранной валюте в рубли // [https://vk.com/away.php?to=https%3A%2F%2Fpress.sber.ru%2Fpublications%2Fsber-pomogaet-klientam-komfortno-perekhodit-iz-sberezhenii-v-inostrannoi-valiute-v-rubli&cc\\_key=](https://vk.com/away.php?to=https%3A%2F%2Fpress.sber.ru%2Fpublications%2Fsber-pomogaet-klientam-komfortno-perekhodit-iz-sberezhenii-v-inostrannoi-valiute-v-rubli&cc_key=)
10. Снижение доли вкладов в валюте // <https://iz-ru.turbopages.org/iz.ru/s/1421893/roza-almakunova/nemedlenno-i-verno-dedollarizatsiia-vkladov-obnovila-minimum>

## РОССИЙСКИЕ БАНКИ В УСЛОВИЯХ ДЕЙСТВИЙ ОГРАНИЧИТЕЛЬНЫХ САНКЦИЙ

Е.А. Сорокина  
Студент, Шадринский филиал  
Финуниверситета, г. Шадринск  
Научный руководитель  
А.А. Тетенева  
Преподаватель, Шадринский филиал  
Финуниверситета, г. Шадринск

Аннотация: Продуктивность экономики страны во многом зависит от состояния и тенденций развития банковской системы. Ограничительные политические и экономические меры принятые в отношении России, связанные с ситуацией на Украине, оказали серьезное негативное влияние на российские банки. Тема санкций стала актуальной не только для экспертов, но и для общества в целом. Целью статьи является систематизировать и обобщить информацию о последствиях воздействия санкций на банковский сектор Российской Федерации.

Ключевые слова: экономика, банки, ЦБ РФ, санкции, банковский сектор, финансовый рынок.

Экономические санкции — это инструмент внешней политики, который означает ограничения в отношении другой страны и ее граждан. Санкции — это ответ на конкретные действия в экономических отношениях, которые нарушают права человека, международные права и военные угрозы. Санкции являются ответной реакцией на действия конкретного субъекта экономических отношений при нарушении прав человека, международных прав, при военных угрозах.

Кризис на Украине и начало специальной военной операции стали поводом и катализатором осложнения современной политической и экономической ситуации в мире и в России. Экономические санкции, введенные США, Евросоюзом и другими странами - их союзниками против России в 2022 году в связи с началом специальной военной операции оказали серьезное негативное влияние на экономику страны и банковскую систему. К 7 марта 2022 года Россия стала мировым лидером по количеству наложенных санкций, обойдя Иран. К 22 марта число российских физических и юридических лиц, находящихся под санкциями, достигло 7116.

Банки являются участниками международной банковской системы, поэтому они очень чувствительны к санкциям. Санкции против банков направлены прежде всего на то, чтобы отрезать их от международных финансовых рынков и, по возможности, заморозить активы. Банковская система оказалась под беспрецедентным давлением, которое продолжает нарастать с каждым днем. Так после объявления третьего пакета санкций

российские банки были отключены от SWIFT, 300 млрд. долл. международных резервов Банка РФ были заморожены в семи западных странах.

Самые жесткие блокирующие санкции затронули банки из списка SDN - черного списка людей и организаций, с которыми гражданам США и постоянным жителям страны запрещено вести бизнес. Этот список ведется со всеми американскими контрагентами, США. Включение в список SDN означает замораживание активов банка в Соединенных Штатах, блокировку корреспондентских счетов, остановку всех транзакций в долларах со всеми американскими контрагентами, а также риск вторичных санкций за сотрудничество с ними.

Первыми в феврале под жесткие блокирующие санкции США попали ВТБ, Открытие, Совкомбанк, Промсвязьбанк, Новикомбанк и ВЭБ.РФ, у них были заблокированы корреспондентские счета, заморожены активы. Следующими были Сбербанк и Альфа-банк. С 20 апреля в санкционный список были включены Транскапиталбанк и Инвестторгбанк. Для многих из этих банков аналогичные ограничения ввели Евросоюз и Великобритания.

Кроме того, некоторые европейские банки начали в инициативном порядке закрывать корреспондентские счета российских организаций, в том числе неподсанкционных. В частности, Deutsche Bank в марте 2022 года прекратил отношения с рядом отечественных банков, а в апреле аналогичное решение приняла и австрийская банковская группа Raiffeisenbank International [1, с.158].

Кроме блокировки активов и ограничения операций в долларах и евро западные санкции были направлены на то, чтобы ограничить будущие валютные поступления в госбанки, для чего ряд из них был отключен от SWIFT, главной международной системы для обмена банковскими поручениями.

Так от SWIFT отключены Сбербанк, ВТБ, Россельхозбанк, Московский кредитный банк, Банк «Открытие», Промсвязьбанк, Совкомбанк, Банк "Россия", Новикомбанк и ВЭБ.РФ.

"Сегодня даже те банки, которые формально не отключены от SWIFT, сталкиваются с существенным увеличением по срокам платежей через эту систему и часто... проходят возвраты средств из банков-получателей и банков-корреспондентов просто без оснований, в связи с российским происхождением", - сказал глава Ассоциации Финансовые инновации (АФИ) Роман Прохоров [2].

Банкам стало невозможно проводить расчеты в долларах и евро, пришлось распродавать зарубежные активы, сворачивать бизнес зарубежных "дочек" и многие инвестиционные направления трансграничного бизнеса, отдавать торговлю иностранными акциями другим брокерам.

Если до спецоперации власти РФ добились перевода большей части платежей в безналичную сферу, то после 24 февраля 2022 года международные платежные системы прекратили свою работу, сервисы на основе OEMPay

перестали работать, Google Pay и Apple Pay отключились, остался лишь Samsung Pay с картами Мир.

Под влиянием санкций банковский сектор столкнулся с оттоком средств населения, большим спросом на наличную иностранную валюту, ростом ключевой ставки, получил ограничения, связанные с технологиями, так как оказались фактически отрезанными от работы с многолетними партнерами, на которых была завязана существенная часть бизнеса, в том числе ключевые IT-технологии.

Согласно информации главы ЦБР Эльвиры Набиуллиной в конце февраля — начале марта отток средств физических лиц из банков составил 2,4 триллиона рублей.

В обзоре банковского сектора за март ЦБР сообщал о сокращении остатков на валютных счетах банков на \$10 миллиардов у населения и \$13 миллиардов - у компаний, включая нерезидентов.

По оценкам экономиста Виктора Тунёва, за февраль-март валютные счета физлиц сократились на \$19 миллиардов, компаний - на \$20 миллиардов. Плюс за два месяца приток валюты от внешней торговли должен был составить не менее \$40 миллиардов, таким образом, из банковской системы ушло около \$80 миллиардов.

По данным платежного баланса РФ, за первый квартал 2022 года отток капитала частного сектора оценивается в \$64,2 миллиарда [2].

ВТБ сообщал, что столкнулся с существенным оттоком валютных сбережений клиентов с начала года: объем остатков на валютных счетах сократился на \$6,5 миллиарда и 900 миллионов евро .

"Примерно до 8 марта мы видели отток во всех валютах. Пришлось выводить дополнительные офисы на работу в выходные, максимально оперативно решать задачу пополнения банкоматов и касс, так как служба инкассации с трудом успевала подвозить наличные", — говорил заместитель главы ВТБ Анатолий Печатников в интервью Ведомостям [2].

Растущая геополитическая напряженность и иностранные санкции против финансового сектора России в конце февраля привели к усилению волатильности на российских финансовых рынках. В конце февраля обменный курс рубля резко ослаб, нехватка ликвидности рубля в банковской системе, доходности денежного рынка и рынков ОФЗ значительно возросли.

ЦБ РФ одновременно повысил ключевую процентную ставку до 20 %. Это самая высокая процентная ставка в истории России — предыдущий рекорд составлял 17 % в конце 2014 года. Это было сделано с целью замедлить темпы роста цен и оградить от рисков финансовой стабильности. После введения санкций банки практически свернули кредитование. Ужесточение политики произошло после резкого повышения ключевой ставки до 20%, призванного стабилизировать валютный курс.

На данный момент ключевая ставка снижена до 7,5 %. Снижение ключевой ставки будет способствовать структурной перестройке экономики, не создавая проинфляционных рисков и активизирует кредитный рынок.

Центральный банк Российской Федерации ввел ограничения на движение капитала, чтобы минимизировать риски для финансовой стабильности. Курс рубля оставался на плаву, но факторы, определяющие его динамику, изменились. Сейчас курс рубля зависит от баланса спроса на иностранную валюту со стороны импортеров и предложения иностранной валюты со стороны экспортеров [1. с. 158-161].

Новые санкции ЕС и США довольно сильно ударили по банковскому сектору, что привело к многократному падению цен на акции компаний этого сектора. Розничная торговля и финансовый сектор практически не пострадали. Однако первые признаки стабилизации ситуации на российском фондовом рынке уже появились, поэтому инвесторы могут снова обратить внимание на соответствующих эмитентов, например Сбербанк, ВТБ, TCS Group, АФК "Система", "Детский мир" и X5 Group [3].

Центральный банк Российской Федерации обязал банки не публиковать отчеты, вызвав недовольство инвесторов, которые могут только догадываться о масштабах убытков от эмитентов, ценными бумагами которыми они владеют.

Оценивая санкции и объединяя имеющиеся данные, аналитики полагают, что косвенные последствия санкций нанесли гораздо больший ущерб банкам, даже чем включение в SDN-лист путем блокирования активов.

Евгений Кошелев из Росбанка выделил четыре основных канала, через которые санкции сказываются на банках и их капитале: 1) потери по ценным бумагам (ЦБР дал здесь масштабные послабления), 2) потери ряда бизнесов и конкурентные потери, 3) удар по марже от резкого роста ставок, 4) потери по кредитному качеству, необходимость создания резервов [2].

Остановимся на характеристике последствий для двух крупных российских банков: «Сбербанка» и «ВТБ», против которых европейские и американские законодатели ввели самые жёсткие ограничительные меры вплоть до отключения данных финансовых организаций от международной системы SWIFT.

«Сбербанк» (SBER) является лидером своего сектора по множеству финансовых и операционных показателей: по активам, собственному капиталу, чистой прибыли и так далее. Основной собственник — Российская Федерация.

США и ЕС ввели ряд жёстких ограничений, отключив «Сбербанк» от SWIFT, заморозив его активы и запретив любое взаимодействие с банком.

Компании пришлось подстраиваться под новую реальность, вследствие чего менеджмент принял решение уйти из некоторых перспективных, но убыточных цифровых направлений. Менеджмент банка продал Okko, «Звук», SberCloud, активы «Ситимобила» и другие менее значимые сервисы, а также решил полностью закрыть своё игровое подразделение SberGames.

Кроме того, менеджмент принял решение уйти из ЕС, Швейцарии и Казахстана через добровольную сдачу и отзыв лицензий, банкротство и продажу подразделений. В Европе банк имел активы в девяти странах — Австрии,

Германии, Чехии, Боснии и Герцеговине, Хорватии, Венгрии, Сербии, Словении и Швейцарии.

По словам председателя правления Германа Грефа на ПМЭФ, «Сбербанк» к середине года решит все свои проблемы из-за санкций, в том числе по резервам, с II полугодия 2022 г. войдёт в нормальный режим. Будет отличный результат, если банковский сектор РФ в 2022 г. сработает в ноль, но есть высокая вероятность убытка».

В конце мая «Сбербанк» в совместном обращении с «ВТБ» оценил потенциальные убытки двух банков в текущем году от участия в программах господдержки экономики в 600 млрд руб., из которых 379 млрд руб. придётся на «Сбер» [4].

«ВТБ» (VTBR) — второй по активам российский банк, который работает практически на всём постсоветском пространстве. Основным собственником — Российская Федерация

Против «ВТБ» США и ЕС ввели те же ограничения, что и против «Сбербанка». В результате «ВТБ» пришлось немного трансформироваться, чтобы покрыть текущие убытки — банк продал свои непрофильные активы: 9,2% в «СПБ Бирже», 45% акций в «СТС Медиа», 46,29% акций в кипрском RCB Bank, две акции в «Почта Банке», передал пакет акций футбольного клуба «Динамо-Москва», продал 30,5% долю в «Группе Т1».

В 2022 г. банковский сектор России понёс значительные убытки, однако «ВТБ» рассчитывает в 2023 г. вернуться к прибыльности [4].

В результате изучения различных источников можно сделать вывод, что сложно дать однозначную оценку влияния санкций на банковский сектор и экономическую безопасность государства. Однако санкции имеют последствия не только для экономики страны, но и для мирового сообщества в целом, нарушая международное сотрудничество между странами. Справедливые действия властей и Центрального Банка РФ позволят российской экономике восстановиться ускоренными темпами после введенных санкций, а также обеспечить стабильную экономическую ситуацию и благополучие ее граждан.

#### Список использованных источников и литературы

1. Гарышинова, А. Р. Влияние экономических санкций на денежно-кредитную политику ЦБ РФ / А. Р. Гарышинова. — Текст : непосредственный // Молодой ученый. — 2022. — № 22 (417). — С. 158–161. — URL: <https://moluch.ru/archive/417/92350/>

2. Какие санкции оказались для банков РФ самыми болезненными? [Электронный ресурс]. 29.04.2022— URL:

3. Санкции — 2022. Первые итоги: финансовый сектор [Электронный ресурс]. 08.07.2022. — URL: <https://journal.open-broker.ru/analitika/sankcii-2022-pervye-itogi-finansovuj-sektor/> .

4. © «Открытый журнал» <https://journal.open-broker.ru/analitika/sankcii-2022-pervye-itogi-finansovuj-sektor/?ysclid=lapkoxotdo311748316>

5. Юлия Лищенко Какие банки попали под санкции в 2022 году: полный список [Электронный ресурс]. 05.05.2022 — URL: <https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=10965728>

## **КОНКУРЕНЦИЯ В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ: СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ**

В.Ю. Гущина  
Директор ОО «Шадринский»  
филиала № 6602 Банка ВТБ (ПАО)

Аннотация: Конкуренция выступает движущей силой качественных изменений в банковской сфере, нацеленных на повышение устойчивости кредитных организаций, диверсификацию проводимых операций и расширение доступности финансовых услуг. В статье рассмотрены современные тенденции развития конкуренции в банковской сфере Российской Федерации, её проблемы.

Ключевые слова: конкуренция, банки, региональные банки, банковский сектор, банковские активы, концентрация.

Развитие конкуренции во всех сегментах экономики, в том числе на финансовом рынке, является одним из приоритетных ориентиров современной стратегии экономического развития Российской Федерации.

В самом общем виде конкуренцию в банковской сфере можно определить как динамический процесс соперничества кредитных организаций, в ходе которого они стремятся обеспечить себе прочное положение на рынке ссуд, депозитов и других банковских услуг, а также на альтернативных финансовых рынках.

Банк России определяет конкуренцию как «соперничество между поставщиками финансовых услуг за потребителя». Кроме того, конкуренцию на рынке банковских услуг можно рассмотреть как борьбу участников рынка банковских услуг для получения потенциальных клиентов [1,с.250].

Чтобы определить тенденции в развитии конкуренции на банковском рынке, необходимо проанализировать текущее состояние банковского сектора. За десять лет число кредитных организаций в России уменьшилось почти втрое, и процесс сокращения продолжается. По состоянию на 01.01.2011 г. в России было 1012 кредитных организаций, а по состоянию на 01.01.2022 года их количество составило – 370. Количество кредитных организаций за 2021 год сократилось на 36. За 10 месяцев 2022 года количество кредитных организаций уменьшилось на 9 [2].

Сокращение кредитных организаций происходит главным образом из-за аннулирования лицензий: значительная часть участников рынка не в состоянии справиться с кризисом в экономике, который приводит к аннулированию лицензий, тем самым Банк России избавляется от неэффективных участников.

Некоторые банки покидают рынок самостоятельно, не выдержав конкуренции в банковском секторе.

По состоянию на 2022 год рынок банковских услуг похож на олигополию с конкурентной средой, что подтверждает современная картина банковских активов России по состоянию на 01.01.2022 г.

Информация о банках, входящих в ТОП-10 по размеру активов представлена в таблице 1.

Место по активам в России	Банк	Тип собственности	Размер активов на 01.01.2022 млн руб.	Доля в суммарных активах банков ТОП-10, %
1	Сбербанк	госбанк	38 631 724	43,50
2	Банк ВТБ	госбанк	19 484 666	21,94
3	Газпромбанк	госбанк	8 620 265	9,71
4	АЛЬФА-БАНК	частный банк	5 726 461	6,45
5	Россельхозбанк	госбанк	4 264 495	4,80
6	Московский кредитный банк	частный банк	3 483 285	3,92
7	Банк «ФК Открытие»	госбанк	3 314 567	3,73
8	Совкомбанк	частный банк	2 074 240	2,34
9	Райффайзенбанк	частный банк	1 611 772	1,81
10	Росбанк	частный банк	1 597 097	1,80

Крупнейшим игроком российского банковского сектора является Сбербанк. Доля его активов составляет 43,5% (38,6 трлн руб.) от всех активов 10 крупнейших банков, Второй по величине Банк ВТБ – занимает 21,94% с 19,5 трлн руб. активов. На 01.01.2022 г. в Сбербанке хранилось 15,3 трлн руб. средств населения – это 44,1% всего рынка, в Банке ВТБ – 5,1 трлн руб. (14,7%).

На рынке платежных услуг доля первых пяти банков-эмитентов (по объему операций) в сегменте карточных переводов составляет порядка 96%, а в сегменте платежей за товары и услуги — 90%. Доля крупнейшего банка (Сбербанк) в указанных сегментах — 92% и 71% соответственно [3].

Концентрация крупнейших банков на рынке – это абсолютно типичная ситуация для любой страны. Тем не менее в развитых экономиках на крупнейший банк страны не приходится более 30% активов. Например, в США крупнейший банк – JPMorgan Chase (Джей Пи Морган Чейз) охватывает 28,5% активов (\$3,2 трлн) 10 крупнейших банков. На второго и третьего игрока – Bank of America и Wells Fargo – приходится 20% (\$2,3 трлн) и 15,2% (\$1,7 трлн). Крупнейший банк Китая и мира – Industrial & Commercial Bank of China (Промышленно-коммерческий банк) – с активами порядка \$5 трлн занимает 19,5% в топ-10 банков страны. На идущих за ним China Construction Bank (Строительный банк) и Agricultural Bank of China (Сельскохозяйственный банк) приходится 17,1% (\$4,3 трлн) и 16,3% (\$4,1 трлн) активов соответственно [4].

Концентрация капитала и активов банковской системы в крупнейших банках достигла максимальных значений к концу 2021 года.



По официальным данным ЦБ РФ:

- на пять крупнейших банков РФ приходилось по итогам 2020 года 63,6% активов системы, по итогам 2021 года – 63,9%;

- на 20 крупнейших банков в 2020 году – 85,7%, в 2021 году – 87,2% активов соответственно.

Для сравнения, на все региональные банки (166 банков) приходится 5,6% всех активов банковской системы.

По капиталу наблюдается аналогичная картина:

- на ТОП-5 крупнейших банков приходилось в 2021 году 68,7%,

- на ТОП-20 – 94,3% всего капитала банковского сектора (в 2020 году было 93,6%).

По другим параметрам наблюдаются аналогичные показатели концентрации:

- на ТОП-20 крупнейших банков приходится по результатам работы в 2021 году 90,3% общего объема корпоративных кредитов, 85,8% кредитов физлицам,

- 87% всех средств корпоративных клиентов и 88% средств физических лиц;

- на КО за пределами ТОП-100 приходится всего 2,1% активов банковской системы, 4,3% капитала и 2,2% прибыли банковского сектора [5].

Рекордный по ряду показателей финансовый результат банковской системы в 2021 году обеспечен крупнейшими банками. На 13 СЗКО приходится более 85% всей прибыли банковского сектора, на ТОП-20 крупнейших КО – 90,5% всей прибыли.

Для сравнения – в ТОП-200 банков по прибыли входит 79 региональных банков, их совокупный размер прибыли составляет всего 3,9% от общей прибыли банков (на 01.01.2022 г.)

Рентабельность основной массы коммерческих банков в 3 раза ниже показателей лидеров. И основная причина - неравные конкурентные условия работы банков разного масштаба и допуск только «избранных» к государственным ресурсам.

В ТОП-10 по размеру активов входят 5 государственных банков. Это банки, в которых контрольный пакет акций принадлежит государству (напрямую или косвенно), включая различные субъекты РФ или муниципальные образования (доля государства всегда превышает 50% акций). На долю государственных банков приходится 83,7 % от всех активов 10 крупнейших банков.

Основным драйвером, обеспечивающим опережающий рост активов «госбанков», являются «преимущества нерыночного характера», выраженные, прежде всего, в неравных условиях конкуренции в участии в федеральных программах, доступу к федеральным ресурсам и т.п.

На 13 системно значимых кредитных организаций (СЗКО) (с учетом их 18 дочек) приходится более 75% активов банковской системы.

Сложившаяся монополизация банковского рынка РФ способствует негативным последствиям, а именно:

- крупнейшие банки используют свое доминирующее положение на рынке для снижения процентных ставок по депозитам и повышения кредитных ставок;
- происходит «вымирание» малых и средних частных банков, особенно на региональном уровне;
- наблюдается отсечение частных инвестиционных проектов от кредитных ресурсов.

По данным Банка России на 01.01.2022 в регионах РФ функционируют 179 региональных кредитных организаций, в том числе 166 банков.

В 24 регионах функционирует по одному банку, в 22 регионах по 2–3 банка. В 26 регионах региональные банки отсутствуют. Таким образом, в 86% субъектах РФ количество региональных банков минимально либо такие банки отсутствуют.

Следует отметить, что за последние 8 лет число регионов РФ, в которых отсутствуют региональные банки либо функционирует только один банк, существенно увеличилось. В 2013 году такая ситуация имела место в 16 регионах, в настоящее время количество таких регионов возросло в 3 раза и составило 50 [5].

Сокращение количества региональных банков, а в отдельных регионах РФ их отсутствие приводит к снижению финансовой доступности для небольших клиентов, деятельность которых связана с конкретным регионом РФ.

Небольшие клиенты системно значимых кредитных организаций часто жалуются на неготовность банков вникать в детали их бизнеса, корректировать под них типовые программы, если их потребности не укладываются в стандартные алгоритмы. Региональные банки, напротив, готовы оперативно откликаться на нужды своих клиентов, предлагать гибкие продукты и осуществлять их комплексное обслуживание.

ЦБ РФ в своих официальных материалах на тему конкуренции признавал данную проблему, отмечая, что банковский сектор характеризуется достаточно высокой концентрацией и сфера банковских услуг является одной из наименее конкурентных на российском финансовом рынке. Еще в 2018 году регулятор признал, что «российский банковский сектор представляет собой монополию с конкурентным окружением» и что «не осталось регионов, в которых развитие конкуренции возможно без дополнительных внешних воздействий» [5].

В «Основных направлениях развития финансового рынка РФ на 2022 год и период 2023 и 2024 годов ключевыми в области обеспечения справедливой конкуренции на финансовом рынке ЦБ РФ считал следующие задачи [6]:

- разработка и внедрение регулирования экосистем;
- создание условий для информированного выбора потребителей и снижение барьеров для поставщиков финансовых услуг;
- поддержание конкурентного нейтралитета государства на финансовом рынке.

Проблема доминирования крупнейших банков, прежде всего, СЗКО и банков с государственным участием, отсутствие равных условий конкуренции для малых и средних банков на всех направлениях применения

механизмов господдержки бизнеса являлась ключевой в рамках обсуждения основных направлений развития финансового рынка на среднесрочную перспективу (до 2030 года).

В современных условиях эффективность и конкурентоспособность банков зависит от использования новых информационных и цифровых технологий. Коммерческим банкам следует учитывать современные тенденции в области информатизации, трансформировать модели своей деятельности для обеспечения возрастающих потребностей банковских клиентов, а также соответствовать стандартам и конкурентным условиям цифровой экономики. Наиболее уязвимыми являются мелкие и средние частные банки, финансовые и технологические возможности которых для внедрения новых информационных и цифровых технологий явно не сравнимы с крупными банками.

Следует обратить внимание на неуместный в сегодняшних условиях единый подход Банка России к системно значимым и федеральным банковским институтам и региональным банкам в части требований по тем или иным вопросам банковской деятельности.

В частности, Банк России возлагает на банки одинаковые обязанности по подключению к финансово затратным и технологически сложным программным продуктам (биометрия, Система быстрых платежей и др.), не учитывая разницу между финансовыми и технологическими возможностями системно значимых и региональных банков.

Таким образом, российская банковская система испытывает сложности с развитием конкуренции, есть явный перекос в сторону госсектора и ограничения конкуренции в этой связи. Конкуренция за клиента достаточно высока, но она происходит именно в крупнейших банках. В силу высокой и постоянно растущей концентрации капитала и активов банковской системы в крупнейших банках основные риски возникают для средних и малых банков, которые зачастую не способны предложить своим клиентам конкурентные условия обслуживания.

#### Список использованных источников и литературы:

1. Мамедов, Б. И. Конкуренция на рынке банковских услуг: проблемы и тенденции развития / Б. И. Мамедов. — Текст : непосредственный // Молодой ученый. — 2022. — № 7 (402). — С. 250–253. — URL: <https://moluch.ru/archive/402/88857/>.

2. Количественные характеристики банковского сектора Российской Федерации— URL: [https://cbr.ru/statistics/bank\\_sector/lic/](https://cbr.ru/statistics/bank_sector/lic/)

3. ЦБ охарактеризовал сферу банковских услуг как одну из наименее конкурентных — URL: <https://www.banki.ru/news/lenta/?id=10950549>

4. ЦБ признал сложности с развитием конкуренции на финансовом рынке — URL: <https://www.vedomosti.ru/finance/articles/2021/07/29/879932-tsb-slozhnosti?ysclid=lb6p3n43h8519758027>

5. Доклад к IV съезду Ассоциации российских банков Банки, финансовая стабильность и экономическое развитие — URL:

<https://asros.ru/upload/iblock/ecc/hp1upen5fj3nju0hdxcmnh991xd00a0/Doklad.pdf?ysclid=lb6s7yavxk706525392>

6. Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на 2022 год и период 2023 и 2024 годов , – URL: [https://cbr.ru/Content/Document/File/131935/onrfr\\_2021-12-24.pdf](https://cbr.ru/Content/Document/File/131935/onrfr_2021-12-24.pdf)

## **ПРОБЛЕМАТИКА И ПЕРСПЕКТИВЫ СУЩЕСТВОВАНИЯ РЕГИОНАЛЬНЫХ БАНКОВ В РОССИИ**

Л.Р. Тенкачева  
Студентка, Шадринский филиал  
Финуниверситета, г. Шадринск  
Научный руководитель  
Е.А Чепарухина  
Преподаватель, Шадринский филиал  
Финуниверситета, г. Шадринск

Аннотация: Региональный банковский сектор – это основная система региональной экономики, без нее осложняется функционирование и развитие реального сектора экономики региона. Тем более, на данный период времени стала проблемой будущего существования и развития региональных банков, их способности конкурировать с крупными банками.

Ключевые слова: банки, экономика, деньги, банковская система.

Банковская система представляет собой достаточно большое количество кредитных организаций, действующих в нашей стране, отдельных экономических организаций, которые осуществляют банковские операции и компании, обеспечивающих деятельность банков и кредитных учреждений: расчетно-кассовые центры, организации проводящие аудит банков, дилерские компании по работе с ценными бумагами банков, фирмы, обеспечивающие банки оборудованием, информацией, кадрами.

