



Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
федеральное государственное автономное
образовательное учреждение высшего образования
«Национальный исследовательский Томский политехнический университет» (ТПУ)

Школа инженерного предпринимательства
Направление подготовки 38.04.02 Менеджмент
ООП/ОПОП Экономика и управление на предприятии

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА МАГИСТРАНТА

Тема работы
Цифровая трансформация современной банковской деятельности РФ и КНР УДК 336.71:004(47+57)(510)

Обучающийся

Группа	ФИО	Подпись	Дата
ЗАМ11	Меделхан Меруерт		

Руководитель ВКР

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Профессор ШИП	Барышева Галина Анзельмовна	д.экон.наук, профессор		

КОНСУЛЬТАНТЫ ПО РАЗДЕЛАМ:

По разделу «Социальная ответственность»

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
ст. преподаватель	Феденкова А.С.	-		

Нормоконтроль

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
ст. преподаватель	Громова Т.В.	-		

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ:

Руководитель ООП/ОПОП, дол жность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
профессор	Никулина И.Е.	д.э.н., профессор		

Томск – 2023 г.

**Планируемые результаты освоения ООП/ОПОП
Направление подготовки 38.04.02 Менеджмент**

Код компетенции	Наименование компетенции
Универсальные компетенции	
УК(У)-1	Способность осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий
УК(У)-2	Способность управлять проектом на всех этапах его жизненного цикла
УК(У)-3	Способность организовывать и руководить работой команды, вырабатывая командную стратегию для достижения поставленной цели
УК(У)-4	Способность применять современные коммуникативные технологии, в том числе на иностранном (-ых) языке (-ах), для академического и профессионального взаимодействия
УК(У)-5	Способность анализировать и учитывать разнообразие культур в процессе межкультурного взаимодействия
УК(У)-6	Способность определять и реализовывать приоритеты собственной деятельности и способы ее совершенствования на основе самооценки
Общепрофессиональные компетенции	
ОПК(У)-1	Способен решать профессиональные задачи на основе знания (на продвинутом уровне) экономической, организационной и управленческой теории, инновационных подходов, обобщения и критического анализа практик управления
ОПК(У)-2	Способен применять современные техники и методики сбора данных, продвинутые методы их обработки и анализа, в том числе использовать интеллектуальные информационно-аналитические системы, при решении управленческих и исследовательских задач
ОПК(У)-3	Способен самостоятельно принимать обоснованные организационно-управленческие решения, оценивать их операционную и организационную эффективность, социальную значимость, обеспечивать их реализацию в условиях сложной (в том числе кросс-культурной) и динамичной среды
ОПК(У)-4	Способен руководить проектной и процессной деятельностью в организации с использованием современных практик управления, лидерских и коммуникативных навыков, выявлять и оценивать новые рыночные возможности, разрабатывать стратегии создания и развития инновационных направлений деятельности и соответствующие им бизнес-модели организаций
ОПК(У)-5	Способен обобщать и критически оценивать научные исследования в менеджменте и смежных областях, выполнять научно-исследовательские проекты.
Профессиональные компетенции	
ПК(У)-1	Способен к стратегии управления процессами создания сетей поставок на стадии снабжения предприятия
ПК(У)-2	Способен управлять процессом финансового консультирования в

	организации (подразделении)
ПК(У)-3	Способен к стратегическому управлению персоналом организации
ПК(У)-4	Способен управлять маркетинговой деятельностью организации



Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
федеральное государственное автономное
образовательное учреждение высшего образования
«Национальный исследовательский Томский политехнический университет» (ТПУ)

Школа инженерного предпринимательства
Направление подготовки 38.04.02 Менеджмент
ООП/ОПОП Экономика и управление на предприятии

УТВЕРЖДАЮ:
Руководитель ООП/ОПОП
Никулина И.Е.
(Подпись) (Дата) (Ф.И.О.)

ЗАДАНИЕ

на выполнение выпускной квалификационной работы
Обучающийся:

Группа	ФИО
ЗАМ11	Меделхан Меруерт

Тема работы:

Цифровая трансформация современной банковской деятельности РФ и КНР	
Утверждена приказом директора (дата, номер)	104/18с 04.14.2023

Срок сдачи обучающимся выполненной работы:	09.06.2023
--	------------

ТЕХНИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ:

<p>Исходные данные к работе</p> <p>(наименование объекта исследования или проектирования; производительность или нагрузка; режим работы (непрерывный, периодический, циклический и т. д.); вид сырья или материал изделия; требования к продукту, изделию или процессу; особые требования к функционированию (эксплуатации))</p>	<p>Объект исследования: современная банковская система в условиях цифровой трансформации экономики.</p> <p>Предмет исследования: специфика и основные направления развития современной банковской системы в условиях цифровой трансформации банковской деятельности РФ и КНР.</p>
---	---

<p><i>объекта или изделия в плане безопасности и эксплуатации, влияния на окружающую среду, энергозатратам; экономический анализ и т. д.)</i></p>	
<p>Перечень разделов пояснительной записки подлежащих исследованию, проектированию и разработке</p> <p><i>(аналитический обзор литературных источников с целью выяснения достижений мировой науки техники в рассматриваемой области; постановка задачи исследования, проектирования, конструирования; содержание процедуры исследования, проектирования, конструирования; обсуждение результатов выполненной работы; наименование дополнительных разделов, подлежащих разработке; заключение по работе)</i></p>	<p>Изучить теоретико-методологические основы организации и специфики современной банковской системы в условиях цифровой трансформации экономики.</p> <p>Проанализировать цифровую трансформацию банковской деятельности, направленной на повышение эффективности и безопасности банковских услуг в России и Китае.</p> <p>Выявить сильные и слабые стороны состояния развития цифровой трансформации банковской деятельности в России и Китае.</p> <p>Выработать практические рекомендации по развитию цифровой трансформации и регулированию банковской деятельности.</p> <p>Определить перспективные направления совершенствования социальной ответственности субъектов цифровой трансформации банковской деятельности.</p>
<p>Перечень графического материала</p> <p><i>(с точным указанием обязательных черт ей)</i></p>	<p>Работа включает себя 11 таблиц и 10 рисунков</p> <p>Таблица1 – Сравнительный анализ банковской деятельности России и Китая</p> <p>Таблица2 – Статистика мошенничества в банковском секторе</p> <p>Таблица3 – Законы РФ и Китая, регулирующие банковскую систему</p> <p>Таблица4 – Сравнение развития банковской системы России и Китая</p> <p>Таблица5 - Сравнение традиционного и цифрового банкинга</p> <p>Таблица6 - SWOT-анализ развития банковской системы в условиях внедрения финансовых технологий в России</p> <p>Таблица7 - SWOT-анализ развития банковской системы в условиях внедрения финансовых технологий в Китае</p> <p>Таблица8 - Инвестиции в цифровизацию крупнейших банков Китая в 2020 г.</p> <p>Таблица9 – сравнение SWOT-анализа банковских систем Китая и России</p> <p>Таблица10 – Индексы социальных инвестиций Группы Газпром</p> <p>Таблица A1 – Сравнение российской и китайской моделей банковской системы</p>

	<p>Рисунок 1 - Структура банковской системы</p> <p>Рисунок 2 – Модель открытого банка</p> <p>Рисунок 3 - Принцип работы блокчейна</p> <p>Рисунок 4 – Схема банковской системы Китая</p> <p>Рисунок 5 – Статистика киберпреступлений в банковском секторе по странам</p> <p>Рисунок 6 - Кредитные организации России, имеющие право осуществлять банковские операции, ед. 2022 г</p> <p>Рисунок7- Действующие кредитные организации России, ед.</p> <p>Рисунок 8 – Бизнес-модель цифрового банка</p> <p>Рисунок9 - Перспективные направления цифровых технологий в банковском секторе</p> <p>Рисунок Б1 «Необанки» и их примеры в России</p>
--	---

Консультанты по разделам выпускной квалификационной работы (с указанием разделов)	
Раздел	Консультант
Социальная ответственность	Феденкова А.С.
Названия разделов, которые должны быть написаны на иностранном языке:	
1.2 Влияние <u>цифровизации на формирование современного банковского сектора</u>	
1.2 The impact of digitalization on the formation of the modern banking sector	

Дата выдачи задания на выполнение выпускной квалификационной работы по линейному графику	
--	--

Задание выдал руководитель:

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Профессор ШИП	Барышева Галина Анзельмовна	д.экон.наук, профессор		

Задание принял к исполнению обучающийся:

Группа	ФИО	Подпись	Дата
ЗАМ11	Меделхан Меруерт		



Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
федеральное государственное автономное
образовательное учреждение высшего образования
«Национальный исследовательский Томский политехнический университет» (ТПУ)

Школа инженерного предпринимательства
Направление подготовки 38.04.02 Менеджмент
ООП/ОПОП Экономика и управление на предприятии
Уровень образования магистратура
Период выполнения весенний семестр 2022/2023 учебного года

**КАЛЕНДАРНЫЙ РЕЙТИНГ-ПЛАН
выполнения выпускной квалификационной работы**

Обучающийся:

Группа	ФИО
3AM11	Меделхан Меруерт

Тема работы:

Цифровая трансформация современной банковской деятельности РФ и КНР
--

Срок сдачи обучающимся выполненной работы:

09.06.2023

Дата контроля	Название раздела (модуля) / вид работы (исследования)	Максимальный балл раздела (модуля)
24.11.2021	Выбор темы работы	12
20.03.2022	Сосотвление план работы	12
10.02.2023	Написание теоритический часть	12
10.03.2023	Написание практической часть	12
13.04.2023	Проверка работы руководителям	12
29.05.2023	Социольная ответственность	12
09.06.2023	Сдача работу	12
	Итого	100

СОСТАВИЛ:

Руководитель ВКР

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Профессор ШИП	Барышева Галина Анзельмовна	д.экон.наук, профессор		

СОГЛАСОВАНО:

Руководитель ООП/ОПОП

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Профессор	Никулина И.Е.	д.э.н., профессор		

Обучающийся

Группа	ФИО	Подпись	Дата
3АМ11	Меделхан Меруерт		

Реферат

Магистрская диссертация содержит: 142 страниц, 10 рисунков, 11 таблиц, 80 источников, 2 приложения.

Ключевые слова: Цифровая трансформация современной банковской деятельности России и Китая, мега регулятор, посредники, коммерческие организации, учетная ставка, мультипликативность.

Цель работы заключается в определении специфики и основных направлений совершенствования и развития современной банковской системы в условиях цифровой трансформации банковской деятельности РФ и КНР.

Проанализировано состояние банковской системы России и КНР. В результате исследования были изучены теоретико-методологические основы организации банковской системы. Анализ научной литературы показал, что российская банковская система ещё далека от совершенства и значительно уступает китайской в плане цифровизации. Всё потому что, Китай вкладывает в развитие цифровых технологий огромное количество финансовых средств, превышающее инвестиции России в этом плане. Но российская банковская система старается не уступать своим азиатским партнёрам и также наращивает потенциал для развития цифровых технологий.

В будущем планирую повышать профессиональную квалификацию и работать в банковской сфере.

Оглавление

Введение.....	12
1 Теоретико-методологические основы организации и специфики современной банковской системы в условиях цифровой трансформации экономики.....	16
1.1 Национальная банковская система: функции, элементы функционирования, история становления.....	16
1.2 Влияние цифровизации на формирование современного банковского сектора.....	24
2 Сравнительный анализ банковских систем России и Китая в условиях цифровой трансформации экономики.....	33
2.1 Нормативно-правовое регулирование национальных банковских систем в условиях цифровой трансформации экономики.....	45
3 Анализ цифровой трансформации банковской деятельности в направлении эффективности и безопасности банковских услуг в России и Китае.....	66
3.1 Анализ сильных и слабых сторон цифровой трансформации банковской деятельности в России.....	66
3.2 Анализ сильных и слабых сторон состояния развития цифровой трансформации банковской деятельности в Китае.....	72
3.3 Практические рекомендации по развитию цифровой трансформации банковской деятельности.....	96
4 Социальная ответственность как фактор цифровой трансформации банковской деятельности.....	110
4.1 Перспективные направления развития социальной ответственности субъектов цифровой трансформации банковской деятельности.....	112
4.2 Возможности развития социальной ответственности банковских организаций.....	118
Заключение.....	112

Список использованных источников.....	129
Приложения А Сравнение Российской и Китайской моделей банковской системы.....	143
Приложения Б Цифровизация в Российском банке.....	145

Введение

Актуальность темы исследования. Происходящая в настоящее время «цифровая революция» означает стремительное распространение цифровых технологий. Этот процесс оказывает значительное влияние на экономику, способствует изменению условий функционирования рынков и в значительной мере изменяет традиционную организацию банковской деятельности. Ученые разных стран, такие как Гросс М. А., Тарасенко О. А., Арджун Кхарпал и др., отмечают значительное влияние новых цифровых технологий на бизнес в целом и деятельность банков в частности.

Новые технологии меняют способы, которыми банки традиционно предоставляли финансовые услуги. Эти изменения создают новые источники системного риска, которые, в свою очередь, создают вызовы для регулирования и политики.¹

Отмеченное влияние технологий имеет тенденцию к увеличению. Банковские продукты и услуги под воздействием новых экономических явлений и информационных технологий меняются и модернизируются. Вопрос эффективного пути развития банковской системы особенно остро стоит в условиях стремительной цифровизации экономической деятельности. Применение банками современных технологий кардинально способствует снижению издержек и увеличению доходов. Клиенты банков получают лучшие условия и положительные эффекты. Услуги дистанционного банковского обслуживания пользуются большим спросом, поскольку позволяют значительно экономить время клиента. Все большее количество банковских клиентов для получения услуг и проведения банковских операций пользуются мобильным банковским приложением, установленным на смартфон. Однако подобные технологии в некоторой мере оказывают

¹ Трансформация банковского сектора в условиях цифровизации экономики России [Электронный ресурс]: сайт. – Режим доступа: <https://www.bankdelo.ru/expert-opinion/pub/6301/> (Дата обращения 26.03.2023).

влияние на получение рисков банковской системой. Учитывая эти обстоятельства, особую актуальность приобретает преобразование традиционных и разработка новых моделей функционирования банков, совершенствование регуляторных механизмов банковской системы в целом в условиях цифровой трансформации экономики.

Цифровая трансформация (digital transformation) экономики означает комплексное преобразование экономической деятельности на всех уровнях функционирования, максимально полное использование возможностей цифровых технологий с целью повышения взаимодействия всех элементов структурных изменений, конкурентоспособности, клиент ориентированности и социальной ответственности. Успешное функционирование банковской системы в современных условиях взаимодействия технологических и информационных изменений невозможно без осмысления и принятия особенностей и специфики финансовой деятельности. Эффективное применение большинства современных цифровых нововведений нельзя реализовать на основе традиционных механизмов регулирования. Для решения возникающих проблем цифровой трансформации контролирующие органы должны оперативно реагировать на них и разрабатывать соответствующие поправки в законодательство. При этом следует учитывать специфику новых цифровых банковских технологий, которые оказывают как положительное, так и негативное влияние на работу банковской системы. Действие традиционных регуляторов в большинстве случаев оказывается неэффективным, поскольку просто не успевает за изменяющейся быстрыми темпами цифровизации банковской системы. Все вышеперечисленные факторы обуславливают актуальность вопросов развития банковской системы в современных условиях цифровой трансформации, что и определило тему представленной выпускной квалификационной работы.

Изучение трудов российских, китайских и других зарубежных авторов по тематике заявленного исследования выявило, что до настоящего времени

недостаточно исследованными остаются вопросы концептуального развития банковского сектора, поскольку «деятельность банков выходит далеко за пределы банковского сектора и проникает в сферу материальных и нематериальных услуг».²

Цель работы заключается в определении специфики и основных направлений совершенствования и развития современной банковской системы в условиях цифровой трансформации банковской деятельности РФ и КНР.

Для реализации поставленной цели потребовалось решить следующие **задачи**:

1. Изучить теоретико-методологические основы организации и специфики современной банковской системы в условиях цифровой трансформации экономики.

2. Проанализировать цифровую трансформацию банковской деятельности, направленной на повышение эффективности и безопасности банковских услуг в России и Китае.

3. Выявить сильные и слабые стороны состояния развития цифровой трансформации банковской деятельности в России и Китае.

4. Выработать практические рекомендации по развитию цифровой трансформации и регулированию банковской деятельности.

5. Определить перспективные направления совершенствования социальной ответственности субъектов цифровой трансформации банковской деятельности.

Объект исследования: современная банковская система в условиях цифровой трансформации экономики.

² Цифровизация и будущее банков: три сценария [Электронный ресурс]: сайт. – Режим доступа: <https://econs.online/articles/opinions/tsifrovizatsiya-i-budushchee-bankov-tri-stsenariya/> (Дата обращения 26.03.2023).

Предмет исследования: цифровая трансформация банковской деятельности РФ и КНР, обеспечивающая основные направления развития современной банковской системы.

Теоретическая значимость исследования состоит в расширении предметного поля исследований в области формирования экономических отношений современной банковской системы с клиентской базой в условиях цифровой трансформации.

Практическая значимость работы заключается в применении результатов исследования, позволяющих сформировать устойчивую институциональную среду реализации экономических отношений в процессе развития цифровизации банковской системы.