В данное время в банках проводится около двухсот разнообразных видов операций, например: осуществляется финансирование разных отраслей народного хозяйства, оказываются операции по страхованию, купля-продажа ценных бумаг, а так же посреднические сделки и управление имуществом.

Региональные банки являются основными партнерами малого и среднего бизнеса, предприятий и организаций, находящихся в регионе.

Главными причинами, по которым банки работают с представителями малого и среднего бизнеса, являются: большая доступность, доверие, имидж банка и возможность проверить безупречность деловой репутации. Эти факторы являются важными преимуществами для большого количества региональных банков. Основная работа малых банков осуществляется непосредственно в

регионе, чаще всего в каком-то конкретном городе и районе, и все лица, которые заинтересованы, имеют право для получения информации о каком-то конкретном банке. Все привлеченные средства региональные банки используют для выполнения кредитных операций на территории своего региона, что способствует росту в ресурсной базе региона, а не выводу за пределы региона, как осуществляют филиалы нерегиональных банков [1].

Рассмотрим существующие проблемы развития региональных банков. Главная угроза прекращения деятельности региональных банков - это поэтапное ужесточение минимального размера собственного капитала банков. Начался этот процесс с требования к повышению капитала до 90 млн рублей с 01.01.2010, далее до 180 млн руб. с 01.01.2012 и до 300 млн руб. с 01.01.2015. Минимальный размер собственных средств (капитала) с 1 января 2018 года установлен в сумме: 1 миллиард рублей для банка с универсальной лицензией; 300 миллионов рублей - для банка с базовой лицензией. Минимальный размер собственных средств (капитала) устанавливается для небанковской кредитной организации - центрального контрагента в размере 300 миллионов рублей.

Цель повышения требований - укрепление банковской системы, прерывание использования банковской лицензии для проведения сомнительных операций. Исходя из этого, капитал – это наилучшая форма амортизации финансовых потерь.

Устойчивость банка в моменты кризисов в большей степени исходит от того запаса капитала, который позволяет закрыть предварительные потери деятельности. В точности для того, чтобы определить объем капитала, которым должен распоряжаться банк очень затруднительно, очевидно одно – капитал должен быть достаточным для проведения всех банковских операций. Сумма нужного капитала вдобавок зависит от уровня риска, который берет на себя банк. Исходя из этого, нужно иметь представление о способности банка возмещать расходы и убытки, которые возникают во время его деятельности. Другими словами, банк обязан располагать точным объемом своих средств, для решения финансовых проблем самостоятельно [2].

Источниками капитализации являются: собственные средства, полученные в качестве прибыли, средства акционеров и портфельных инвесторов, которые готовы увеличить капитал за счет выпуска дополнительных акций и поиска стратегических инвесторов, согласных вложить дополнительный капитал для развития и деятельности банка. Исходя из всего перечисленного нужно сказать, что увеличение темпов роста активов без внимания к их качеству не является благоприятным для банка и требует дополнительного внимания к этой проблеме.

Разберем плюсы некрупных региональных банков. У них имеется большее понимание об особенностях и потребностях того или иного региона, имеют представление о местном рынке, у них созданы контакты с региональными и муниципальными организациями - это является так же конкурентным преимуществом. Но главный фактор – региональные банки имеют заинтересованность в росте своего пребывания на региональных рынках малого и среднего бизнеса.

Концентрация и централизация капитала, укрепление и возможное сокращение количества кредитных организаций - процесс неизбежный и конкуренция в банковском секторе со временем только усилится. Но процесс этот должен идти по экономическим законам. Выживут готовые адаптироваться и развиваться, совершенствовать свои позиции либо в целом, либо в каких-то отдельных направлениях банки. Но главным должен быть принцип - сохранение и преумножение устойчивых банков, независимо от их размера [3].

Рассматривая данные финансирования региональными банками реального сектора экономики на май 2021 года, можно отметить снижение доли их кредитования как в розничном так и в корпоративном в общем объеме. Эта доля на май 2021 года составила не более 5%.

Одной из причин этого является снижение количества региональных банков за последние годы. Сокращение их количества произошло как за счет отзыва лицензий у банков, так и за счет добровольной ликвидации. С 1 января 2013 года (начала массового отзыва лицензий у банков) по 1 июля 2021 г. было ликвидировано и отозвано лицензий у 189 именно региональных банков, на 1 июля текущего года их количество составило 162.

Часто причиной ликвидации становится присоединение к более крупным банкам, которые за счет приобретения регионального банка расширяют клиентскую базу в регионе. Кроме того, ряд малых банков, не выдерживая конкуренции и роста регуляторных требований, переходили в статус небанковских кредитных организаций (НКО), фактически специализируясь на платежных и расчетных услугах.

За последние годы количество и масштабы деятельности региональных кредитных организаций существенно сократились.

По данным Банка России на 01.01.2022 в регионах РФ функционируют 179 региональных кредитных организаций, в том числе 166 банков.

В 24 регионах функционирует по одному банку, в 22 регионах по 2–3 банка. В 26 регионах региональные банки отсутствуют. Таким образом, в 86% субъектах РФ количество региональных банков минимально либо такие банки отсутствуют.

Следует отметить, что за последние 8 лет число регионов РФ, в которых отсутствуют региональные банки либо функционирует только один банк, существенно увеличилось. В 2013 году такая ситуация имела место в 16 регионах, в настоящее время количество таких регионов возросло в 3 раза и составило 50 [4].

Наибольшее число местных банков зарегистрировано в Республике Татарстан (13), на второй позиции – Свердловская область (9), третью разделяют Самарская и Ростовская области, а также Приморский край (по 7). В 18 регионах нет своих местных банков [5].

Сокращение количества региональных банков, а в отдельных регионах РФ их отсутствие приводит к снижению финансовой доступности для небольших клиентов, деятельность которых связана с конкретным регионом РФ.

Небольшие клиенты системно значимых кредитных организаций часто жалуются на неготовность банков вникать в детали их бизнеса, корректировать под них типовые программы. Региональные банки, напротив, готовы оперативно откликаться на нужды своих клиентов, предлагать гибкие продукты и осуществлять их комплексное обслуживание.

Отдельным региональным банкам удалось сохранять крепкие позиции в финансировании реального сектора экономики, однако большинство из них переходят к инерционной модели выживания, в том числе из-за недостаточной поддержки на федеральном и местном уровне, а также запретительных уровней рейтингов для участия в госпрограммах.

Большое значение в собственных регионах занимают банки, которые сохраняют классическое кредитование и развивают каналы обслуживания клиентов онлайн. Но большая часть местных банков сохраняет инерционную модель, предполагающую выживание и обслуживание достаточно узкой группы клиентов на фоне поддержания значительного объема ликвидности в отсутствие перспективных направлений размещения средств. Как следствие, традиционный банкинг во многих регионах будет представлен преимущественно крупными игроками с федеральной франшизой.

Вместе с тем наличие сильных региональных банковских систем дает клиентам возможность более широкого выбора услуг, что особенно важно для малого и среднего регионального бизнеса.

Значимым фактором развития региональных игроков могут стать программы государственной поддержки как на федеральном, так и на местном уровне, в том числе благодаря установлению более лояльных требований по рейтингам, необходимых для участия в них. На текущий момент по многим госпрограммам установлены запретительные уровни рейтингов, которые не позволяют крепким региональным банкам принимать в них участие, что дополнительно сокращает их клиентскую базу и ослабляет конкурентные позиции. Увеличение количества региональных банков, которые участвуют в госпрограммах, позволит им реализовать свои конкурентные преимущества и удержать клиентскую базу, что позитивно отразится на качестве и уровне доступности банковских услуг для населения и малого и среднего бизнеса в регионах.

В заключение, отметим, что в Российской Федерации роль региональных банков в развитии экономики региона будет значительной и дальше. Это обусловлено тем, что у региональных банков имеются свои преимущества - гибкость, индивидуальность, оперативность.

Неоспоримым фактором является то, что для региональных банков деятельность сосредоточена на традиционных банковских операциях, а географический регион ограничен. Региональные банки нуждаются в создании банковской инфраструктуры, обеспечивающей их необходимыми услугами, в том числе на условиях аутсорсинга, в области информационных технологий, финансового консультирования, оценки рисков и кредитоспособности заемщиков, анализа инвестиционных проектов, юридического сопровождения.

#### Список использованных источников и литературы:

1. Аванесян Г. Нужны ли региональные банки экономике современной России? [Электронный ресурс] / Аванесян Г. // Банковское обозрение. – 2011. – № 4. URL: <http://bo.bdc.ru/2011/4/banki.htm/>.
2. Аксененко С. Наши банки неуязвимы, потому что малы // Банковское обозрение. 2004. № 4. URL: <http://bo.bdc.ru/2004/4/banki.htm/>.
3. Ларионова, А. В. Современные проблемы и перспективы развития региональных банков в Российской Федерации / А. В. Ларионова. — Текст: электронный // Молодой ученый. — 2021. — № 20 (79). — С. 328-329. — URL: <https://moluch.ru/archive/79/13857/>.
4. Доклад к IV съезду Ассоциации российских банков Банки, финансовая стабильность и экономическое развитие — URL: <https://asros.ru/upload/iblock/ecc/hp1upen5fj3nju0hdxcmoh991xd00a0/Doklad.pdf?ysclid=lb6s7yavxk706525392>
5. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации (Банка России) - Москва – Обновляется в течение суток. - URL: <https://cbr.ru/>.

### **КРЕДИТНЫЕ КАНИКУЛЫ ДЛЯ МОБИЛИЗОВАННЫХ**

К.А. Диль, А. П. Шишкина  
Студенты, Красноярский Филиал  
Финуниверситета, г. Красноярск  
Научный руководитель  
Д.С. Джунусова  
Преподаватель, Красноярский филиал  
Финуниверситета, г. Красноярск

Аннотация. Данная статья посвящена кредитным каникулам во время частичной мобилизации в Российской Федерации. Многие мобилизованные оказались закредитованы, семьи лиц, призванных на военную службу остались с кредиторскими задолженностями. В связи с этим было принято решение ввести кредитные каникулы.

Ключевые слова: кредитные каникулы, мобилизация, кредит, банк, льготный период.

В связи с частичной мобилизацией были введены кредитные каникулы, описанные в Федеральном законе от 07.10.2022 № 377-ФЗ "Об особенностях исполнения обязательств по кредитным договорам (договорам займа) лицами, призванными на военную службу по мобилизации в Вооруженные Силы Российской Федерации, лицами, принимающими участие в специальной военной операции, а также членами их семей и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации".



Согласно документу, заемщик может до 31 декабря 2023 года потребовать у кредитора предоставить льготный период по договорам, заключенным до дня призыва. Срок кредитных каникул: со дня одобрения заявки и до конца военной службы (может быть увеличен на 30 дней), также отсрочка может продлена на период нахождения в больницах. Дату начала периода заемщик может определить самостоятельно. Заемщик имеет право получить кредитные каникулы по каждому кредиту, взятому в одном или нескольких банках. Банк не вправе отказать заемщику, но банк может предложить свою программу. А у клиента есть право выбирать. После того как кредитные каникулы подтверждены, банк должен предоставить их получателю новый график платежей. На время кредитных каникул заемщику может быть приостановлена выдача денежных средств с кредитной карты. Из-за кредитных каникул не происходит увеличение платежей по ипотечным кредитам.

Перечень граждан, которые могут воспользоваться данной программой представлен на рисунке 1.

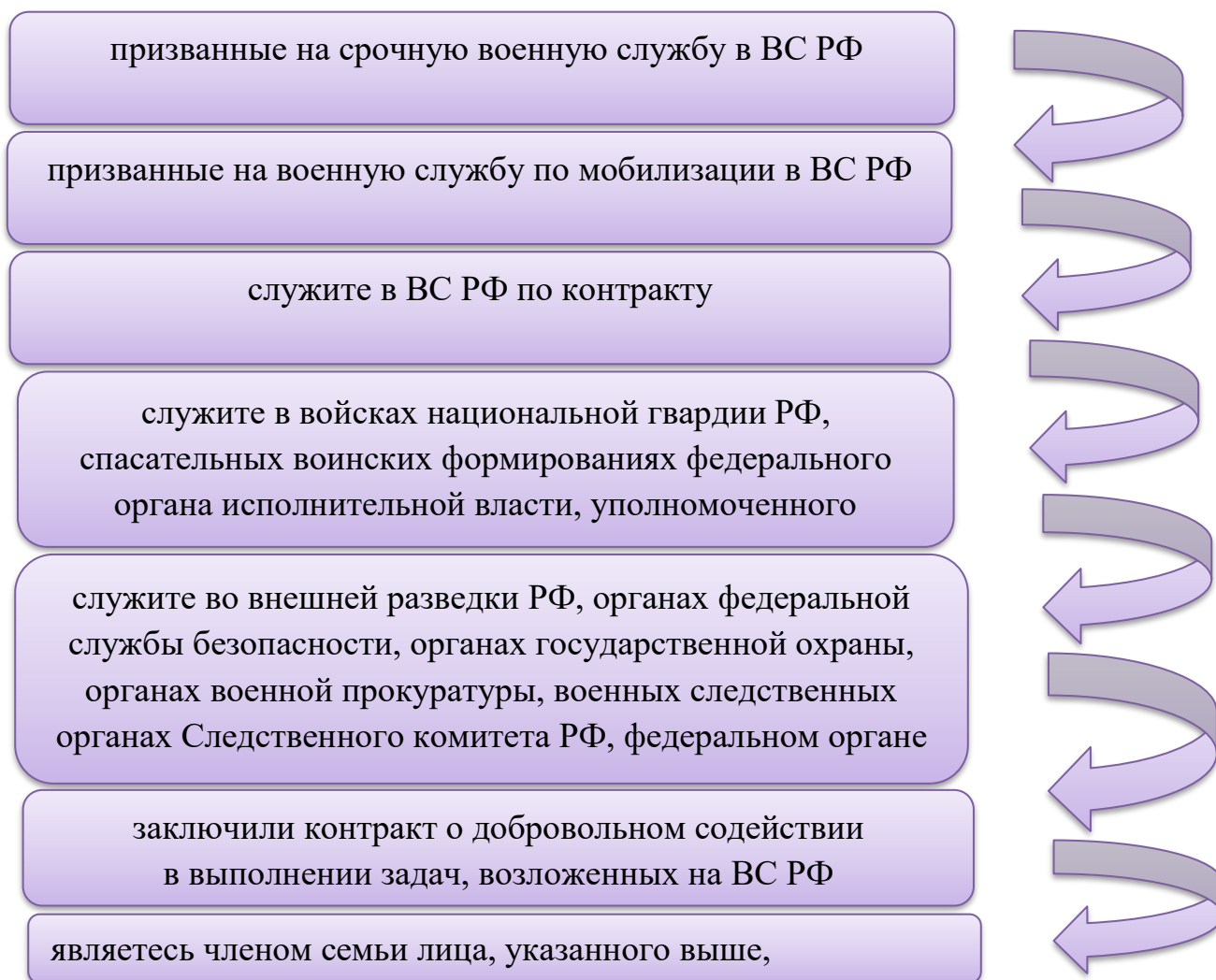


Рисунок 1. Перечень граждан, имеющих право получить кредитные каникулы

После принятия закона, наиболее известные коммерческих организации: ПАО «Сбербанк России», ПАО «Газпромбанк», ПАО «Совкомбанк», ПАО «Банк ВТБ», АО «Российский Сельскохозяйственный банк», ПАО Банк «ФК Открытие» объявили список документов, которые необходимы для кредитных каникул мобилизованных граждан.

Таблица 1. Список документов, необходимых для кредитных каникул

Для лиц, которые проходят срочную военную службу по призыву	Приказ о призыве, удостоверение военнослужащего
Для лиц, призванных на военную службу по мобилизации в ВС РФ	Справка войсковой части, военного комиссариата или органа, выполняющего функции военного комиссариата, о прохождении военной службы или военный билет вместе с повесткой о прибытии в распределительный пункт / к месту прохождения службы / о направлении в войска
Для лиц, проходящих военную службу в ВС РФ по контракту, понадобится	Справка войсковой части, военного комиссариата или органа, выполняющего функции военного комиссариата, о прохождении военной службы или контракт о прохождении военной службы в ВС РФ
Для лиц, находящихся на службе в войсках национальной гвардии РФ, спасательных воинских формированиях федерального органа исполнительной власти, уполномоченного на решение задач в области гражданской обороны, Службе внешней разведки РФ, органах федеральной службы безопасности, органах государственной охраны, органах военной прокуратуры, военных следственных органах Следственного комитета РФ, федеральном органе обеспечения мобилизационной подготовки органов государственной власти РФ, пограничных органах на территории РФ	Справка войсковой части, военного комиссариата или органа, выполняющего функции военного комиссариата, о прохождении военной службы или документ, подтверждающий службу в вышеуказанных органах и выполнение специальных задач
Для лиц, заключивших контракт о добровольном содействии в выполнении задач, возложенных на ВС РФ	Справка войсковой части, военного комиссариата или органа, выполняющего функции военного комиссариата, о прохождении военной службы или контракт о добровольном содействии в выполнении задач, возложенных на ВС РФ

Для членов семей лиц, призванных на военную службу по мобилизации, находящихся на службе в органах, указанных выше, или заключивших контракт о прохождении военной службы или добровольном содействии ВС РФ	Документы, подтверждающие статус члена семьи лица призванного на военную службу по мобилизации, находящегося на службе в органах, или заключившего контракт о прохождении военной службы или добровольном содействии ВС РФ; документы, подтверждающие факт призыва по мобилизации, военной службы, службы в соответствующих органах или добровольного содействия ВС РФ
---	--

Выдача микрозаймов в РФ в сентябре этого года уменьшилась, политическая ситуация в стране во многом повлияла на финансовое поведение, а микрозаймы и потребительское кредитование — это сферы, которые раньше других реагируют на такие изменения. В этом можно убедиться, рассмотрев график 1.

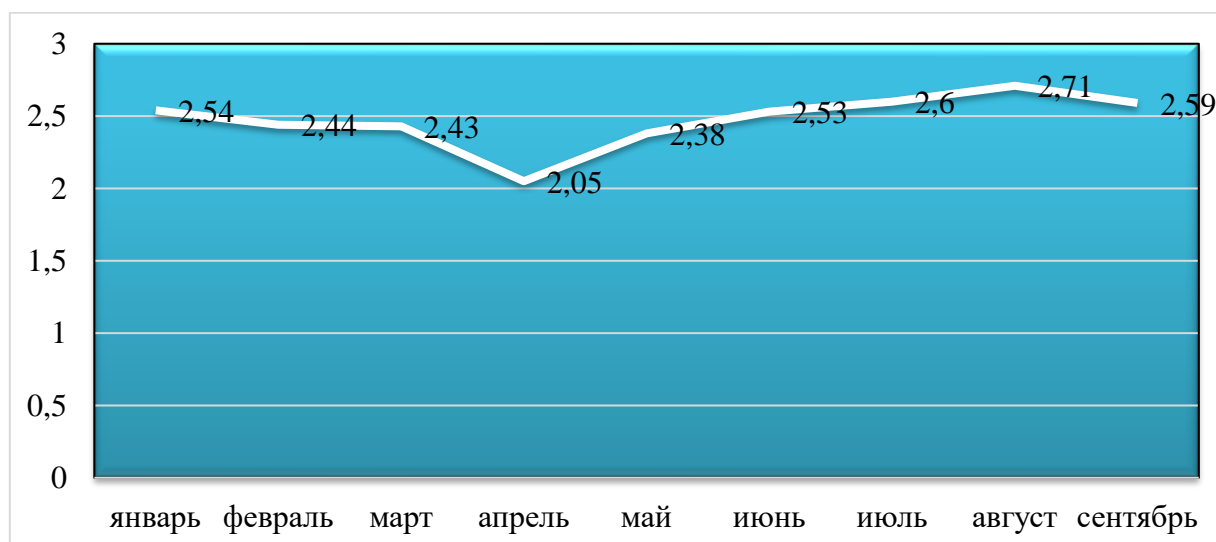


График 1. Статистика взятия микрозаймов в 2022 году

Подведём итоги: исходя из собранной информации, понятно, что внешнеполитическая ситуация в стране повлияла на финансовое положение её граждан. В связи с такой ситуацией разумно было ввести льготы военнослужащим, чему посодествовали крупнейшие банки страны, предоставив кредитные каникулы мобилизованным, учитывая все нюансы. Данная услуга даёт возможность выплатить кредиты, несмотря на частичную мобилизацию. Такая практика применима во множестве банков немалым количеством призывников и их родственниками. Несмотря на неожиданные трудности, банки продолжают своё функционирование, заботясь о своих клиентах.

## Список использованных источников и литературы

1. Федеральном законе от 07.10.2022 № 377-ФЗ "Об особенностях исполнения обязательств по кредитным договорам (договорам займа) лицами, призванными на военную службу по мобилизации в Вооруженные Силы Российской Федерации, лицами, принимающими участие в специальной военной операции, а также членами их семей и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации". [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_155986/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_155986/). - Текст: электронный.

2. Официальный сайт Национальном бюро кредитных историй (НБКИ). <https://www.nbki.ru/>. - Текст: электронный.

3. Официальный сайт финансового портала Banki.ru. <https://www.banki.ru/>. - Текст: электронный.

4. Официальный сайт Центрального банка РФ. <https://cbr.ru/> - Текст: электронный.

5. Официальный сборник статей. <https://moluch.ru/conf/stud/archive/384/16161/>.- Текст: электронный.

## АНАЛИЗ ФАКТОРОВ, ВЛИЯЮЩИХ НА ИПОТЕЧНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ

Е. В. Штыбен  
Студентка, Самарского филиала  
Финуниверситета, г. Самара  
Научный руководитель

Е. В. Бельдинова  
Преподаватель, Самарского филиала  
Финуниверситета, г. Самара

Аннотация. В данной статье рассмотрены факторы, оказывающие воздействие на развитие ипотечного кредитования в Российской Федерации.

Ключевые слова: ипотечное кредитование, рынок ипотечного кредитования, численность населения.

Одной из самых насущных проблем современного российского общества была и остается жилищная проблема. Нехватка жилья оказывает влияние на все сферы жизни граждан — социальную, профессиональную, личную, семейную жизнь. Наиболее эффективным решением вопроса сегодня является оформление ипотеки. Этот метод кредитования стал настоящим спасением для большинства малоимущих и молодых семей, которые не в состоянии позволить себе полную стоимость квартиры или комнаты.

На данный момент, лишь 10% населения РФ имеют в собственном владении жилплощадь, превышающую 18 квадратных метров на одного человека. И только 1% населения России ежегодно может себе позволить приобрести недвижимость на личные накопления денежных средств.

Ипотечное кредитование подвержено влиянию ряда многих факторов, которые обуславливают его развитие в современных условиях функционирования государства. От степени влияния факторов зависит степень обеспеченности населения жильем и степень получения прибыли всеми участниками ипотечного кредитования, в том числе, коммерческими банками, строительными компаниями, государства.

Развитие рынка ипотечного кредитования обуславливается платежеспособным спросом населения и предложением жилья на рынке. Важнейшим показателем, формирующим платежеспособный спрос населения на рынке жилья, являются денежные доходы, заработная плата и величина прожиточного минимума населения Российской Федерации, которые представлены в таблице 1.

Таблица 1. Денежные доходы, заработная плата и величина прожиточного минимума в России за 2019–2022 гг.

№ п/п	Показатель	Дата				Изменение	
		2019	2020	2021	2022	Абсолютное, руб.	Относительное, %
А	Б	1	2	3	4	5	6
1	Среднемесячная заработная плата, руб.	47 400	51 352	55 170	57 987	10 587	18,26
2	Среднедушевые денежные доходы, руб.	35 338	35 740	37 015	37 845	2 507	6,62
3	Величина прожиточного минимума, руб.	10 609	11 329	11 653	13 793	3 184	23,08

Анализируя данные таблицы 1, можно заметить положительную динамику, среднемесячная заработная плата в 2022 году по сравнению с 2019 годом увеличилась на 10 587 рублей, что на 18,26% больше. Среднедушевые денежные доходы увеличились на 2 507 рублей, что на 6,62% больше в 2022 году, чем в 2019. Величина прожиточного минимума также имеет положительную динамику и в 2022 году составила 13 793 рубля, что на 3 184 рубля больше, чем в 2019 году- произошло увеличение на целых 23,08%.

28 апреля Государственная дума приняла решение с мая 2022 года проиндексировать прожиточный минимум на 9%. Таким образом, новый федеральный прожиточный минимум в 2022 году на человека составил 13 793 рубля, для граждан трудоспособного возраста- 15 034 рубля, для неработающих пенсионеров- 11 861 рублей, для детей- 13 379 рублей.

Прежде чем проанализировать показатели, которые формируют предложение на рынке жилья, оценим еще один показатель, влияющий на наличие спроса на жилую недвижимость, проанализировав динамику численности населения Российской Федерации, представленную в таблице 2.

Численность населения - один из демографических показателей. В общем случае — число людей в определённой их совокупности. Данный показатель

постоянно изменяется вследствие рождения, смертей, миграции, измеряется и оценивается по состоянию на определённый момент времени.

Численность населения стран мира рассчитывается Департаментом Организации Объединённых Наций по экономическим и социальным вопросам (ДЭСВ ООН) на основе статистических данных, получаемых от национальных институтов и международных организаций.

Таблица 2. Численность населения в Российской Федерации в 2019–2022 гг.

№ п/п	Дата	Численность, чел.	Отклонение (+,-)	
			Абсолютное, чел	Относительное, %
А	Б	1	2	3
1	01.01.2019	146 780 720		
2	01.01.2020	146 748 590	- 32 130	-0,02
3	01.01.2021	146 171 015	-577 575	-0,05
4	01.01.2022	145 478 097	- 692 918	

Из данных таблицы 2 видно, что численность населения Российской Федерации идет на уменьшение. В 2020 году по сравнению с 2019 численность сократилась на 32 130 человек, в 2021 году по сравнению с 2020 сократилась на 577 575 человек, а по данным на 1 января 2022 года численность населения составила 145 478 097, что на 692 918 человек меньше по сравнению с предыдущей датой.

Наиболее наглядно динамика численности населения Российской Федерации представлена на рисунке 1.

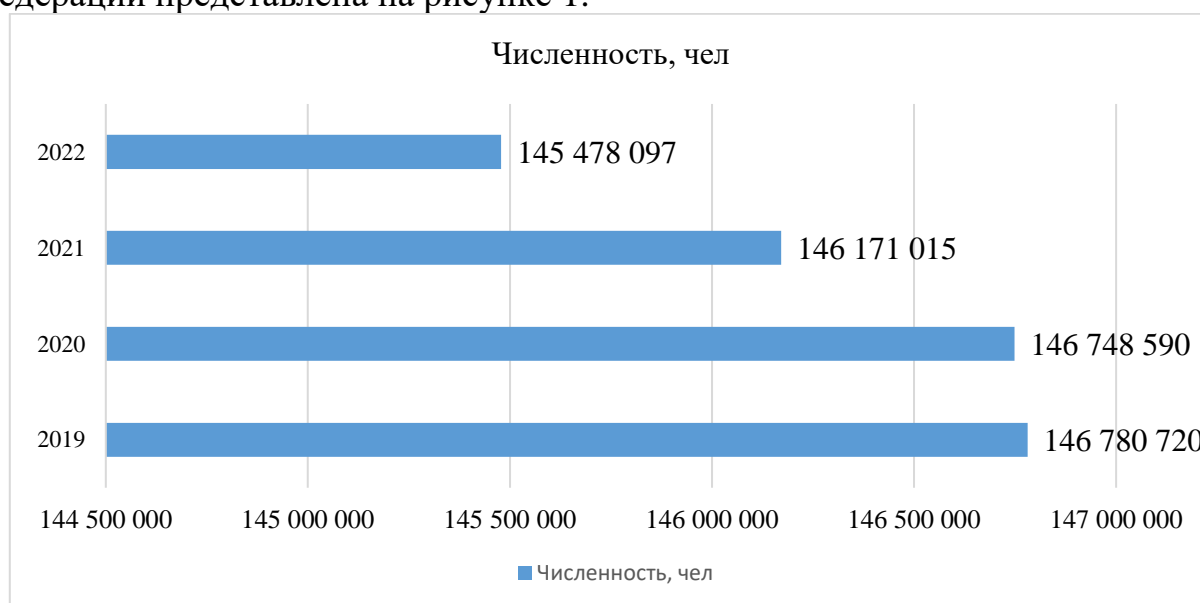


Рисунок 1. Динамика численности населения в Российской Федерации за 2019–2022 гг., чел.

Как показывает данный график, численность населения имеет отрицательную динамику.

На численность населения оказывают влияние следующие факторы:

- уровень развития страны;
- традиции и национальные религии;
- болезни и эпидемии;
- войны и военные конфликты;

– стихийные бедствия.

На данный момент в связи с ситуацией в мире многие думают, что причиной спада могли послужить санкции, но напрямую санкции не повлияли на условия жилищных кредитов. Все дело в последствиях для экономики страны, которые они спровоцировали. Чтобы сократить потери граждан от влияния инфляции и для удержания обвала рубля, в марте 2022 года Центральный Банк Российской Федерации принял решение повысить ключевую ставку до 20%. Ранее она составляла 9,5%.

В этой связи на рынке ипотечного кредитования появились ставки в 22–25% годовых. Выдачи на некоторое время были приостановлены до снижения ставок, которые не заставили себя ждать.

Уровень безработицы - параметр, который в итоге отражает уровень спроса на кредиты, если рассматривать ситуацию в масштабе страны. Чем выше занятость, тем выше спрос на кредит. То есть, чем ниже в стране уровень безработицы, тем выше может быть спрос на кредит (абстрагируемся от других условий, типа уровень дохода), больше потенциальная клиентская база, с которой банк может работать.

Высокий процент свидетельствует о слабости на рынке труда. Низкий процент является позитивным показателем для рынка труда в России и следует воспринимать как положительный фактор.

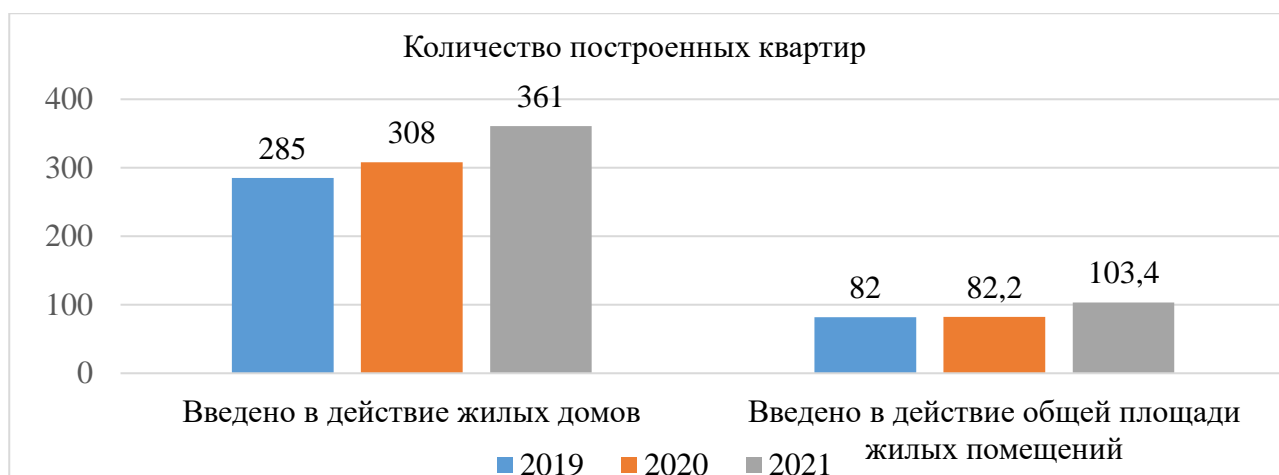
Для определения формирования предложения на ипотечном рынке проанализируем динамику числа построенных квартир, представленную в таблице 3.

Таблица 3. Количество построенных квартир в РФ за 2019–2021 гг.

№ п/п	Показатель	Единица измерения	Дата			Изменение	
			2019	2020	2021	Абсолютное	Относительное, %
А	Б	В	1	2	3	4	5
1	Введено в действие жилых домов	тыс. руб.	285	308,0	361	76	26,7
2	Введено в действие общей площади жилых помещений	млн м <sup>2</sup>	82,0	82,2	103,4	21,4	26,1

Анализируя данные таблицы 3, мы можем заметить положительную динамику. В 2020 году ввод жилья на территории Российской Федерации составил 82,2 млн.м<sup>2</sup>, что на 0,2 выше показателя аналогичного периода 2019 года. Количество введенных в действие жилых домов в отчетном году по сравнению с 2019 увеличилось на 76 тыс., что на 26,7% больше. Общая площадь жилых помещений в отчетном году увеличилась на 21,4 млн. м<sup>2</sup>, что на 26,1% больше, чем в 2019 году.

Наиболее наглядно динамика количества построенных квартир в России за 2019-2021 гг. представлена на рисунке 2.



**Рисунок 2. Динамика количества построенных квартир в Российской Федерации за 2019-2021 гг.**

Данный график показывает, что число квартир, построенных за весь сравниваемый период увеличилось.

Заключение. Управление ипотечным кредитованием является важнейшей составляющей деятельности любого государства и коммерческого банка. Так как посредством ипотечного кредитования формируется прибыль коммерческого банка и строительных компаний, а также достигается социальный эффект на уровне государства путем обеспечения жильем население страны.

#### Список использованных источников и литературы.

1. Российская Федерация. Законы. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_37570/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/)-Текст: электронный.

2. Козлова, Г.Г. Информационные системы и технологии банковского дела : учебное пособие/ Г.Г. Козлова. – Москва : РТУ МИРЭА, 2020. – 112 с. – Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. – URL: <https://ezpro.fa.ru:3178/book/163893> (дата обращения: 22.04.2022).

3. Тенденции развития безналичных расчетов в России /Зиниша О.С., Слепцова А.В., Романькова А.С. // Электронный научный журнал «Вектор экономики»: - 2020–№ 4. URL: <https://www.vectoreconomy.ru/> (дата обращения: 20.09.2022).

4. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка ВТБ (ПАО) за 2018–2020 гг. / Режим доступа: [www.cbr.ru/](http://www.cbr.ru/).



## ЭКОСИСТЕМА, КАК СОВРЕМЕННОЕ НАПРАВЛЕНИЕ БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

А. А. Конюхова  
Студентка, Шадринский филиал  
Финуниверситета г. Шадринск  
Научный руководитель:  
А. А. Тетенева  
Преподаватель, Шадринский филиал  
Финуниверситета г. Шадринск

В нашем быстроменяющемся мире, нужно не только успевать вникать во все прогрессирующие нововведения нашего времени, но и постараться изучить, хотя бы поверхностно, что это, откуда появилось и для чего это нужно. Ведь сейчас, знакомое нам словосочетание, может иметь совсем другое значение. Например, не так давно, столкнувшись с интересным названием статьи «Экосистема в банке», я представила себе небольшой озелененный террариум, который красуется на маленьком журнальном столике, в какой-нибудь квартире. Но данная статья была совсем не про растения... Она отражала новые возможности и услуги коммерческих банков. Но причем тут «экосистема»? Данная статья позволяет рассмотреть современные направления банковского обслуживания и разобраться во внутренней структуре экосистемы банка.

Ключевые слова: Банк, услуги, банковская экосистема.

Под определением экосистемы мы привыкли понимать, это как основную природную единицу поверхности Земли, совокупность совместно обитающих организмов и условий их существования, находящихся во взаимосвязи друг с другом и образующих систему. К примеру, экосистемы возьмем пруд, в котором обитают не только рыбы, но и растения, микроорганизмы и беспозвоночные животные, которые составляют живой компонент системы. Так же и с банками.

Экосистема банка представляет собой сращивание коммерческого банка и интернет-сервисов в единое целое для удобного удовлетворения потребностей клиентов. Но возникает вопрос: «Для чего же это нужно? Ведь банки, отлично функционируют, как отдельные единицы. Зачем им иметь «нахлебников» объединяясь с сервисами услуг, или может все, наоборот, банки становятся «паразитами» интернет-компаний для заманивания клиентов в свои сети». Скорее это взаимодействие, банков и интернет-сервисов, можно назвать симбиозом, т. е. взаимовыгодная связь, рядом существующих организмов.

Экосистема представляет собой совокупность участников (компаний-партнеров), взаимодействующих между собой с целью создания цепочки ценностей (интегрированных продуктов, услуг и сервисов) для клиента.

Крупнейшие банки страны являются подходящим фундаментом для создания единых экосистем, т. к. обладают масштабной базой лояльных клиентов, готовы адаптироваться к современным бизнес-реалиям для достижения максимальной прибыли, владеют расширенными сведениями о

клиентах (уровень дохода, семейное положение, наличие недвижимости, статьи расходов и т. д.), имеют узнаваемый бренд и высокий уровень лояльности клиентов. Основываясь на маркетинге взаимоотношений и понимании потребностей своих клиентов российские банки создают собственные экосистемы. Банки на основе анализа данных о различных сегментах клиентов развивают направления экосистемы, выходя за рамки стандартных финансовых услуг [2, с.330].

Основными целями банков для создания и развития экосистем является получение дополнительной прибыли, расширение клиентской базы и повышение уровня лояльности. Объединение в экосистему позволяет небольшим компаниям вывести на новый уровень собственные разработки путем увеличения финансового вливания, выйти на новый уровень технологического развития, повысить привлекательность бренда [2, с.330].

Рассмотрим четыре основных принципа создания банковских экосистем:

1. Удержание клиентов банка. Современные технологии и непростоая ситуация в мире в течение последних пару лет сформировали нового потребителя. И чтобы привлекать новых и удерживать существующих клиентов, банки адаптируются для удобства спроса клиента в данное время, ведь сейчас проще воспользоваться мобильным банкингом, чем идти в отделение лично. По данным исследования Insider Intelligence, 89% респондентов используют мобильный банкинг. Он доступен круглосуточно и помогает клиентам лучше контролировать свои расходы. Внедрение чат-ботов и других полезных функций также способствует удержанию клиентской базы и повышению качества обслуживания.

2. Выгода банка и интернет-компаний при взаимодействии друг с другом. В банковской экосистеме три участника: банк, поставщик услуг и клиент. И все остаются в выигрыше от объединения в одну систему. Банки приобретают новых лояльных клиентов. Партнеры предоставляющие услуги извлекают выгоду из предоставленных о клиентах данных. Клиенты, пользующиеся банковскими приложениями, получают выгодные условия на предложенные услуги.

3. Цифровые экосистемы позволяют банкам выделиться. Быть заметным – важное преимущество конкуренции. Создавая экосистемы, банки анализируют спрос на рынке услуг, в том числе рассматривая свои предложения и придумывают уникальные решения, а далее – начинают строить. К своим базовым финансовым функциям они добавляют внешние услуги, которые удовлетворяют потребности целевых клиентов.

4. Улучшение банковской системы. Разрабатывая экосистему, банки сами решают какие сервисы предоставляющие услуги им пригласить сотрудничать. Работа с технологическими партнёрами может расширить цифровую организацию услуг, улучшить качество системы и снизить затраты на привлечение клиентов.

Первым создателем российской экосистемы в банке является Сбербанк. В 2020 году он произвел ребрендинг и убрал слово «банк» из названия.

Сбербанк развивает цифровую экосистему сервисов для людей и бизнеса, в центре которой клиент. Экосистема помогает созданию новых рабочих мест, развитию предпринимательской культуры, способствует обмену опытом и компетенциями. Экосистема Сбера позволяет обычному пользователю комфортно решать все будничные задачи.

Вход по Сбер ID открывает пользователю доступ к целому набору сервисов, необходимых в повседневной жизни:

- Покупки и сервисы по доставке продуктов и готовой еды: СберМаркет, СберМегаМаркет, Самокат, Delivery Club, Кухня на районе, Performance Food и др.

- Развлечения: мультимедийный сервис Okko, аудиостриминг СберЗвук и СберЗвук Бизнес, медиаприставки Okko Smart Box, медиасервисы (Газета.ру, Афиша Daily и другие), SberGames.

- Свобода передвижения: локационный сервис 2ГИС, такси «Ситимобил», каршеринг Ситидрайв.

- Здоровье: цифровой сервис в области здравоохранения СберЗдоровье, СБЕР БАПТЕКА.

- Учеба и работа: служба поиска работы Работа.ру, образовательные платформы СберКласс и СберУниверситет и т. д.

- Покупка машины: сервис для выбора автомобиля СберАвто.

- Повседневные задачи: платформа по поиску нужных специалистов СберУслуги.

- Создание умной среды: устройства с виртуальными ассистентами Салют — Афина, Джой, Сбер для домашнего использования (ТВ-приставка SberBox, ТВ-медиацентр с камерой SberBox Top, смарт-дисплей SberPortal, умные лампочки и розетки), платформа Салют ТВ в партнёрских устройствах.

Нефинансовые сервисы Сбера относятся к быстрорастущим индустриям с фокусом на цифровой опыт. Они оказались крайне востребованы в период пандемии 2020 года, заметно усилившей цифровые привычки клиентов. Наибольшим спросом пользовались сервисы в части доставки продуктов, товаров потребительского назначения и готовой еды, а также развлекательные и медиасервисы [5, с.114].

В экосистему Сбера входят компании, в том числе не имеющие отношения к банковскому бизнесу. Их главная задача — обслуживать интересы клиента и закрывать его потребности — личные или в бизнесе. Сегодня пользователи Сбербанка — это более 100 млн активных розничных клиентов и почти 3 млн юридических лиц.

В первом полугодии 2021 г. Сбербанк инвестировал в компании нефинансового бизнеса \$1 млрд. Ровно столько же Сбербанк вложил за три года развития экосистемы с 2017 по 2019 г. В течение ближайших трех лет группа потратит на развитие нефинансового бизнеса суммарно 300–350 млрд руб.

В целом экосистемные инвестиции Сбера составляют 4% от капитала банка, большая часть идет на развитие e-commerce. Стратегия развития Сбербанка предполагает, что экосистема делает ставку именно на развитие

электронной коммерции: к концу 2023 г. «Сбер» ставит цель войти в топ-3 – топ-5 игроков с общим оборотом порядка 500 млрд руб. (по итогам 2020 года она составила 71,4 млрд рублей). Кроме того, основные нефинансовые бизнесы должны выйти на безубыточность к 2023 г.

При этом Сбер занимает доминирующее положение в российской банковской системе, обслуживая более половины всех клиентов – физических и юридических лиц (доля Сбера по количеству их счетов составляет 56%), контролируя порядка 65% активных платежных карт и более 70% оборота торгового эквайринга и P2P-переводов. Таким образом, экосистема Сбера развивается, используя преимущества в финансовой сфере, накопленную клиентскую базу и транзакционную информацию о клиентах[1, с.13].

Тинькофф банк, в плане экосистемы, более практичен. Он не может похвастаться таким большим количеством сервисов, как у Сбера, но есть все самое необходимое, от мобильной связи до хранения документов в облаке.

В настоящее время компания позиционирует себя как финансовую онлайн-экосистему, выстроенную вокруг потребностей клиента и предоставляющую полный спектр финансовых услуг для частных лиц и бизнеса. Особое внимание Тинькофф уделяет развитию лайфстайл-банкинга: экосистема дает клиентам возможность анализировать и планировать личные траты, инвестировать сбережения, получать бонусы в рамках программ лояльности, бронировать путешествия, покупать билеты в кино, бронировать столики в ресторанах и многое другое. Единным окном доступа к онлайн-экосистеме Тинькофф является так называемое суперприложение (Super App). В соответствии с задумкой в фокусе экосистемы сосредоточены такие направления, как онлайн-ритейл с возможностью онлайн-заказов, досуг и городские развлечения (квесты, экскурсии и так далее), здоровье (фитнес и велнесс), доставка еды, автозаправки, транспорт (например, каршеринг), управление инвестициями и прочие [1,с.13].

Остальные банки (ВТБ, Альфа-Банк, Газпром и др.) медленно продвигаются в создании экосистем, с опасением не окупить расходы на дорогостоящую затею.

С учетом новых вызовов и угроз ВТБ обозначил свою стратегию развития как выстраивание открытой экосистемы на основе цифровых партнерств. Так, банк определил шесть ключевых индустрий для развития: технологические компании, сервисы объявлений, электронная коммерция и ритейл, телеком, индустрия развлечений и транспортная отрасль. При этом в настоящее время ВТБ запущена жилищная экосистема «Метр квадратный», предоставляющая сервисы поиска, проверки, оценки и приобретения недвижимости, а также планирования и проведения ремонта. Клиентам предлагается ипотека как самого банка ВТБ, так и банков-партнеров[1, с.14].

Сбербанк и ВТБ в основном развивают собственные системы путем покупки компаний и долей в них, в свою очередь политика Тинькофф основана на создании собственных брендов и элементов экосистемы [2, с.332].

Банковские экосистемы являются мировым трендом, который с каждым днем растет и развивается. Направления, которые собраны в одной системе, дают преимущества клиентам, т. е. они понятны, удобны в использовании и предлагают клиентам необходимые услуги и сервисы круглосуточно. Несмотря на то, что каждый банк, постепенно пытается развить свою экосистему, по прогнозам аналитиков на будущее, «выживут» только самые крупные, которые смогут предоставить широкий спектр услуг, необходимый для удовлетворения большинства потребностей клиента.

#### Список использованных источников и литературы

1. Центральный Банк Российской Федерации. Экосистемы: подходы к регулированию. Доклад для общественных консультаций. Москва, 2021 г. – 46 с. – Текст: электронный // Официальный сайт Банка России: - URL: <http://www.cbr.ru/>.

2. Лебедева, А. С. Развитие экосистем банков на основе современных цифровых технологий / А. С. Лебедева, О. Е. Решетникова. — Текст: непосредственный // Молодой ученый. — 2020. — № 52 (342). — С. 328–334. — URL: <https://moluch.ru/archive/342/76912/>.

3. Самиев П.А., Закирова В. Р., Швандар Д.В. Экосистемы и маркетплейсы: обзор рынка финансовых услуг // Финансовый журнал. – 2020. Т.12. № 5. – С. 86–98. DOI: 10.31107/2075–1990-2020-5-86-98. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ekosistemy-i-marketpleysy-obzor-rynka-finansovyh-uslug/viewer>

4. Рудковский М.А. Развитие систем продаж банковских продуктов: современные тенденции // Банковские услуги, 2017 № 7.-С.34-39. Электронная библиотека Финансового университета// URL:<http://elib.fa.ru/art2017/bv1651.pdf>

5. Майоров С.А. Развитие экосистемы ПАО Сбербанк//Международный журнал прикладных наук и технологий «Integral» №1/2022// URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/razvitie-ekosistemy-pao-sberbank/viewer>

6. Сбербанк: официальный сайт. – 2022. – URL: <https://www.sberbank.ru/>– Текст: электронный.

7. Тинькофф: официальный сайт. – 2022. – URL:<https://www.tinkoff.ru/>– Текст: электронный.

## СОВРЕМЕННЫЕ БАНКОВСКИЕ УСЛУГИ И ИХ ПРОДВИЖЕНИЕ

В.Ю. Крыжановский  
Студент Красноярский филиал  
Финуниверситета, г. Красноярск  
Научный руководитель  
И.Е. Родин  
Преподаватель, Красноярский филиал  
Финуниверситета, г. Красноярск

Аннотация: В статье рассматриваются основные компоненты и способы продвижения банковских продуктов РФ.

Ключевые слова: банковская система, банковский продукт, целевые кредитные программы.

Современная экономика является весьма своеобразной и сложной системой. Каждая ее часть имеет взаимосвязь с другими аналогичными составляющими. Банковская система занимает особое место в общей экономической структуре. Услуги, которые оказывают кредитные организации, играют важную роль в нормальном функционировании огромного количества коммерческих компаний, промышленных предприятий и других субъектов отечественной экономики. Благодаря сервису, предоставляемому участниками банковской системы, регулируются инфляционные процессы. Кроме того, осуществляется деятельность по контролю платежного баланса.

Рынок банковских услуг формируется благодаря конкурентным предложениям разных организаций банковской системы и спросом клиентов. ЦБ РФ, коммерческие банки и кредитные организации формируют предложение. Цель существования рынка – удовлетворение потребности в услугах, включающих оборот, хранение денег и кредитование.

У каждого кредитно-финансового учреждения существует свой перечень оказываемых услуг. Однако в общем плане существует несколько основных групп банковского сервиса:

- Депозитные операции. Представляют собой открытие клиентом вклада, на который начисляются проценты, за пользование банком средств клиента;
- Кредитные операции. Они включают в себя выдачу ссуд клиентам и получение за это дохода банком;
- Расчетные операции. К ним относятся действия по открытию счетов, с которых осуществляется выплата заработной платы, а также перечисление различных налогов.

Помимо привычных нам банковских услуг, некоторые банки оказывают привилегированные услуги. К числу таких банков относится Газпромбанк.

В данном банке существует услуга под названием Private Banking, порог входа составляет 25 миллионов рублей. Подключаясь к этой программе, физическое или юридическое лицо становится VIP-клиентом банка. Для лиц открывается возможность предоставления инвестиционного консультирования на брокерской платформе банка, а также инвестиционные решения от ключевого партнера – управляющей компании «Газпромбанк – Управление активами».

Большой популярностью пользуются целевые кредитные программы для владельцев бизнеса, которые были разработаны в рамках внутрибанковской синергии блоков МСБ и Private Banking и позволяют получить оперативный доступ к ликвидности. Важно отметить, что для клиентов Газпромбанк Private Banking действует индивидуальный процесс принятия решения по кредиту, что существенно сокращает сроки получения финансирования.

Традиционно востребованными остаются так называемые услуги lifestyle, сопутствующее налоговое/юридическое консультирование, недвижимость и страхование, привилегии в отелях и медицинских центрах, программы развития наследников, досуг и другие. Банк постоянно расширяет список партнеров на эти услуги.

Вторую услугу предоставляет дочерняя компания «Газпромнефть». Автомобилисты могут выбрать один из трех годовых пакетов, предоставляющие помощь на дороге. Самым лучшим пакетом услуг называется «комфорт» на 25.10.2022 его годовая цена составляет 3 990₽. Клиенты получают помощь опытных юристов, техническую помощь в дороге, оперативная эвакуация авто при ДТП в сервис и доставка клиента на такси домой и так далее.

Помимо Газпромбанка привилегированные услуги предоставляет и Сбербанк. У банка существует премиальная подписка Сберпремьер, стоимость ее на 25.10.2022 составляет 1999₽ в месяц. Данная подписка предоставляет бесплатное страхование в путешествиях: по России до 30.000€; по миру до 100.000€, индивидуальный подход к решению вопросов клиента, заказ наличных до 10 миллионов рублей без визита в офис, специальные цены на драгоценные металлы, специальный курс обмена валют и так далее.

В качестве продвижения банковских услуг было бы правильным создание нового продукта под названием «Отечественные бонусы». Каждый клиент, обладающий банковскими картами системы Мир, автоматически подключается к данной программе. Тратя 1 000₽, клиент получает 2 бонуса программы «Отечественные бонусы», которые в дальнейшем может обменять на товары отечественного производства и дружественных стран: Китая, Беларуси и др. Но важно отметить, что 1 бонус будет приравниваться к 50 рублям. К примеру, холодильник Бирюса стоит 13 000₽, значит покупатель обменяет свои 260 бонусов на приобретение товара.

#### Список используемых источников и литературы

1. Аганбегян, А. Г. Финансы, бюджет и банки в новой России / А.Г. Аганбегян. – Москва : Издательский дом «Дело» РАНХиГС, 2019. – 400 с.
2. Алексеева, Д. Г. Банковский вклад и банковский счет. Расчеты : учебное пособие для среднего профессионального образования / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин, Р. З. Загиров ; ответственный редактор Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. – Москва : Издательство Юрайт, 2020. – 243 с.
3. Банки и банковские операции : учебник и практикум для вузов / В. В. Иванов [и др.] ; под редакцией Б. И. Соколова. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 189 с.
4. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. А. Боровкова [и др.] ; под редакцией В. А. Боровковой. – 5-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 422 с.

5. Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для вузов / В. А. Боровкова [и др.] ; под редакцией В. А. Боровковой. – 5-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 189 с.

## СПОСОБЫ ПРОДВИЖЕНИЯ БАНКОВСКИХ УСЛУГ В ИНТЕРНЕТЕ

Е.А. Римашевская  
Студент Красноярский филиал  
Финуниверситета, г. Красноярск  
Научный руководитель

И.Е. Родин  
Преподаватель, Красноярский филиал  
Финуниверситета, г. Красноярск

**Аннотация:** В статье исследуются способы продвижения банковских услуг. Рассмотрены новые и более современные методы продвижения банковских продуктов, в частности, благодаря использованию сети Интернет, различных социальных сетей и других интернет-ресурсов.

**Ключевые слова:** банковские услуги, продвижение, сервисы, интернет-маркетинг, клиенты

Прогрессивное развитие мировой экономики при жесточайшей конкуренции заставило банки улучшить систему продвижения своего продукта от слухов до финансового маркетинга.

На данный момент продвижение банковского продукта предполагает применение интегрированных маркетинговых коммуникаций. Рис 1



Рис.1. Применение интегрированных маркетинговых коммуникаций

Каждый банк предлагает пакет услуг с примерно одинаковым наполнением, но представляет его по-разному. Рассмотрим подробнее на что ориентируется банк при продвижении.



1) Направление деятельности – помогает понять, клиенту насколько широк для клиента выбор услуг и какие из этих услуг лучше, чем у конкурентов, на этом и нужно заострить внимание потенциальных клиентов.

2) Присутствие банков-конкурентов – дает понять, где благоприятней конкурентная среда и где эффективней продвигать услуги.

3) Партнеры дополнительные сервисы- необходимый мониторинг для понимания связей банков с другими компаниями и выявления новых предложений.

4) Целевая аудитория – означает постоянное отслеживание точек соприкосновения с будущими потенциальными клиентами.

5) Каналы продаж и обслуживания- необходимо учитывать то, что многим потенциальным клиентам удобней узнавать информацию через интернет-сервисы

6) Условия кредитования – упрощенная система оформления операций увеличивает поток людей. Необходимая проверка платёжеспособности клиентов.