Новизна исследования состоит в обосновании необходимости использования новых методических подходов в проектировании клиентских инструментов банковской деятельности в условиях цифровой трансформации.

1 Теоретико-методологические основы организации и специфики современной банковской системы в условиях цифровой трансформации экономики

1.1 Национальная банковская система: функции, элементы функционирования, история становления

Банковская система – это совокупность действующих в стране банков, кредитных учреждений, отдельных экономических организаций, выполняющих банковские операции и специализированных компаний, обеспечивающих деятельность банков и кредитных учреждений: расчетно-кассовые и клиринговые центры, организации по аудиту банков, дилерские компании по работе с ценными бумагами банков, фирмы, обеспечивающие банки оборудованием, информацией, кадрами. Банковская система является сложной сетью финансовых учреждений и регулирующих органов, деятельность которых взаимосвязана и скоординирована, чтобы обеспечить движение денег в экономике страны и повысить эффективность бизнеса.³

Банковская система играет важнейшую роль в экономике, являясь ключевым фактором роста и развития. Она помогает управлять системой платежей и расчетов внутри государства, обеспечивая бесперебойное и эффективное проведение операций. Аккумулируя временно свободные деньги и переводя их из накопления в использование, банковская система способствует ускорению денежного обращения, что необходимо для экономического роста. Помимо этих основных функций, банковская система выполняет и ряд других важных функций. Например, она помогает мобилизовать сбережения и направить их в продуктивные инвестиции, что

³ Банки и экономика [Электронный ресурс]: сайт. – Режим доступа: https://asros.ru/upload/iblock/723/hsgxp5nknxoh0y0s3uf7tmr50cn9f9o9/Banki-i-ekonomika_2022-_1_2_.pdf/ (Дата обращения 26.03.2023).

позволяет создавать рабочие места и стимулировать экономическую активность. Она также играет важную роль в обеспечении финансовой стабильности, контролируя и регулируя деятельность финансовых учреждений и принимая меры по устранению любых рисков или дисбалансов, которые могут возникнуть. В целом, банковская система является жизненно важным компонентом современной экономики, выступая в качестве ключевого фактора роста и развития.⁴

Банковская система является неотъемлемой частью экономической системы страны. Она регулируется целым рядом законов и нормативных актов, призванных обеспечить ее стабильность и эффективность. Эти законы и правила обеспечиваются регулируемыми органами, такими как центральные банки и финансовые органы, которые осуществляют надзор за деятельностью банков и кредитных учреждений, чтобы обеспечить соблюдение ими соответствующих правил.

Банковская система работает на основе доверия и уверенности. Люди и предприятия доверяют свои деньги банкам, а в ответ от банков ожидают сохранности этих средств и предоставления ряда услуг, отвечающих потребностям клиентов. Банки также должны работать честно и прозрачно, раскрывая информацию о своей деятельности и финансовых показателях заинтересованным сторонам, включая клиентов, акционеров и регулирующие органы.

Для обеспечения стабильности банковской системы действуют нормативные акты, направленные на управление рисками, связанными с банковской отраслью. Например, банки обязаны поддерживать минимальный уровень резервов капитала, чтобы гарантировать, что они смогут покрыть убытки в случае возникновения финансовых трудностей. Они также подвергаются регулярным аудиторским проверкам для обеспечения

⁴ Ушанов, А.Е. Банки в условиях «новой нормальности» и необходимость перестройки бизнес-процессов / А.Е. Ушанов // Экономика. Налоги. Право. - 2018. - № 3. - С. 38-45. - ISSN 999- 849X.

соответствия их деятельности соответствующим законам и нормативным актам. Помимо этих нормативных актов, на банковскую систему также влияют более широкие экономические факторы, такие как процентные ставки, инфляция и государственная политика. Например, изменение процентных ставок может повлиять на прибыльность банков и их способность предоставлять кредиты клиентам. Аналогичным образом, государственная политика, связанная с налогообложением, торговлей и денежно-кредитной политикой, может оказывать значительное влияние на банковскую систему и ее способность поддерживать экономический рост.

Банковская система состоит из различных элементов, каждый из которых играет решающую роль в обеспечении эффективного функционирования системы. Эти элементы можно разделить на три основные категории.

Банки и НКО являются ядром банковской системы. Эти учреждения предоставляют ряд финансовых услуг физическим и юридическим лицам, включая прием депозитов, кредитование, инвестирование. Банки и кредитные учреждения также несут ответственность за управление рисками, связанными с их деятельностью, такими как кредитный риск, рыночный риск и операционный риск. Стабильность и эффективность банковской системы зависят от устойчивости этих учреждений и их способности эффективно управлять рисками.

Банковская инфраструктура - еще один элемент банковской системы. Она включает в себя ряд услуг и учреждений, поддерживающих деятельность банков и кредитных организаций, таких как платежные системы, клиринговые палаты и аудиторы. Платежные системы, например, позволяют физическим и юридическим лицам переводить деньги между счетами, а клиринговые палаты облегчают расчеты по финансовым операциям между банками. Аудиторы же дают независимую оценку

финансового состояния банков и кредитных учреждений, помогая обеспечить соблюдение ими соответствующих законов и нормативных актов.

Важным элементом банковской системы являются государственные законы. Эти законы устанавливают правовые рамки, в которых действуют банки и кредитные учреждения. Они содержат рекомендации по таким вопросам, как требования к капиталу, стандарты кредитования и защита прав потребителей. Во многих случаях банковское законодательство призвано обеспечить безопасность и устойчивость банковской системы, защищая вкладчиков и инвесторов от потерь в результате банкротства банка или финансового мошенничества.⁵

История российской банковской системы началась с 1733 г., когда был официально открыт первый государственный ссудный банк. Первая попытка организации коммерческого банка относится еще к XVII веку.

Спустя двадцать лет в стране для дворян начинается функционирование государственного заемного банка. Купцы в те годы могли обращаться к услугам Банка для поправления, основанного в Петербурге. Самая типичная операция – кредитование с использованием залога. Стоит отметить, что указанные банки столкнулись с невозвратом средств, понесли убытки и закрылись.

Формирование первых кредитных учреждений также относится к Петровскому времени. Вклады и ссуды были их основным инструментом взаимодействия с определенными категориями. В 1786 г. в стране началось функционирование Государственного земельного банка, Вспомогательного дворянского банка. Соответственно, среди прерогатив при обслуживании была работа с банковскими билетами, которые выдавались по определенному курсу.

⁵ Банки и экономика [Электронный ресурс]: сайт. – Режим доступа: https://asros.ru/upload/iblock/723/hsgxp5nknxoh0y0s3uf7tmr50cn9f9o9/Banki-i-ekonomika_2022-_1_2_.pdf/ (Дата обращения 26.03.2023).

Спустя тридцать лет банки начали принимать вклады, переводить финансы. Примером такого банка может служить «Коммерческий банк». Он также выдавал кредиты, учитывал векселя, имел отделения и пользовался льготным налоговым режимом. Банковская система совершенствуется с середины XIX века. В 1859 г. банковская система была реформирована, ниша кредитных организаций была занята коммерческими банками. Появилась возможность пользоваться услугами Заемного банка и брать кредиты.

Долгосрочное кредитование также бурно развивалось, появляются новые банковские центры (например, г. Херсон), возможности воспользоваться Городским кредитным обществом, Обществом взаимного поземельного кредита.

В 1870-е годы специфика банковской системы обладала определенной структурой. Во-первых, люди имели возможность воспользоваться услугами Госбанка, посетить Общественные и частные городские банки.

Формируются статистические данные, касающиеся банковской сферы. Действовали десятки акционерных банков с филиалами, кредитные организации, коммерческие банки и больше двухсот общественных банков в городах. Завершающей стадией уже в советское время было образование Народного банка РСФСР.

Если говорить о раннем советском периоде, то иностранным банкам запретили работать в стране. Однако несколько лет спустя Госбанк имел своей структуре Внешторгбанк. В 1920-е годы можно было прибегнуть к услугам Торгбанка, Сельхозбанка, Промбанка и проч. Банковские кредиты были отданы на откуп синдикатам, которые выполняли посреднические услуги. Широта полномочий банков была неполной, большинство функций были прерогативой государства. В 1930-е годы в результате кредитной реформы косвенное кредитование сменилось прямым. В конце 1980-х годов начался переход к рыночной системе, возросло количество банков. Банковская система была пересмотрена в сторону либерализации,

разнообразия. На начало 90-х годов в России было почти полторы тысячи банков. Банки открывались и часто становились банкротами, потому что банковский сектор и человеческий капитал в его рамках были недостаточно развиты, не хватало квалифицированных специалистов, чтобы выстраивать рыночную стратегию. Впоследствии банковская система сложилась, она состояла из более чем 2 тыс. банков коммерческого кооперативного характера с огромным количеством филиалов по всей стране, развивались кредитные организации.

Основные аспекты становления банковской системы:

1. Банковская система в основном состоит из банков небольшого размера.
2. Среди организационно-правовых форм – система на паях, с акционерами или по смешанному типу.
3. Центральная часть РФ – территории, где особенно развито банковское дело.
4. Зарубежные филиалы у банков.
5. Основная цель банков – кредитовать национальную экономику.
6. Основная пассивная операция – вклад в рублях.

В ходе изучения истории формирования банковской системы РФ, можно сделать следующие выводы: Важнейшими направлениями развития банковского сектора стали расширение сети филиалов по всей стране, установление связей с банковскими учреждениями ближнего зарубежья, стремление выйти на финансовые рынки Запада. Нарастает динамизм изменений в банковской сфере, что связано с нестабильностью конъюнктуры кредитного рынка, усилением межбанковской конкуренции, расслоением среди банковских учреждений.

Были определены следующие типы банковских систем:

- распределительная централизованная банковская система;

- рыночная банковская система;
- банковская система переходного периода.

Современная банковская система имеет двухуровневую структуру. Банковская система Российской Федерации включает в себя Банк России, кредитные организации, а также представительства иностранных банков. На первом уровне находится Центральный банк РФ, Второй уровень банковской системы в России - это коммерческие банки, которых в общей сложности на конец 2011 года насчитывается более 900.⁶ Именно они предоставляют банковские услуги юридическим и физическим лицам. Это также небанковские кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков.

Необходимо отметить, что банковская система управляется различными регулирующими органами, одним из которых является Центральный банк. Центральный банк осуществляет контроль банков и кредитных организаций, обеспечение соблюдения ими соответствующих законов и нормативных актов, а также за поддержание стабильности банковской системы в целом.

Центральный банк, как правило, обладает широким кругом полномочий, включая возможность устанавливать процентные ставки, регулировать практику кредитования и управлять денежной массой. Он также играет важнейшую роль в обеспечении безопасности и устойчивости банковской системы, требуя от банков и кредитных учреждений поддерживать достаточный уровень капитала и проводя регулярные аудиторские проверки и инспекции. Помимо Центрального банка, другие регулирующие органы также могут играть определенную роль в надзоре за банковской системой. Например, финансовые органы могут отвечать за

⁶ Двухуровневая банковская система
Banki.ru//https://www.banki.ru/wikibank/dvuhurovnevaya_bankovskaya_sistema/

соблюдение законов о защите прав потребителей, а органы регулирования ценных бумаг могут контролировать деятельность дилерских компаний и других финансовых учреждений, участвующих в работе рынка ценных бумаг. В конечном счете, эффективность нормативно-правовой базы, регулирующей банковскую систему, имеет решающее значение для ее стабильности и успеха. Хорошо продуманная нормативная база может помочь обеспечить безопасную и надежную работу банков и кредитных учреждений, защищая интересы вкладчиков, инвесторов и экономики в целом. Сотрудничая с регулируемыми органами и другими заинтересованными сторонами, банки и кредитные учреждения могут способствовать созданию сильной и устойчивой банковской системы, которая поддерживается вышеупомянутыми инструментами и организациями.⁷

Схематично банковская система России представлена на рисунке 1.



Рисунок 1 - Структура банковской системы.⁸

⁷ Анализ состояния банковской сферы в России и проблемы развития цифрового банкинга. // International Journal of Humanities and Natural Sciences, vol.5, part 2. - 87 с.

⁸ Трансформация банковского сектора в условиях цифровизации экономики России [Электронный ресурс]: сайт. – Режим доступа: <https://www.bankdelo.ru/expert-opinion/pub/6301/> (Дата обращения 26.03.2023).

В целом можно сказать, что банковская система Российской Федерации является собой четкую двухуровневую систему взаимодействующих элементов, включающую Центральный банк (Банк России) как основной регулятор финансового рынка и совокупность кредитных организаций, осуществляющих платежно-денежные операции и нацеленных на получение прибыли.

1.2 The impact of digitalization on the formation of the modern banking sector

At the present stage, elements of digitalization have penetrated into all spheres of life, including banking services. In practice, the usual methods of service are replaced by innovative, mobile, operational ones, for example, Internet banking, mobile banking. The client communicates not so much with the call center operator as with the bot. There is no longer a great need for couriers, because there is a single bio metric system that facilitates the operation, in particular, of a bank card. The client can access the self-service channel capabilities by having a PC. In general, at present, the vast majority of transactions are carried out remotely.⁹

Cyberspace makes services more accessible, and the services themselves become more diverse. It is important that the virtual environment is a democratic tool of interaction that can be used by both corporations and ordinary users. Remote banking offers the opportunity to participate in the Bankclient program, which deals with remote payments through a bank server. Remote services are currently the most relevant. Banks respond to the needs of the population by investing in digital technologies that improve banking services: the interface becomes more friendly and intuitive. Services are more reliable, safe, and efficient.

⁹ Боркова Е.А., Осипова К.А., Светловидова Е.В., Фролова Е.В. Цифровизация экономики на примере банковской системы // Креативная экономика. – 2019. – № 6. – с. 1153-1162. – doi: 10.18334/ce.13.6.40734.

Remote access provides new opportunities for servicing, working with information, recommendations. The specifics of remote service have a number of obvious risks that apply not only to the user, but also to the banking sector and update security issues.

Among the advantages that banks themselves receive, one of the main ones is lower costs. Mobility is not only a convenient tool for the client, but also a way to reduce the cost of banking services. Automation can remove the need for additional specialists.

Remote banking deals with the elimination of the queue for service. It is a means of safe and accelerated service, without the need to visit the organization in person.¹⁰

The banking system is being reorganized in a certain sequence, according to the Chamber of Commerce and Industry of the Russian Federation:

1 . 24/7 access not only to the required service, but also to your own account as a whole (mobile banking, ATMs).

2 . Financial requests are handled in innovative ways (from contactless payment to AI and virtual cards).

3 . The current business model is digital.

4 . Analytical digital tools as a means of working with information, data arrays, collecting statistics.

K. Skinner believes that a digital bank is an open bank operating in a digital society. The expert community believes that traditional banking can no longer compete with digital banking, as it does not satisfy consumer demand for a number of differentiated services.¹¹

¹⁰ Венгеровский, Е.Л. Инновации интернет-банкинга как фактор конкурентоспособности кредитных организаций на современном рынке банковских услуг / Е.Л. Венгеровский // Банковское право. - 2018. - № 1.

¹¹ Развитие банковской сферы в условиях цифровой экономики
ссылка:<https://idaten.ru/economic/razvitie-bankovskoi-sfery-v-usloviyah-cifrovoi-ekonomiki>

In addition to the advantages, the banking sector in the digital era of the economy faces certain challenges and threats. Economic information security - the priorities of the banking sector. Any electronic platform becomes vulnerable to a cyberattack. This means that digital transformation needs legislative support.

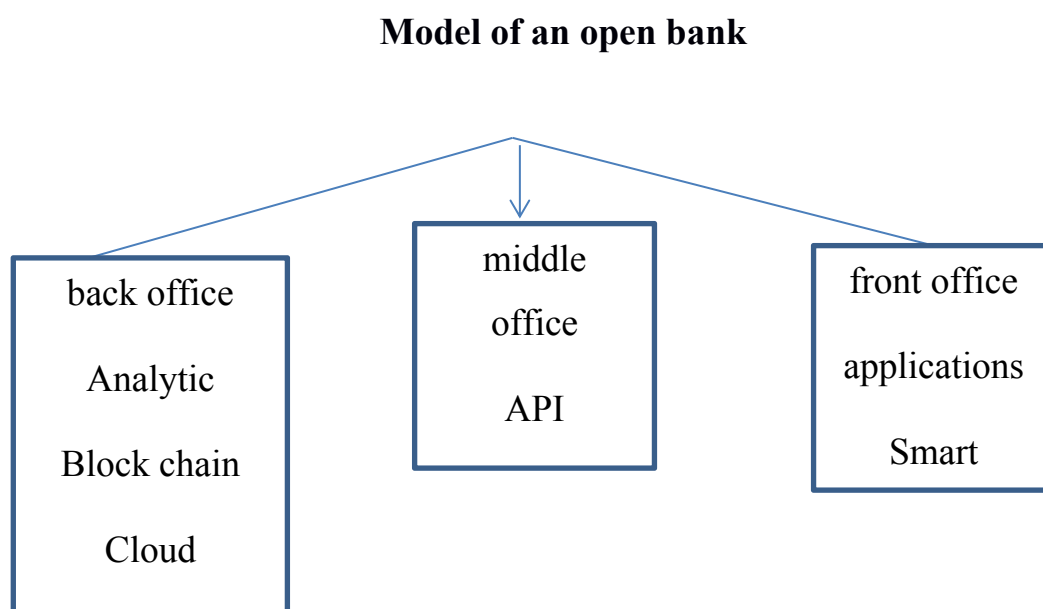


Figure 2 - Model of an open bank.¹²

The digital economy brings new non-banking services and operations to the banking system. The adaptation of banks to digitalization is far from complete, this process has certain difficulties. Innovative payment instruments need to be built into the system.

Financial innovation has been a hallmark of the financial sector for decades, embodied in both products (for example, new types of securities), new technologies (for example, credit scoring or ATMs), and new institutions (for example, mutual funds or venture capital funds). The current wave of financial innovation is driven by the development of a number of technologies, including

¹² Модель открытие банки Электронный ресурс <https://idaten.ru/economic/razvitie-bankovskoi-sfery-v-usloviyah-cifrovoi-ekonomiki>

smartphones, the Internet, data exchange between information systems (API) and distributed ledger (DLT), artificial intelligence, big data.

These new technologies are changing way how banks produce and deliver financial services to their customers, and are driving the involvement and provision of these services by fin techs and large technology companies. This affects traditional financial institutions and may also create new sources of systemic risk, which poses new challenges for regulators. A recent report to the European Systemic Risk Board examines the impact of digitalization on the future of the European banking sector, highlighting three possible scenarios.¹³

Financial innovation, based on the opportunities offered by digitalization, has come mainly from outside the banking system, embodied in the form of new financial service providers - either competing with banks or cooperating with them, but at the same time carrying some disruptive potential:

Smart phones, the internet and APIs enable faster information sharing, new delivery channels and better use of economies of scale. This has facilitated the shift away from the traditional physical office and branch model and the entry of new payment service providers into the market, from mobile phone companies offering mobile money to fin tech companies offering digital wallets. The Internet has also increased competition by allowing customers to compare products and prices of different financial services from different providers, and platforms have enabled customers to move deposits between banks as conditions change.

The information technology revolution, including cloud computing, has made it easier to create, process and use big data and applied statistics to measure and manage financial risk. Artificial intelligence and machine learning allow screening and monitoring models to be improved over existing methods such as traditional (mostly static) credit scoring models.

¹³ Ручкина, Г.Ф. Банковская деятельность: переход на новую модель осуществления, или «финтех» как новая реальность / Г.Ф. Ручкина // Банковское право. - 2017. - № 4. - С. 55-62. - ISSN 1812-3945.

Research has shown that big data is more useful for predicting defaults than traditional approaches using credit registry data:

- loan comparison study
- issued by a large fin tech company
- with similar loans issued by traditional banks;
- research on the use of digital footprint in credit scoring;
- a study on predicting the probability of default of borrowers based on data on their use of mobile phones).¹⁴

In addition to credit scoring, artificial intelligence and big data play an important role in operational and risk measurement and management activities, such as monitoring fraud and cyber incidents, combating money laundering, and verifying regulatory compliance.

The emergence of DLT, the most famous of which is the block chain, presented as a method of confirming the ownership of bit coin, has attracted the attention of many investors to crypto assets. In response to the growing importance of private crypto assets, central banks around the world have begun to explore the possibility of issuing their own digital currencies for retail clients.

Block chain as an innovative technology needs regulation. IOU s and any other documentation are issued and activated much faster than it was before. For example, in situations related to lending one of the unresolved issues of the new technology relates to the area of responsibility. At the moment, it is not clear who is responsible for this economic area.

¹⁴ Ярцева, И. М. Оценка уровня цифровой трансформации банковского сектора Российской Федерации / И. М. Ярцева, Н. М. Набиева. — Текст : непосредственный // Молодой ученый. — 2022. — № 48 (443). — С. 161-163. — URL: <https://moluch.ru/archive/443/97156/> (дата обращения: 09.04.2023).

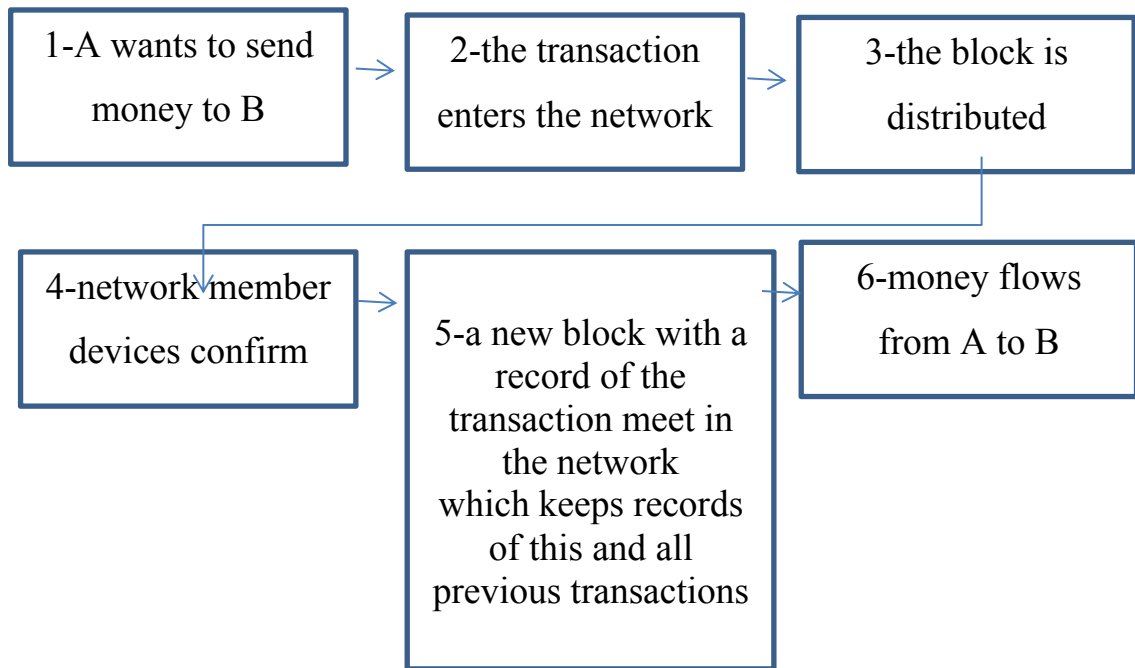


Figure 3 - How the block chain works.¹⁵

The digital economy launches and reorients various activities, including the banking sector. New technologies require not only a competent and prompt transition, but also parallel control over safety and reliability at all levels.

Thus, the banking system is a complex network of institutions, services, and laws that work together to provide financial services to individuals and businesses. By ensuring the stability and efficiency of the banking system, these elements play a critical role in supporting economic growth and prosperity.¹⁶

The European banking system is facing fundamental structural changes and challenges that will determine its future and its ability to meet the financial needs of the real economy. Some of these problems, including over banking and problem loans, have been around for several years and can be seen as inherited, dating back to the global financial crisis and the European sovereign debt crisis. Other

¹⁵ Как работает блокчейн [электронный ресурс] <https://idaten.ru/economic/razvitie-bankovskoi-sfery-v-usloviyah-cifrovoi-ekonomiki>

¹⁶ Ручкина, Г.Ф. Банковская деятельность: переход на новую модель осуществления, или «финтех» как новая реальность / Г.Ф. Ручкина // Банковское право. - 2017. - № 4. - С. 55-62. - ISSN 1812-3945.

challenges are forward-looking and relate to changes affecting society outside the banking and financial systems, such as climate change. In addition, the COVID-19 pandemic is affecting economic structures and the banking system, which could affect the core business models and operations of European banks.

The growing digitalization of traditional banks gives them the opportunity to offer new products and services, potentially improving the customer experience. At the same time, as a result of technological innovation, banks face competition from fintech and big tech companies: by working through platforms, big techs benefit from network effects and, following a strategy of expanding outreach, move from non-financial services to financial services (although the generally accepted definition of neither fin techs , there are no big techs, we define fin tech firms as players focused on new technologies and seeking to compete with traditional financial institutions in the provision of financial services, and big tech as platform companies such as Google, Facebook, Apple, Amazon, Alibaba or Ten cent).

Banks usually do not expect their position to be threatened by fin techs, although they may need to buy these innovative companies to maintain this position. However, in relation to big techs, banks can act differently, depending on how they expand the scope of their financial services: either by creating subsidiaries or by cooperating with existing banks. The first approach creates a direct challenge for banks, in response to which they can increase their risk profile to protect their own position. Collaboration appears to be a less disruptive option for banks, although it is also likely to erode their rents and render many of them unviable in their current business model.

New providers of banking-like services, in turn, will be exposed to known banking risks – liquidity risk, credit risk, market risk, etc. – which will affect system-wide risk. The use of machine learning for credit risk analysis is more advanced in retail and commercial business than in corporate. The backbone of the viability of machine learning methods is data, and there is enough data in the

commercial and retail lending segments for them to be assimilated and analyzed by algorithms.

In the latest release, BIFIT Kassa announced additional functionality, in which it presented the SBP solution from Gazprombank. Now BIFIT Cashier users who work with Gazprombank can accept payments by QR code thanks to this integration. The Bee fit Kassa company announced about it on December 28, 2022. Read more here.

On July 12, 2022 it became known that a number of the Russian banks began integration with the Chinese analog of SWIFT - the CIPS system, Vedomosti writes with reference to the sources and representatives of financial organizations. Gazprombank is working on the connection as a direct participant and is already interacting with the system.

Gazprombank together with IT_One company informed TAdviser on October 28, 2021 about creation of GPB-IT1 joint venture which, according to their idea, should become one of the largest centers for development of digital and financial services.

While increased competition may improve stability in the long run, increased concentration (particularly in relation to big tech) may lead to the emergence of new too big to fail institutions, and an increased focus on transaction intermediation. can make the system more pro cyclical. Collaboration between big tech and banks could lengthen intermediary chains, raising concerns about risk sharing.

In addition to financial risks, digitalization also comes with significant non-financial risks for both banks and fin techs and big techs. These risks are related to several factors: greater concentration on the provision of essential services; overly automated or IT-centrist services that may be more susceptible to cyberattacks; trust in technology that can suddenly become obsolete; a false sense of security due to the overuse of artificial intelligence.

2 Сравнительный анализ банковских систем России и Китая в условиях цифровой трансформации экономики

Банковская система Китая включает в себя три уровня. В трехуровневой банковской системе кроме Центрального и коммерческих банков есть еще и третья группа уже некоммерческих организаций.

Выполняя различные функции и виды деятельности, банковская система в Китае способствует движению денежных средств, содействует инвестициям и инновациям, а также поддерживает общее здоровье и стабильность финансовой системы.¹⁷

Китайский юань как официальная валюта используется исключительно за рубежом. Внутреннее название китайской валюты – женьминьби или в латинском написании Renminbi означает «народные деньги» (код – CNY, 1 юань равен 10 цзяо или 100 фэней).

Китай на протяжении многих лет добивался включения юаня в корзину. Данное решение, представляющее собой включение юаня в корзину, означало, что юань был признан мировой резервной валютой наряду с долларом США, евро, японской иеной и британским фунтом стерлингов.¹⁸

Включение юаня в корзину резервных валют стало отражением растущей экономической мощи Китая и его влияния на мировой арене. Оно также подчеркнуло приверженность страны финансовым реформам и ее готовность открыть свою финансовую систему для всего мира. Однако банковский сектор в Китае функционирует иначе, чем в других странах. Китайским банкам запрещено заниматься деятельностью в сфере

¹⁷ Банковская система Китая: как устроен коммерческий банкинг в коммунистической стране [Электронный ресурс]: сайт. - Режим доступа: <https://journal.tinkoff.ru/news/bank-of-china/> (Дата обращения 26.03.2023).

¹⁸ Китайский юань стал резервной валютой МВФ [Электронный ресурс]: сайт. – Режим доступа: <https://www.forbes.ru/news/329661-kitaiskii-yuan-stal-rezervnoi-valyutoi-mvf> (Дата обращения 26.03.2023).

материального производства. Это означает, что они не могут инвестировать или владеть компаниями, которые занимаются производством или другой промышленной деятельностью. Их деятельность сосредоточена на традиционных банковских услугах: вклады, кредиты и управление финансами. Это ограничение объясняется необходимостью предотвращения конфликта интересов и обеспечения того, чтобы банки сосредоточились на своей основной компетенции. Это помогает предотвратить рискованное поведение, которое способствовало глобальному финансовому кризису в 2008 году, поскольку банки сосредоточены на предоставлении финансовых услуг. Несмотря на эти ограничения, китайский банковский сектор в последние годы быстро развивался, став одним из крупнейших и наиболее динамичных в мире. Китайские банки расширяют свою деятельность за рубежом, открывают филиалы и дочерние компании в других странах. Включение юаня в корзину резервных валют повышает глобальный авторитет китайских банков и финансовых учреждений, увеличивает спрос на активы, деноминированные в юанях, что, в свою очередь формирует новые инвестиционные возможности для китайских банков и других финансовых учреждений.

Сегодня уже очевидно, что потенциал юаня только возрастает. Платежная система SWIFT констатирует, что китайская валюта на начало 2022 г. используется на 3,2% больше, чем это было ранее. Это четвертая валюта по популярности в мире, как сообщает SWIFT, причем, разрыв с британским фунтом в процентном отношении всего в 2 раза.¹⁹

Если проследить динамику, то к первому полугодю 2022 г. доля юаня приближалась к 3%, если рассматривать общемировые запасы валют. Несколько лет назад эта цифра едва достигала 1%. По прогнозам специалистов, юань третье место в рейтинге резервных валют. Достаточно

¹⁹ Цифровизация экономики на примере банковской системы / Е. А. Боркова, К. А. Осипова, Е. В. Светловидова, Е. В. Фролова // Креативная экономика. – 2019. – Т. 13. – № 6. – С. 1153-1162. – DOI 10.18334/ce.13.6.40734. – EDN UEEWPM.

упомянуть, что за несколько лет объемы глобальных торгов «жэньминьби» выросли на рекордные 85%. В целом, юанем расплачиваются в 7% валютных операций, производимых на международных торгах. В мировом рейтинге по данному показателю китайская валюта входит в пятерку лидеров.²⁰

Юаневые облигации также пользуются повышенным спросом. За 2022 г. Гонконгская фондовая биржа отметила рост показателя почти на половину от прежних объемов. Специалисты утверждают, что юань сблизился с долларом по еще одному параметру: индексу валютной глобализации.

Данная ситуация объясняется не только экономическими успехами. Доминирование доллара ставится под вопрос, корпорации занимаются пересмотром своей финансовой политики, избавляются от консервативных подходов. Компаниям нужны альтернативные валюты, юань может взять на себя эту функцию. Согласно экспертной оценке, юань не недооценивают, хотя за ним в известной степени будущее.²¹

Кредитные учреждения в Китае делятся на банки, небанковские кредитные учреждения, а также филиалы и представительства иностранных банков. Банки являются наиболее распространенным типом кредитных учреждений и подлежат строгому регулированию и надзору со стороны таких регулирующих органов, как Народный банк Китая (НБК).

²⁰ Юань сохраняет 4-е место как наиболее активная валюта для глобальных платежей [Электронный ресурс]: сайт. – Режим доступа: <https://tvbrics.com/news/yuan-sokhranyaet-4-e-mesto-kak-naibolee-aktivnaya-valyuta-dlya-globalnykh-platezhey/> (Дата обращения 26.03.2023).

²¹ Юань сохраняет 4-е место как наиболее активная валюта для глобальных платежей [Электронный ресурс]: сайт. – Режим доступа: <https://tvbrics.com/news/yuan-sokhranyaet-4-e-mesto-kak-naibolee-aktivnaya-valyuta-dlya-globalnykh-platezhey/> (Дата обращения 26.03.2023).