Самой главной сложностью в продвижении своих услуг является наличие высокой конкуренции. Именно поэтому продвижение банковских стоит дорого (рисунок 2)

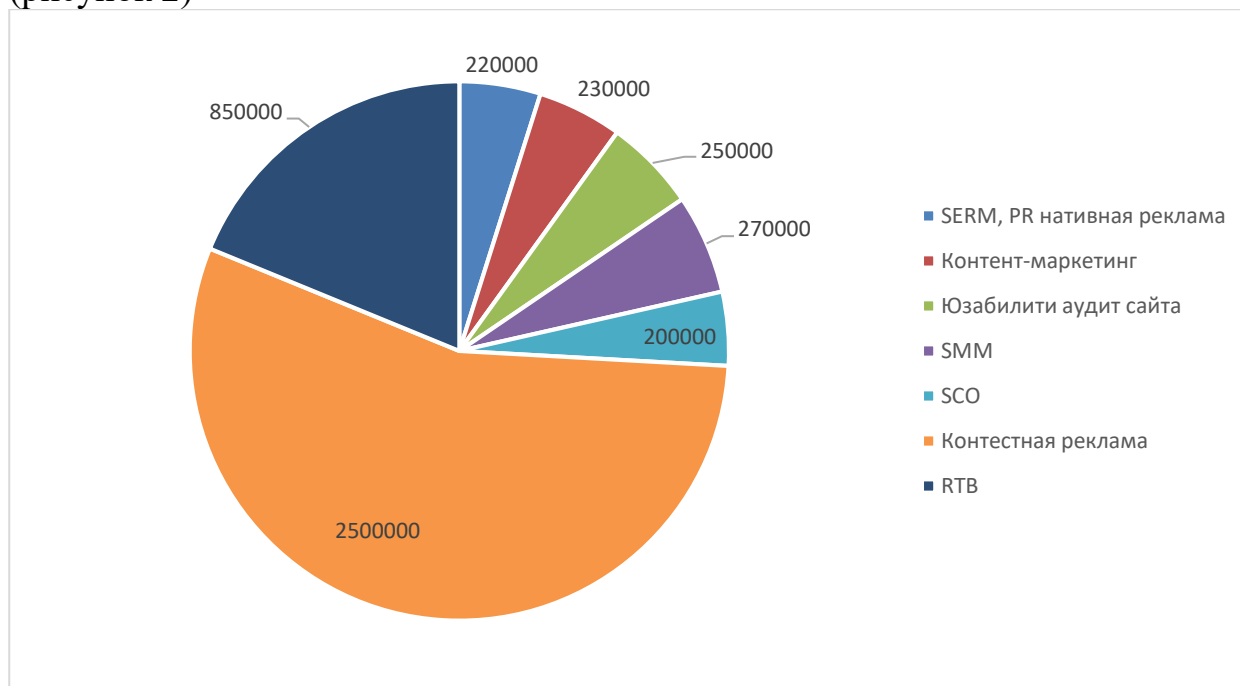


Рис.2. Бюджет на реализацию банковских услуг в месяц

Роль рекламы в подготовке рынка и совершенствовании процесса формирования потребностей оказывается решающей.

Основными категориями интернет-рекламных инструментов являются:

1) Использование электронной почты. Даёт возможность персонализированного обращения с потенциальным клиентом;

2) Всплывающие (pop-up) окна и spyware. Метод, использующий для распространения ресурсы потребителя. По схеме использования похож на спам, но является более дорогим. Средняя цена годового обеспечения равна 121350 руб.

3) Электронная доска объявлений. Метод отличается высокой оперативностью обновления содержимого и глобальной доступностью.

4) Реклама в социальных медиа. С развитием социальных сетей появилось такое понятие как блог. В котором создатели имеют свою аудиторию, уровень охвата и динамику. В среднем один подписчик в Telegram стоит 0,5–1 руб., просмотр видео в YouTube 0,5 руб. Аудитория некоторых блогов сопоставима с охватом традиционных СМИ, однако уровень доверия к ним выше, но прямых продаж добиться от такого метода довольно сложно и данный инструмент воспринимается скорее как имиджевый.

5) Дисплейные показы. Реклама передает свое рекламное сообщение визуально, используя текст, логотипы, анимацию, видео, фотографии или другую графику. В Интернете или наружной рекламе, а также может составлять несколько десятков рублей за каждый контакт с целевой аудиторией при нестандартных специальных размещениях (в журналах, наружной и внутренней рекламе, прессе, Интернете).

6) Баннерная реклама. Веб-баннеры или рекламные баннеры обычно представляют собой графические объявления, отображаемые на веб-странице. Многие рекламные баннеры размещаются на центральном рекламном сервере.

Основные провайдеры контекстной рекламы:

- Яндекс.Директ (для рекламодателей) и Рекламная сеть Яндекса (для владельцев сайтов)
- Google AdWords (для рекламодателей) и Google AdSense (для владельцев сайтов)
- Бегун (как для рекламодателей, так и для владельцев сайтов)

7) Мобильная реклама. Мобильная реклама может принимать форму статических или мультимедийных медийных объявлений, СМС или MMS, рекламы с мобильным поиском, рекламы на мобильных веб-сайтах или рекламы в мобильных приложениях или играх. Благодаря возможностям персонализации и учитывая количество времени, которое проводят пользователи с телефонами, такая реклама обретает все шансы на успех. Согласно последним оценкам, мобильная реклама может охватить 75% расходов на цифровую рекламу к 2022 году

8) Таргетированная реклама. Позволяет показывать объявления именно целевым пользователям. Рекламные объявления таргетированной рекламы будут показаны только той части аудитории, которая удовлетворяет заданным критериям. Например, компания «myTarget» запустила рекламу среди мужчин и женщин с возрастом 25–45 лет. В итоге кампании, таргетированные по интересам, принесли 20% всех заявок от рекламы.

Несмотря на рекордные суммы, затраты на рекламу с каждым годом только увеличиваются (рисунок 2)

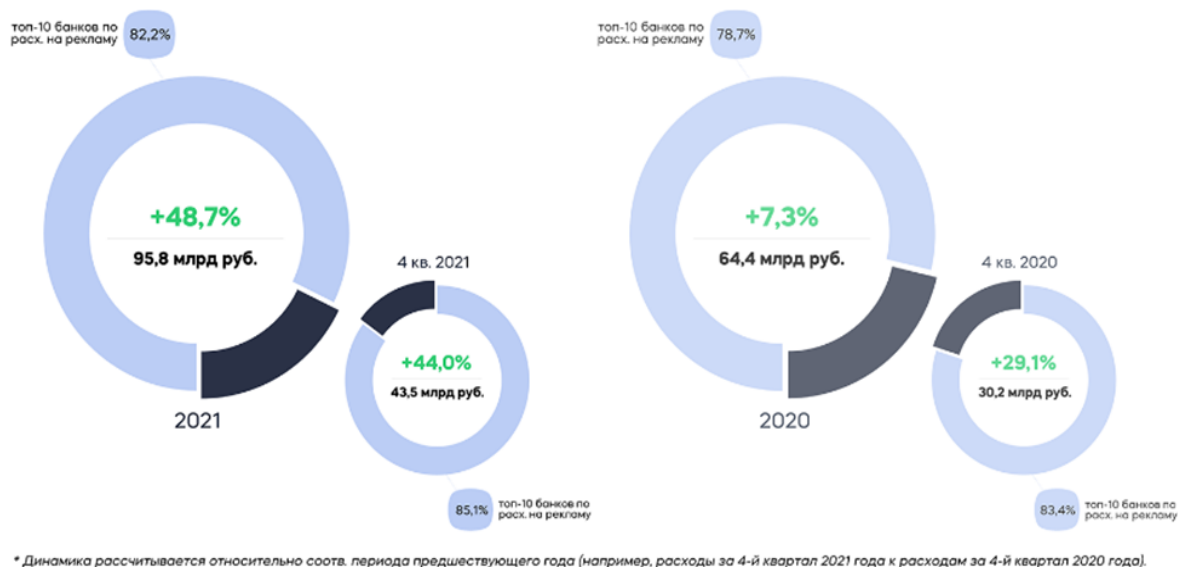


Рис.2. Расходы на рекламу в период с 2020 по 2021 год

Опираясь на данные таблицы, мы видим, что расходы ежегодно увеличиваются.

Таким образом, существование различных способов продвижения банковских услуг в сети Интернет и именно являющихся движущей силой основных конкурирующих изменений позволило укрепить взаимоотношения между кредитными организациями и клиентами и увеличило прибыль.

Список использованных источников и литературы

1. Кудряшов В.С., Луханин Д.В. Современные способы продвижения банковских услуг при взаимодействии с потенциальными клиентами // *Juvenis scientia*. – 2019. – №3. – С. 6–10.

2. Королук Е. Современная экономика России: стратегическая ориентация и хозяйственное пространство // *Проблемы теории и практики управления*. 2019. № 4. С. 18–25.

3. Интернет-реклама как механизм развития электронного бизнеса [Электронный ресурс]. Режим доступа <https://scienceforum.ru/2018/article/2018003703> (дата обращения 09.11.2022)

4. Список 4 лучших spy сервисов для pop ads [Электронный ресурс] Режим доступа

## ПРОДВИЖЕНИЕ БАНКОВСКИХ УСЛУГ НА РЫНКЕ: СПОСОБЫ И ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ

Агафонова А. С.

Студент, Шадринский филиал  
Финуниверситета, г. Шадринск

Научный руководитель

Тетенёва А. А.

Преподаватель, Шадринский филиал  
Финуниверситета, г. Шадринск

Аннотация. В современное время банковские услуги играют важную роль в кредитно-финансовой системе государства. Рынок банковских услуг формируется за счёт конкурентных предложений различных банковских организаций и спроса клиентов. Одним из методов выделиться на фоне конкурентов является активное использование способов продвижения банковских услуг. Для того чтобы выжить в условиях все более жесткой конкуренции, банкам также необходимо задумываться о совершенствовании банковских услуг, что предполагает постоянное внимание к меняющимся потребностям рынка, четкое позиционирование бренда в целом и отдельных продуктов и услуг, создание единого комплекса маркетинговых мероприятий. Таким образом, в данной статье характеризуется основная сущность банковских услуг, рассматриваются способы их продвижения и пути совершенствования банковских услуг на рынке.

Ключевые слова: банковская услуга, банковский продукт, банковский маркетинг, банк, кредитная организация, продвижение, рынок, конкуренция.

В настоящее время на рынке существует множество банковских услуг, предоставляемых кредитными организациями. По своим свойствам они схожи с другими услугами.

Банковская услуга — удовлетворение потребностей клиента банка, предоставление им технических, технологических, финансовых, интеллектуальных и профессиональных услуг, сопровождающих и оптимизирующих проведение банковских операций [6, с. 44].

В действительности сложно выделить банковский продукт и услугу, так как многие банковские услуги заканчиваются определенным документом. Сходство между банковским продуктом и банковской услугой заключается в том, что они призваны удовлетворять потребности клиента и способствовать получению прибыли. Однако в большинстве случаев банковская услуга первична, а банковский продукт вторичен.

Рынок банковских услуг – это сфера рыночных отношений, часть финансового рынка, которая обеспечивает спрос и предложение банковских услуг для удовлетворения потребностей клиентов [4, с. 30].

Процесс продвижения банковских продуктов и услуг на финансовом рынке в кредитной организации начинается с изучения рынка, создания идеи, разработки новых продуктов, выбора приоритетных направлений банковских продуктов и услуг и реализации новых продуктов и услуг на рынке.

Среди существующих традиционных способов продвижения банковских продуктов и услуг на рынке следует отметить: отслеживание «критических точек» у потенциальных клиентов, рекламу, правильный выбор канала сбыта (продаж) банковских продуктов и услуг, систему стимулирования работников банка в продаже наибольшего количества услуг, выбор стратегии и тактики работы банка на определенном сегменте рынка, связь с общественностью, персональные продажи.

Среди перечисленных способов, благоприятствующих ускорению реализации банковских продуктов, особое значение имеет отслеживание «критических точек», то есть периодов времени, когда у клиента банка возникает особая потребность в услугах банка. Критические точки представлены на рисунке 1.

«Критические точки» банковских клиентов	
Физические лица	Юридические лица
Окончание школы.	Акционирование или смена собственников.
Женитьба.	Введение новых форм учёта и отчётности.
Рождение детей.	Организация нового производства.
Продвижение по службе.	Расширение сети.
Смена местожительства.	Поглощение или другая реорганизация.
Уход на пенсию.	Начало экспортных операций.
Смерть членов семьи.	Смена руководства.

Рисунок 1 – «Критические точки» банковских клиентов

Среди способов, помогающих ускорить внедрение банковских услуг, особое значение имеет реклама – это форма коммуникации, которая пытается перевести качество товаров и услуг на язык нужд и потребностей покупателей. Именно она позволяет информировать потенциальных клиентов, как о существовании самого банка, так и о выгоде покупки его банковского продукта [3, с. 72].

Канал сбыта коммерческого банка – это совокупность филиалов, отделений, технических средств, посредников, которые оказывают банковские услуги клиенту. Если банк правильно и грамотно выберет канал сбыта банковских продуктов и услуг, то возможности предоставления качественных банковских услуг клиентам увеличатся.

Банковский персонал занимается реализацией банковских продуктов и находится в особом положении в организации, так как их деятельность осуществляется на границе между внутренней средой банка и внешним миром, являясь связующим звеном между ними, следовательно, добросовестное отношение к труду должно стимулироваться в виде материального и морального поощрения.

Клиенты банка хотят получать не только обычные банковские услуги, но и комплексное содействие их предпринимательской деятельности. Банковские услуги должны быть привязаны к конкретному клиенту и быть универсальными. Для этого необходимо использовать маркетинговую стратегию, как концепцию управления деятельностью банка, направленную на изучение рынка, конъюнктуры, а также конкретных потребностей клиентов банка и возможностей удовлетворения их спроса, ориентацию на потребности клиентов при разработке новых услуг и сроков их предоставления.

Связь с общественностью направлена на установление взаимовыгодных, гармоничных отношений между организацией и обществом, от которых зависит успех кредитной организации.

Персональные продажи представляют собой личное общение продавца и покупателя посредством аргументированной презентации товаров и услуг.

Основная задача персональной продажи — продать товар потенциальному покупателю. В условиях кризиса персональные продажи являются эффективным инструментом, помогающим банковской организации сохранить постоянных клиентов и адаптироваться к текущей ситуации на рынке.

Коммерческим банкам необходимо постоянно совершенствовать свои продукты и услуги, повышая их качество и доступность по мере их развития.

Условия предоставления банковских услуг практически одинаковы во всех кредитных организациях, поэтому в целях повышения своей конкурентоспособности, маркетинговая деятельность банков должна быть не только клиентоориентирована, но также постоянно адаптироваться к изменениям в окружении. Ориентация на клиентские потребности вынуждает коммерческие банки осваивать новые современные и эффективные приемы маркетинга.

Простота пользования, удобный и понятный интерфейс, информативность — эти параметры важны для обслуживания физических лиц. Эти критерии особенно актуальны для только продвигаемых на рынок новых сервисов дистанционного банковского обслуживания.

Богатый функционал системы банковского обслуживания позволяет предоставлять клиентам уникальные услуги, разрабатывать новые сервисы и даже новые системы их обслуживания. Например, зарплатные или кредитные проекты — это параллельные пути развития стандартных решений систем обслуживания. Создание новых программных продуктов на основе опыта других государств, а также стимулирование кредитных организаций к инновациям в области совершенствования своих услуг.

Наиболее перспективными направлениями развития банков являются введение новых банковских продуктов на основе цифровых и информационных технологий, которые, безусловно, привлекают новых клиентов [8, с. 143].

Кредитные калькуляторы на различных банковских сайтах являются хорошим примером тенденции широкого применения информационных технологий. Данная технология даёт возможность клиентам изучить разнообразные варианты оплаты ипотеки и автокредитов. При этом калькулятор получает контактную информацию, а также другие данные о пользователях. Именно кредитный калькулятор является важным источником информации в отделе продаж и маркетинга банков, благодаря этой технологии можно создать заявку на получение кредита онлайн.

Ещё один пример. Сбербанк отметил в разработке новых технологий, которые помогают определить случаи подлога и подделки документов при подаче заявки на кредит. Благодаря системе анализа фотоизображений, которая была запущена в промышленную эксплуатацию, можно обнаружить попытки использования мошенником средств добросовестных клиентов Сбербанка.

Интернет, мобильные телефоны, мобильные устройства и стенды — всё это обеспечивает банковскому маркетингу положительную динамику, которая выражается в сегменте «сетевых» клиентов банка. Этот сегмент был

сформирован благодаря эффективному использованию возможностей банка в интеграции с современными информационными технологиями.

Анализ больших данных, углубленная аналитика, машинное обучение, робоэдвайзинг, искусственный интеллект и блокчейн являются основой формирования современных продуктовых инноваций в банковской сфере, позволяющих осуществлять транзакции без посредников. На основе данных технологий банк разрабатывает новые продукты, сервисы и услуги, например, те услуги, которые ранее требовали личного присутствия клиента в отделении банка, а теперь перешли в онлайн работу.

Основной перспективой развития продуктовых инноваций в банках является повышение лояльности клиентов и более полное удовлетворение их потребностей. Одним из основных перспективных способов могут быть продукты на основе цифровых технологий.

В России большинство крупных банков имеют привилегию для клиентов в виде сервиса «персональный кэшбэк» с возможностью выбора категорий различных магазинов. Многие банки создают персонализированные предложения с помощью прогнозной аналитики. В этом есть неоспоримое преимущество, так как взаимодействия с клиентами сокращаются, но становятся более эффективными. Недостаточно только персонализировать предложения, банкам нужно работать над омниканальностью обслуживания, то есть не только используя разные каналы, но и интегрируя эти каналы в единую систему.

Основными преимуществами цифровых трансформаций на рынке банковских услуг являются снижение затрат и ускорение работы банковских операций. Сквозная цифровизация основных процессов в стандартном банке, снижает их стоимость на 40–60%. На протяжении многих лет банки использовали различные средства для продвижения своих продуктов и услуг. Усиление конкуренции в банковской системе служит для банков стимулом к постоянному развитию и совершенствованию используемых технологий продаж.

На основе анализа способов продвижения банковских услуг на рынке можно сделать вывод, что специалистам банковского дела в целях повышения конкурентоспособности и прибыльности банка важно формировать обоснованную маркетинговую стратегию, внедрять все новые и новые приемы, методы и стратегии управления, что сможет снизить отрицательное влияние кризисных явлений на рынке финансовых услуг, выяснить реальные нужды и потребности клиентов и тем самым позволит увеличить долю клиентов с высокой лояльностью.

#### Список использованных источников и литературы

1. Андросова, И.В., Маркетинг в отраслях и сферах деятельности: учебник / И.В. Андросова, Е.С. Симоненко, А.Ю. Анисимов, Е.П. Грабская. — Москва: КноРус, 2023. — 302 с. — ISBN 978-5-406-09854-7. — URL:<https://book.ru/book/947059>— Текст: электронный.

2. Горелая, Н. В. Основы банковского дела: учебное пособие / Н.В. Горелая, А.М. Карминский; Под ред. А.М. Карминского. - Москва: ИД "ФОРУМ": ИНФРА-М, 2022. - 272 с. - (Высшее образование). - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1860905> (дата обращения: 13.11.2022).

3. Кузнецов, Н.В., Современные технологии банковского маркетинга: учебное пособие / Н.В. Кузнецов, О.И. Ларина. — Москва: КноРус, 2023. — 203 с. — URL:<https://book.ru/book/947370>— Текст: электронный.

4. Николаева, Т. П. Банковский маркетинг: российский и зарубежный опыт: учебное пособие / Т. П. Николаева. - 2-е изд., стер. - Москва : Флинта, 2021. - 187 с. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1289695>

5. Основы банковского дела: учебное пособие для среднего профессионального образования / под ред. Г. Г. Коробовой, Ю. И. Коробова. — Москва: Магистр, 2022. — 448 с. — Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1834708>

6. Современные банковские продукты и услуги: учебник / Н.Е. Бровкина, И.И. Васильев, В.Е. Косарев [и др.] ; под ред. О.И. Лаврушина. — Москва: КноРус, 2021. — 301 с. — URL: <https://book.ru/book/936580> — Текст: электронный.

7. Стародубцева, Е. Б. Основы банковского дела: учебник / Е.Б. Стародубцева. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2020. — 288 с. — (Среднее профессиональное образование). — Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1055101>

8. Травкина, Е.В., Рынок банковских услуг: проблемы и направления развития: монография / Е.В. Травкина. — Москва: КноРус, 2021. — 163 с. — ISBN 978-5-406-09099-2. — URL: <https://book.ru/book/942269> — Текст: электронный.

## **ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ БАНКОВ И СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ НА РОССИЙСКОМ РЫНКЕ**

В.Н. Ванькова  
Студент, Пермский филиал  
Финуниверситета, г. Пермь

Аннотация: Основными участниками финансового рынка являются банки и страховые компании. Взаимодействие банка и страховой компании направлена на защиту интересов физических и юридических лиц. Сотрудничество кредитных организаций и страховых компаний получило свое название – банкострахование.

Ключевые слова: страховая компания, банк, банкострахование



В современном мире основными компонентами финансового рынка выступают кредитная и страховая компании. Разберемся, что же такое банк и страховая компания?

Банк - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц. [1]

Перейдем к следующему понятию, страховая компания – это юридическое лицо, осуществляющее страховую деятельность, а так же получившее лицензию (в установленном законе порядке) на реализацию страховой деятельности.

Актуальность данной работы заключается в том, что активное экономическое развитие в большей степени зависит от состояния банковского и страхового сегментов финансового рынка и от их взаимоотношений друг с другом. Но в настоящее время взаимодействия страховых и банковских организаций не являются достаточно эффективными, и поэтому, как я считаю, изучение представленной темы является актуальным. [2]

Банкострахование — это процесс, при котором продавцами страховых продуктов выступают банки или страхуются риски самих банков. Сейчас через банки заключается почти половина всех страховых сделок. [3]

За 1-е полугодие 2022 года рынок банкострахования сократился на 30%. Наиболее сильно сокращение коснулось страхования от несчастных случаев и болезней, связанного с потребкредитованием. Высокие ставки по депозитам, а также сужение возможностей для инвестиций способствовали снижению интереса граждан к инвестиционному и накопительному страхованию жизни. Вслед за падением взносов объем комиссионных вознаграждений, уплачиваемых банкам за продвижение страховых продуктов, также существенно уменьшился. Опрос агентства «Эксперт РА» показал, что одна половина страховщиков ожидает по итогам 2022 года роста рынка банкострахования, а другая – падения. При этом большинство оптимистов считают, что рост составит 5–10%, а большинство пессимистов, что рынок упадет на 10–20%. По мнению агентства «Эксперт РА», рынок банкострахования не успеет полностью восстановиться до конца года, и его падение составит 5–10% за 2022-й (График.1). [4]

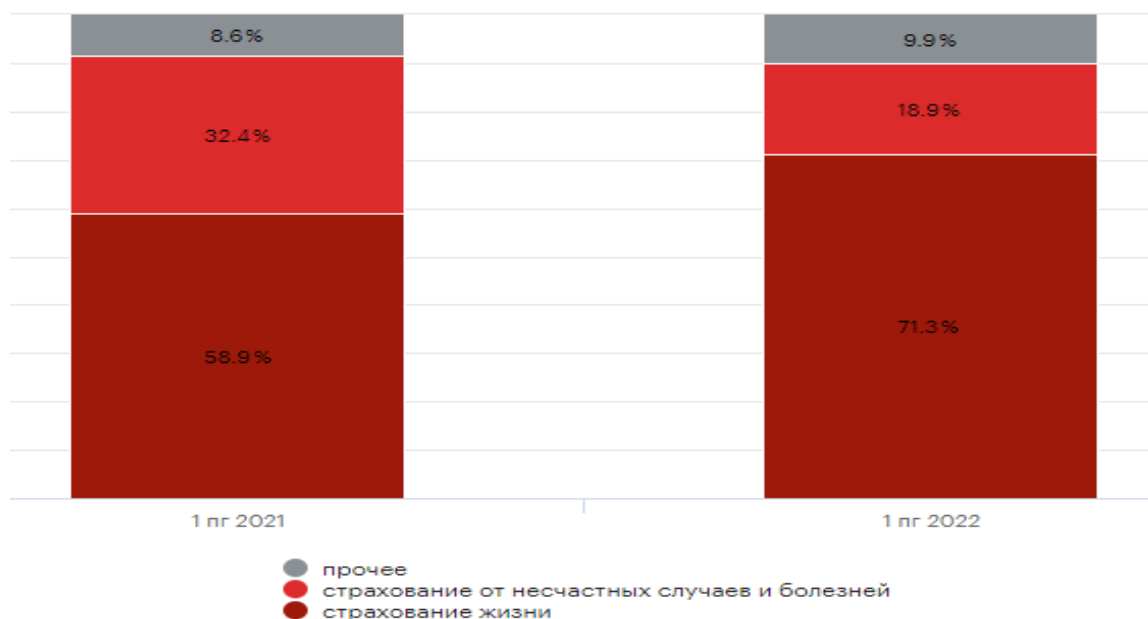


Рисунок 1. Динамика структуры банкострахования

Максимизация получения прибыли, используя новые виды продуктов услуг – это главная цель кредитных организаций. Тесное сотрудничество со страховыми компаниями показало выгоду бизнеса, который приносит регулярный доход от продажи страховых услуг. По этой причине самые влиятельные банковские организации, выйдя из взаимоотношений со своими партнерами страховщиками, основали свои собственные страховые компании.

Примеры наиболее известных страховщиков – дочерних банковских фирм представлены в таблице 1. [5]

Таблица 1. Страховые компании и их дочерние банковские фирмы.

Наименование банка	Год создания на российском рынке (банка)	Наименование дочерней страховой компании	Год создания (страховой компании)
ПАО «Сбербанк»	1991	ООО СК «Сбербанк страхование» и ООО СК «Сбербанк страхование жизни»	2014
АО «Альфа-Банк»	1990	АО «АльфаСтрахование»	1992
ПАО «ВТБ Банк»	1990	ООО СК «ВСБ Страхование»	2000
АО «Россельхозбанк»	2000	АО СК «РСХБ-Страхование» и АО СК «РСХБ-Страхование жизни»	
АО «Тинькофф Банк»	1994	АО «Тинькофф Страхование»	1993
АО «Банк Русский Стандарт»	1999	АО «Русский Стандарт Страхование»	2003

Страховые компании, представленные в таблице, были основаны спустя несколько лет с момента открытия банка, после того, как рынок страхования в РФ стал приносить значительную прибыль. Открытие собственной страховой организации намного выгоднее для кредитора, чем взаимодействие в роли агента

или иного партнера, так как в таком случае больше не приходится делиться частью доходов от продажи услуг.

Комиссионное вознаграждение обычно выплачивается официально по агентскому договору банку или посреднику при банке. Основанием для вознаграждения является тот факт, что банк выступает посредником в привлечении клиентов для страховой компании. Для сравнения, в результате взаимодействия кредитных и страховых компаний на финансовом рынке, комиссионное вознаграждение на 1 полугодие 2021 и 2022 года представлены в Таблице 2. [4]

Таблица 2. Комиссионное вознаграждение банкам

Вид банкострахования	Комиссии банкам, млрд рублей		Доля комиссии во взносах, полученных через банки, %	
	1-е пол. 2021 г.	1-е пол. 2022 г.	1-е пол. 2021 г.	1-е пол. 2022 г.
Банкострахование	133,4	65,6 (-51%)	42	29
Страхование жизни	44,0	25,9 (-41%)	23	16
Страхование от несчастных случаев и болезней	78,7	33,0 (-58%)	76	77
Страхование прочего имущества граждан	5,3	2,7 (-49%)	51	27
Страхование средств наземного транспорта	1,2	0,7 (-43%)	34	29

Рынок банкострахования в этом году снова пережил потрясения. Вместе со снижением объёма кредитования в первом квартале 2022 г., снизились и объёмы продаж страховых продуктов через банковский канал. Какое будущее ждёт банкострахование и имеет ли перспективы этот сегмент?