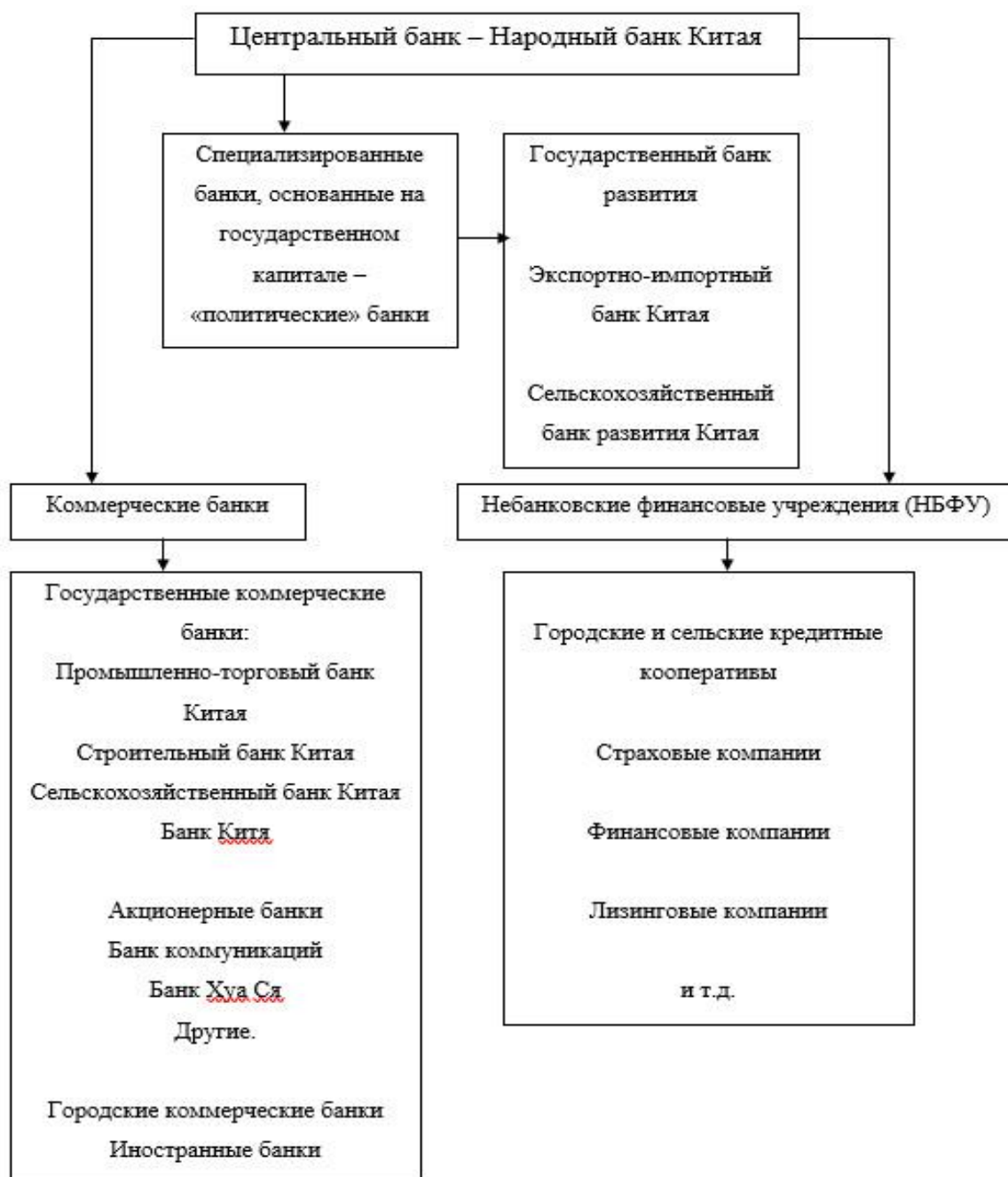


Рисунок 4 – Схема банковской системы Китая.²²

Небанковские кредитные учреждения, с другой стороны, обладают большей гибкостью в своей деятельности и имеют право осуществлять определенные банковские операции, предусмотренные законодательством. К

²² A Close Reading of China's Fintech Development Plan for 2022-2025. China Briefing. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.china-briefing.com/news/a-close-reading-china-fintech-development-plan-for-2022-2025> (дата обращения: 09.04.2023).

таким учреждениям относятся финансовые компании, лизинговые компании, трастовые и инвестиционные компании. Они часто специализируются на предоставлении конкретных видов финансовых услуг, таких как потребительское кредитование или управление активами. Помимо банков и небанковских кредитных учреждений, в Китае также действуют филиалы и представительства иностранных банков. На эти учреждения распространяются те же нормативные требования, что и на отечественные банки, и они обязаны следовать тем же правилам и инструкциям.²³

Основными функциями НБК являются: формирование и осуществление денежной политики в соответствии с законом и обеспечение стабильности стоимости юаня; выпуск юаня и контроль за его обращением; регулирование финансового сектора; осуществление надзора и контроля за финансовым рынком; хранение и осуществление управление государственными золотовалютными резервами, государственной казной; обеспечение нормальной деятельности системы платежей; осуществление надзора за статистикой банковской отрасли, производство прогнозов; участие в международных финансовых мероприятиях в качестве центрального банка.²⁴

Для большей прозрачности и надежности финансовых операций, банки в КНР обязаны регулярно представлять отчетность в комиссию по регулированию банковской деятельности. Таким образом, надзор за банковскими учреждениями в Китае осуществляется тщательно и эффективно.

Для профилактики мошенничества установлены строгие правила по резервированию средств и покрытию рисков. При наличии нарушений банк

²³ Вдовин А.Н. Банковский сектор Китая: цифровизация как катализатор развития и ответ на вызовы // Экономические отношения. – 2022. – Том 12. – № 4. – С. 783-806. – doi: 10.18334/eo.12.4.116514.

²⁴ Боркова Е.А., Осипова К.А., Светловидова Е.В., Фролова Е.В. Цифровизация экономики на примере банковской системы // Креативная экономика. – 2019. – № 6. – с. 1153-1162. – doi: 10.18334/ce.13.6.40734.

подлежит наказанию, вплоть до лишения лицензии на банковскую деятельность.

Важным принципом банковской деятельности в Китае является укрепление роли национальной валюты и ограничение операций с иностранной валютой. На сегодняшний день, ограничение по обмену валюты наличными установлено на уровне 20 000 долларов США в год на одного человека. Также существуют ограничения на объем иностранных валютных операций, проводимых банками.

Китайские власти ввели ряд ограничений, которые касаются трансграничных расчетов и накопления валюты гражданами. Среди основных запретов и ограничений:

- гражданин вправе владеть валютой в сумме, не превышающей 50 тыс. долл.;
- если гражданин осуществляет перевод в другую страну, то максимальная сумма не должна превышать 1 тыс. долл.;
- государство организует дополнительный контроль над компаниями, если они выводят прибыль на сумму от 50 тыс. долл.;
- перед тем, как осуществить вывод валюты, необходимо оформить документы, получить разрешение.

Нетрудно убедиться, что государственная власть строго следит за валютными операциями в стране.

Считается, что запреты и контролирующие мероприятия позволяют обеспечить прозрачность и легальность валютных операций, способствуют удержанию курса национальной валюты.

Именно поэтому в страну с устойчивым развитием широким потоком идут зарубежные инвестиции. Например, 2022 г. продемонстрировали впечатляющий рост на 45% вложений в экономику КНР. Таким образом, политика, связанная с ограниченной конвертацией национальной валюты,

положительным образом сказывается на экономике. Касательно РФ, стоит сказать, что подобные мероприятия ввиду различных факторов считаются нереализуемыми.²⁵

Однако, несмотря на ограничения, банки в КНР активно развиваются и расширяют свой спектр услуг. Например, все большую популярность получают банковские карты и онлайн-банкинг. Такой подход позволяет обеспечить удобство и доступность банковских услуг для населения.

В стране известно несколько платежных систем, каждая из которых имеет свою карту. К примеру, граждане могут пользоваться кредитной картой UnionPay или Visa, банки также предлагают совмещенный вариант. Под каждый вид карт создается соответствующий терминал. Они бывают как одновалютными, так и бивалютными. В целом, китайские банки предлагают широкий выбор карт, которыми удобно пользоваться в цифровом, технологичном мире. Они могут быть снабжены магнитной лентой, чипами или же служить для бесконтактной оплаты. Если остановиться на чипах, то определенную трудность представляют стандарты, с помощью которых их шифруют. К примеру, для UnionPay применяют приложение электронного кошелька (РВОС). Некоторые виды имеют только магнитную ленту (речь идет о так называемых совмещенных картах). Если в карте чип, то подобное совмещение невозможно. Классы карт также разнятся и предоставляют определенный набор возможностей. В промышленном и коммерческом банке Китая (ICBC) кредитные карты имеют три уровня: Classic, Gold, Platinum. При желании можно воспользоваться картами более высокого ранга, как Visa Infinite.

Кредитные карты «соревнуются» за внимание потребителя. Есть возможность участия в бонусной программе, предусмотрены акции и проч. В коллаборации могут быть задействованы предложения от Хайнаньских

²⁵ Цифровая экономика: мифы, реальность, перспектива. М.: Изд-во Российской академии наук, 2017. - 64 с. 24. Развитие современного банка в эпоху цифровых технологий. FinBiz.kz / Бизнес, 2017. С. 1-3.

авиалиний, которые дарят по миле за каждый истраченный с помощью карты юань. Есть возможность сэкономить на отеле, если пользоваться так называемой кобрендовой картой, которая имеет платформу WeHotel. Бонусы начисляются с каждыми потраченными двадцатью юанями. К карте могут предложить оформить бесплатную коммерческую страховку, или же проводить валютный обмен без комиссий. В качестве примера можно перечислить, какие услуги клиент получает вместе с пакетом бонусов к карте.

- 1) процедура обслуживания является бесплатной;
- 2) если траты осуществляются в день рождения, клиент получает определенное количество баллов;
- 3) возможность переносить сумму задолженности без штрафа (сумма не должна превышать ежемесячный лимит выплаты, обладатель карты вправе погасить задолженность позже установленной даты, считаясь при этом добросовестным должником и не быть оштрафованным).;
- 4) валютный обмен совершается без комиссий на данную операцию;
- 5) банковский счет владельца карты является застрахованным;
- 6) если оплата производится с помощью WeChat Pay и JD Pay, будут начислены бонусные баллы.

Принципы надзора и регулирования банков в КНР обеспечивает стабильность и надежность всех финансовых операций. Расширение спектра услуг и развитие инновационных технологий позволяют банкам эффективно удовлетворять потребности клиентов.

Необходимо отметить, что согласно закону «О коммерческих банках», человек, имеющий в биографии какой-либо из перечисленных факторов не может претендовать на высокие должности в банке:²⁶

- лицо, которое было осуждено за убийство;

²⁶ Chinese Central Bank Calls for Strengthening Regulation of Big Payments Platforms, Legislation for Non-bank Payments Companies. China Banking News. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.chinabankingnews.com/2022/09/18/chinese-central-bank-calls-for-strengthening-regulation-of-big-payments-platforms-legislation-for-non-bank-payments-companies> (дата обращения: 09.04.2023).

- лишенные политических прав лица лишаются политических прав в случае получения взятки, хищения чужого имущества или других преступлений.

- работавший в должности главы совета директоров или топ-менеджера компании, банкротящейся из-за неэффективного управления. И несущий ответственность за это.

Введение ограничения на размер максимальной суммы, которую можно снять за один раз наличными в банке, может иметь положительный эффект на экономику России.²⁷

Использование китайского опыта деятельности «политических» банков. Дополнительно к имеющимся в России институтам развития (Внешэкономбанк, Фонд развития промышленности и др.) могут быть созданы новые государственные банки для финансирования развития российской экономики. Например, 1 января 2019 года экс-Бинбанк и экс-Бинбанк Диджитал присоединились к банку «Открытие». Таким образом, объединенный банк и все его офисы теперь работают под брендом «Открытие». Публичное акционерное общество Банк "Финансовая Корпорация Открытие" банки «Открытие» и «Бинбанк», находящиеся в настоящее время на санации в Фонде консолидации банковского сектора Банка России могут стать основой для еще одного российского банка развития.

Успешный опыт выпуска и продажи т.н. «народных» облигаций Министерства финансов РФ показывает, что и средства домохозяйств, физических лиц так же могут быть использованы для финансирования российских институтов развития. Использование таких методов поможет и китайской банковской системе финансировать собственные институты развития.

²⁷ Венгеровский, Е.Л. Инновации интернет-банкинга как фактор конкурентоспособности кредитных организаций на современном рынке банковских услуг / Е.Л. Венгеровский // Банковское право. - 2018. - № 1.

Благодаря этому ограничению, можно уменьшить количество коррупционных схем и снизить вероятность ликвидации банков. Правительство Китая уже реализовало подобное ограничение, которое позволило значительно снизить уровень преступности и усилить доверие населения к банковской системе.

Крупные банки Китая контролируются государством и имеют широкую сеть филиалов, что позволяет им активно участвовать в экономической жизни страны и выдавать кредиты на развитие производства. В России такая модель применяется частично, однако здесь она не столь эффективна из-за большей степени диверсификации экономики и плохой ситуации в отдельных секторах, например, в рынке недвижимости.

Таблица 1 – Сравнительный анализ банковской деятельности России и Китая.²⁸

Критерии сравнения	Россия	Китай
Уровни банковской системы	Два уровня банковской системы: 1-Центральный банк 2-Коммерческие банки и небанковские кредитные организации	Три уровня банковской системы: 1-Народный банк Китая 2-Государственные коммерческие банки 3-Сельскохозяйственные и кредитные кооперативы
Активы банковского сектора, 2022 г.	1,6 трлн. долл. США ²⁹	42,7 трлн. долл. США ³⁰
Специализация банков	Универсальные	Кредитные организации целевого государственного финансирования, Экспортно-импортный банк, Банк сельскохозяйственного развития Китая (китайский политический банк).
Прибыль банков 2022 г.	32 млрд. долл. США	1,83 трлн. Юаней

²⁸ Банковская система Китая: как устроен коммерческий банкинг в коммунистической стране [Электронный ресурс]: сайт. - Режим доступа: <https://journal.tinkoff.ru/news/bank-of-china/> (Дата обращения 26.03.2023).

²⁹ Эксперты предсказали обновление рекорда по прибыли российских банков Что позволит им заработать больше 2 трлн руб. [Электронный ресурс]: сайт. - Режим доступа: <https://www.rbc.ru/finances/27/04/2023/644917b49a79477da8dd51d6> (Дата обращения 26.03.2023).

³⁰ Экономика Китая [Электронный ресурс]: сайт. - Режим доступа: https://www.tadviser.ru/index.php/%D0%A1%D1%82%D0%B0%D1%82%D1%8C%D1%8F:%D0%AD%D0%BA%D0%BE%D0%BD%D0%BE%D0%BC%D0%B8%D0%BA%D0%B0_%D0%9A%D0%B8%D1%82%D0%B0%D1%8F (Дата обращения 26.03.2023).

Продолжение таблицы 1

Соотношение вкладов населения к активам	23,4%	65%
Крупнейшие банки	ПАО «Сбербанк», Альфа-банк, Тинькофф Банк	ICBC (Промышленный и торговый банк КНР), ССВ (Строительный банк КНР), The Agricultural Bank of China (Сельскохозяйственный банк Китая)
Норма обязательных резервов	7,5 % в валютах недружественных стран и 5,5 % в иных иностранных валютах	6 % в недружественных странах и в иных иностранных валютах
Цифровизация банков за 2021 г.	Объем рынка цифровизации в банках в 2021 году составил более 500 млрд рублей	Объем цифровизации в банках Китая достиг 45,5 трлн. юаней.
Ключевая ставка банков на 19 сентября 2022 г.	7,5%	3,65%

Россия и Китай могут взаимодействовать в банковской сфере, чтобы создать благоприятные условия для развития межбанковских отношений и привлечения инвестиций. Китайское инвестирование может поддержать развитие новых банков, расширение технической инфраструктуры и увеличение числа доступных банковских услуг для населения.

Перенос опыта Китая на развитие и управление банковской системой России значительно повысит уровень развития российской банковской системы. Российские власти должны содействовать созданию благоприятных условий для сотрудничества с Китаем в области банковской системы с целью более эффективного использования опыта и технологий Китая.

Финансовое сотрудничество между Россией и Китаем достигло больших результатов в построении механизмов сотрудничества, в сфере банковского дела и в сфере расчетов в нацвалютах. Можно считать, что сформированы определенные базовые условия для финансового сотрудничества.

Согласно теории корреляции экономического шока, чем выше корреляции шоков спроса и предложения между различными экономиками, тем ниже стоимость финансового сотрудничества и тем больше возможностей для углубления финансового сотрудничества.³¹

С точки зрения экономического шока корреляции спроса и предложения между Россией и Китаем относительно невысоки, означает, что на данной этапе не подходит для углубления российско-китайского финансового сотрудничества в больших масштабах. Углубление российско-китайского финансового сотрудничества возможно в рамках следующих аспектов:

1. Совершенствование механизма финансового сотрудничества между государственным и негосударственным уровнем управления для содействия обмена информацией на всех уровнях и повышения эффективности работы.

2. Повышение уровня двусторонних расчетов в национальных валютах и содействие интернационализацию рубля и юаня. Расчет в национальных валютах следует расширять с приграничных районов на другие районы. Содействовать практической реализации интеграции Системы международных платежей Китая (CIPS) с отечественной Системой передачи финансовых сообщений (СПФС), чтобы двусторонний торговый клиринг мог осуществляться напрямую в национальных валютах, снижать стоимость трансграничных расчетов.

3. Повышение уровня обслуживания банков и внедрение инноваций в финансовые продукты. Банки обеих сторон могут развивать корреспондентские отношения и создавать филиалы для расширения географического охвата. Активное внедрение инноваций в финансовые продукты могут обогащать инструменты расчетов между Россией и Китаем и повышать эффективность расчетов.

³¹ Голенда, Лидия Константиновна Информационные технологии банка. Учебно-методическое пособие. Гриф УМО МО РФ / Голенда Лидия Константиновна. - М.: Гревцов Паблишер, 2016. - 406 с.

2.1 Нормативно-правовое регулирование национальных банковских систем в условиях цифровой трансформации экономики

Правовое регулирование банковской деятельности является важным аспектом в обеспечении экономической безопасности государства, затрагивает как гражданско-правовые отношения, так и устойчивость всей финансовой системы.

Правовое регулирование банковской деятельности находится на более высоком уровне разработки, чем регулирование цифровой экономики. В России действует Федеральный закон «О банках и банковской деятельности», который регулирует банковскую деятельность и обеспечивает защиту прав клиентов.³² Также есть Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», который определяет функции и полномочия Банка России в системе государственного регулирования финансового сектора.

Кроме того, в России действуют также нормативные акты Банка России, которые регулируют банковскую деятельность.

Совершенствование правового регулирования цифровой экономики в России предполагает принятие новых законов: Федеральный закон "Об информации, информационных технологиях и о защите информации" от 27.07.2006 N 149-ФЗ (определяет правила обращения с персональными данными), «О связи» (регулирует сферу телекоммуникаций).³³ Однако эксперты отмечают необходимость доработки существующих законов с

³² Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395–1 (ред. от 27.12.2018) «О банках и банковской деятельности» // Ведомости съезда народных депутатов РСФСР. – 1992. – № 27. – Ст. 357.

³³ Козлов, С.В. Некоторые аспекты правового регулирования дистанционного банковского обслуживания / С.В. Козлов // Банковское право, 2014. - № 3. - С. 57-65. - ISSN отсутствует.

точки зрения более полного отражения специфики цифровой экономики и защиты прав и интересов ее участников.

Банковская деятельность связана не только с извлечением прибыли, но и с выполнением «обязанностей государственного масштаба»: страхование вкладов физических лиц, антимонопольный и валютный контроль, борьбу с отмыванием денег и финансированием терроризма, контроль обращения денежных средств. Одной из главных задач современного банковского права является повышение эффективности правового регулирования банковской деятельности.

С развитием инноваций и цифровых технологий в банковской сфере возникает риск «уязвимости» участников дистанционного банковского обслуживания. Это связано с недостатком технических средств безопасности, правовой незащищенности клиентов, пользующихся системами электронного банкинга, и самих банков. Велики объемы киберпреступности в банковской сфере.

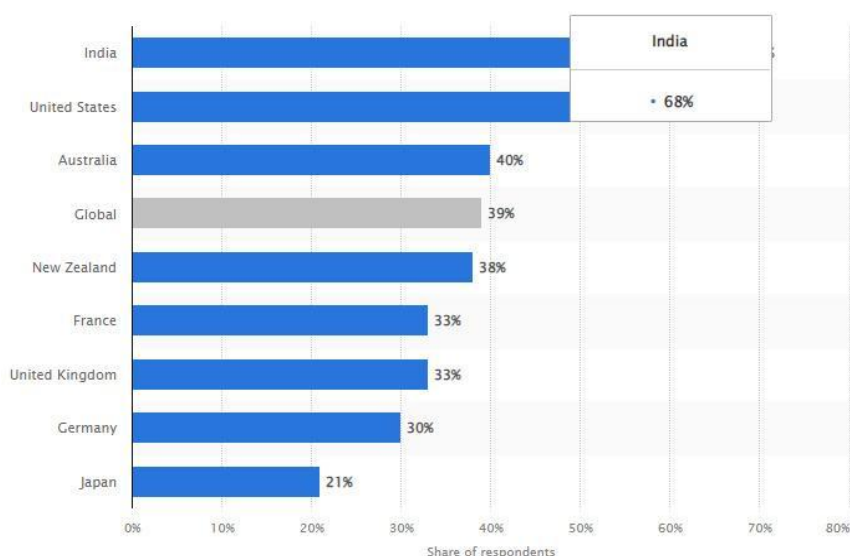


Рисунок 5 – Статистика киберпреступлений в банковском секторе по странам.³⁴

³⁴ The urgent digitalization of China's banks ICBC's open-banking deal with Ant Financial is the latest in a fintech frenzy among China's banks. Сайт Digital finance. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.digfingroup.com/china-banks-digital> (дата обращения: 09.04.2023).

Отмечается необходимость повышения уровня безопасности в банковской сфере, усиления правовой защиты клиентов и кредитных организаций.

Например, по данным исследования PricewaterhouseCoopers (PWC) о финансовых преступлениях в России в 2019 году, 24% респондентов заявили, что их компания пострадала от киберпреступлений за последние два года, а 11% российских респондентов назвали киберпреступность наиболее потенциально разрушительной силой. Это делает киберпреступность пятым по распространенности видом мошенничества. Наиболее распространенными сферами мошенничества являются:³⁵

— сделки с недвижимостью (фиктивные договоры аренды помещения, ипотеки, купли-продажи);

— заключение прочих гражданско-правовых договоров (купля-продажа товаров в Интернете, например, бывших в употреблении (б.у) автомобилей на сайте Авито; оказание туристических и строительных услуг);

— сайты знакомств (для продолжения общения лица просили перевести денежные средства, объясняя это тяжелой жизненной ситуацией).

Стоит отметить, что по данным глобального исследования, в России этот вид мошенничества уступает только США.

Таблица 2 – Статистика мошенничества в банковском секторе.³⁶

Вид мошенничества	Процент преступлений (по миру)
Вредоносное ПО	74%
DDoS-атаки	33%
Несанкционированный доступ к информации	30%

³⁵ List of Banks all the banks in the World by Country / Global Brands. [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.globalbrandsmagazine.com/list-of-banksby-country/>. 226. Macknight J. Shadow balking back under the spotlight / The Banker [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.thebanker.com/Editor-s-Blog/Shadowbanking-back-under-the-spotlight>. (дата обращения: 09.04.2023).

³⁶ List of Banks all the banks in the World by Country / Global Brands. [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.globalbrandsmagazine.com/list-of-banksby-country/>. 226. Macknight J. Shadow balking back under the spotlight / The Banker [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.thebanker.com/Editor-s-Blog/Shadowbanking-back-under-the-spotlight>. (дата обращения: 09.04.2023).

Таким образом, по видам, вредоносное ПО является наиболее распространенным видом мошенничества, составляя 74%, на втором месте находятся DDoS-атаки – 33%. Далее следует несанкционированный доступ к информации – 30%. По данным исследования PricewaterhouseCoopers (PWC), количество уникальных вирусов, обнаруженных впервые с 2014 года, увеличилось с 274 миллионов до 357 миллионов. По мнению Германа Грефа, главы Сбербанка, «киберпреступники удвоят объем хищений в мире к 2020 году и достигнут не менее 1 трлн долларов США». Для борьбы с этой тенденцией, по мнению Грефа, России необходимо готовить новые кадры и менять законодательство об уголовной ответственности.

Отдельного законодательства, регулирующего дистанционное банковское обслуживание, не существует. Однако риски безопасности и надежности информации, связанной с функционированием дистанционного банковского обслуживания, проводимых операций, передаваемых, обрабатываемых и хранимых данных, а также риски защищенности информационных систем кредитных организаций от сетевых атак рассматриваются в Письме Банка России № 141-от 26 октября 2010 года «Дистанционное банковское обслуживание. О рекомендациях кредитным организациям по выбору и взаимодействию с провайдерами при осуществлении».³⁷

Другим важнейшим нормативно-правовым актом Российской Федерации в области ДБО является Федеральный закон «О государственной платежной системе» от 27.06.2011 № 161-ФЗ (окончательная редакция 18.07.2017).³⁸

В Российской Федерации осуществляется регулирование платежных услуг и электронного банкинга в соответствии с законодательством. В нем

³⁷ Козлов, С.В. Некоторые аспекты правового регулирования дистанционного банковского обслуживания / С.В. Козлов // Банковское право, 2014. - № 3. - С. 57-65. - ISSN отсутствует.

³⁸ Федеральный закон от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ (ред. от 28.11.2018) «О национальной платежной системе» // Собрание законодательства РФ. – 2011. – № 27. – Ст. 3872.

описываются вопросы, которые должны быть регулированы в этой области, такие как порядок оказания платежных услуг и обеспечение защиты информации, а также риск-менеджмент в банке, который требует строгого контроля.

Документ «Принципы риск-менеджмента электронного банкинга», выпущенный Базельским комитетом по банковскому надзору, содержит 14 принципов управления рисками электронного банкинга. Они рекомендуют установить контроль со стороны Совета директоров и менеджмента банка, обеспечить безопасность и управлять правовыми и репутационными рисками.

В целом, регулирование платежных услуг и электронного банкинга является важным вопросом для обеспечения безопасности клиентов и защиты их интересов. Банки должны строго контролировать риски, связанные с электронными операциями, чтобы избежать непредвиденных последствий.

Несмотря на то, что принципы Базельского комитета, суть которых заключается в использовании корпоративного управления, не являются юридически обязательными, они являются основой для разработки национальных норм и стандартов в области регулирования электронного банкинга. Также важно отметить, что регулирование рисков в электронном банкинге не ограничивается только вопросами безопасности и защиты данных, но также включает в себя финансовые риски, операционные риски и риски управления.

В настоящее время российское законодательство строго регулирует деятельность банков в сфере электронного банкинга. Например, Федеральный закон «О национальной платежной системе» содержит положения, касающиеся оказания услуг по переводу денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа.³⁹ Кроме того, Банк

³⁹ Федеральный закон от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ (ред. от 28.11.2018) «О национальной платежной системе» // Собрание законодательства РФ. – 2011. – № 27. – Ст. 3872.

России регулярно проводит проверки и аудиты банков, оказывающих услуги в сфере электронного банкинга, с целью обеспечения соответствия их деятельности требованиям законодательства и нормативным актам.

Таким образом, эффективное управление рисками является ключевым элементом успешной деятельности банков в сфере электронного банкинга. Для этого необходимо строго соблюдать требования российского законодательства и стандартов, разработанных на основе принципов Базельского комитета по банковскому надзору. Кроме того, банки должны постоянно следить за изменениями в области технологий и угроз информационной безопасности и принимать соответствующие меры для минимизации рисков.

На данный момент существует важный законодательный документ, регулирующий дистанционное обслуживание и связанный с защитой информации при переводах денежных средств. Это «Положение о требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля над соблюдением этих требований», который был утвержден Банком России 9 июня 2012 года под номером 382-П (в редакции от 14 августа 2014 года).⁴⁰

Эти правила регулируют защиту данных о переводе денег и предъявляют к ним особые требования, а кроме того процедуры контроля за тем, как эти требования соблюдаются со стороны Банка России. В соответствии с п. 2.8.2 указанного Положения, «работники банка обязаны обеспечить идентификацию посетителя при создании, аутентификации и передаче данных о том, что онлайн перевод может быть осуществлен», информировать пользователей систем ДБО о поддельных сайтах и

⁴⁰ Указание Банка России от 14.08.2014 N 3361-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 9 июня 2012 года N 382-П "О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств».

программах, а также создать поддержание безопасности банкоматов на должном уровне. Банк России строго следит за соблюдением закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ (ред. от 18.04.2018).⁴¹

Поскольку все больше кредитных организаций лишаются лицензии за нарушение норм этого закона, очевидно, что внедрение технологии дистанционного банковского обслуживания, сопровождалось более активным применением оборота документов онлайн. В случае с юридическими лицами электронные подписи часто используются как инструмент для заверения документов внутриорганизационных и отчетности для партнеров, в том числе кредитных организаций, Федеральный закон от 6 апреля 2011 г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи» (ред. от 23.06.2016).⁴²

Необходимо подчеркнуть, что закон, прежде всего, регулирует социальные отношения, связанные с использованием электронной подписи. В дополнение к этому, он устанавливает определенные требования к созданию, проверке и использованию электронной подписи, а также определяет юридическую силу документов, которые были подписаны с ее помощью.

С помощью электронной подписи можно заключать договоры, участвовать в торгах, сдавать отчетность во все контролирующие органы, подавать иски в суд. Плюсы электронной подписи (ЭП) — экономия времени и денег. Например, простую электронную подпись, которая подтверждает факт формирования электронной подписи определенным лицом, легко создать с помощью кодов и паролей. Её удобно использовать при обращении за госуслугами.

Следует отметить следующие недостатки электронной подписи:

⁴¹ Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 N 115-ФЗ.

⁴² Федеральный закон «Об электронной подписи» от 06.04.2011 N 63-ФЗ.

1. Сертификат усиленной квалифицированной ЭП нужно ежегодно оформлять и оплачивать.

2. Необходимо покупать лицензию программы, с помощью которой можно подписывать документы.

3. Настроить подпись сложно технически.⁴³

Когда электронная подпись, которая не принадлежит владельцу, используется для нежелательных или преступных списаний денежных средств, клиент имеет право предъявить претензии к кредитной организации. Банки обязаны принимать платежные поручения, подписанные правильной электронной подписью. Если электронная подпись была передана третьим лицам, это нарушение со стороны клиента. Таким образом, защита электронной подписи и конфиденциальности банковской информации важны для банков.

Перечень основных документов, регулирующих банковскую деятельность в РФ:

1. Федеральный закон № 395-1 от 02.12.1990 «О банках и банковской деятельности»;

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

3. Положение ЦБ РФ № 809-П от 24.11.2022 «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;

4. Положение ЦБ РФ № 810-П от 24.11.2022 «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода»;

5. Инструкция Банка России от 30.06.2021 № 204-И «Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам)»;

⁴³ Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 N 115-ФЗ.

6. Федеральный закон № 161-ФЗ от 27.06.2011 «О национальной платежной системе»;

7. Положение Банка России от 24 сентября 2020 года № 732-П «О платежной системе Банка России».

Банк России регулярно публикует методические рекомендации в форме Писем. Например, Письмо Банка России от 31.03.2008 № 36-Т «О Рекомендациях по организации управления рисками, возникающими при осуществлении кредитными организациями операций с применением систем Интернет-банкинга» содержит полезные указания, позволяющие снизить риски при онлайн-переводах.

При технологическом развитии возникает вопрос об обслуживании банками в дистанционном режиме (ДБО) и его рисках в связи с увеличением использования мобильных устройств и других технических средств. Необходимо создать новые нормативно-правовые акты, регулирующие ДБО непосредственно, учитывая международный опыт. Также важным аспектом является ужесточение требований к информационной безопасности кредитных организаций. Недобросовестные сотрудники банков могут не информировать клиентов о правилах безопасности и не нести за это ответственности. Был внесен проект федерального закона в Государственную Думу РФ о противодействии хищению денежных средств.

В связи с увеличением применения мобильных устройств, становится все более актуальным вопрос обеспечения безопасности в ДБО. Важно, чтобы недобросовестные сотрудники банков не могли утаивать от клиентов правила безопасности и не несли за это никакой ответственности. Также был внесен проект федерального закона в Государственную Думу РФ о противодействии краже денег со счетов⁴⁴.

⁴⁴ Алексеева, Д.Г. Управление правовыми рисками при выпуске банковской гарантии / Д.Г. Алексеева // Вестник Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА). - 2016. - № 2. - С. 78-98. - ISSN 2311-5998.

В целях снижения рисков, необходимо повышать квалификацию сотрудников, отвечающих за безопасность. Это может включать проведение регулярных тренингов и обучающих семинаров, а также аудитов систем безопасности для выявления слабых мест и уязвимостей в системах обработки данных.

Важным аспектом является также улучшение механизмов взаимодействия между кредитными организациями и правоохранительными органами, такими как полиция и Федеральная служба безопасности (ФСБ). Это позволит быстро реагировать на случаи мошенничества и кражи денежных средств, а также повысит шансы на успешное восстановление похищенных средств.

Наконец, одним из важных аспектов повышения безопасности в дистанционном банковском обслуживании (ДБО) является улучшение технических средств защиты данных. Кредитным организациям необходимо постоянно обновлять и модернизировать системы безопасности, используя новые технологии и методы шифрования, чтобы минимизировать риски несанкционированного доступа к конфиденциальной информации.

В целом, повышение безопасности в ДБО является актуальной проблемой, требующей постоянного внимания и улучшения со стороны кредитных организаций и государственных органов надзора. Однако, если все необходимые меры будут предприняты, это позволит клиентам банков чувствовать себя более защищенно и уверенно в использовании дистанционных услуг.

Принят закон, который предлагает уточнение положений Закона Федеральный закон от 20.10.2022 N 408-ФЗ "О внесении изменений в статью 26 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" и статью 27 Федерального закона "О национальной платежной системе"

Он предусматривает информирование клиента о выявленных признаках несанкционированных операций и получения согласия на

дальнейшее проведение операций, а также приостановления несанкционированных операций оператором по переводу денежных средств. Основная цель законопроекта – создание дополнительных правовых условий для обеспечения безопасности средств клиентов банковских учреждений.

В рамках этих мер применяемых банками с 1 января 2018 года введен в действие национальный стандарт Российской Федерации ГОСТ Р 57580.1–2017 «Безопасность финансовых (банковских) операций. Защита информации финансовых организаций. Базовый набор организационных и технических мер». Документ содержит требования к организации процессов информационной защиты, включая противодействие вредоносному коду, утечкам информации, а также нарушению целостности информационной инфраструктуры.

Это важно для защиты интересов клиентов и обеспечения безопасности банковской системы в целом, так как финансовые организации хранят большое количество конфиденциальной информации, и любая ее утечка может привести к серьезным последствиям для клиентов и самой организации. Поэтому необходимо принимать меры для обеспечения безопасности информации и предотвращения возможных угроз.

Несмотря на все усилия, несанкционированные операции все еще являются проблемой для многих кредитных организаций.

В заключение, следует отметить, что обеспечение безопасности информации клиентов при переводе является одним из приоритетных направлений развития кредитной системы в России и требует постоянного совершенствования и совместных усилий со стороны регуляторов и кредитных организаций.