По данным Банка России, доля кредитных организаций в общем объёме собранных страховых премий — 31%, и это на 13 п.п. больше, чем страховщики собирают самостоятельно без посредников. Общая сумма страховых взносов, полученных за 6 месяцев 2022 г. составила 410 млрд р. и 127,1 млрд р. — взносы, полученные через банковский канал продаж. [6]

В первом полугодии 2022 г. динамика банкострахования отрицательная: объём сборов снизился по сравнению с 1 полугодием 2021 г. на 25%, а объём комиссионного вознаграждения банков — более чем на 50%. Это связано со снижением объёма кредитования в первом квартале текущего года, однако вслед за кредитованием начинает возрождаться и банкострахование. По нашей оценке, потенциальные потери страховых премий через банковский канал продаж составили 10–12%, а потенциальные потери комиссионных вознаграждений банков — 15-20%. При этом с учётом уменьшения потерь клиентов и увеличения конверсии по выданным кредитным продуктам увеличение доходности банков по страхованию залогового имущества оценивается на 148% (Рисунок 2).

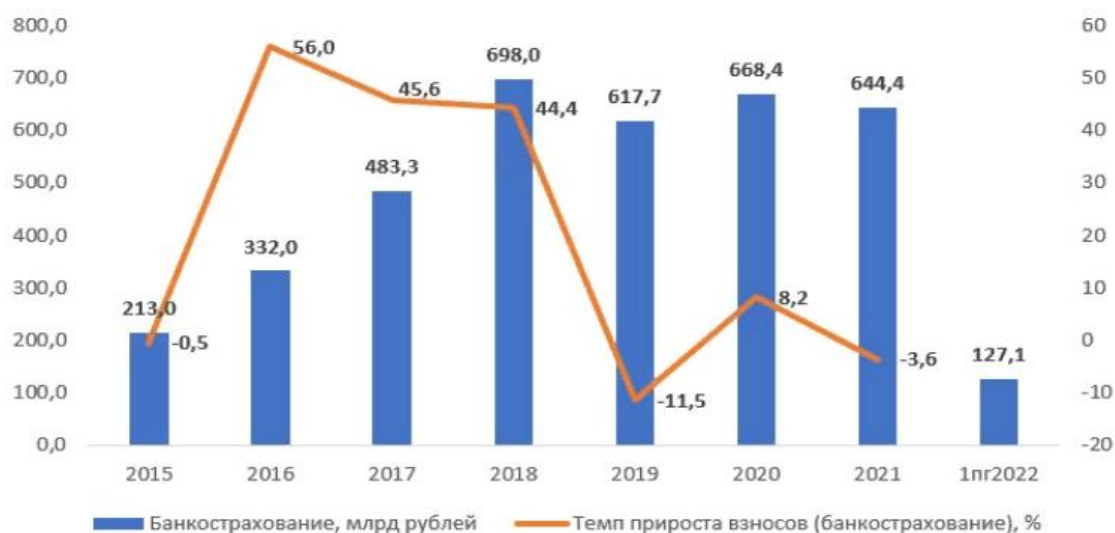


Рисунок 2. Динамика банкострахования

По мнению управляющего директора по страховым и инвестиционным рейтингам АО «Эксперт РА» Алексея Янина, страховой рынок сократился на 3,6% за 1 полугодие 2022 г. к 1 полугодию 2021 г., рынок банкострахования сократился на 30%, комиссии банков сократились на 51%, доля страхования жизни в банкостраховании увеличилась на 71,2%. Прогноз «Эксперт РА» — сокращение рынка банкострахования от -5% до -10% до конца 2022 г.

Вице-президент ВСС Виктор Дубровин считает, что банкострахование прошло достаточно большую историю. За 10 лет банки стали мощнейшим каналом дистрибуции и уже сложно представить жизнь страховщиков без банков. За 2022 г. серьёзно повысилось регулирование — и по количеству, и по качеству. Но, несмотря на достигнутые успехи, доля страхования в ВВП России составляет 1,4%.

Для страховых компаний банки — эффективный канал продаж, а для банков продажа страховых продуктов — важный источник комиссионных доходов. При оптимизации работы банков со страховыми компаниями, а также должном стимулировании продаж через этот канал банкострахование может стать новым драйвером страхового рынка и увеличить комиссионные доходы банков. [6]

В заключение важно отметить, что взаимодействие банков и страховых компаний помогает развитию финансового рынка РФ. Сотрудничество выгодно для всех:

- Клиенты получают возможность оформлять страховку в офисах банка.
- Страховщики пользуются привилегиями бизнес-партнера (льготные тарифы на РКО, корпоративные программы).
- Банки получают возможность продвигать продукты страховых компаний, получая дополнительную прибыль. Нередко кредиторы открывают дочерние страховые организации, пользующиеся успехом у клиентов («Сбербанк Страхование», «ВТБ Страхование»).

#### Список использованных источников и литературы

1. ФЗ №395–1 от 02.12.1990 (ред. От 14.07.2022) «О банках и банковской деятельности»;

2. Раимбакова, З. Ф. Основы взаимодействия банков и страховых компаний / З. Ф. Раимбакова;

3. Рынок банкострахования: кредиторы  
<https://pro.rbc.ru/demo/5cfa6f479a7947d83c4b0f9b#:~:text=Банкострахование;>

4. Рынок банкострахования в 1 полугодии 2022 года и прогноз на 2022 год  
[https://raexpert.ru/researches/insurance/bancassurance\\_1h\\_2022/;](https://raexpert.ru/researches/insurance/bancassurance_1h_2022/)

5. Взаимодействие банков и страховых компаний: модели, основные схемы  
<https://strahovkaved.ru/strahovoe-delo/vzaimdejstvie-bankov-i-strahovyh-kompanii;>

6. Банкострахование может стать новым драйвером страхового рынка  
[https://www.asn-news.ru/post/1085.](https://www.asn-news.ru/post/1085)

## **АКТУАЛЬНОСТЬ СТРАХОВЫХ УСЛУГ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ**

В.Д. Беликова,

Е.Д. Калякина,

Обучающиеся, Красноярский филиал

Финуниверситета, г. Красноярск

Научный руководитель:

Н.В. Донкова,

Преподаватель ВКК, Красноярский филиал

Финуниверситета, г. Красноярск

**Аннотация:** Предоставление услуг страхования в банках является неотъемлемой частью функционирования банковской системы, которая важна как для клиента при возникновении трудных жизненных ситуаций, так и для защиты от убытков самого банка.

Цель работы – изучение рынка страховых услуг в кредитной сфере на примере конкретного банка.

К задачам изучения данной темы относятся определение значения страховых услуг и анализ страховых услуг, оказываемых банками в процессе кредитования.

**Ключевые слова:** кредитное страхование, банк, заемщик.

Кредитное страхование – это платная услуга, которая заключается в сопровождении кредитного продукта. В данном процессе принимают участие три стороны: страховая компания, банк, клиенты банка. При этом существует несколько вариантов, на которых базируется взаимодействие страховых и банковских компаний, от определения которых следует установление условий сотрудничества между организациями: страховщик совместно с банком учреждают предприятие; банк самостоятельно учреждает страховую компанию;

страховая компания, наоборот, создаёт свой собственный банк; банк и страховщик сотрудничают на основе единой клиентской базы.

Данные отношения регламентированы Федеральным законом, который регулирует отношения между лицами, осуществляющими страховые услуги [2].

В зависимости от страхового случая услуга страхования может быть как обязательной, так и добровольной. При этом, если страхование является обязательным, то такие ситуации регламентируются Федеральным законом, в котором затрагивается обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств [3], а также ипотека и залог недвижимости [5]. К таким видам обязательного страхования, соответственно, относится ипотечное кредитование и автокредит.

Страховые случаи всегда прописываются в кредитном договоре. К ним, в основном, относятся: потеря здоровья; риск для жизни; потеря права на собственность; увольнение; пожары, наводнения и другие катаклизмы.

В остальных случаях, то есть отличающихся от вышеперечисленных, страхование является добровольной услугой, что регламентируется в ст. 935 Гражданского кодекса Российской Федерации: если обязанность страхования основана на договоре, а не установлена законом, то такое страхование не является обязательным и не влечет за собой последствий, предусмотренных законодательством [1].

Банк имеет право не раскрывать причину отказа в кредите потенциальному заемщику, однако отказ от страхования – это один из основных предлогов, который напрямую обосновывается желанием банка гарантированно получить прибыль от своей деятельности.

Переходя к конкретному примеру, рассмотрим крупнейшую частную страховую компанию – «АльфаСтрахование» от «Альфа-Группы», в состав которой входит также и «Альфа-Банк». Организации основываются на единой клиентской базе.

По данным исследований рейтингового агентства «Эксперт РА» группа «АльфаСтрахование» входит в десятку лидеров открытого страхового рынка.

Клиентами банка являются как физические, так и юридические лица, и для каждой группы выделяются отдельные виды страхования, предусмотренные оформляемым кредитом.

Если заёмщиком является физическое лицо, то он имеет возможность отказаться от страхования при оформлении потребительского кредитования – данный шаг предусмотрен индивидуальными условиями договора потребительского кредита [4], однако при оформлении ипотеки – страхование является определяющим фактором. Стоит уточнить, что в случае потребительского кредитования кредитный договор может быть заключен без страхования [4], однако процентная ставка по нему будет выше, в отличие от ипотечного страхования, при котором отсутствие страхования ведет к отказу заключения кредитного договора со стороны банка [5].

К обязательным программам, касающимся страхования физических лиц от «АльфаСтрахования», относятся: страхование жизни и здоровья, страхование от потери работы, страхование ипотеки [6].

Что касается заёмщиков - юридических лиц, то в их отношении применяется страхование титула – в случае которого прибыль получает только клиент, а также страхование залога, который должен сохранять ликвидный статус.

На сегодняшний день самым популярным видом страхования остается ОСАГО – страхование, оформляемое при использовании в качестве залога транспортных средств. Его стоимость стремительно дорожает, в связи с прекращением поставок как запчастей, так и автомобилей.

В таблице 1 представлены изменения ставки кредита при оформлении страхования в АО "Альфа-Банк" [7]. Так как ипотечное кредитование и автокредит подлежат обязательному страхованию, то это влияет на ставку по кредиту, уменьшая ее, что является несомненным плюсом для заемщика. В иных случаях страхование является лишь дополнительной услугой, которую клиент приобретает по собственному желанию и на изменение процентной ставки это не влияет.

Табл. 1. Изменение ставок по кредиту

Вид кредитования	Изменение ставки кредита при оформлении страхования в АО «Альфа-Банк»
Ипотечное кредитование	-0,2% при страховании жизни и трудоспособности по программам «Семейная ипотека»
Кредит на автомобиль	-1%
Кредит наличными	Расходы заемщика на услугу страхования составляют до 30% от суммы кредита
Кредит под залог на любые цели	
Образовательный кредит	
Кредит на строительство дома	
Кредит на ремонт	

Основываясь на показателях, представленных в таблице 2, видно, что происходит наращивание количества заключенных договоров не только в разрезе одного года, но и в общей динамике сравнения 2020 и 2021 года. Несмотря на отсутствие официальных данных относительно 4 квартала 2021 года – три имеющихся квартала в своей совокупности уже опережали весь 2020 год на 55,3%.

Табл.2. Количество заключенных договоров страхования АО «АльфаСтрахование»

Квартал/год	Заключенные договоры страхования, шт.
3 квартал 2021	62 728 108
2 квартал 2021	20 484 234
1 квартал 2021	8 439 355
4 квартал 2020	34 688 211
3 квартал 2020	25 045 726
2 квартал 2020	14 222 902
1 квартал 2020	7 986 024

Данный скачок в страховании обусловлен как антикризисными мероприятиями, так и необходимостью гарантий для населения в постковидном периоде. Были введены как льготные ипотечные программы и смягчение политики в отношении потребительского кредитования для физических лиц, так и льготное кредитование бизнеса по причине страхования залогового имущества юридических лиц.

АО «АльфаСтрахование» предоставляет своим клиентам программу лояльности «АльфаБаллы», при участии в которой полученные баллы конвертируются в рубли. Предложение актуально при первичной покупке или пролонгации полисов «Страхование квартиры» и страхования имущества физических лиц.

Подводя итоги проанализированной информации, можно сказать, что страхование банковских продуктов – сравнительно молодая отрасль, предоставляющая, с одной стороны, неоднозначную услугу, так как риск страхового случая возникает нечасто, что не спасает заемщика от выплат. Однако с другой стороны – практика применения страхования, как побочного продукта при оформлении кредитов заемщикам, с каждым годом приобретает всё большую значимость, вследствие чего страховые услуги в части предоставления кредитов – это перспективное направление сотрудничества кредитных и страховых организаций, которое уменьшает процентную ставку для заемщика и увеличивает гарантию для банка в возврате средств. Страхование выступает в качестве системы защиты и необходимого элемента на данном этапе экономического развития страны.

#### Список использованных источников и литературы

1. Российская Федерация. Гражданский кодекс (часть вторая): глава 48 «Страхование», статья 935 «Обязательное страхование»: Статья от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 01.07.2021 с изм. от 08.07.2021) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2022) URL: [www.consultant.ru/2Fdocument/2Fcons\\_doc\\_LAW\\_9027/2Fee3ceb6e11e411dd1a4346196b13700f09ea4bf6/2F](http://www.consultant.ru/2Fdocument/2Fcons_doc_LAW_9027/2Fee3ceb6e11e411dd1a4346196b13700f09ea4bf6/2F) – Текст: электронный.
2. Российская Федерация. Законы. Об организации страхового дела в Российской Федерации: Федеральный закон от 27.11.1992 N 4015-1 URL: [www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_1307/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_1307/) - Текст: электронный.
3. Российская Федерация. Законы. Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств: Федеральный закон от 25.04.2002 N 40-ФЗ URL: [www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_36528/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_36528/) - Текст: электронный.
4. Российская Федерация. Законы. О потребительском кредите (займе): Федеральный закон от 21.12.2013 N 353-ФЗ URL: [www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_155986/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_155986/) - Текст: электронный.
5. Российская Федерация. Законы. Об ипотеке (залоге недвижимости): Федеральный закон от 16.07.1998 N 102-ФЗ URL: [www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_19396/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19396/) - Текст: электронный.



6. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «АльфаСтрахование» за 2020–2021 гг. / Режим доступа: [www.alfastrah.ru/?utm\\_referrer=https://yandex.ru/](http://www.alfastrah.ru/?utm_referrer=https://yandex.ru/)
7. Раздел «Кредиты» АО «Альфа-Банк» на 2022 г. / Режим доступа: <https://www.alfabank.ru/>

## **РЫНОК БАНКОСТРАХОВАНИЯ, ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ**

С.А. Горшков  
Студент, Шадринский филиал  
Финуниверситета, г. Шадринск  
Научный руководитель  
А.А. Тетенёва  
Преподаватель, Шадринский филиал  
Финуниверситета, г. Шадринск

Аннотация: Деятельность страховых организаций и банков как основных элементов российской финансовой системы имеет большое значение для стабильного и динамичного развития экономики в целом, способствует формированию внутренних инвестиционных ресурсов, проведению независимой национальной политики и является условием стабильности и безопасности банковской и страховой деятельности. С появлением и развитием в нашей стране нового и перспективного вида совместной деятельности банков и страховых компаний - банкострахования, изучение теоретических аспектов организации этого процесса и выявление современных тенденций в его развитии приобрели большую актуальность. В статье рассматривается сущность «банкострахования» и возможные формы сотрудничества банков и страховых компаний.

Ключевые слова: рынок, банки, страхование, банкострахование, страховая компания, страховая услуга

Основное понятие – банк, рассмотрим его более подробно:

«Банк - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц»[1].

Форма организации деятельности кредитных организаций, организованная и регулируемая национальным банковским законодательством, называется банковской системой.

Банковская система институционально включает Национальный банк страны, а также ряд банковских и небанковских кредитных организаций, которые осуществляют банковскую деятельность в соответствии с выданной

лицензией и предоставляют банковские услуги на финансовом рынке страны. [3, с. 15]

В самом общем смысле рынок определяется как категория товарной экономики, совокупность экономических отношений, основанных на бартерных сделках между поставщиками услуг и их потребителями.

Финансовый рынок - это система отношений, возникающая в результате обмена экономическими товарами путем использования денег в качестве посреднических активов. Это рынок, на котором финансовые ресурсы служат товаром. К секторам финансового рынка относятся:

- банковский рынок;
- рынок лизинговых и факторинговых услуг;
- рынок драгоценных металлов;
- валютный рынок;
- рынок ценных бумаг (фондовая биржа);
- рынок страхования

В России на протяжении последних лет наблюдается тенденция поэтапного процесса интеграции банков и страховых организаций, синтез их услуг с целью реализации как банковских, так и страховых продуктов.

Банковское страхование предполагает пересечение банковского и страхового рынков. Во-первых, давайте посмотрим на страховой рынок. Страхование - это способ защиты материальных интересов физических и юридических лиц путем передачи риска специально созданной организации - страховщику. Страховой рынок как часть финансового рынка представляет собой форму организации денежных отношений, связанных с формированием и распределением страхового фонда для обеспечения страхового покрытия, а также может рассматриваться как совокупность страховых компаний и других страховых компаний, оказывающих страховые услуги (общества взаимного страхования и страховые брокеры). На этом рынке объектом купли-продажи является определенный продукт. Покупателями страховой услуги - страхователями являются юридические лица и дееспособные физические лица [2, с.11-12].

Рынок банкострахования, следует рассматривать как совокупность экономических отношений, при этом оба участника выступают одновременно и как продавцы услуг, и как их потребители.

Термин «банкострахование» (англ. Bancassurance) появился в середине 80-х гг. XX в. во Франции и означал форму продажи страховых продуктов через банковскую сеть. Суть этой концепции практически не изменилась и сегодня означает объединение банков и страховых компаний для координации и интеграции продаж своих продуктов, создание общих каналов сбыта, использование единой клиентской базы для расширения своей деятельности и увеличения прибыли. Банковское страхование является классическим примером и результатом финансовой конвергенции. Конвергенция - это термин, который использовался в бизнесе для обозначения конвергенции различных экономических систем, экономической и социальной политики разных стран.

Однако сегодня он также используется при описании интеграционных процессов на финансовых рынках [5].

Важнейшей основой взаимоотношений страховых компаний и банков являются экономические отношения, связанные с функцией капитализации, с привлечением и дальнейшим использованием свободных средств населения и предприятий. Для привлечения свободных средств банки предлагают различные формы депозитов, страховые организации - различные программы страхования жизни. Эти формы предложения составляют экономическую основу конкурентных отношений между банками и страховщиками. В то же время конкурентные отношения между банками и страховыми организациями дополняются участием негосударственных пенсионных фондов, фондов фондового рынка и инвестиционных фондов. Другой тип отношений между страховыми компаниями и банками возникает в связи с функцией страхования рисков. Банки несут риск, и страховые компании принимают его и, в случае возникновения риска, компенсируют понесенные банковскими учреждениями убытки. В этом случае между страховщиками и банками формируются отношения сотрудничества. Отношениям сотрудничества способствует превентивная функция страхования, которая выражается в финансировании страховщиками мероприятий, минимизирующих риски и возможные убытки банков. [4, с. 9–10]

Важнейшим условием организации отношений между банками и страховыми организациями является функция банковского учета. Банковские услуги по страховой деятельности характеризуются сложностью и многоконтактностью: большая клиентская база из 10 страховщиков, различные формы сбора взносов и страховых выплат. Достаточный профессионализм и высокое качество банковских услуг обеспечиваются организацией функциональных специализированных страховых банков, которые создаются как за рубежом, так и в России. Кассовое обслуживание различных страховых компаний выгодно банкам, оно также способствует увеличению банковской клиентуры, поэтому между банками существует острая конкуренция за страховщиков. Кроме того, банки стремятся иметь в своем подчинении страховые организации, что выражается в формировании холдингов с участием страховщиков, участии банков в создании страховых компаний и приобретении их долей. Средства, которые банк получает при обслуживании клиентов страховщиков, увеличивают ликвидность банковского учреждения. [4, с.10-11]

Выгодное сотрудничество страховой компании с банком состоит в следующем:

- возрастает надежность всех финансовых операций, проводимых страховой компанией и банком;
- банк и страховая компания получают взаимный доступ к новым каналам сбыта;
- увеличивается размер депозитов, за счет размещения свободных средств страховых компаний на счетах банков;

- расширяется спектр услуг, появляется возможность внедрять новые совместные продукты;
- у банка возникает дополнительный источник доходов — комиссионное вознаграждение за реализацию страховых полисов;
- растет клиентская база за счёт доступа к базе одной финансовой организации к другой;
- улучшение качества обслуживания клиентов, за счет получения консультаций от сотрудников банков-партнеров [6, с. 14].

Формат взаимодействия банков и страховых компаний может быть различным:

- форма взаимных услуг, когда сотрудничество между банком и страховой компанией ограничивается договорными отношениями обслуживания друг друга;
- форма агентских отношений - более тесное сотрудничество в рамках распространения страховых услуг по соглашению с банком через его сеть или, например, кредитов или других банковских услуг клиентам страховщика через его агентскую сеть;
- форма кооперации - более высокая степень сотрудничества между страховщиком и банком, требующая координации совместного бизнеса в форме создания подразделений, осуществляющих на постоянной основе тесные контакты между собой (например, учреждение совместного предприятия);
- форма контроля - механизмы развития бизнеса, с помощью которых банк либо страховщик намереваются достигать своих стратегических целей (например, слияние или поглощение).

Поглощение (приобретение пакета акций, достаточного для участия в управлении) компании, наиболее удачным образом дополняющей собственные каналы продаж, продуктовый ряд или клиентский массив, является наиболее распространенной и доказавшей свою эффективность стратегией реализации банковского страхования среди общемировых лидеров [6, с. 16].

Тесное взаимодействие со страховыми компаниями на рынке показало, что продажа страховых продуктов – выгодный бизнес, регулярно приносящий доход. Поэтому наиболее влиятельные кредитные организации давно вышли за рамки значимых финансовых партнеров для страховщиков и основали собственные страховые компании.

Примеры наиболее известных страховщиков – дочерних банковских фирм представлены в таблице 1[7].

Таблица 1. Кредитные организации и их дочерние страховые фирмы

Наименование банка	Наименование дочерней страховой компании
ПАО «Сбербанк»	ООО СК «Сбербанк страхование» и ООО СК «Сбербанк страхование жизни»
АО «Альфа-Банк»	АО «АльфаСтрахование»
ПАО «ВТБ Банк»	ООО СК «ВСБ Страхование»
АО «Россельхозбанк»	АО СК «РСХБ-Страхование» и АО СК «РСХБ-Страхование жизни»
АО «Тинькофф Банк»	АО «Тинькофф Страхование»
АО «Банк Русский Стандарт»	АО «Русский Стандарт Страхование»

Таким образом, процветающий альянс банков и страховщиков является важной вехой на современном финансовом рынке. Но только страховые компании, готовые к инновационным формам сотрудничества и предлагающие уникальные условия для ведения совместного бизнеса, могут получить преимущества в построении долгосрочных отношений с банками. Создание конкурентоспособной, но в то же время устойчивой бизнес-модели для банков и страховщиков требует четкой стратегической политики. Конкуренция сегодня – это лучший фильтр естественного отбора, который позволяет оставаться на рынке только сильным игрокам. Это требует не только развития исторических форм сотрудничества на рынке банковского страхования, но и инновационных форм сотрудничества для создания новых, более прибыльных видов деловых альянсов. Для взаимовыгодного партнерства необходимо диверсифицировать линейку продуктов, которая будет выгодна как страховщику, так и банку.

Основные тенденции дальнейшего развития сотрудничества банков и страховых компаний в России должны быть организованы следующим образом: совершенствование законодательства о возможностях всестороннего сотрудничества банков и страховых организаций; организация банковских страховых групп; разработка новых финансовых продуктов, производимых на стыке банковских и страховых услуг; развитие и укрепление различных видов партнерских отношений между банками и страховыми организациями.

#### Список использованных источников литературы:

1. Российская Федерация. Законы. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395–1 (ред. от 14.07.2022) "О банках и банковской деятельности», – URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5842/6833df0e9ef08568539f50f01a3a53c29505430e/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/6833df0e9ef08568539f50f01a3a53c29505430e/) Текст: электронный.
2. Бабенко, И. В. Банкострахование как финансовая категория. Оценка российского рынка банкостраховых услуг / И. В. Бабенко, А. И. Бабенко. – (Банковская деятельность) // Финансы и кредит. – 2016. - № 4.
3. 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 ; Министерство науки и высшего образования Российской Федерации, Уральский государственный экономический университет. – Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2021. – 567 с. : ил. – Библиогр.: с. 504–512. – 100 экз. – ISBN 978-5-7996-3104-8. – Текст : непосредственный.
4. Кожевникова И. Взаимоотношения страховых организаций и банков// Финансы и статистика, 2005
5. Ровенский, Юрий Александрович. Операции коммерческого банка [Текст] : учебник / под редакцией Ю. А. Ровенского, Т. В. Белянчиковой. - Москва : Проспект, 2016. - 432 с. - (Банковское дело : в 5 т.; II).; ISBN 978-5-9908692-1-9 (Банковское дело : в 5 т.; II) - URL:

[https://litgid.com/read/seriya\\_bankovskoe\\_delo\\_v\\_5\\_t\\_tom\\_2\\_operatsii\\_kommercheskogo\\_banka\\_uchebnik/page-1.php](https://litgid.com/read/seriya_bankovskoe_delo_v_5_t_tom_2_operatsii_kommercheskogo_banka_uchebnik/page-1.php) // -Текст: электронный.

6. Раимбакова, З. Ф. Основы взаимодействия банков и страховых компаний / З. Ф. Раимбакова. — Текст : непосредственный // Молодой ученый. — 2017. — № 33 (167). — С. 14–16. — URL: <https://moluch.ru/archive/167/44197/> (дата обращения: 22.11.2022).

7. Модели взаимодействия банков и страховых компаний: основные схемы работы - URL: <https://strahovkaved.ru/strahovoe-delo/vzaimdejstvie-bankov-i-strahovyh-kompanii?ysclid=lary9vthrn474882642>

## **УСОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СОВРЕМЕННЫХ БАНКОВСКИХ УСЛУГ – КАК ПЕРСПЕКТИВНОЕ РАЗВИТИЕ**

В.А. Затирахина  
Студент, Шадринский филиал  
Финуниверситета, г. Шадринск  
Научный руководитель  
А.А. Тетенева  
Преподаватель, Шадринский филиал  
Финуниверситета, г. Шадринск

Аннотация. Сегодня российские банки в целях повышения своей рентабельности и конкурентоспособности прилагают различные усилия для наращивания клиентской базы, а следовательно расширяют круг совершаемых операций и услуг и модернизируют формы их предоставления с учетом потребностей населения и бизнеса в условиях цифровой экономики. В статье приведена классификация банковских услуг, обозначены специфические и нетрадиционные банковские услуги, а также наиболее востребованные и популярные услуги, предоставляемые банками. Также в статье рассмотрены пути усовершенствования банковских услуг в современных реалиях.