Важно регулирование информационной безопасности и борьбы с киберпреступлениями, а также необходимость разработки нормативно-правовых актов, которые отражают современные технологии. Особое внимание уделено проблемам удаленного доступа с использованием

мобильных устройств и установленному проекту «Соглашение о сотрудничестве государств – участников Содружества Независимых Государств в борьбе с преступлениями в сфере информационных технологий».⁴⁵ Проект может стать существенным шагом вперед в области законодательного регулирования преступлений в области информационных технологий. Он определяет ряд деяний в сфере информационных технологий как уголовно наказуемые, если они совершены умышленно, а также определить полномочия и функции компетентных органов сторон, формы и механизм межгосударственного сотрудничества.

Также рассматриваются проблемы, связанные с дистанционным банковским обслуживанием и необходимостью закрепления понятия и регулирования взаимоотношений между кредитными организациями и их клиентами.

Необходимо разработать нормативно-правовые акты, которые регламентируют взаимоотношения кредитных организаций и их клиентов при применении дистанционного банковского обслуживания. Это позволит обеспечить защиту интересов клиентов и предотвратить возможные мошеннические действия.

Для того чтобы эффективно бороться с киберпреступлениями и обеспечивать безопасность информационных технологий, необходимо разрабатывать и совершенствовать законодательство в этой области. Однако, как отмечено в тексте, некоторые аспекты до сих пор не нашли отражения в нормативно-правовых актах Российской Федерации.

В частности, важно урегулировать вопросы удаленного доступа с использованием мобильных устройств. С учетом того, что мобильные устройства все больше используются для работы с конфиденциальной

⁴⁵ Соглашение о сотрудничестве государств - участников Содружества Независимых Государств в борьбе с преступлениями в сфере информационных технологий от 28 сентября 2018 года (ратифицировано Федеральным законом от 01.07.2021 № 237-ФЗ с оговоркой, вступило в силу для Российской Федерации 17 июля 2022 года).

информацией, необходимо разработать соответствующие требования к защите этой информации.

Создание цифровой финансовой экосистемы является одним из ключевых направлений развития банковской сферы, что способствует устранению препятствий между банками и созданию условий для внедрения передовых финансовых сервисов. Использование банковских информационных систем в реалиях современной экономики и банковского сектора является одним из преимущественных направлений совершенствования и повышения эффективности банковской деятельности. Под банковской информационной системой следует понимать совокупность программных продуктов, которые обеспечивают работу банковских процессов. К ним относятся CRM-системы, автоматизированные банковские системы, хранилища данных, системы электронного документооборота и др. Именно комплексное использование перечисленных систем позволяет банку эффективно применять достижения современной технической мысли для совершенствования своих внутренних процессов и работы с клиентами.

Информационная платформа обеспечивает улучшение качества, доступности и надежности безналичных расчетов, делая их более привлекательными для пользователей. Система позволяет осуществлять безотзывные и окончательные переводы с прозрачным статусом для отправителя и получателя. С использованием новейших технологий и финансовых продуктов формируется цифровая экосистема в финансовом секторе, что способствует повышению качества услуг и удобству использования для клиентов.

Использование банковских информационных систем является важным направлением для улучшения эффективности работы банков и банковской деятельности в целом. Банковские информационные системы - это совокупность программных продуктов, которые помогают банкам оптимизировать свои процессы и улучшать взаимодействие с клиентами.

В современной экономике и банковском секторе использование банковских информационных систем является одним из главных факторов для повышения эффективности работы банков. Банковские информационные системы состоят из нескольких программных продуктов, таких как CRM-системы, автоматизированные банковские системы, хранилища данных, системы электронного документооборота и другие. Использование всех этих систем в комплексе позволяет банку эффективно применять достижения современной техники для улучшения своих внутренних процессов и работы с клиентами.

Следует отметить, что российские банки чаще всего отдают предпочтение отечественным вендорам, которые выпускают и поставляют продукцию под собственной торговой маркой. Также банки предпочитают разработку дочерних компаний и обращаются к иностранным производителям только в исключительных случаях.

Использование банковских информационных систем сегодня необходимо для обеспечения высокой эффективности работы банка в условиях резкой конкуренции на рынке банковских услуг. В то же время, российские банки проявляют предпочтение отечественным вендорам, что связано с их более глубоким пониманием специфики российского рынка и более гибким подходом к его потребностям.

Современные банковские информационные системы позволяют банкам быстро и точно анализировать большие объемы данных, автоматизировать многие банковские процессы и повысить качество обслуживания клиентов. CRM-системы позволяют управлять взаимоотношениями с клиентами, а автоматизированные банковские системы обеспечивают быстрое и безошибочное проведение банковских операций. Хранилища данных позволяют сохранять и обрабатывать большие объемы информации, а системы электронного документооборота обеспечивают быстрое и безопасное обмен документами между банком и его клиентами.

Однако, для эффективного использования банковских информационных систем необходимо не только их наличие, но и компетентный персонал, способный владеть этими системами и использовать их на практике. Поэтому, для достижения максимальной эффективности работы банка, необходимо не только инвестировать в современные информационные технологии, но и обучать своих сотрудников и формировать компетентную команду.

Отсутствие проработанного законодательства, регулирующего эти сферы, преобладание нормативных актов на уровне партийных постановлений и директив, а также намеренно расплывчатая и неопределенная терминология, используемая в нормативных документах, одновременно тормозят развитие новых технологий и позволяют правящей партии контролировать их. Возможно, не случайно многие нормативные законы содержат расплывчатые слова и определения, путают термины и понятия. Например, согласно Правилам управления доменными именами в Интернете, утвержденным Министерством промышленности и информационных технологий 16.08.2017, доменные имена, зарегистрированные и используемые организациями и частными лицами, не должны содержать содержание, которое «противоречит основным принципам, изложенным в основном законе» (п. 1 ст. 28), «наносит ущерб репутации и интересам государства» (п. 3 ст. 28), "подрывает религиозную политику государства и способствует сектантству и феодальным суевериям" (п. 5 ст. 28) и «распространяет слухи, нарушает общественный порядок и вредит социальной стабильности» (п. 6 ст. 28). Этот расплывчатый закон позволяет китайским властям защищать интересы отечественных компаний от иностранных конкурентов путем полного блокирования деятельности Google, YouTube, Facebook, Twitter, Flickr и других (в соответствии с расплывчатыми положениями о распространении "запрещенного контента") в Китае. Не случайно это привело к вытеснению с китайского рынка не

только самих западных онлайн-платформ, но и связанных с ними крупных бизнес-проектов.

Анализ китайских правовых актов показывает наличие существенных пробелов, что требует доработки с учетом новых видов правоотношений. Существует необходимость совершенствования понятийного аппарата, механизма защиты персональных данных, повышения уровня открытости принимаемых в данной сфере правовых документов. Неточность текстов регулирующих документов зачастую связана не с низким уровнем юридической техники, а с желанием правоприменителя использовать норму по своему усмотрению.

Нормативно-правовое регулирование применения информационных технологий в банковской сфере, прежде всего, нацелено на обеспечение безопасности персональной информации клиентов. Для этого Банк России разработал «Стандарт «Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации», где указаны общие положения, как поддерживать безопасность банковской информационной инфраструктуры и все персональных данных.

Также, в целях поддержки развития технологий в банковской сфере, Китай и Россия формируют так называемые «регулятивные» песочницы – особый правовой режим, который позволяет компаниям, занимающимся разработкой новых финансовых продуктов и услуг, проводить в ограниченной среде эксперименты по их внедрению без риска нарушения действующего законодательства.

Таблица 3 – Законы РФ и Китая, регулирующие банковскую систему.⁴⁶

Законы РФ	Законы КНР
<p>Федеральный закон № 395-1 от 02.12.1990 «О банках и банковской деятельности».</p> <p>Федеральный закон № 86-ФЗ от 10.07.2002 «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».</p> <p>Федеральный закон № 161-ФЗ от 27.06.2011 «О национальной платежной системе».</p> <p>Положение Банка России от 24 сентября 2020 года № 732-П «О платежной системе Банка России».</p> <p>Федеральный закон от 31.07.2020 г. № 259-ФЗ О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации.</p> <p>Инструкция Банка России от 30.06.2021 № 204-И «Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам)».</p>	<p>Закон Китайской Народной Республики о Народном банке Китая (1995 год, с поправками 2003 года, также известный как Закон о Народном банке Китая).</p> <p>Закон Китайской Народной Республики о коммерческих банках (1995 год, с поправками 2003 и 2015 годов, далее – Закон о коммерческих банках).</p> <p>Закон Китайской Народной Республики о регулировании и надзоре в банковской сфере (2003 г., с поправками 2006 г.).</p> <p>26 декабря 2022 года. Комиссия по регулированию банковской и страховой деятельности Китая (CBIRC) опубликовала «Меры по управлению защитой прав потребителей банковских и страховых учреждений».</p> <p>6 апреля 2022 года. Закон КНР «О финансовой стабильности».</p>

Таким образом, на основе предоставленных в таблице данных, можно сказать, что российская и китайская банковские системы имеют не только сходства, но и различия. На современном этапе развития, в Китае действует хорошо скоординированная, устойчивая и конкурентоспособная банковская система. Для Российской Федерации перенимание опыта Китая в развитии и управлении банковской системой безусловно является одним из путей ее совершенствования. необходимо учитывать тот факт, что не все элементы из банковской системы КНР можно интегрировать в российскую, в связи с существенными различиями между рассматриваемыми государствами. Однако, некоторые аспекты китайской банковской системы, при правильном подходе, можно успешно использовать в России. Правительству необходимо способствовать созданию благоприятных условий для межбанковского

⁴⁶ Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395–1 (ред. от 27.12.2018) «О банках и банковской деятельности» // Ведомости съезда народных депутатов РСФСР. – 1992. – № 27. – Ст. 357.

сотрудничества с КНР и для привлечения китайских инвестиций в банковскую систему России.

На основе данных представленных выше сравним развитие банковской системы России и Китая с помощью таблицы 4.

Таблица 4 – Сравнение развития банковской системы России и Китая.

№	Россия	Китай
Перспективы		
1	После проведения банковской реформы появились специальные банки, которые организовывали кредитное и расчетное обслуживание как юридических, так и физических лиц. Данные банки, которые стали по существу огромными министерствами, не сумели эффективно осуществлять свою банковскую деятельность, в связи с чем их сменили коммерческие банки. С этого периода начался переход от централизованной банковской системы к рыночной модели.	Для обеспечения баланса банковской и финансовой систем Центральный банк проводит профилактические действия: проводит выявления системных рисков и методы их купирования.
2	В отличие от промышленно сформированных стран удельный вес наличных денег в России является весьма большим, в связи с чем эмиссионная функция Центрального банка играет основную роль. Исполняя данную функцию, Банк России занимается приемом на хранение кассовых резервов коммерческих банков, при этом оказывает им кредитную поддержку. Помимо этого, он является для них кредитором, а также регулирует денежное обращение. Также как и центральные банки других стран, исполняет функцию банкира, то есть выступает в роли кассира, кредитора и т.д. На его счетах хранятся средства федерального бюджета, бюджетов субъектов Федерации, а также местных бюджетов.	Для обеспечения стабильности валюты Центральный банк использует политику валютного курса, не допуская резкого колебания стоимости валюты и обеспечивая ее переход как к более низким, так и к более высоким значениям.
3	Полная независимость банков и небанковских кредитных и финансовых организаций в своей деятельности, невмешательство со стороны государственных органов в их работу. Исключениями являются ситуации, которые случаев, предусмотрены законодательными актами.	Экономика Китая отличается достаточно высокой нормой накопления и жесткой системой регулирования накоплений, жестким валютным законодательством с тем, чтобы средства не уходили в другие страны.
4	Разделение ответственности, которая существует между банками, небанковскими кредитными и финансовыми организациями и государством.	Высокий уровень развития цифровизации в банковском секторе, благодаря большому количеству инвестиций и необходимых специалистов.

Продолжение таблицы 4

5	Российская банковская система нацелена на полноценную цифровизацию. Для чего вводится множество новых законов и требований, а также создаются вкладываются финансовые ресурсы.	
6	Хорошо проработанное законодательство в области регулирования банковской деятельности.	
Трудности и недостатки		
1	Относительно невысокая капитализация. Результатом этого являются ограниченные возможности банковской системы, связанные с кредитованием экономики всей страны.	Высокая ключевая ставка — выше проценты по кредиту у коммерческих банков — сложнее взять кредит.
2	Региональные и отраслевые нарушения, происходящие в экономике.	Высокая ключевая ставка также подавляет инвестиционный процесс и потребительскую способность населения, тем самым угнетая экономический рост — однако при этом сдерживая инфляцию.
3	Макроэкономическое непостоянство. Это является одной из главных проблем, стоящих на пути становления банковской системы Российской Федерации.	Мягкие бюджетные ограничения — это такие лимиты расходов для некоторых государственных или достаточно крупных учреждениях, которые предполагают относительно безболезненную возможность нарушения этих ограничений. Это значит, что даже если компания будет работать в убыток, то государство покроет все издержки, так как данная компания государственная или при банкротстве может вызвать достаточно серьезные кризисные последствия.
4	Не высокая надёжность банковской системы.	Проблема мягких бюджетных ограничений порождает еще одну: малый и средний бизнес не могут стать достаточно конкурентоспособными для получения кредита и поэтому вынуждены искать другие пути для финансирования, которые зачастую переходят в темную сферу банковской деятельности.

Продолжение таблицы 4

5	Институциональные проблемы.	Еще одной проблемой, связанной с мягкими бюджетными ограничениями, является проблема «плохих» долгов. «Плохие» долги — это такие кредиты, выданные заемщикам — физическим и юридическим лицам, — выплаты по которым задерживаются либо вовсе невозможны.
6	Большая концентрация банковской системы.	В Китае на данный момент достаточно высокий уровень за кредитованности, а накопленный уровень долговой нагрузки порождает серьезные риски для стабильности банковской системы. Это может привести к замедлению экономического роста.
7	Отсутствие конкретного пути дальнейшего становления данного сегмента экономики.	Плохое регулирование теневого (неофициального) банкинга, что существенно влияет на экономическое развитие страны.
8	Маленькое количество инвестиций, вкладываемых в развитие цифровизации банковского сектора. Нехватка квалифицированных специалистов.	
9	Сложность осуществления проектов цифровизации из-за введенных другими странами санкций.	

Таким образом, на основе таблицы 4 можно сделать вывод, что российская банковская система имеет более лучшие показатели в области регулирования деятельности банков. Тем не менее, в области цифровизации китайский банковский сектор всё же обходит российский, так как имеет больший поток инвестиций, большее количество специалистов и меньшее число санкций, ограничений, наложенных другими странами, которые ограничивают развитие государства в разных областях.

3 Анализ цифровой трансформации банковской деятельности в направлении эффективности и безопасности банковских услуг в России и Китае

3.1 Анализ сильных и слабых сторон цифровой трансформации банковской деятельности в России

В настоящее время банковская система активно внедряет в свою деятельность передовые цифровые технологии. Внедрение инновационных технологий в банковскую сферу осуществляется не только внешне, но и внутренне.

Суть внешних трансформаций заключается в реализации новой клиентоориентированной модели. Такая модель направлена на обновление банковского сектора и замену длительное время существовавших систем В-2-В и В-2-С на инновационные и клиентоориентированные образцы. Кроме того, настоящий подход предусматривает тесное сотрудничество с агентами и партнерами для обеспечения эффективной работы с клиентами.

Изменения во внутренней банковской системе не подразумевают проведение масштабных цифровых мероприятий. В данном случае фиксируется поступательное развитие внутреннего функционирования банков. Внутренние трансформации банковской системы предусматривают необходимость в дополнении действующей вертикальной иерархии банковской сферы инновационными решениями. Настоящий подход к цифровизации банковского сектора подразумевает наряду с существующей вертикальной иерархией управления банком, расширение горизонтального уровня ведения бизнеса, что позволяет внедрить в настоящую сферу специалистов, отвечающих за процессы цифровой трансформации.

Основной причиной в длительном процессе внутренних цифровых изменений банковских систем являются сложность и «неповоротливость» существующих автоматизированных банковских систем, а также действующие ограничения IT-архитектуры.⁴⁷

Сопоставительный анализ традиционной и цифровой моделей банков представлен ниже (см. таблицу 5).

Таблица 5 - Сравнение традиционного и цифрового банкинга

Традиционный банк	Цифровой банк
Весь спектр знаний и опыта о клиенте сконцентрированы в конкретной точке обслуживания, а именно в филиале банка	Центром сосредоточения знаний о клиенте и клиентского опыта является сам клиент
Филиал или офис банка выступают местом начала сотрудничества с клиентом	У клиента есть выбор во взаимодействие с банком, чтобы начать общение посещение филиала не является обязательным
Расстояние до местонахождения отделения филиала имеет значение, клиент должен иметь возможность физически добраться до банка	Расстояние до филиала не имеет значения, для клиента неважно его нахождение
Цифровые сервисы являются продолжением сервисов филиала, где обслуживается клиент	Цифровые сервисы находятся в центре модели обслуживания клиента независимо от филиала
Продукты и сервисы стандартизированы	Продукты и сервисы разрабатываются под желания и потребности клиента
Совокупность знаний о клиенте носит разнообразный характер в зависимости от канала обслуживания	Опыт и знания о клиенте концентрируются в одной точке, вне зависимости от канала обслуживания

Проведенный анализ показывает необходимость создания эффективной структуры управления на основе передовых информационных технологий, основанных на горизонтальной модели бизнеса и новой IT-платформе. Крупные мировые банки реализуют проекты, основанные на таких платформах, заменяя старые системы. Цифровая экономика, основанная на применении цифровых информационно-коммуникационных технологий, играет ключевую роль в этом процессе. Полная перестройка IT-архитектуры

⁴⁷ Ручкина, Г.Ф. Банковская деятельность: переход на новую модель осуществления, или «финтех» как новая реальность / Г.Ф. Ручкина // Банковское право. - 2017. - № 4. - С. 55-62. - ISSN 1812-3945.

является многоэтапным и дорогостоящим проектом, однако новую платформу можно установить рядом со старой, чтобы сократить затраты.

Внедрение новой IT-платформы имеет ряд преимуществ, таких как быстрое и удобное создание новых продуктов, гибкость в адаптации к новым рыночным условиям и потребностям клиентов, привлечение новых секторов потребителей и снижение стоимости запуска продуктов. Кроме того, высокая скорость обработки операций и открытость структуры в любое время позволяют избежать временных простоев, связанных с плановыми процедурами, и уменьшить стоимость проведения транзакций.⁴⁸

Рисунок 6 отображает данные о регистрации и лицензировании кредитных организаций России на 31 декабря 2021 года. Исследования состояния банковской сферы России показывают, что крупные банки активно работают над внедрением новых IT-технологий для улучшения своих бизнес-процессов.

В настоящее время цифровая экономика становится все более актуальной в мире, и банковский сектор не является исключением. Банки, которые успешно интегрируют новые IT-платформы, могут улучшить свои бизнес-процессы, обеспечивая своих клиентов лучшими продуктами и услугами, а также повышая свою конкурентоспособность.

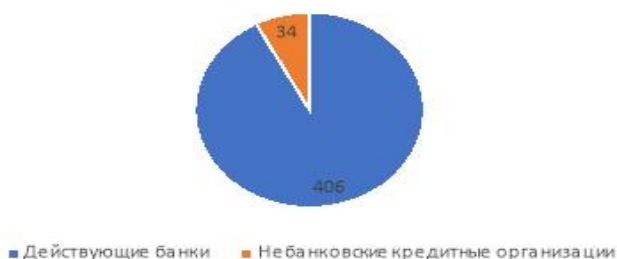


Рисунок 6 - Кредитные организации России, имеющие право осуществлять банковские операции, ед. 2022 г.⁴⁹

⁴⁸ Жданович, В.В. О роли регулирования в совершенствовании механизмов противодействия оттоку капитала за рубеж / О. С. Рудакова, В.В. Жданович // Финансовые рынки и банки. - 2020. № 4. - С. 70-74. - ISSN 2658-3917.

⁴⁹ Ярцева, И. М. Оценка уровня цифровой трансформации банковского сектора Российской Федерации / И. М. Ярцева, Н. М. Набиева. — Текст : непосредственный // Молодой ученый. —

Таким образом, 406 кредитных организаций, которые имеют право на осуществление банковских операций — это банки. Небанковских кредитных организаций в Российской Федерации числится 34. На территории России функционирует 86 филиалов ПАО «Сбербанк» и 63 филиала иностранных банков. Рисунок 7 отражает динамику количества зарегистрированных действующих кредитных организаций за 2019–2022 гг.



Рисунок 7- Действующие кредитные организации России, ед.⁵⁰

Анализируя текущее положение дел на рынке кредитных организаций, можно заметить, что произошло значительное сокращение величины действующих на рынке учреждений. Количество кредитных организаций снизилось на 114 единиц с 2019 по 2022 годы. Количество учреждений, имеющих лицензию на привлечение вкладов, уменьшилось - с 400 до 306.

В настоящее время Банк России активно занимается развитием цифрового банкинга и диджитализацией банковской отрасли, что является одним из основных конкурентных преимуществ на рынке. Программа цифровизации экономики, реализуемая в России, сосредоточена в первую очередь на решении технологических задач, а затем уже на экономических, социальных и экологических аспектах.

2022. — № 48 (443). — С. 161-163. — URL: <https://moluch.ru/archive/443/97156/> (дата обращения: 09.04.2023).

⁵⁰ Ярцева, И. М. Оценка уровня цифровой трансформации банковского сектора Российской Федерации / И. М. Ярцева, Н. М. Набиева. — Текст : непосредственный // Молодой ученый. — 2022. — № 48 (443). — С. 161-163. — URL: <https://moluch.ru/archive/443/97156/> (дата обращения: 09.04.2023).

Несмотря на значительный прогресс в области цифровизации и инновационных продуктов, банки сталкиваются с проблемой обеспечения безопасности операций. Поэтому важным является проведение тщательного тестирования новых продуктов, прежде чем внедрять их на рынок. Кроме того, современная банковская деятельность подвержена трансформациям, связанным с процессами информатизации и цифровизации. Такие вопросы, как переход к безналичным деньгам и отсутствие необходимости в банковских отделениях, также являются актуальными для данной сферы деятельности. Однако важно помнить о вопросах информационной безопасности и сохранности данных.

На данный момент на рынке действует ассоциация развития финансовых технологий "ФинТех", созданная крупными финансово-кредитными организациями, такими как "Банк России", "ВТБ", "Альфа-Банк", АО "Газпромбанк". Она активно занимается внедрением инновационных продуктов и решением проблем, стоящих перед банковской отраслью.

Таблица 6 - SWOT-анализ развития банковской системы в условиях внедрения финансовых технологий в России

Сильные стороны	Слабые стороны
<ul style="list-style-type: none"> • Возрастающий спрос со стороны потребителей инновационных банковских услуг; • Растущая роль Банка России как мегарегулятора, нацеленного на цифровизацию финансовой системы; • Развитие системы образования высококвалифицированных специалистов в области финансовых и информационных технологий; • Рост внутренних инвестиций в отрасль финансовых технологий, в том числе внедряемых коммерческими банками. 	<ul style="list-style-type: none"> • Рост концентрации активов банковской системы в крупнейших банках, являющихся ядром экосистем, представляющих высокотехнологичные финансовые сервисы; • Снижение привлекательности российского рынка банковских услуг и финансовых технологий для внешних инвестиций; • Отсутствие возможностей для распространения российских банковских услуг и финансовых технологий на ряд зарубежных рынков; • Утечка профессиональных финтех-кадров за рубеж ввиду недостаточной привлекательности условий труда; • Недостаточный уровень развития нормативно-правового регулирования отрасли.

Продолжение таблицы 6

Возможности	Угрозы
<ul style="list-style-type: none"> •Создание конкуренции со стороны финтех-стартапов российским коммерческим банкам за счет предложения более привлекательных условий финтех-услуг для потребителей; •Создание новых рабочих мест для высококвалифицированных кадров в области банковского дела, финансовых и информационных технологий; • Оптимизация издержек коммерческих банков как потребителей финтех-сервисов и повышение их рентабельности; • Развитие интеграции российских банков с финтех-компаниями стран Востока и Азии. 	<ul style="list-style-type: none"> •Кибер-риски способствуют утечке информации, в том числе конфиденциальных данных потребителей банковских услуг; • Системный риск распространения шоков в отрасли инновационных финансовых технологий на финансовую систему в условиях тенденции развития экосистем; • Возможная потеря доверия населения к отрасли банковской и финансовой системе из-за фактов кибер-мошенничества, возможных при широком распространении финансовых технологий.

Таким образом, исследование показало, что финансовые технологии оказывают значимое влияние на развитие мировой финансовой системы, в том числе банковской системы. С одной стороны, финтех-стартапы составляют конкуренцию традиционным коммерческим банкам, предоставляя более дешевые и удобные в использовании финансовые сервисы, что мотивирует банки к формированию инновационной стратегии дальнейшей деятельности. С другой стороны, банки также являются потребителями финансовых технологий, например, в части оценки кредитоспособности заемщиков, что повышает финансовую эффективность банковской деятельности, способствует созданию широкого ассортимента банковских услуг для населения по привлекательным условиям.

Взаимодействие финансовых технологий и коммерческих банков свойственно для российской банковской системы. В настоящее время наблюдается трансформация российских банков в экосистемы, объединяющие кредитные организации, финтех-компании и иные финансовые и нефинансовые организации. Данная трансформация представляет возможности расширения перечня финансовых услуг населению и бизнесу, создания рабочих мест для высококвалифицированных

специалистов, оптимизации издержек банков, а также формирует привлекательность российской банковской отрасли для внутренних инвестиций, для инвестиций со стороны стран Востока. При этом объединение банков и финтех-компаний влечет ряд угроз для банковской системы, особенно со стороны распространения кибер-рисков на финансовую систему. Минимизация рисков возможна при дальнейшем совершенствовании безопасности финтех-сервисов.

3.2 Анализ сильных и слабых сторон состояния развития цифровой трансформации банковской деятельности в Китае

Важно изучить влияние цифровой трансформации на банковский сектор Китая, учитывая отсутствие комплексных исследований по этой теме. В ходе исследования будут определены процессы в банковской сфере в контексте быстро развивающейся цифровизации финансового сектора. Анализ будет сосредоточен на различных тенденциях, обусловленных развитием технологий.⁵¹

COVID-19 значительно ускорил совершенствование электронной экономики во всем мире, особенно в Китае.

Китай является мировым лидером по инвестиционным технологиям с 2018 года, когда вложения в эту сферу составляли 25,5 млрд долларов США, что на 90% больше, чем в предыдущем году, и равнялся почти 50% от общего объема в мире. В 2019 году стоимость финтех-сектора КНР равнялась 375,3 млрд юаней (59,2 млрд долларов США), что эквивалентно более 35% ВВП страны.⁵²

⁵¹ Гросс, М. А. Влияние пандемии COVID-19 на азиатский банкинг / М. А. Гросс // Финансовые рынки и банки. – 2021. – № 10. – С. 40-44. – EDN SOFQAP.

⁵² Ручкина, Г.Ф. Банковская деятельность: переход на новую модель осуществления, или «финтех» как новая реальность / Г.Ф. Ручкина // Банковское право. - 2017. - № 4. - С. 55-62. - ISSN 1812-3945.

Правительство Китая реализовало ряд стратегий и инициатив, направленных на поддержку развития банковской сферы, включая создание национальной цифровой валюты и развитие систем онлайн-платежей. Кроме того, правительство поощряет сотрудничество между классическими банками и финтех-компаниями для продвижения инноваций и стимулирования роста.

Однако цифровое развитие банков также вызвала обеспокоенность по поводу конфиденциальности информации. Поскольку финансовые учреждения все больше полагаются на новые технологии об учете информации для клиентов, важно обеспечить адекватные меры по защите этой информации.

В целом, влияние новых технологий на банковскую сферу Китая является сложным и многогранным. Хотя она принесла значительные преимущества, такие как повышение эффективности и инновации, она также создала новые проблемы и риски, которые необходимо решать. Для полного понимания последствий цифровизации для китайского банковского сектора и разработки эффективных стратегий по преодолению этих изменений необходимы постоянные исследования и анализ.

С целью изучения процессов, которые происходят в банковской сфере в Китае, а также выявления предпосылок для этих процессов, анализируется история цифровой трансформации.

КНР продолжает оставаться доминирующим игроком в мире онлайн-коммерции и интернет-банкинга. Однако пандемия заставила китайские банки осознать исключительную важность цифровизации, особенно в свете строгих карантинных мер, введенных правительством. Традиционные банки были застигнуты врасплох, когда возник новый рынок электронных платежей, быстро захваченный небанковскими операторами.⁵³

⁵³ Anirudh Tiwari (2021). China's CBDC Trial Expands to Hainan Province. BeInCrypto. (in English) <https://beincrypto.com/chinas-cbdc-trial-expands-to-hainan-province/> (дата обращения: 09.04.2023).

Китай уже перешел к безналичной экономике во многих областях, при этом и электронные платежные платформы, такие как WeChat Pay и Alipay, являются предпочтительными способами оплаты. Объем рынка огромен, о чем свидетельствуют 439,5 миллиарда платежей в безналичной форме на сумму 4416 триллионов юаней (около 670 триллионов долларов), выполненных в КНР в 2021 году, что больше в несколько раз, чем десятилетие назад.⁵⁴

Традиционные бизнесы оказались не в состоянии идти в ногу с быстрым расширением участия инновационных компаний в сфере финансового посредничества. Вследствие этого традиционные китайские банки подверглись существенной перестройке, что привело к началу новой эры цифровой трансформации. Такая трансформация сократила время на совершение финансовых операций с большей эффективностью. Цифровизация банковских платежей в Китае привела к более эффективному производству.

Этот сдвиг в сторону цифровизации оказал глубокое влияние на экономику Китая в целом. Цифровая инфраструктура страны становится все более совершенной, обеспечивая большую связь и эффективность деловых операций. Это не только способствовало росту электронной коммерции, но и стимулировало инновации в ряде других секторов, таких как логистика и управление цепочками поставок.

Кроме того, рост цифровых платежей привел к значительному изменению потребительского поведения, поскольку люди все чаще предпочитают использовать мобильные телефоны для совершения транзакций вместо наличных или традиционных банковских карт. Это привело к появлению новых бизнес-моделей и потоков доходов для компаний, способных воспользоваться этой тенденцией.

⁵⁴ Косарев, В. Е. О цифровой эволюции банков в направлении необанков / В. Е. Косарев // Финансовые рынки и банки. – 2020. – № 3. – С. 56-60. – EDN LNBFDN.

Однако, как и в случае с любым крупным технологическим сдвигом, цифровизация сопряжена с определенными рисками и проблемами. Одной из основных проблем является возможность мошенничества и киберпреступлений, которые могут подорвать доверие к цифровой платежной системе и нарушить экономику в целом. Поэтому для снижения этих рисков необходимы меры безопасности и нормативно-правовая база.

Цифровая трансформация банковской и платежной систем Китая стала ключевым фактором экономического роста страны в последние годы. Экономика Китая в 2022 году выросла на 3%: ВВП страны составил чуть больше 121 трлн юаней (примерно \$17,9 трлн по текущему курсу), сообщило китайское Национальное статистическое бюро. Данные выявили резкое замедление роста — в 2021 году китайская экономика выросла на 8,4%. Поскольку другие страны стремятся повторить успех Китая в этой области, из китайского опыта можно извлечь много полезного, как с точки зрения передового опыта, так и с точки зрения возможных "подводных камней".

В период с середины 2000-х годов до середины 2010-х годов банки начали активно интегрировать Интернет и его инфраструктуру в свою деятельность. Были созданы онлайн-платформы, началось активное привлечение интернет-клиентов, внедрялись технологии мобильного интернета и предлагались традиционные банковские услуги, такие как дистанционное открытие и управление счетами, мобильные платежи, системы онлайн-банкинга и кредитования. В этот период также началась интеграция всех участников банковской деятельности в единую сеть.

КНР находится на стадии полной цифровой трансформации с 2010-х годов. На этом шаге происходит развертывание применения ИТ-методов, разработанных и опробованных в прошлом. Благодаря широкому распространению интернет-технологий активно используются искусственный интеллект, блокчейн, ИТ-решения. Широкое использование этих инноваций трансформирует услуги банков и их показатели.

Успешное внедрение цифровизации стало возможным благодаря условиям: административной и правовой поддержке, цифровым технологиям в банковской области.

Темпы цифровой трансформации ускорились. Основное внимание уделяется улучшению обслуживания клиентов и повышению эффективности. Пандемия COVID-19 подтолкнула банки к более быстрому внедрению цифровых технологий, люди перешли на удаленную работу и онлайн-банкинг.

Одной из основных тенденций в банковской сфере стало появление банков, работающих только с цифровыми технологиями, также известных как необанки. Эти банки работают полностью в режиме онлайн, не имея физических отделений, и предлагают ряд услуг через мобильные приложения и веб-сайты. Они используют выгодные ставки и более низкие комиссии, чем традиционные банки, привлекая молодых клиентов, которые лучше разбираются в технологиях.

Еще одним направлением развития стало использование искусственного интеллекта (ИИ) и машинного обучения (МО) в банковской сфере. Чат-боты и виртуальные помощники на базе ИИ становятся все более распространенными, помогая клиентам решать такие задачи, как запрос счета, перевод денег и инвестиционные консультации. Банки также используют ОД для анализа данных о клиентах и персонализации своих предложений, а также для выявления и предотвращения мошенничества.

Технология блокчейн в банковском секторе предполагает: изучение возможности использования распределенных бухгалтерских книг для транзакций и обмена данными; запуск собственной криптовалюты или платформы на основе блокчейна для трансграничных платежей.

В результате благоприятной административной и правовой среды, созданной правительством Китая, банки и компании смогли ускорить внедрение цифровых технологий, что привело к повышению эффективности

и улучшению обслуживания клиентов, разработке новых финансовых продуктов и услуг: мобильный банкинг, онлайн-кредитование и цифровые кошельки, которые приобрели значительную популярность в Китае.

Национальная комиссия по развитию и реформам (NDRC) активно содействует интеграции информационных технологий и финансов, поощряя создание финтех-компаний и применение инновационных технологий в финансовом секторе. NDRC поддерживает развитие технологии блокчейн и ее применение в различных отраслях, включая финансовую.

Поддержка китайским правительством цифровизации банковского и финансового сектора оказала значительное влияние на экономику в целом, поскольку позволила создать новые бизнес-модели (рисунок 8) и разработать инновационные финансовые продукты и услуги. Это привлекло значительные инвестиции со стороны внутренних и международных инвесторов, что способствовало дальнейшему росту отрасли.