Ключевые слова: банковская услуга, банковская система, рынок банковских услуг, цифровые технологии, банкинг.

Развитие банковской системы Российской Федерации – это неотъемлемая часть процесса преобразований, обусловленных переводом экономики государства на инновационные рельсы. Вследствие этого возникает потребность в совершенствовании правового регулирования банковской деятельности с учетом приоритетных направлений финансово-правовой политики государства.

В настоящее время одним из наиболее развивающихся направлений банковской деятельности является предоставление банковских услуг.

В законодательстве Российской Федерации нет единого определения «банковская услуга», а также критериев их классификации, указываются лишь виды банковских услуг. На данный правовой пробел неоднократно обращалось

внимание в литературе. Следует отметить, что «банковская услуга» – экономический термин, содержание которого в экономической литературе также не раскрывается [1, с.1].

Можно согласиться с предложенным в литературе определением банковской услуги: банковские услуги представляют собой совокупность сопровождающих действий и обеспечивающих эффективность взаимодействия операций между клиентом и банком, а также внутри банка между структурами. Совокупность таких мероприятий повышает эффективность и рентабельность работы как банка, так и клиента [1, с.3].

Цифровая экономика занимает особое место во всех сферах общественной жизни, поэтому проблема совершенствования и повышения уровня доступности банковских услуг для субъектов банковских правоотношений сегодня особенно актуальна.

Существует большое количество банковских услуг, предоставляемых кредитными организациями; они по своим свойствам схожи с другими услугами. Банковские услуги можно классифицировать:

- 1) в зависимости от специфики:
  - имеют специфический характер,
  - имеют неспецифические условия;
- 2) в зависимости от клиентов:
  - услуги для юридических лиц,
  - услуги для физических лиц;
- 3) в зависимости от методов, способов размещения и формирования банковских ресурсов:
  - пассивные операции,
  - активные операции,
  - активно-пассивные операции;
- 4) в зависимости от оплаты:
  - платные услуги,
  - бесплатные услуги;
- 5) в зависимости от способов и связи с движением банковского продукта:
  - услуги, связанные с движением банковского продукта;
  - чистые банковские услуги.

Банковские услуги подразделяют на специфические и неспецифические. Специфические банковские услуги (депозитные, кредитные, расчетные) отражают специфику деятельности банка как особого подразделения (предприятия).

Предоставление кредитных банковских услуг является основным направлением банковской деятельности в России. Они составляют основной удельный вес в общей сумме активов банка и являются основным способом размещения денежных средств. За счет данной услуги банк получает большую часть дохода (прибыли). Кредитные услуги предоставляются на условиях платности, срочности, возвратности.

На практике выделяют также нетрадиционные (неспецифические) банковские услуги.

Среди них:

- посреднические услуги, связанные с развитием банковского сектора;
- предоставление гарантий и поручительств;
- доверительные операции;
- бухгалтерская консультационная помощь организациям (предприятиям);
- представление в судебных органах клиентских интересов;
- предоставление сейфов;
- туристические услуги и др.

Российские банки могут осуществлять нехарактерные для них операции — внедрение в нетрадиционные сферы финансового предпринимательства. Это позволяет расширить круг и повысить качество предоставляемых банковских услуг, конкурировать за привлечение новых клиентов.

Банковские услуги в разных банках могут быть одинаковыми, но их объем может различаться. Они бывают доходными, не доходными, дорогими и дешевыми, некоторые требуют больших расходов (стоимость обслуживания аккредитива в банке дороже, чем обычный денежный перевод средств по платежному поручению) [2, с.38-39].

В современной практике наибольшее распространение получили электронные банковские услуги, лизинговое и трастовое обслуживание

Самая распространенная банковская услуга сегодня — это лизинг. Наиболее востребованной клиентами банковской услугой является перевод денежных средств. Он осуществляется на территории России и других стран.

Банковские услуги имеют свои преимущества. Они предоставляют клиентам большие возможности, за счет чего увеличивается рейтинг банка и улучшается его имидж.

Особенность формирования рынка банковских услуг — ориентация банка на конкретные потребности своих клиентов. Для этого изучается рынок, проводится анализ этих потребностей [2, с.39].

В современных условиях российским банкам нельзя полагаться исключительно на существующие банковские услуги, так как происходит постоянная смена во вкусах клиентов, применении технологий и состояния конкуренции. Поэтому, каждый банк имеет собственную программу разработки новых форм банковских услуг, то есть подразумевается не только разработка совершенно новых видов продуктов или условий по ним, а скорее систематический поиск и совершенствование форм предоставления уже имеющихся [3, с.186].

Основная задача российских банков в настоящее время — это качественное клиентское обслуживание. Завоевание клиентской базы в будущем банки связывают с разработкой и реализацией новых методов предоставления банковских продуктов и услуг при активной цифровой трансформации всей мировой и российской экономики.



Следует отметить, что под влиянием глобализации возникли новые виды банковского бизнеса, сократилась доля традиционных банковских услуг в пользу увеличения новых отвечающих качественно изменившимся запросам клиентов услуг. Быстрое и постоянное совершенствование банковских продуктов и услуг, а также каналов их продвижения на базе современных информационных и коммуникационных технологий придают банковскому бизнесу инновационный характер [4, с.4]

Предоставление дистанционных банковских услуг через Интернет является одной из самых перспективных и быстро развивающихся областей, поэтому основным направлением развития банковских услуг в России является внедрение и расширение разных форм дистанционного доступа к управлению счетом. На развитие таких услуг особенно сильно повлияла пандемия в 2020 году: режим самоизоляции позволил банкам активнее выводить цифровые продукты и сервисы на новый уровень.

Увеличивается популярность новых банковских услуг, основанных на дистанционном банковском обслуживании, таких как: ПК-банкинг (PC-banking) или система «Банк – Клиент», интернет-Банкинг (Internet-banking), телефонный банкинг (Phone-banking), мобильный банкинг (Mobile-banking) и банковское обслуживание через банкоматы и терминалы самообслуживания.

Мобильный банкинг – предусматривает использование мобильного телефона в качестве терминала для доступа к ДБО. Применяются четыре основных вида технологии: WAP-банкинг, SMS-банкинг, SIM- апплет. Лидером по инновациям в цифровом банкинге безусловно является СберБанк, проекты которого постоянно являются победителями международных конкурсов.

Многие крупные банки уже разработали различные мобильные приложения и постоянно их модернизируют. Но из-за недостаточной развитости системы информационной безопасности мобильный банкинг остается пока самым уязвимым к интернет-мошенничеству.

Развитие систем взаимодействия «банк-клиент» сейчас направлено на максимальное упрощение доступа к услугам банка.

«Системы взаимодействия «банк-клиент» – это целый комплекс продуктов коммуникации, который вырос из телефонного контакт-центра с «живыми» операторами, а сейчас – это универсальная коммуникационная среда, в которой можно иметь доступ к банковским услугам и операциям через любой online механизм, начиная от голосового звонка, заканчивая мессенджерами с массовым внедрением систем распознавания речи на основе биометрической авторизации. Все это направлено на упрощение доступа к услугам банка [5].

В настоящее время мир вступил в цифровую эпоху, основанную на искусственном интеллекте (ИИ), и это диктует необходимость новой адаптации банковского бизнеса. В настоящее время искусственный интеллект используется банками для предоставления услуг клиентам и совершенствования бизнес-процессов. Внедрение цифровых технологий позволяет значительно сократить

время обслуживания клиентов, клиенты имеют возможность совершать операции не выходя из дома.

В качестве примеров использования банками искусственного интеллекта можно привести скоринг клиентов и голосовые помощники и чат-боты.

Скоринг клиентов - автоматическое принятие решений по заявкам клиентов на кредитные продукты. При рассмотрении заявки с помощью ИИ, от обращения клиента до получения денег проходит несколько минут. Все происходит удаленно, без использования бумажных документов.

Голосовые помощники и чат боты используются при обращении клиента в call-центр или чат банка для сокращения времени обслуживания и оптимизации работы сотрудников. «Благодаря использованию голосового робота Олега в call-центре Тинькофф банка клиенты в среднем стали получать консультацию на 40 секунд быстрее, а банк экономит свыше ₹30 млн в месяц», — привел пример директора по технологиям искусственного интеллекта Тинькофф банка Павел Калайдин. Что касается чат-бота, то он обрабатывает свыше 40% клиентских обращений и экономит банку больше ₹200 млн в месяц [6].

В настоящее время избежать цифровой трансформации невозможно, так как рынок IT-технологий развивается стремительными темпами и набирает обороты. В реалиях настоящего времени российским банкам, как никогда ранее, необходимо вести грамотную маркетинговую политику, правильно ставить цели, как на перспективу, так и на сегодняшний день. По данным Банка России по состоянию на 01.11.2022 г. количество действующих в России кредитных организаций составило 361, из которых 327 – банки, поэтому современный потребитель рынка банковских услуг стоит перед обширным выбором, тем более цифровые технологии позволяют клиенту получить банковскую услугу без посещения офисов кредитных организаций и удаленный формат работы становится тенденцией организации бизнеса. Ряд косвенных факторов играет роль на выбор потребителя – это может быть реклама банка, деловая репутация или сложившееся мнение о нем у клиента.

Поэтому, тщательное изучение банком ожиданий и требований рынка поможет ему полностью удовлетворить потребности участников рынка и получить дополнительную прибыль.

#### Список использованных источников и литературы

1. Даниленко С. А. Банковские услуги: правовые аспекты // Законность и правопорядок в современном обществе. 2012. №9. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/bankovskie-uslugi-pravovye-aspekty>.

2. Современные банковские продукты и услуги : учебник / Н.Е. Бровкина, И.И. Васильев, В.Е. Косарев [и др.] ; под ред. О.И. Лаврушина. — Москва : КноРус, 2021. — 301 с. — ISBN 978-5-406-03309-8. — URL: <https://book.ru/book/936580> — Текст : электронный.

3. Ткач Нина Дмитриевна, Ткаченко Дмитрий Юрьевич ТЕНДЕНЦИИ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКИХ УСЛУГ // Вестник НИБ. 2019.

№35. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tendentsii-i-perspektivy-razvitiya-bankovskih-uslug>.

4. Травкина, Е.В., Рынок банковских услуг: проблемы и направления развития : монография / Е.В. Травкина. — Москва : КноРус, 2021. — 163 с. — ISBN 978-5-406-09099-2. — URL:<https://book.ru/book/942269> — Текст : электронный.

5. Тренды банковской информатизации -URL: <https://www.tadviser.ru/index.php>

6. Сайт РБК, Текст: электронный, URL: <https://trends.rbc.ru/trends/industry/61e924349a7947761b46f2d8>

## **АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ И УСЛУГ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ПУТИ ИХ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ**

Д. П. Федотова  
Студентка, Шадринский филиал  
Финуниверситета, г. Шадринск  
Научный руководитель  
А.А. Тетенева  
Преподаватель, Шадринский филиал  
Финуниверситета, г. Шадринск

Аннотация: Основная задача российских банков в настоящее время – это качественное клиентское обслуживание. Завоевание клиентской базы в будущем банки связывают с разработкой и реализацией новых методов предоставления банковских продуктов и услуг при активной цифровой трансформации всей мировой и российской экономики. В данной статье рассмотрены понятия банковского продукта и банковской услуги, анализируются проблемы развития банковских продуктов и услуг в РФ и пути их совершенствования.

Ключевые слова: банковский продукт, банковская услуга, банк, банковское обслуживание, дистанционное обслуживание.

Реализация банковских продуктов и услуг - важнейший вид деятельности любого коммерческого банка. Современный банк постоянно наращивает комплекс банковских услуг, привлекая клиентов. Активно ведется работа по поиску новых форм работы с клиентами. В современном мире клиенты банка становятся более требовательными и избирательными к банковскому обслуживанию. У банков, в свою очередь, появляется необходимость в совершенствовании банковских продуктов и услуг, они вынуждены внедрять новое и улучшать старое, с целью удовлетворения потребностей клиента.

Банковский продукт и банковская услуга не являются одним и тем же, однако между ними имеется сходство. В большинстве случаев банковский продукт носит первичный характер, а банковская услуга – вторичный. Но в работе с клиентами, они обозначаются одним понятием – банковская услуга.

Разберем эти понятия более подробно.

Банковский продукт – это банковский документ (или свидетельство), который выпускается банком для обслуживания клиента и проведения банковских операций [2]. Согласно другой трактовке: «банковский продукт – это результат деятельности банка, выступающий в виде товара, который поступает на банковский рынок для продажи клиентам [3].

Банковскими продуктами являются векселя, чеки, банковские проценты, депозиты, сертификаты и т.п. Банковская услуга – это банковская операция по обслуживанию клиента [2].

Согласно статье 5 ФЗ «О банках и банковской деятельности» к банковским операциям относятся:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц;
- 5) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств и другие [1].

Стоит отметить, что основной целью как банковского продукта, так и банковской услуги является удовлетворение потребностей клиента, при этом реализация продуктов и услуг должна приносить банку экономические выгоды, как правило, в виде прибыли [3].

Таким образом, получается, что вклад – это банковский продукт, а привлечение денежных средств во вклады – банковская услуга, банковский процент, начисленный по депозитным вкладам представляет собой банковский продукт, при этом периодическая выплата такого процента представляет уже собой банковскую услугу. Открытие депозитного счета относится к группе банковских продуктов, а обслуживание такого счета можно отнести к группе банковских услуг, однако целью предоставления как продукта, так и услуги является получение экономических выгод (прибыли) в виде комиссионных [3].

Рынок банковских услуг структурируется по разным критериям. Наиболее распространенным является его деление по видам оказываемых услуг: кредитных, инвестиционных, расчетно-кассовых, трастовых, консультационных и т. д. Причем каждый такой общий сегмент содержит более мелкие, представляющие собой отдельные услуги кредитных организаций. К примеру, рынок кредитных услуг можно разбить на коммерческое, ипотечное и потребительское кредитование, лизинговые, факторинговые и другие услуги. В свою очередь каждый рынок отдельных услуг банка внутри себя может

разбиваться на еще более узкие составляющие. Сегодня универсальный коммерческий банк может предлагать своим клиентам до 300 наименований различных продуктов [4]. В таблице 1 приведена структура рынка банковских продуктов и услуг.

Таблица 1. Структура рынка банковских продуктов и услуг

Банковские продукты	Сегменты рынка банковских услуг
Депозитные продукты	Открытие и ведение счетов юридических и физических лиц
Валютные продукты	Открытие и ведение валютных счетов, валютные операции
Расчетные продукты	Прием, перечисление, снятие денежных средств со счетов
Электронные платежи или продукты	Обслуживание физических и юридических лиц
Инвестиционные продукты	Выдача сберегательных сертификатов, выдача и оплата векселей
Кредитные продукты	Кредитование физических, юридических лиц, ипотечное кредитование

В настоящее время банки функционируют в условиях жесткой конкуренции, поэтому для получения максимальной прибыли, банки разрабатывают и улучшают качество своих оказываемых услуг. Однако имеется ряд проблем, которые напрямую влияют на развитие банковских услуг и продуктов. Рассмотрим некоторые из них.

Основная проблема рынка банковского обслуживания заключается в недостаточности конкурентных способностей множества мелких и средних банков, особенно в сегменте крупных и крупнейших клиентов, который «разделен» между крупными государственными банками, такими как Сбербанк, Газпромбанк, Банк ВТБ. Так на эти крупнейшие банки приходится более 60% банковского обслуживания. Это негативное явление, т.к. снижает внедрение высоких технологий в остальные кредитные организации [5].

В погоне за прибылью и привлечением новых клиентов, банки открывают филиалы и дополнительные офисы по всей стране, но происходит это в основном в крупных городах, зачастую не обращая внимание на города с малым количеством населения. Поэтому часть населения в виде потенциальных клиентов, проживающих в небольших населенных пунктах, и не имеющих возможностей выехать в соседние города, оказывается не задействованной в банковской системе.

Сегодня достаточно быстрыми темпами развиваются отечественное дистанционное банковское обслуживание (ДБО). Однако это экстенсивное развитие: рост числа систем существенно опережает их качественные параметры, т.е. объемы предоставляемых сервисов недостаточны, удобства использования не всегда соответствуют требованиям, не удовлетворяют и их доступность и защищенность [5]. На первом месте в списке причин, которые сдерживают развитие ДБО, стоят вопросы, связанные с информационной безопасностью.

Среди проблем банковского обслуживания физических лиц в России следует обозначить:

- привлечение средств физических лиц (не все физические лица спешат доверить свои средства банкам, более обеспеченные физические лица вкладывают в зарубежные банки, ликвидные товары или хранят в накоплении драгоценных металлов);

- проблема мошенничества с использованием пластиковых карт, несанкционированный доступ к счетам клиентов и других преступления в банковской сфере.

Население РФ тоже влияет на развитие банковских продуктов и услуг. Большинство населения некомпетентно относительно банков и их услуг, а также с недоверием относятся к кредитным организациям. Недоверие к банкам - проблема, мешающая развитию финансовой активности физических лиц. Банкам необходимо предоставлять больше информации, стать более открытыми. Так, если люди будут больше знать о предоставляемых банком услугах и смогут найти для себя оптимальный вариант услуг, то они станут клиентами этого банка.

Проблема квалифицированных банковских специалистов также актуальна для отдельных кредитных организаций, особенно тех, где наблюдается большая текучесть кадров. Банковский сотрудник, оказывающий услуги клиенту, напрямую влияет на прибыль. Сотрудники должны иметь соответствующее образование, ответственно и в срок выполнять поставленные задачи, быть вежливыми и стресс устойчивыми.

Следует отметить, что часть проблем обуславливается самой сущностью банковских услуг и институциональной средой банковского бизнеса в стране, но отдельные проблемы напрямую зависят от качества работы банков.

Современный этап характеризуется тем, что российские банки имеют достаточно накопленный опыт оказания банковских услуг, активно развивают совершенствуют и расширяют кредитные продукты, расширяют сферу применения пластиковых карт, активно используют информационно-программные комплексы формирования кредитных историй клиентов, участвуют в развитии системы страхования банковских вкладов физических лиц, внедряют новые технологии и создают необходимую инфраструктуру для работы с клиентами. Активно ведется работа по поиску новых форм работы с клиентами.

В настоящее время мир вступил в цифровую эпоху, основанную на искусственном интеллекте (ИИ), и это диктует необходимость новой адаптации банковского бизнеса. В настоящее время искусственный интеллект используется банками для предоставления услуг клиентам и совершенствования бизнес-процессов. Внедрение цифровых технологий позволяет значительно сократить время обслуживания клиентов, клиенты имеют возможность совершать операции не выходя из дома.

Огромным плюсом для развития банковских продуктов и услуг является развитое дистанционное обслуживание клиентов, благодаря которому клиенты могут получать необходимые услуги гораздо быстрее и оперативнее. Борясь за

клиента, банки наращивают число дистанционных банковских услуг. Такой вид взаимодействия выгоден как для банка, так и для клиента. Снижается количество личных контактов, экономится время на выполнение расчетных операций.

Увеличивается популярность новых банковских услуг, основанных на дистанционном банковском обслуживании, таких как: ПК–банкинг (PC–banking) или система «Банк – Клиент», интернет–Банкинг (Internet–banking), телефонный банкинг (Phone–banking), мобильный банкинг (Mobile–banking) и банковское обслуживание через банкоматы и терминалы самообслуживания.

Многие крупные банки уже разработали различные мобильные приложения и постоянно их модернизируют. Приложение банка должно:

- 1) иметь простой и понятный интерфейс;
- 2) обеспечивать совершение большого количества операций;
- 3) функционировать без перерывов и выходных.

В современных условиях российским банкам нельзя полагаться исключительно на существующие банковские услуги, так как происходит постоянная смена во вкусах клиентов, применении технологий и состояния конкуренции. Поэтому, каждый банк имеет собственную программу разработки новых форм банковских услуг, то есть подразумевается не только разработка совершенно новых видов продуктов или условий по ним, а скорее систематический поиск и совершенствование форм предоставления уже имеющихся [6, с.186]

В условиях цифровой трансформации рынок IT-технологий развивается стремительными темпами и набирает обороты. Современный потребитель рынка банковских услуг стоит перед обширным выбором, тем более цифровые технологии позволяют клиенту получить банковскую услугу без посещения офисов кредитных организаций и удаленный формат работы становится тенденцией организации бизнеса. Банкам требуется налаживать с потребителем долгосрочные отношения. Предстоит работать не столько на привлечение, сколько на удержание и на кросс-продажи. Если банк хорошо знает обслуживающего у него клиента, он ориентируется прежде всего на его потребности, на его финансовое поведение, на его возможности, то есть в определенной мере уходит от массовой коммуникации [5].

Таким образом, можно сделать вывод о том, что за последние годы в нашей стране произошло множество изменений в сфере экономики, это поспособствовало развитию банковских услуг на основе современных методов управления, инновационных технологий, а также вырос спрос со стороны населения на банковские услуги и продукты. Благодаря этому у кредитных организаций имеются все возможности для того, чтобы улучшить качество оказываемых услуг, внедрить в свою систему новые банковские продукты и услуги и становиться более конкурентоспособными.

#### Список использованных источников и литературы

1. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 N 395-1 (последняя редакция)

2. Понятие и сущность банковских продуктов и услуг - URL: [https://dzhankoy.rk.gov.ru/ru/structure/2021\\_09\\_01\\_11\\_08\\_poniatie\\_i\\_sushchnost\\_bankovskikh\\_produkto\\_v\\_i\\_uslug](https://dzhankoy.rk.gov.ru/ru/structure/2021_09_01_11_08_poniatie_i_sushchnost_bankovskikh_produkto_v_i_uslug).

3. Банковские продукты и услуги - URL: [https://spravochnick.ru/bankovskoe\\_delo/bankovskie\\_produkty\\_i\\_uslugi/?ysclid=lazfll3hrv723753425](https://spravochnick.ru/bankovskoe_delo/bankovskie_produkty_i_uslugi/?ysclid=lazfll3hrv723753425)

4. Сегментация рынка банковских услуг - URL: [https://www.banki.ru/wikibank/segmentatsiya\\_ryinka\\_bankovskih\\_uslug/](https://www.banki.ru/wikibank/segmentatsiya_ryinka_bankovskih_uslug/)

5. Проблемы банковского обслуживания- URL: [https://spravochnick.ru/bankovskoe\\_delo/bankovskoe\\_obslyuzhivanie/problemy\\_bankovskogo\\_obslyuzhivaniya/?ysclid=lazi7hpgeu574833875](https://spravochnick.ru/bankovskoe_delo/bankovskoe_obslyuzhivanie/problemy_bankovskogo_obslyuzhivaniya/?ysclid=lazi7hpgeu574833875)

6. Ткач Н.Д., Ткаченко Д.Ю. Тенденции и перспективы развития банковских услуг // Вестник НИБ. 2019. №35. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tendentsii-i-perspektivy-razvitiya-bankovskih-uslug>.

## **РЫНОК АВТОКРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ: РЕАЛЬНОСТЬ И ПЕРСПЕКТИВЫ**

Е.С. Банашкова

Студент, Шадринский филиал  
Финуниверситета, г. Шадринск

Научный руководитель

А.А. Тетенёва

Преподаватель, Шадринский филиал  
Финуниверситета, г. Шадринск

Аннотация: данная статья посвящена рассмотрению рынка автокредитования в России, его реальностей и перспектив. Обозначены преимущества автокредитования и проблемы его развития на современном этапе. Рассмотрены такие понятия как: автокредитование, автокредитование для юридических лиц, автолизинг.

Ключевые слова: автокредитование, кредит, автомобиль, машина, авторынок.

Актуальность данного исследования обусловлена тем, что на сегодняшний день, в связи со сложившейся ситуацией в стране и мире в целом, потребительское кредитование является одним из наиболее быстроразвивающихся сегментов российского банковского сектора, а автокредитование стало наиболее популярным среди банковских услуг, поскольку автомобиль все больше и больше становится необходимым средством. Автокредитование — это реальная возможность для человека с невысоким, но стабильным доходом приобрести хороший автомобиль.

Автокредитование – процесс предоставления банком денежных средств заемщику для приобретения автомобиля на условиях платности, срочности и



возвратности. Автомобиль может быть, как новым, так и подержанным, (отечественных марок) или зарубежного производства (иностранных марок) [1, с.10].

Многие банки и автомобильные салоны считают автокредитование приоритетным направлением развития, что означает увеличение конкуренции. В условиях конкуренции на рынке данного вида услуг условия банков по автокредитованию становятся более выгодными для потребителя, процентные ставки уменьшаются, сроки, в течение которых банки рассматривают возможность выдачи автокредита, становятся короче. Данный банковский сегмент характерен меньшими процентными ставками, меньшими рисками, что наряду с оперативностью оформления и быстротой выдачи кредита делает его привлекательным и для банка, и для заемщика, и для автосалона.

Для самих банков кредитование покупателей автомобилей остается наиболее сбалансированным кредитным продуктом по показателям прибыльности и риска, в связи, с чем они заинтересованы в расширении своей доли на этом секторе рынка [2, с.105].

Автокредит по экономическим показателям представляет собой нечто среднее между долгосрочной надежной ипотекой и краткосрочными целевыми займами [3, с.350-352].

Основные преимущества автокредитования:

- пониженные процентные ставки, которые приблизительно вдвое ниже, чем средние ставки по иным типам кредитов для физических лиц;
- удобство оформления займа (оформлять кредит возможно напрямую в салоне; покупатель может на месте выбрать наиболее подходящую программу, сделать расчеты платежей и подать заявку;
- льготные программы автокредитования (на автомобили отечественного изготовления функционирует поощрительная госпрограмма субсидирования);
- выгодные предложения от банков-партнеров (результатом партнерства банков с автодилерами также являются многочисленные акционные программы).

Автокредитование в основном ориентировано на физических лиц. Вместе с тем оно приемлемо и для юридических лиц. Почти каждая организация нуждается в транспортном средстве и в случае отсутствия собственного капитала, достаточного для его приобретения, руководитель может оформить автозайм в коммерческом банке.

Условия выдачи автокредита для юридического лица будут отличаться от аналогичных кредитов для частных автовладельцев, а пакет документов будет значительно больше и подробнее. Кредит организации выдается под залог имущества или товара. При этом размер займа может быть больше, чем для обычных граждан [4]. Владельцы бизнеса могут взять кредит на автомобиль, либо выбрать автолизинг .

Лизинг (to lease - сдать в аренду, англ.) - это вид финансовых услуг, суть которого заключается в финансировании приобретения основных фондов посредством приобретения компанией-лизингодателем имущества у поставщика

и передачи его в долгосрочную аренду клиенту-лизингополучателю (юридическому лицу) с последующим выкупом [5].

Каждый финансовый продукт имеет свои преимущества и недостатки:

- При оформлении лизинга первоначальный взнос может составить от 5%.  
Для автокредита же ставка - до 15%.

- В лизинге не требуется дополнительное финансовое обеспечение займа.  
В качестве залога выступает только транспортное средство.

- Заявка на лизинг рассматривается в течение 1–3 дней, пакет документов - минимальный. Процесс оформления кредита на организацию занимает гораздо больше времени.

- Лизинг позволяет снизить расходы на уплату налога на прибыль.

При наличии положительной кредитной истории и финансового обеспечения у компании, автокредит будет более рациональным решением. В противном случае, удобнее и выгоднее оформить лизинг на транспортное средство [4].

Развитие рынка автокредитования более быстрыми темпами в России началось после 2003 года. В настоящее время создана инфраструктура рынка автокредитования; автокредит стал доступным заёмщикам во всех регионах России.

Современную ситуацию на рынке автокредитования, как и в других направлениях автобизнеса, условно можно разделить на этапы «до 24 февраля 2022 года» и «после 24 февраля 2022 года».

На рисунке 1 приведена динамика выдачи кредитов с 2010 по 2021 год.

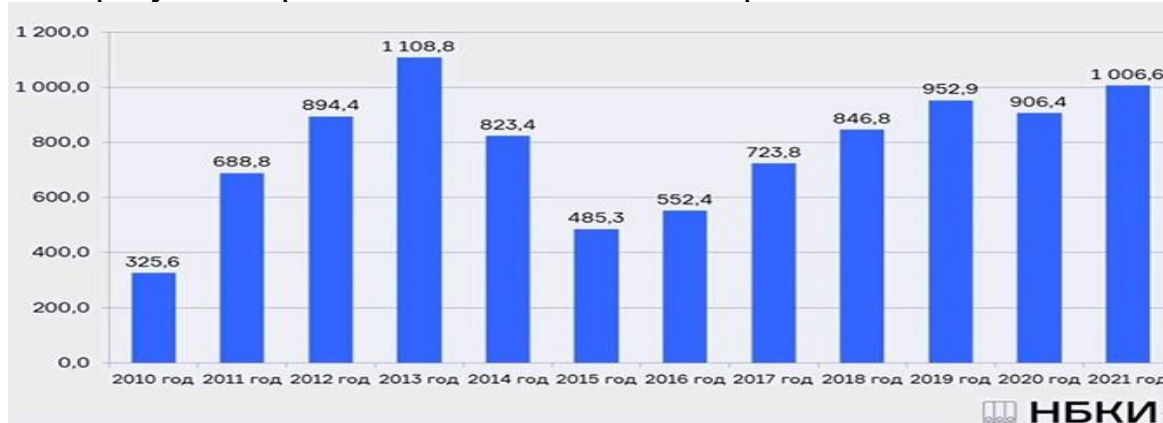


Рисунок 1 – Динамика выдачи кредитов, тыс. шт. [6]

Анализируя показатели можно наблюдать резко выраженную тенденцию к увеличению количества выданных автокредитов в период с 2015 по 2019 гг. однако в 2020 г. произошёл спад. Это объясняется распространением Covid-19. Количество выданных в 2021 году кредитов на покупку автомобилей стало вторым за всю историю наблюдений за сегментом автокредитования. Больше автокредитов было предоставлено банками только в 2013 году – 1 108,8 тыс.

штук. Во второй половине минувшего года в автокредитовании наметился некоторый спад – число выданных автокредитов снижалось четыре месяца подряд (с сентября по декабрь 2021 года) [6].

После 24 февраля 2022 года, начала специальной военной операции на Украине, Центральный банк поднял процентную ставку до 20%, следовательно, одобрение кредитов упало, как и объем заявок. В настоящее время ключевая ставка снижена до 9,5 %.

Выдача новых кредитов сокращается в объемах по следующим причинам: рост ставок; сокращение поставок новых авто в РФ из-за ухода производителей с российского рынка; падение платежеспособности населения из-за растущей инфляции и дефицита некоторых товаров — по подсчетам ВЭБ, доходы граждан России упадут на 12% по итогам 2022 года.

Санкции и ограничение банковской системы отразились на общем рынке автомобилей России. По имеющимся данным, несколько банков, которые принадлежат автомобильным компаниям, полностью остановили выдачу кредитов для покупки новых автомобилей на территории России. Это ещё один показатель того, что на автомобильном рынке РФ накапливаются проблемы, напрямую связанные с политикой и экономикой.

На территории России из 6-ти существующих кредитных организаций, три уже прекратили выдавать кредиты на новые автомобили. Среди них БМВ-банк, Фольксваген-банк и Мерседес-банк Рус [6].

Общий объем выдач в I полугодии 2022 года составил лишь 307,2 млрд рублей, что на 43,3% меньше, чем годом ранее. Сложившуюся ситуацию эксперты объясняют не только увеличением процентных ставок в марте-апреле, но и общим дефицитом новых автомобилей на рынке [7]. Часть автомобильных заводов на территории России приостановили работу, есть сложности с поставками из-за рубежа. Это повлекло за собой рост цен на автомобили.

На рисунке 2 приведена динамика по рынку автокредитования в первом полугодии 2022 г.



Источник: Национальное бюро кредитных историй (НБКИ)

Рисунок 2 - Динамика по рынку в 2022 году. Автокредиты.

По оценке ВТБ, в четвертом квартале российские банки могут выдать более 175 млрд рублей по автокредитам. По итогам 2022 года банки в России выдадут автокредитов в сумме на 670 млрд рублей, такой прогноз обнародовал

ВТБ. По оценкам организации, в 2021-м сумма выданных в РФ автокредитов составила 1,1 трлн рублей. Таким образом, речь идет о снижении этого сегмента на 39% [8].

Драйверами спроса в последние месяцы будут выступать льготная программа и общая корректировка цен на рынке. По состоянию на конец сентября средний размер автокредита в России составлял 1,15 млн рублей, он снизился относительно февраля на 200 тысяч рублей [8].

Программы льготного автокредитования, действовавшие в 2021 году, давали возможность рассматривать в качестве объекта покупки не только отечественные марки, но и иностранные, которые локализовано производились в России.

Теперь же льготные условия решено распространить только на российские бренды, среди которых – Lada, УАЗ, ГАЗ, Урал, КАМАЗ и Evolute.

Льготное автокредитование в 2022 году позволяет приобретать автомобили отечественных марок стоимостью до 2 миллионов рублей. Это условие актуально для брендов Lada, УАЗ, ГАЗ.

Размеры государственных субсидий составят:

20% от отпускной цены автомобиля – для всех участников программы.

25% – для жителей Дальнего Востока (увеличенная ставка призвана компенсировать, в том числе стоимость доставки техники в ДФО).

35% (но не более 925 тыс. руб. в стоимостном выражении) – при покупке электромобилей, сюда как раз и входит новый бренд электромобилей Evolute.

Для сравнения, в прошлом льготы распространялись на машины стоимостью до 1,5 млн рублей, а субсидия составляла лишь 10% [9].

В заключение можно сделать вывод о том, что состояние рынка автокредитования в более длительном горизонте — более года — будет зависеть от состояния экономики РФ после санкций, а также темпов поставки новых автомобилей. Возможно, спустя время часть брендов вернется на российский рынок, или объемы будут заменены китайскими производителями. Сейчас прогнозировать на более длительный срок достаточно трудно, так как неизвестны множество факторов.

#### Список использованных источников и литературы

1. Галятдинов И.А. Тенденции и развитие автокредитования на примере ПАО «ВТБ 24» – Челябинск: ЮУрГУ, ЭУ – 451, 2017. – 81 с., 17 таблиц, 12 рисунков, библиогр. список – 44 наим., 1 прил.

2. Банковское дело: учебник / Лаврушин О.И., под ред. Бровкина Н.Е., Валенцева Н.И., Варламова С.Б., Гурина Л.А., Дадашева О.Ю., Ершова Т.А., Казанкова Н.С., Ковалева Н.А. — Москва: КноРус, 2021. — 630 с. — ISBN 978-5-406-08327-7. — URL: <https://book.ru/book/939863>. — Текст: электронный.

3. Лаврушин, О.И., Банковское дело: современная система кредитования: учебное пособие / О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева. — Москва: КноРус, 2021. — 357 с. — ISBN 978-5-406-06008-7. — URL: <https://book.ru/book/938051> — Текст: электронный.

4. Автокредит для юридических лиц: как оформить кредит на автомобиль и организацию - URL:<https://www.driver-helper.ru/avtocredit/t/avtokredit-dlya-yuridicheskix-li>

5. Что такое лизинг и его отличие от кредита - URL:<https://www.sberbank.ru/help/business/leasing>

6. Автокредитование в России 2022 — высокие ставки, нехватка автомобилей – URL: [https://fastmb.ru/autonews/autonews\\_rus/21516-avtokreditovanie-v-rossii-2022-vysokie-stavki-nehvatka-avtomobilej.html?y](https://fastmb.ru/autonews/autonews_rus/21516-avtokreditovanie-v-rossii-2022-vysokie-stavki-nehvatka-avtomobilej.html?y)

7. Топбанки. Автокредиты – URL: <https://topbanki.ru/daily/280722/1798/?ysclid=las79936dz270070727>

8. Drom.ru — всероссийский автомобильный портал– URL: <https://news.drom.ru/92184.html?ysclid=lb2d3hkfnl626423253>

9. Льготное автокредитование в 2022 году: условия и все подробности – URL: <https://gt-news.ru/blog/avtokreditovanie-2022/?ysclid=las4r4ljq0577418026>

## **АВТОКРЕДИТОВАНИЕ В СОВРЕМЕННОЙ РОССИИ ПРОБЛЕМЫ В ПЕРСПЕКТИВЫ**

А.Д. Давыдова  
Студентка, Шадринский филиал  
Финуниверситета г. Шадринск  
Научный руководитель:

А. А. Тетенева  
Преподаватель, Шадринский филиал  
Финуниверситета г. Шадринск

Аннотация: Автокредитование является одним из самых значимых для банков. Портфель автокредитов в некоторых банках занимает весомую долю всего розничного кредитного портфеля, что свидетельствует о заинтересованности этих банков в автокредитовании. В статье рассмотрена сущность автокредита, проведен анализ современного состояния автокредитования в России, обозначены проблемы и перспективы.

Ключевые слова: банк, автокредит, потребительский кредит, авторынок, автокредитование, государственное субсидирование.

Автомобиль для большинства людей давно не является роскошью, а стал уже необходимостью. Однако далеко не каждый человек может позволить себе купить автомобиль сразу за собственные средства. На помощь приходят автокредиты. В связи с большой конкуренцией на финансовом рынке банки стараются привлечь максимум заемщиков, в том числе и в сегменте автокредитования. При выдаче автокредитов они стараются улучшить условия

кредитования, снижают процентные ставки, предлагают многочисленные льготные и бонусные программы, уменьшают затраты клиента на покупку машины, тем самым способствуют повышению спроса на автокредиты.

«Автокредит - целевой потребительский кредит, представленный на рынке ассортиментом банковских кредитных продуктов, направленных на удовлетворение потребности клиентов в транспортных средствах, а также предполагающий обеспечение в виде залога приобретаемого транспортного средства, зарегистрированного в установленном законом порядке после совершения сделки купли-продажи» [1, с.102].

Автокредит представляет собой распространенный и востребованный продукт во многих банках. На данный момент банки предлагают несколько программ по выдаче автокредита: классический и партнерский, а также государственное субсидирование.

Классический кредит может быть выдан как в рублях, так и в иностранной валюте. К примеру, кредит с господдержкой распространяется только на недавно произведенные автомобили, выпущенные в границах России в год получения кредита. Ключевым моментом программы является снижение процентной ставки благодаря закрытию доли кредита государственным субсидированием. Партнерская программа автокредитования в свою очередь предусматривает уменьшение цены кредита на машины компаний, которые представляются партнерами банка [2, с.374].

По своей сущности автокредиты являются потребительскими. Однако большинство российских кредитных организаций выделяет автокредиты в отдельную группу, так как в отличие от потребительских кредитов (в узком значении этого понятия) кредит на приобретение автомобиля или другого транспортного средства имеет реальное материальное обеспечение, точнее залог. Залогом по автокредитам выступают кредитуемые транспортные средства. В случае невозможности заемщика погасить предоставленный кредит банк реализует находящийся в залоге автомобиль через дилерские центры или другие специализированные компании. Вырученные от реализации залога денежные средства зачисляются банку в погашение суммы долга и процентов за кредит. После погашения задолженности перед банком остаток средств направляется на счет заемщика [3, с.91]

В разных банках условия для заключения договора автокредита с клиентом разнятся, но тем не менее есть основные моменты, под которые подстраиваются все банки.

Требованиями для оформления автокредита являются:

- достижением клиента возраста от 21 года до 75 лет;
- обязательную регистрацию на территории России;
- стаж не менее года на последнем месте работы;
- наличие стабильного дохода;
- срок кредитования не менее трех месяцев и не более пяти лет;
- обязательные подтверждающие документы (паспорт, трудовая книжка и справка 2-НДФЛ или при увеличении первоначального взноса до 30%

допускается предъявление вместо финансовой документации свидетельства о пенсионном страховании, водительское удостоверение, загранпаспорт, военный билет).

Нынешнее положение на рынке автокредитования, как и в других сферах, условно можно разделить на этапы «до 24 февраля 2022 года» и «после 24 февраля 2022 года».

На рисунке 1 приведена динамика выдачи кредитов с 2010 по 2021 год.

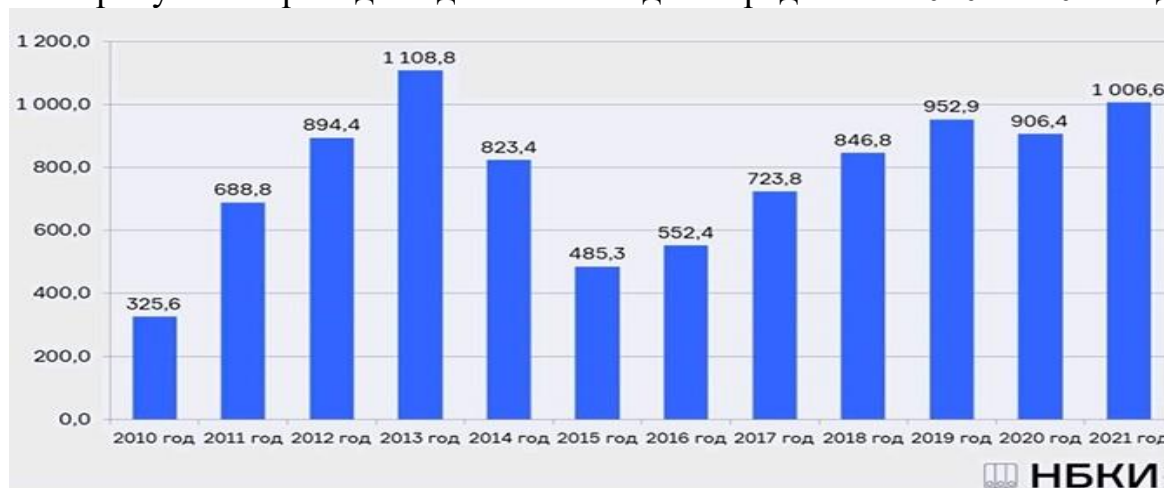


Рисунок 1 – Динамика выдачи кредитов, тыс. шт. [4]

Анализируя показатели можно наблюдать резко выраженную тенденцию к увеличению количества выданных автокредитов в период с 2015 по 2019 гг. однако в 2020 г. произошёл спад. Это объясняется распространением Covid-19.

По данным аналитического агентства «Автостат», объем рынка новых легковых автомобилей в России в 2020 году снизился на 8,3% по сравнению с предыдущим годом.

Количество выданных в 2021 году кредитов на покупку автомобилей стало вторым за всю историю наблюдений за сегментом автокредитования. Больше автокредитов было предоставлено банками только в 2013 году – 1 108,8 тыс. штук. Во второй половине минувшего года в автокредитовании наметился некоторый спад – число выданных автокредитов снижалось четыре месяца подряд (с сентября по декабрь 2021 года) [4].

Российский рынок автокредитования заметно «просел» в 2022 году. После 24 февраля 2022 года, начала специальной военной операции на Украине, Центральный банк поднял процентную ставку до 20%, следовательно, одобрение кредитов упало, как и объем заявок. Санкции и ограничение банковской системы отразились на общем рынке автомобилей России. По имеющимся данным, несколько банков, которые принадлежат автомобильным компаниям, полностью остановили выдачу кредитов для покупки новых автомобилей на территории России. Это ещё один показатель того, что на автомобильном рынке РФ накапливаются проблемы, напрямую связанные с политикой и экономикой [4].

На рисунке 2 приведена динамика выдачи автокредитов за период с августа 2021 года по август 2022 года.

**ДИНАМИКА ВЫДАЧИ АВТОКРЕДИТОВ (ТЫС. ЕД.)** ИСТОЧНИК: НБКИ.

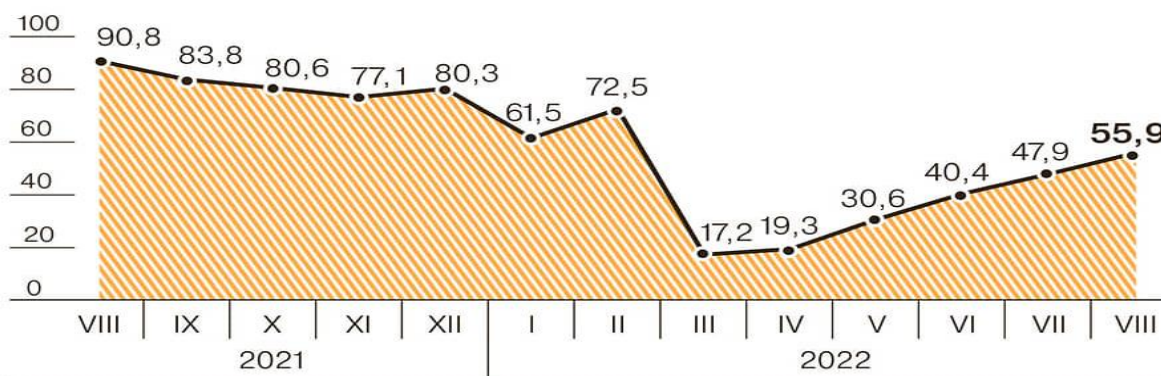


Рисунок 2 - Динамика выдачи автокредитов в России за 2021–2022 гг. [5]

В августе в России было выдано 55,9 тыс. автокредитов, что на 16,8% больше, чем месяцем ранее. После падения в марте количество кредитов на новые и подержанные автомобили растет пятый месяц подряд, сообщает НБКИ.

В то же время рынок еще не восстановился до «досанкционных» показателей. По сравнению с февралем количество выданных кредитов меньше на 22,9% (было 72,5 тыс. ед.). Год к году оно сократилось на 38,4% (90,8 тыс. ед.) [5].

Директор по маркетингу НБКИ Алексей Волков объяснил существенный рост выдачи кредитов в мае — августе, снижением ключевой ставки Центробанка и последовавшим сокращением рыночных ставок. По его словам, в настоящее время уровень одобрения заявок на автокредиты стабилен и составляет около 30%. «Кроме того, восстановлению как сегмента автокредитов, так и всего авторынка способствует и возобновившаяся в июле государственная программа льготного автокредитования» [5].

Минпромторг спрогнозировал, что выделенных на программу государственных средств в размере 20,7 млрд рублей должно хватить на субсидирование 50 тысяч сделок по покупке автомобилей в рамках льготных кредитов и 25,7 тысяч – по условиям льготного лизинга.

Прежние программы льготного автокредитования, в том числе действовавшие в 2021-м, позволяли рассматривать в качестве объекта покупки довольно широкий спектр моделей. Это были не только отечественные марки, но и иностранные, которые локализовано производились в России. Теперь же льготные условия решено распространить только на российские бренды, среди которых – Lada, УАЗ, ГАЗ, Урал, КАМАЗ и Evolute. При этом устанавливается новый порог максимальной стоимости приобретаемого автомобиля и новые проценты доступных скидок. Льготное автокредитование в 2022 году позволяет приобретать автомобили отечественных марок стоимостью до 2 миллионов рублей [6].



16 сентября Центробанк принял очередное решение о снижении ключевой ставки — с 8% до 7,5% (на 50 базисных пунктов).

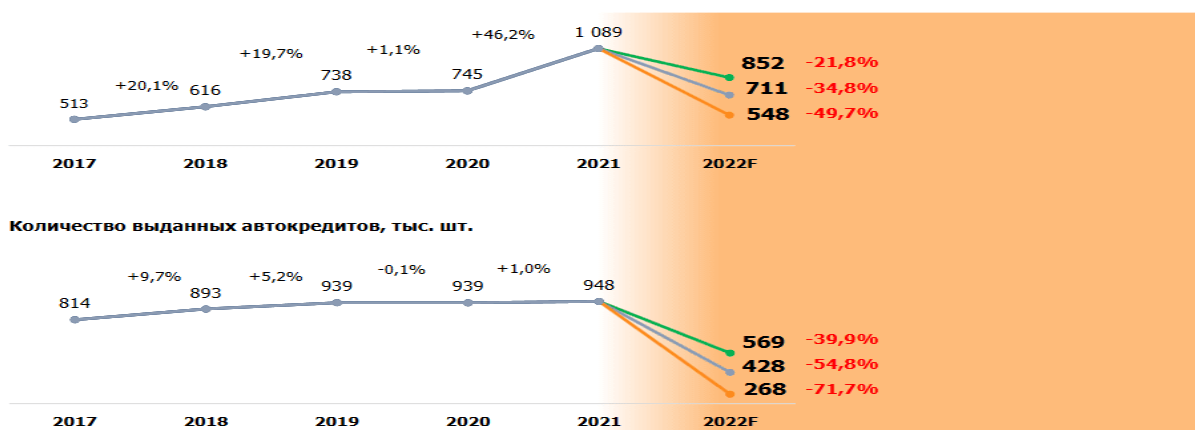
На основании общих данных было выведено несколько положений автокредитования в экономике России в отношении санкций применяемых США и странами Запада.

Первый - шоковый. Он основан на том, что санкции в отношении страны еще более ужесточатся, ЦБ будет вынужден ужесточить свою политику, производство автомобилей будет работать с перебоями и остановками и останется представлен только российскими, корейскими и китайскими брендами и регистрации новых легковых автомобилей упадут на 70%.

При таком раскладе Frank RG ожидает снижения автокредитов на 50% - в рублях, на 72% - в штуках. Мягкий сценарий основан на том, что санкции могут быть частично ослаблены, соответственно ЦБ смягчит свою политику, что отразится на ставках, к производству вернуться те бренды, которые ранее заявили о своих остановках. При таких условиях рынок новых легковых машин упадет только на 35%, но автокредитование все равно уйдет «в минус», хоть и в более щадящем режиме.

По оценкам аналитиков Frank RG, в 2022 году сегмент автокредитования потеряет в объемах 20–50%

**В 2022 объем автокредитования снизится в диапазоне от 20 до 50%**  
Объем выданных автокредитов, млрд руб.



Источник: Frank RG, Трехлетний сценарный прогноз рынка

Рисунок 3 - Прогноз падения рынка автокредитования в 2022 году [7].

Таким образом, на основании всего выше приведённого можно сделать вывод, что в настоящее и в после-коронавирусное время автокредит потерял в своей актуальности, ведь экономическая ситуация в стране, а так же финансовое состояние клиентов ухудшилось, что повлекло за собой снижение потребности людей в приобретении автомобиля.

#### Список использованных источников и литературы:

1. Фиापшев, А.Б., Пути повышения роли кредита в социально-экономическом развитии России : монография / А.Б. Фиапшев, Е.В. Травкина,

В.В. Литвин. — Москва : Русайнс, 2020. — 273 с. — ISBN 978-5-4365-5778-6. — URL:<https://book.ru/book/939570>. — Текст : электронный.

2. Лаврушин О.И. Банковское дело : учебник / Лаврушин О.И., Бровкина Н.Е., Валенцева Н.И., Варламова С.Б., Гурина Л.А., Дадашева О.Ю., Ершова Т.А., Казанкова Н.С., Ковалева Н.А., Курныкина О.В., Ларионова И.В., Мешкова Е.И., Московская Н.А., Панова Г.С., Соколинская Н.Э. Шаталова Е.П. — Москва : КноРус, 2023. — 630 с. — ISBN 978-5-406-10408-8. — URL: <https://book.ru/book/945191>— Текст : электронный.

3. Лаврушин О.И. Современные банковские продукты и услуги : учебник / Лаврушин О.И., Бровкина Н.Е., Васильев И.И., Косарев В.Е., Ушанов А.Е. — Москва : КноРус, 2021. — 301 с. — (для бакалавров). — ISBN 978-5-406-03309-8. — URL: <https://book.ru/book/936580> (дата обращения: 11.10.2022). — Текст : электронный.

4. Автокредитование в России 2022 — высокие ставки, нехватка автомобилей — URL: [https://fastmb.ru/autonews/autonews\\_rus/21516-avtokreditovanie-v-rossii-2022-vysokie-stavki-nehvatka-avtomobilej.html?y](https://fastmb.ru/autonews/autonews_rus/21516-avtokreditovanie-v-rossii-2022-vysokie-stavki-nehvatka-avtomobilej.html?y)

5. В России пять месяцев подряд растет число выданных автокредитов - URL: <https://www.kommersant.ru/doc/5570356?ysclid=latnhgnum7505517997>

6. Льготное автокредитование в 2022 году: условия и все подробности — URL: <https://gt-news.ru/blog/avtokreditovanie-2022/?ysclid=las4r4ljq0577418026>

7. Прогноз падения рынка автокредитования в 2022 году, — URL: <https://investfuture.ru/articles/id/avtokredity-terjajut-populjarnost-postradajut-banki-a-kto-esche?ysclid=las4arp445504192925> © Investfuture.ru

## **ТРАНСФОРМАЦИЯ СОВРЕМЕННЫХ ФИНАНСОВЫХ ПРОДУКТОВ И УСЛУГ ДЛЯ МОЛОДОГО ПОКОЛЕНИЯ**

Д.В. Табуева

Студентка, Шадринский филиал

Финуниверситета, г. Шадринск

Научный руководитель

Е.А. Чепарухина

Преподаватель, Шадринский филиал

Финуниверситета, г. Шадринск

Аннотация. В наше время молодой возраст не всегда подразумевает полную финансовую зависимость от родителей: все больше становится тех, кто начинает самостоятельно зарабатывать себе на жизнь едва ли не со школьной скамьи и готов стать участником «взрослых» финансово-экономических взаимоотношений. Поэтому главной финансовой задачей для банковской системы стало совершенствование видов операций в банке, чтобы они могли подходить для всевозможных возрастов населения.

Ключевые слова: банк, молодое поколение, банковская карта, кредит, несовершеннолетние.

Классические банки при сравнении с новыми поколениями финансовых организаций оказываются негибкими структурами, которые неспособны быстро приспосабливаться под индивидуальные нужды каждого клиента.

На данный момент молодое поколение очень редко ходит в отделения банка (за исключением определенных моментов), выбирая проводить все операции, будь то перевод денег или заявка на кредит, через веб-сайты и мобильные приложения. Поэтому новые технологии банка очень быстро осваиваются и становятся очень комфортными для населения и, особенно, для молодого поколения, например, платежи через смартфон или умные часы (GooglePay, ApplePay или SamsungPay).

Современные банки и финансово-экономические институты продолжают преобразовывать свой бизнес под запросы молодого поколения, преобразовываются финансовые экосистемы (например, у Сбербанка или Тинькофф-банка), которые презентуют наибольший ассортимент сервисов в удобном онлайн-формате и по принципу «единого окна».

В настоящее время многие банки могут предложить выбрать или создать собственный дизайн банковской карты. Например, создать карту со своим портретом или любимым животным.

Также многие банки начинают выпускать на имя ребенка от 6 до 14 лет дебетовую карту исключительно в качестве дополнительной к счету родителя. Таким образом, родители имеют возможность контролировать траты детей, выставляя лимиты на операции [1].

Открытие и закрытие вклада несовершеннолетнего каждый банк регламентирует индивидуально. К примеру, Сбербанк может позволить подростку открыть свой вклад самостоятельно, начиная с 14 лет. При этом несовершеннолетний способен без помощи законных представителей снимать со вкладов/счетов свою заработную плату или стипендию, проценты по вкладу, денежные призы за олимпиаду и другие средства, которые являются доходами. В иных случаях (например, при снятии с вклада наследства) несовершеннолетний обязан предоставить разрешение органов опеки и попечительства и разрешение одного из законных представителей [2].

В ВТБ расценивают, что несовершеннолетний, начиная с 14 лет способен управлять собственными средствами на вкладах и накопительных счетах самостоятельно, без предоставления согласия законного представителя и разрешения органов опеки и попечительства, в случае если он получает зарплату, стипендию, проценты по вкладу. либо лично внес или перевел денежные средства на счет. В остальных случаях — также с письменного согласия его законного представителя [3].

Летом 2020 года члены Совета Федерации предложили законопроект, запрещающий выдавать несовершеннолетним кредиты, не имеющие своей целью оплату расходов на обучение. Дело в том, что сейчас подросток 14—18 лет способен оформить небольшой заем при согласии законных представителей, доказательстве их заработка и наличии поручителей [4].

Получить кредит без помощи поручительства раньше достижения совершеннолетия закон позволяет только в одном случае — только если ребенок старше 16 лет в судебном порядке объявлен полностью дееспособным или эмансипированным.

Загвоздка в том, что обычно банки не соглашаются выдать кредит несовершеннолетним, а крупные банки и вовсе не рассматривают заявки заемщиков моложе 21 года. Исключение составляют только образовательные кредиты. Их в определенной степени финансирует правительство. Ставка по такому кредиту в 2022 году насчитывает от 3% годовых, при этом во время обучения студент оплачивает только проценты, а сам долг включается в платеж только на 10-й месяц после завершения курса. Однако даже для предоставления образовательного кредита без письменного согласия родителей не обойтись.

Потребительские кредиты для граждан 18–20 лет выдаются на срок до 5 лет и имеют процентную ставку от 14,4 до 19%. Чтобы взять деньги в долг, молодой человек должен иметь стаж работы не менее полугода. В качестве обслуживания по кредиту нужно лишь поручительство одного из родителей. Комплект документов универсальный — заявление-анкета и документы, подтверждающие финансовое состояние и трудовую занятость [4].

Отдельной мерой помощи молодому поколению в Сбербанке России является предоставление молодым семьям кредитов на жилье. На сегодняшний день более 30% клиентов банка — это молодые семьи. Банковская помощь помогает справиться вместе с основным стоп-фактором, не разрешающим молодым получить собственную квартиру: недостатком собственных средств и низкой платежеспособностью [5].

Кредит «Молодая семья» выдается при условии, если хотя бы один из супругов не достиг 35-летнего возраста, причем неважно, полный это брак или нет: деньги может получить и мама-одиночка [5].

В данный период стало популярно пытаться применить собственные силы и возможности в фондовых рынках. Начиная с четырнадцати летнего возраста подросток, может пробовать свои силы на фондовом рынке. Однако открыть брокерский счет или ИИС несовершеннолетний может лишь с письменного согласия своих законных представителей. То же затронет и любые операции по брокерскому счету, выводу средств или заключения договора доверительного управления.

Открывая ИИС самостоятельно, подросток старше 14 лет способен предъявлять права на налоговые вычеты, что и взрослый. Безусловно, для предоставления льготы ему необходимо иметь заработок, налогооблагаемый НДФЛ.

В Российской Федерации становится все больше молодых людей до 24 лет, которые обеспечивают себя сами. Однако из числа пользователей банковских продуктов и услуг доля молодых по-прежнему не слишком велика и существенно меньше, по сравнению с остальными возрастными категориями. По оценкам менеджмента банка, в ближайшие 1,5 года внедрение молодежной линейки повысит число клиентов 14–25 лет на 5,5–6 миллионов человек [3].

В таблице 1, представленной ниже, дана характеристика карт для молодежи.

Таблица 1. Характеристика банковских карт предлагаемых для молодого поколения россиян

№	Банк	Продукт	Краткая характеристика
1	СберБанк	Детская СберКарта	Переводить деньги на карманные расходы без комиссии. Контроль над тратами ребёнка: настраивать лимиты на покупки, отслеживать баланс, просматривать историю операций по карте ребёнка. Максимальный баланс карты – 15 000 руб. Максимальный оборот по карте – 40 000 руб./мес.
2	Тинькофф Банка	Junior (банковская карта для детей до 14лет)	Счет-копилка с доходом до 7% в год с подпиской Tinkoff и до 3% без нее. Начисление бонусов: 2% за онлайн-покупки. Оплата игр, кино, гаджетов в интернет-магазинах станет выгодней. До 30% за покупки у партнеров по специальным предложениям, подобранным специально для детей. 1% за прочие покупки. Начислим 1 бонус с каждых потраченных 100 руб.
3	Альфа-Банка	Дебетовая карта «Детская» (для детей 7-18лет)	Можно оформить только в отделении банка Бесплатное обслуживание карты Снятие наличных - бесплатно, в банкоматах банка и партнеров- 1,99% от суммы операции Кэшбэк 5% на все операции в категории фастфуд, кафе, рестораны. Максимальная сумма кэшбека в месяц – 2000 руб.
4	Почта Банк	Пушкинская карта (для детей 14-22лет)	На карту уже начислено 5 000 рублей, которые можно потратить на билеты в музеи, театры, концертные залы, филармонии, консерватории и другие культурные учреждения страны. Дополнительный кэшбэк до 12% по программе «Шанс».
5	ВТБ	Детская карта (для детей 6-17лет)	Можно оформить в офисе банка или онлайн Бесплатное обслуживание карты и уведомления по карте «Мультибонус» 1бонусный рубль=1 рублю

Для выбора наиболее выгодной карты необходимо проанализировать и выявить самые выгодные и удобные для использования условия (см. таблицу 2).

Таблица 2. Результаты исследования карт банков

Банк	Требование	Обслуживание	Кэшбэк	Партнеры	Итого
СберБанк	+	+	+	+	4
Тинькофф Банка	+	+	+	+	4
Альфа-Банка	-	+	+	+	3
Почта Банк	+	+	+	-	3
ВТБ	+	+	-	+	3

В результате анализа данных таблицы можно сделать вывод, что самые выгодные и удобные для выбора банковские карты – молодёжная карта Сбербанка и молодёжная карта Тинькофф, потому что они содержат все, что нужно для современного подростка.

Во-первых, для выпуска карты понадобится только документы, удостоверяющие личность, и заполнение анкеты.

Во-вторых, обслуживание карт практически бесплатно, кроме услуги «Уведомление об операциях». Она будет стоить не более 60 рублей в месяц, но ее можно будет отключить в личном кабинете или в отделении банка.

Но самый главный плюс выбора этих карт является – кэшбэк. На данный момент каждый человек ищет для себя наиболее выгодное предложение. В обоих банках кэшбэк дает на все покупки от 1%. Кэшбэк также выдается у банков партнёров, причем у банков партнёров можно получить значительно больше бонусов. Это один из лучших плюсов предоставляемых карт. Любой подросток, зная как выбрать карту, предпочел бы для себя данные услуги.

#### Список использованных источников и литературы

1. Электронная статья «Что могут несовершеннолетние в банке?» Автор-Анна Дубровская URL: <http://postanyuk.ru/что-могут-несовершеннолетние-в-банке/>
2. Электронная статья «#оденьгахпросто: что могут несовершеннолетние в банке.» URL: <https://www.banki.ru>
3. Попова Е.М., Никитина Т.В. — Финансовая грамотность в эпоху цифровизации: новые возможности и вызовы // Финансы и управление. – 2021. – № 4. – С. 50–67. DOI: 10.25136/2409-7802.2021.4.36915 URL: <https://nbpublish.com>
4. Финансовые компании находятся под влиянием цифровой трансформации бизнеса. URL: <http://www3.ru>
5. Финансовая грамотность – жизненный навык, необходимый молодежи в 21 веке (по результатам первого международного исследования уровня финансовой грамотности 15-летних учащихся); Пресс-релиз Министерства финансов РФ <http://minfin.ru>
6. СберБанк URL: <https://mainfin.ru/bank/sberbank/shadrinsk>

### **МАРКЕТПЛЕЙС-ДОМИНИРУЮЩАЯ ФОРМА ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С КЛИЕНТАМИ НА РЫНКЕ ТОВАРОВ И УСЛУГ**

Д.П. Федотова  
Студентка, Шадринский филиал  
Финуниверситета, г. Шадринск  
Научный руководитель  
Е.А. Чепарухина  
Преподаватель, Шадринский филиал  
Финуниверситета, г. Шадринск

Аннотация. В данной статье происходит рассмотрение такого понятия как маркетинг, его плюсы и почему маркетинг является доминирующей формой взаимодействия с клиентами на рынке товаров и услуг

Ключевые слова: маркетплейс, площадка для продаж, преимущества маркетплейса.

Маркетплейс это «витрина» для продажи товаров и услуг. Иными словами, маркетплейс представляет собой площадку для лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью, с целью поиска для них платёжеспособных покупателей. К ним можно отнести арендодателей, лиц с собственным производством и лиц занимающихся перепродажей. С маркетплейсом могут сотрудничать как оптовики, так и розничные предприниматели [1].

Первый маркетплейс появился в 1995 году, это был маркетплейс— eBay. На eBay каждый желающий мог предложить что-то на продажу и найти покупателя. В этом же году начал свою работу Amazon, тогда и началась история маркетплейсов.

Со временем всё больше и больше предпринимателей проявляли интерес и желание присоединиться к маркетплейсам. На сегодняшний день на их долю приходится до 97% всех продаж через интернет.

Маркетплейс имеет множество преимуществ как для продавца, так и для покупателя. С помощью таких торговых площадок предприниматель без каких-либо вложений в рекламу может успешно реализовать свой товар, это связано с тем, что подключившись к маркетплейсам, предприниматель автоматически попадает в поле зрения потенциальных покупателей. А также, имеет возможность выйти со своим продуктом на международный рынок [2].

Клиенты, в свою очередь, посещая такие платформы, могут приобрести множество товаров в одном месте, не выходя из дома.

Поскольку маркетплейс представляет собой гипермаркет с огромным ассортиментом товаров и услуг разных категорий, покупатель может приобрести на нём почти все, начиная от средств личной гигиены, заканчивая мебелью [2].

В настоящий момент банки так же воспринимаются как маркетплейсы, это связано с тем, что банк может не только выдавать кредиты, но и оказать огромное количество услуг. На данный момент, популярностью пользуется «Сбер мегамаркет», с помощью услуг этого маркетплейса, клиент может оформить доставку продуктов, лекарств, одежды, техники и многого другого.

Маркетплейсы заинтересованы в успешных продажах, поэтому предоставляют своим пользователям огромное количество бонусов, к ним можно отнести бесплатную доставку, возможность сравнить стоимость, характеристики и особенности товаров и услуг и сделать заказ по самому подходящему варианту. Для маркетплейсов очень важны все вопросы, касающиеся клиентов, поскольку они напрямую влияют на рейтинг маркетплейса [3]. Поэтому в случае возникновения каких-либо вопросов, или претензий, клиент может обратиться на горячую линию маркетплейса, или же написать в поддержку, где ему с радостью окажут помощь в той, или иной ситуации.

Главным преимуществом для продавца и для клиента является удобство в оплате и доставке, т.к. у любого маркетплейс уже есть система оплаты и доставка. В качестве примеров рассмотрим несколько известных маркетплейсов.

Первым рассмотрим глобальный маркетплейс «Wildberries». Он является глобальным, потому как в его ассортименте мы можем встретить не только одежду, как например в маркетплейсе «Lamoda», но и продукты питания, технику, детские игрушки и т.д. За девять месяцев 2022 года оборот этого маркетплейса превысил 1,1 трлн. рублей а общее число заказов достигло 954,7 млн. рублей.

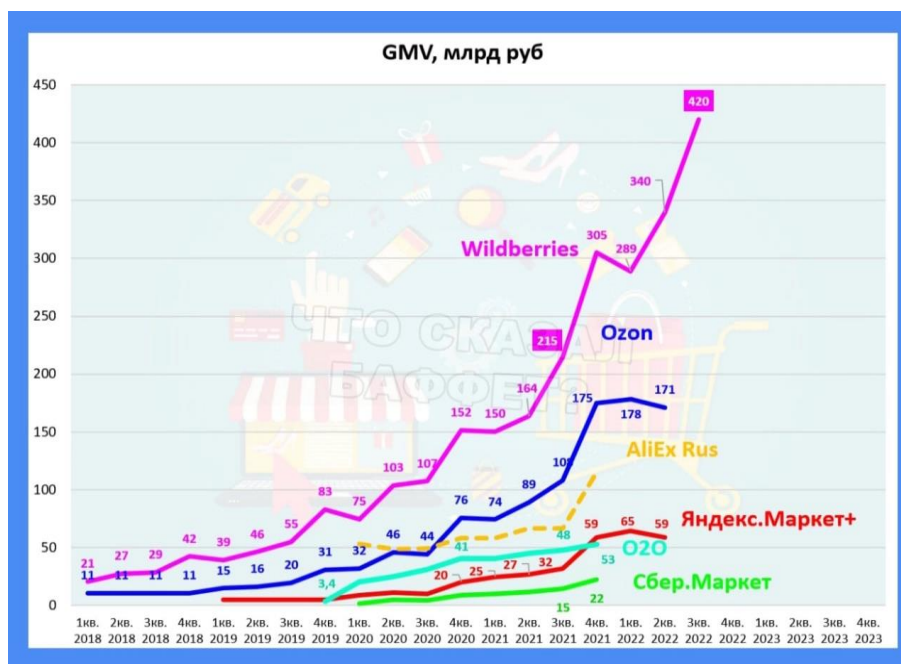


Рисунок 1. Оборот маркетплейсов

Данный маркетплейс имеет удобную и безопасную систему оплаты товаров (комиссия взимается с продавца, а не с клиента), доставку на дом и в пункты выдачи, онлайн-службу поддержки, telegram-чат и телефон службы поддержки [1].

В качестве второго примера рассмотрим Сбер мегамаркет. В этом маркетплейсе представлено порядка 130 торговых сетей разных категорий. Доставку из этого мегамаркета можно заказать на дом, в пункт выдачи и в ближайший к дому магазин, а оплатить можно не только онлайн или лично курьеру, но и в рассрочку.

Покупатели могут существенно сэкономить при использовании данного маркетплейса, потому что он предоставляет своим потребителям такие весомые факторы, как:

- 1) возможность собрать одинаковую корзину в разных магазинах, сравнить ее стоимость и оформить заказ по более выгодному варианту;
- 2) огромное количество скидок;
- 3) возможность видеть и анализировать общую сумму товаров в корзине.



Также рассмотрим плюсы этого маркетплейса с нематериальной точки зрения:

Во-первых, это экономия времени. Поскольку совершать покупки онлайн можно в любое время и в любом месте, например, по пути на работу.

Во-вторых, это экономия сил. У клиентов нет необходимости носить тяжелые пакеты, ведь за них это сделает курьер.

Таким образом, подводя итог, можно сделать вывод о том, что маркетплейс является доминирующей формой взаимодействия с клиентами, т.к. делает всё возможное для того, чтобы создать благоприятные условия сотрудничества с клиентами, и для того, чтобы сохранить доверительные отношения с ними.

Список использованных источников и литературы:

1. Дарья Мультиановская «Маркетплейсы. Как научиться продавать» ООО «Издательство АСТ», 2022 . -3 с.- Текст: электронный // URL: <https://iknigi.net/avtor-darya-multanovskaya/244148-marketpleysy-kak-nauchitsya-prodavati-darya-multanovskaya/read/page-1.html>

2. Микитани Х. Маркетплейс 3.0. Новый взгляд на торговлю в интернете от основателя Rakuten — одного из крупнейших интернет-магазинов в мире / Хироси Микитани ; пер. с англ. О. Медведь. — М. : Манн, Иванов и Фербер, 2014 — 288 с

3. Digital-маркетинг. Главная книга интернет-маркетолога. Гавриков Андрей Владимирович, Давыдов Владимир Владимирович, Федоров Михаил Вячеславович. ООО «Издательство АСТ» г. Москва. 2022 г.- 480 с. ISBN 978-5-17-145137-0

## **РОЛЬ И МЕСТО НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ В ПЕРСПЕКТИВЕ ИЗМЕНЕНИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО МЫШЛЕНИЯ**

Е.А. Обанина  
Студентка, Шадринский филиал  
Финуниверситета, г. Шадринск  
Научный руководитель  
Е.А. Чепарухина  
Преподаватель, Шадринский филиал  
Финуниверситета, г. Шадринск

Аннотация: в статье рассматривается появление денег и их значение в жизни человека. Проанализированы виды денег, изменение количества наличных денежных средств в обороте, а так же определена их роль в экономике стран.

Ключевые слова: безналичные платежи, деньги, монета, рубль.

Каждый из нас в повседневной жизни сталкивается с деньгами. Под словом «деньги» понимают разные модификации денег, которые обличаются материалом, из которого изготавливаются, способами использования, а так же

учета денежной массы. Кроме того деньги переходят из одной формы в другую [1].

В процессе развития экономики стран деньги эволюционировали от «товарно-эквивалентных» до кредитных, бумажных, электронных и наконец пластиковых.

Деньги делится на две группы - безналичные и наличные.

Наличные деньги – это деньги в физической форме валюты, например банкноты и монеты.

Безналичные деньги – деньги, денежные средства на банковских счетах, используемые для оплаты, взаимных расчетов посредством перечислений с одного счета на другой. Лицо, имеющее право производить операции с этими деньгами – это владелец счета.

Бумажные деньги представляют собой денежные знаки, которые не имеют стоимости и при этом заменяют полноценные золотые деньги в функции средства обращения.

В 1769 году во период нахождения на престоле Екатерины II в России были введены в обращение первые бумажные денежные знаки, получившие название «ассигнации». Данный рубль имел хождение в период с 1769 до конца 1848 года одновременно с серебряным рублем по рыночному курсу. К 1849 году старые ассигнации были заменены на ассигнации нового образца., С началом Крымской войны банки прекратили обмен ассигнаций на золото и серебро (1853–1857 гг.).

В 1915 году правительство, пытаясь справиться с расходами на войну и возникшим в стране разменным кризисом, выпустило в обращение бумажную копейку, которая ходила наравне с медной монетой.

Первый русский серебряный рубль отчеканили в 1654 году на Московском денежном дворе во время правления Алексея Михайловича, отца Петра I. На лицевой стороне монеты изображен скачущий на коне царь в накинутой на плечи шубе, на оборотной стороне – двуглавый орел, увенчанный короной [1].

В семнадцатом веке в России установилась стабильная денежная единица - копейка, которая была названа так потому, что на ней был отчеканен всадник с копьем.

Современная форма монет – создавалась веками. Их функциональность проверена миллионами торговых операций. Неудобные деньги уходили в прошлое. Деньги должны быть функциональными, прочными, защищенными от подделки и еще обладать десятком различных качеств. Поэтому, рано отказываться от привычных монет и банкнот, а тем более списывать металлы как основной материал для монет. Металлы еще себя покажут. Для них сейчас настает совершенно новый этап. Разработки ученых подтверждают, что железный век кончился и совершенно другой металл станет основой существования человечества. И даже для монет будет использоваться, металл, который прежде для них не использовался совершенно.

Рассматривая историю человечества, можно отметить, что никакой другой предмет не является таким желаемым, как деньги. Стремясь к удовлетворению своих возрастающих желаний, человек попадает в зависимость от денег [2].

Но сегодня важнейший тренд в мире – уменьшение доли наличных денег.

В данное время деньги являются уже не только средством обмена. Они решают судьбы людей разных государств. Они играют ключевую роль в экономике, которая без них не сможет развиваться. С их помощью регулируется общественное производство, при этом определяют, что и как производить. Они же являются и регулятором потребления: если у вас есть деньги - то вы можете удовлетворять свои потребности, т.е. приобретать товары и услуги, а если их нет, то соответственно не можете. Так же деньги являются измерителем общественной полезности человека, которая находит непосредственное отражение в зарплате. В целом уровень доходов не только создает меру потребления, но и представляет собой общественную оценку полезности личного труда.

Деньги – двигатель научно-технического процесса: цены на продукты наукоемких технологий растут, интеллектуальный труд с высоким творческим потенциалом оценивается все дороже.

Сейчас самое время задуматься о том, какими будут деньги будущего, которые постепенно вытеснят бумажные деньги.

Это прежде всего электронные деньги. Электронные деньги это вполне хорошо, пока люди доверяют финансовой системе страны. Электронные деньги невозможно подделать или повредить. От сомнительных операций можно защититься паролями, также можно отследить электронный денежный путь. Но у них есть недостаток – они видны как мошенникам, так и налоговым службам, финансовому мониторингу банков и другим инстанциям, которые захотят посмотреть, сколько денег лежит в ваших карманах. Люди начинают понимать, что деньги перестают быть пространством свободы.

Доля безналичных платежей в розничном обороте растет на протяжении нескольких лет, при этом наличные по-прежнему играют значимую роль в жизни россиян.

Кроме того распространение безналичной оплаты ограничено охватом интернет - сетей, что для многих небольших населенных пунктов может оставаться проблемой еще многие годы. Поэтому доля безналичной оплаты продолжит расти, однако, уже меньшими темпами. Тренд на замещение расчетов наличными безналичным способом продолжится. 70–80% вполне реалистичен диапазон по «безналу» на ближайшие годы.

С одной стороны, безналичный расчет – это очень удобно, не надо «ломать голову» по поводу того, где лежит кошелек, какую сдачу тебе дадут в магазине. Особенно это было актуально на фоне пандемии коронавируса, когда есть риск заразиться. Но полностью наличные не исчезнут, в том числе это связано с «серым» оборотом средств.

Объем наличных в обращении у россиян рекордно вырос из-за пандемии и по итогам 2020, 2021 годов впервые превысил 13 трлн. руб., что на 2,8 трлн. руб. больше показателя 2019 года (смотреть рисунок 1).

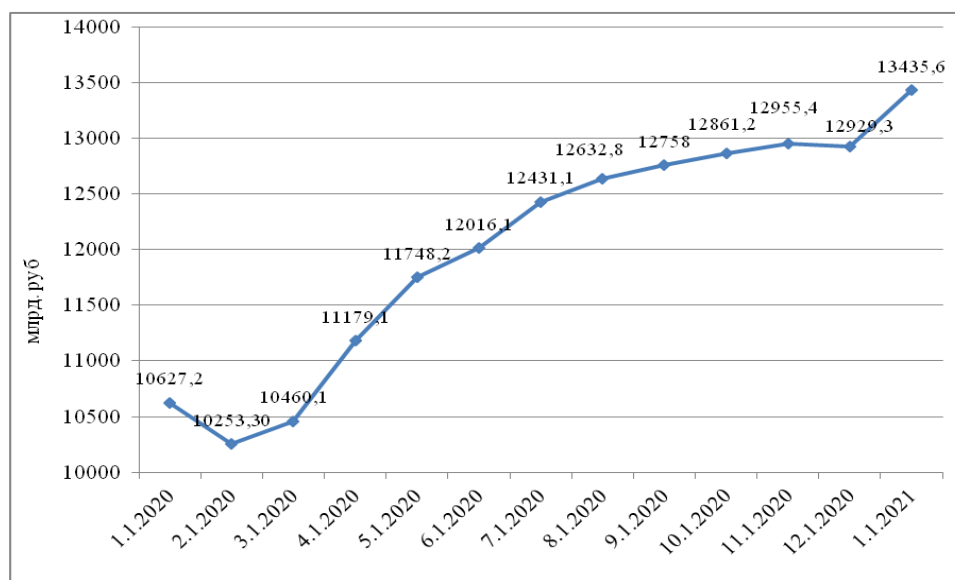


Рисунок 1. Изменение количества наличных денег в обращении в период с 01.01.2020 по 01.01.2021 года [3].

Сумма банкнот и монет, которые находились в обращении в России, за 2020 год подскочила на четверть (26,4%), установив таким образом рекорд за последнее десятилетие. Об этом свидетельствуют данные Банка России.

В условиях самоизоляции граждане прошлых лет проявляли повышенный спрос на наличные деньги, стараясь запастись ими и лишней раз не посещать банковские отделения и банкоматы.

Деньги – кровь экономического организма. Она становится все более цифровой.

Как в обозримом будущем может измениться денежная система?

По данным Банка России объём наличных денег на руках у россиян на начало 2022 г. достиг рекордных 14,1 трлн. руб., увеличившись на 5% по сравнению с показателем годом ранее [4]. Почему же граждане стали хранить больше денег в наличной форме и как на это повлияли инфляция и пандемия?

За последние восемь лет количество наличных денег в обращении выросло в 1,7 раза. Основной скачок пришёлся на период пандемии начиная с 2020 г. Так, по состоянию на 1 января 2021 г. рост количества наличных составил более 26%, увеличившись до рекордных 13,4 трлн. руб. На начало 2022 г. этот показатель вырос ещё на 5%, перевалив за отметку в 14,1 трлн. руб.

В 2020 году, из-за падения ключевой ставки вклады стали невыгодными. Тогда банки столкнулись с серьёзным оттоком денежных средств. Кроме того, граждане были обеспокоены ограничительными мерами, введёнными из-за коронавируса, и паникой на финансовом рынке. Хотя 2020 год и стал рекордным по количеству безналичных операций, россияне не готовы до конца отказываться от использования наличных денег.

В 2022 г. в связи с последними геополитическими событиями Банк России экстренно поднял ключевую ставку сразу на 10,5% — до 20% годовых. Вслед за этим некоторые банки уже объявили о повышении ставок по депозитам

до 18%. Такое решение способно повысить привлекательность размещения денежных средств на вкладах и сберегательных счетах и может способствовать увеличению их количества.

Кроме того, в этом году 12 российских банков должны стать участниками пилотного тестирования цифрового рубля. Планируется, что в ближайшие годы новая форма валюты войдет в обращение. От того, насколько успешно пройдет тестирование цифрового рубля в этом году, будет зависеть, как скоро цифровая валюта войдет в обиход потребителей. Цифровой рубль может стать еще одним конкурентом наличной формы денег.

По мере стабилизации экономической, геополитической, социальной и эпидемиологической ситуации, спрос на наличные может постепенно ослабеть. Чем увереннее будут чувствовать себя граждане, чем быстрее будут расти доходы населения, а инфляция ослабевать, тем больше денежных средств будет задействовано в экономике страны, вместо того чтобы лежать дома у населения.

#### Список использованных источников и литературы:

1. Катасонов, В. Ю. Деньги, кредит, банки : учебник и практикум для среднего профессионального образования под редакцией В. Ю. Катасонова, В. П. Биткова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2016. — 499 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13590-9. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/466054>

2. Романовский, М. В. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник для вузов под редакцией М. В. Романовского, О. В. Врублевской, Н. Г. Ивановой. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2016. — 523 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-5035-9. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/449615>

3. Официальный сайт ГПО «Гознак» - Москва – Обновляется в течение суток. – URL: <http://www.goznak.ru> – Текст: электронный.

4. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации (Банка России) - Москва – Обновляется в течение суток. - URL: <https://cbr.ru/> -Текст: электронный.