Рисунок 8 – Бизнес-модель цифрового банка.⁵⁵

⁵⁵ The IMD World Digital Competitiveness Ranking. [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.imd.org/centers/world-competitiveness-center/rankings/worlddigital-competitiveness/> (дата обращения: 09.04.2023).

Плана развития финтеха (2022-2025 гг) и содействию цифровизации в секторе финансов. План государства состоит из восьми стратегических направлений:⁵⁶

1. Усиление управления финтехом путем внедрения новой структуры управленческой структуры, развитие возможностей поставок в сфере технологий и улучшение этического дизайна.

2. Использование потенциала информации как способа производства путем улучшения потенциала информации, содействия упорядоченному взаимнообмену и применению данных, продвижения интегрированного их применения, обеспечения конфиденциальности информации.

3. Создание современной инфраструктуры путем строительства экологичных систем обработки информации и центров для создания надежной цифровой основы для дальнейшего развития в сфере финансов и технологий. Это включает создание сети на основании технологий 5G, NB-IoT и RFID.

4. Развитие ключевых технологий, включая технологическую трансформацию для увеличения производительности, создание стабильной сети поставок, создания экосистемы в промышленности на основе инноваций и современных технологий.

5. Внедрение архитектуры с низкой и высокой взаимосвязью и создаются модульные, настраиваемые и многократно используемые платформы промежуточного программного обеспечения, которые предлагают широкий спектр возможностей для бизнеса, включают автоматизированный контроль рисков и расширенные возможности современного маркетинга в рамках законодательства.

⁵⁶ Лаврушин, О.И. О модернизации регулирования и новых моделях развития банковской деятельности / О.И. Лаврушин // Экономика. Налоги. Право. - 2018. - № 3. - С. 14-19. - ISSN 1999-849X.

6. Интеллектуальная трансформация финансовых услуг: совершенствование методов обслуживания, создание разнообразных каналов, применение современных цифровых технологий для передачи точных и усовершенствованных услуг совершенствование безбарьерных услуг для особых групп населения.

7. Укрепление пруденциального регулирования FinTech путем использования достижений науки и техники для соблюдения и контроля бизнеса, улучшение цифровых возможностей при регулировании, обеспечение защиты в финансовой технологической сфере и больший надзор за инновациями, соблюдения лицензионных требований для всех финансовых фирм.

8. Подготовка пула экспертов, обеспечения контроля функционирования в соответствии с законодательством и углубления стандартизированных систем.⁵⁷

В целом, государственный план направлен на развитие финтеха через восемь стратегических направлений. Эти направления сосредоточены на совершенствовании управления, использовании данных, создании новой цифровой инфраструктуры, развитии основных технологий, активизации новых драйверов цифровой активности, интеллектуальной трансформации финансовых услуг, усилении пруденциального регулирования и создании устойчивой основы для развития финтеха.

Реализация плана потребует сотрудничества между различными заинтересованными сторонами, включая финансовые учреждения, технологические компании, регулирующие органы и образовательные учреждения. Определяя приоритетность этих стратегических направлений, правительство стремится достичь устойчивого и инклюзивного

⁵⁷ The IMD World Digital Competitiveness Ranking. [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.imd.org/centers/world-competitiveness-center/rankings/worlddigital-competitiveness/> (дата обращения: 09.04.2023).

экономического роста, финансовой стабильности, повышения качества и доступности экономических услуг для всех членов общества.

Финансовые регуляторы предприняли шаги по административному внедрению цифровизации банков в соответствии с вышеуказанным документом. Комиссия по контролю банков и страховых компаний и контролю (CBISC) согласовала рекомендации для организаций, требующие от них реализации определенных шагов по совершенствованию цифровой сферы к 2025 году.⁵⁸

Однако большая часть технологий в сфере цифровизации не применяется и не может использоваться независимо от сложной инфраструктуры, в которую они встроены и которая позволяет им выполнять свои функции и привлекать необходимые данные. Следующей предпосылкой для продвижения цифровизации в области банковского дела является наличие в КНР нужной инфраструктуры. К ней относится организация национальной системы биометрической идентификации, позволяющей использовать данные в инструментарии цифровой информации о клиентах (eKYC). Такие учреждения, как рейтинговые агентства с онлайн-базами данных и онлайн-платежами, а также телекоммуникационные сети и высокоскоростной интернет имеют нужную инфраструктуру для создания технологического развития.⁵⁹

Цифровизация банковской деятельности стала значительной движущей силой эффекта экосистемы, в первую очередь в Китае. Быстрый рост цифрового бизнеса в нефинансовых секторах создал высокий спрос на обновленные услуги в сфере финансов. Это можно объяснить тем, что банковские учреждения и их продукты не соответствовали потребностям

⁵⁸ A Close Reading of China's Fintech Development Plan for 2022-2025. China Briefing. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.china-briefing.com/news/a-close-reading-china-fintech-development-plan-for-2022-2025> (дата обращения: 09.04.2023).

⁵⁹ Жданович, В.В. Основные направления использования FinTech в целях развития финансового сектора и повышения качества соблюдения регуляторных требований / В.В. Жданович // Экономика и предпринимательство. - 2019. - № 9 (110). - С. 1000-1003. - ISSN 1999-2300.

современной экономики и часто не интегрированы с ней. Различные явления, такие как социальные сети с платежными сервисами, электронная торговля, интернет-услуги в транспортной сфере, а также в туризме, образовании и бухгалтерские услуги онлайн, сформировали в Китае развитую экосистему. Эта экосистема объединила большое количество пользователей и породила огромные потоки данных. Ее появление стало еще одним важнейшим фактором цифрового развития Китая.

Важнейший фактор активизации цифровой трансформации китайских банков. На третьем этапе цифровизации традиционным китайским банкам пришлось столкнуться с быстро растущей конкуренцией, которые не являлись кредитными организациями, но активно работали в банковской сфере. Основным методом и преимуществом этих небанковских конкурентов была их опора на современные технологии при предоставлении услуг в сфере финансов.⁶⁰

Эта тенденция характерна не только для Китая, но и для всего мира. Она проявляется в большинстве современных банковских систем, поскольку технологические платформы могут быстро расширяться как в цифровой среде, так и пространственно, обеспечивая эффективное обслуживание значительных и удаленных территорий и регионов, в отличие от традиционных банков.

В результате традиционные банки, которые еще не приняли на вооружение цифровую трансформацию, оказываются в невыгодном положении как с точки зрения эффективности, так и конкурентоспособности. Они рискуют уступить свою долю рынка гибким цифровым игрокам, способным быстро адаптироваться к меняющимся условиям рынка и потребностям клиентов.

⁶⁰ Цифровая экономика: мифы, реальность, перспектива. М.: Изд-во Российской академии наук, 2017. - 64 с. 24. Развитие современного банка в эпоху цифровых технологий. FinBiz.kz / Бизнес, 2017. С. 1-3.

Однако цифровая трансформация – это не только стремление не отстать от конкурентов. Она также предоставляет традиционным банкам возможности для улучшения качества услуг, повышения качества обслуживания клиентов и снижения затрат. Внедряя цифровые технологии, банки могут предложить своим клиентам более персонализированные и удобные услуги, одновременно оптимизируя свою деятельность и сокращая количество ручных процессов.

Кроме того, цифровая трансформация открывает для банков новые источники дохода. Например, банки могут использовать аналитику данных для получения информации о поведении и предпочтениях клиентов, которая может быть использована для разработки новых продуктов и услуг, отвечающих их потребностям. Цифровые технологии также позволяют банкам предлагать дополнительные услуги, такие как финансовое планирование и инвестиционные консультации, что может обеспечить дополнительные источники дохода и повысить лояльность клиентов. Если традиционная модель обслуживания сохранится, традиционные банки столкнутся с проблемой потери вовлеченности клиентов. Цифровые банки и платформы, с другой стороны, выигрывают от более активного взаимодействия с "цифровым образом" или "счетом" клиента.⁶¹

Таким образом, они могут эффективно собирать платежи и штрафы с потенциальных клиентов-неплательщиков. В современных условиях "цифровой образ" присущ всей экосистеме и используется в многочисленных приложениях для широкого спектра услуг. Поэтому любое негативное воздействие, например, ухудшение качества изображения или создание помех, может оказать значительное влияние на преступников. В Китае особенности местного рынка позволили технологическим платформам в

⁶¹ Anirudh Tiwari (2021). China's CBDC Trial Expands to Hainan Province. BeInCrypto. (in English) <https://beincrypto.com/chinas-cbdc-trial-expands-to-hainan-province/> (дата обращения: 09.04.2023).

полной мере использовать эти преимущества и изначально конкретно дифференцироваться от традиционного банкинга различными способами.

На протяжении некоторого времени на территории КНР активно развивались финансовые сервисы технологических компаний. Но даже в это время банковский рынок финансовых услуг оставался традиционным. Потом появились три группы институтов, между которыми возникла конкуренция на цифровом уровне. Данные институты представляют собой платформы финансового сектора, которые стали полностью цифровыми. Пример - проекты, которыми владеют такие технологические гиганты, как Tencent и Alipay. В эту группу включают финансовые институты, которые собрали клиентские базы из социальных сетей материнских корпораций и мессенджеров. После этого начали рассылать предложения, посвящённые предоставлению дополнительных инструментов, различных финансовых услуг. Экспансия в указанном направлении оказалась достаточно успешной. Во многом этому способствовало то, что рынок пластиковых карт в КНР был развит не так сильно к указанному моменту. Поэтому проведение безналичных расчётов стало актуальным для широких масс потребителей. Фактически, появился некий вакуум. Услуги цифровых платёжных сервисов как раз подходили для того, чтобы его заполнить. Один из продуктов включал оплату при помощи QR-кодов.⁶²

По сравнению с обычным банковским обслуживанием этот вариант отличался удобством и скоростью работы. В целом для него так же была характерна низкая стоимость. Именно поэтому традиционно банковский бизнес без проблем принял цифровые платформы. Iresearch - компания, которая собирала информацию в этом направлении на 2019 год. Исследования показали, что китайский рынок платежей через мобильные устройства до сих пор сталкивается с высокой концентрацией. Это значит,

⁶² The urgent digitalization of China's banks ICBC's open-banking deal with Ant Financial is the latest in a fintech frenzy among China's banks. Сайт Digital finance. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.digfingroup.com/china-banks-digital> (дата обращения: 09.04.2023).

что есть главные игроки - Tencent и Alipay. Соответственно, на них приходится 39,9% и 53,8% от общего объёма.⁶³

Цифровые платформы так же удачно внедрились и в другие банковские направления деятельности, хотя они тоже относятся к традиционным. Например, речь идёт о кредитовании. Например, надо рассмотреть финансовые подразделения Alibaba. В этом секторе объём данных видов услуг вырос на 408% только с 2016 по 2020 года. Именно благодаря этому компании удалось занять одно из первых мест. 446 миллиардов юаней - общая сумма кредитов для малого и среднего бизнеса, которые были выданы организацией Alibaba на протяжении 2017 года. При этом Alipay - платформа, которая принадлежит Alibaba, смогла привлечь новые депозиты в размере 1,6 триллионов юаней. Это 89% депозитов, которые были привлечены кредитным институтом, который считается одним из системообразующих для Китая.⁶⁴

Специализированные финтех-корпорации - это институты финансовой сферы, только вторая группа. Они со временем тоже активно включились в действующую конкуренцию на рынке цифровых финансовых услуг КНР. Ещё их называют Fintechs. Такие фирмы сосредоточены на том, чтобы не только разрабатывать и внедрять, но и делать коммерческим широкий спектр финансовых продуктов, услуг. Данный сектор в большинстве своём опирался на модели и принципы, по которым уже работали такие же фирмы на Западе. Поэтому потребовалось не так много времени, чтобы занять свои ниши местного рынка, опираясь только на технологии. Но потом организации смогли стать самостоятельными инновационными лидерами. Речь не только

⁶³ Juniper Research Digital Banking: Market Forecasts for Banking-As-A-Service, Open Banking & Digital Transformation 2021-2026. Сайт Juniper Research Ltd. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.juniperresearch.com/researchstore/fintech-payments/digital-banking-trends-report> (дата обращения: 09.04.2023).

⁶⁴ ICBC Enters Comprehensive Strategic Cooperative Agreement with Alibaba, Ant Financial. Сайт China Banking News. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.chinabankingnews.com/2019/12/17/icbc-enters-comprehensive-strategic-cooperative-agreement-with-alibaba-ant-financial> (дата обращения: 09.04.2023).

о Китае, но и о других глобальных рынках. Китайские финтех-компании стали успешными во многом благодаря тому, что уже существовали некоторые предпосылки к цифровизации, рассмотренные ранее. Кроме того, рыночное пространство оказалось потенциально неограниченным, а клиентская база достаточно широкой. Можно назвать несколько примеров фирм, входящих в указанную группу. Это ZhongAn Insurance, Futu Securities, Du Xiaoman, IceKredit, Bairong, MSXF, Lufax, Jingdong Finance, Ant Financial Service Group.

Третья группа институтов - это сами традиционные банки, которые в процесс цифровой трансформации тоже включились достаточно активно. Создавались новые условия, в которых китайским банкам необходимо было обеспечить собственную конкурентоспособность. Поэтому требовалось цифровизовать собственные сервисы, внедрить онлайн-банкинг и мобильные технологии. Необходимость в передовых ИТ-решениях возникла и для менеджмента. Отдельное внимание уделялось распределению ресурсов и оценке рисков, управлению активами.

CITIC Bank, Shenzhen Development Bank, Guangdong Development Bank, China Merchants Bank (CMB), BoCom или Банк коммуникаций, ICBC или торгово-промышленный банк Китая, Строительный банк Китая и обычный банк Китая. Это учреждения, которые заняли лидерские позиции по отдельным направлениям, которые так же были обозначены ранее. Платёжные операции считаются одним из самых развитых цифровых направлений деятельности. Речь идёт о приобретении товаров и услуг, платежах из коммунальной сферы, переводах, запросах на баланс и так далее. Торговлю на бирже вместе с операциями по валютам тоже учитывают. То есть, всё, что связано с управлением финансами.⁶⁵

⁶⁵ Chinese Central Bank Calls for Strengthening Regulation of Big Payments Platforms, Legislation for Non-bank Payments Companies. China Banking News.

Есть другие коммерческие банки, не такие крупные, как указанные ранее. Но по ним тоже можно видеть некоторые успехи и динамику. Например - Bank of Guangzhou. По сравнению с большим количеством мировых игроков эта компания достаточно успешно внедряет цифровые решения в свою работу. Руководству удалось перевести на блокчейн большую часть архитектуры. Искусственный интеллект помогает наладить взаимодействие между пользователями и мобильным приложением. Аутентификация новых клиентов проходит с помощью использования биометрических данных. В режиме онлайн к настоящему времени выпускают более 80% от всех карт. Так же проходит регистрация новых клиентов.

Новые небанковские участники рынка так же стали конкурентами для основных учреждений. Но это не единственная причина, по которой цифровизация стала актуальной. Присутствовал ряд неблагоприятных макроэкономических факторов, которые тоже повлияли на ситуацию. Например, темпы роста китайской экономики в принципе несколько замедлились. Активы и ликвидность перестали быть такими же доступными, как раньше. Стоит заметить и долгосрочный тренд глобального порядка в виде снижения процентных ставок у центральных банков. Из-за этого снизился соответствующий объём услуг. По крайней мере, до 2022 года это явление было достаточно активным.

Начиная с 2015 года, небанковские игроки из первых двух категорий наступали достаточно активно. Это особенно заметно в период пандемии, с 2019 по 2022 год. Поэтому у банков не просто появилась дополнительная конкуренция. Некоторые кредитные организации в определённых направлениях оказались просто вытесненными из своих ниш. Доли сохранялись, но их количество было небольшим. Например, 96% от всех мобильных платежей в Китае к началу 2020 года приходилось на платёжные

[Электронный ресурс]. URL:<https://www.chinabankingnews.com/2022/09/18/chinese-central-bank-calls-for-strengthening-regulation-of-big-payments-platforms-legislation-for-non-bank-payments-companies> (дата обращения: 09.04.2023).

сервисы Tencent Pay и Alipay. ОДругие финтех компании из Китая занимали оставшиеся 4%. Банки в этих процессах почти не участвовали.⁶⁶

Для начального этапа характерно сокрушительное поражение со стороны банковских структур. Клиентская база даже в это время была достаточно развитой. Но КФУ оказались слишком консервативными. То есть, потребности массовых клиентов практически не учитывали в работе. Руководство не было готово вносить корректировки в существующие продукты. От применения клиент-ориентированного подхода отказывались. К примеру, управлять активами могли только вкладчики, чей доход был достаточно высоким. А клиенты с низкими доходами переходили на разные цифровые платформы. Именно они стали разработчиками востребованных услуг для данного направления.

По операционным и финансовым показателям традиционные китайские банки тоже проигрывают другим участникам рынка из-за технологического отставания. Например, на то, чтобы содержать депозитный счёт, тратится более 100 юаней. WeBank - цифровая платформа, которая принадлежит Tencent. Её расходы в той же сфере меньше в 40 раз. То есть, это 3,6 юаня на учётную запись. По мере того, как сервисы всё больше подключаются к облачным технологиям, цифра уменьшается до 1 юаня именно по этой причине видно, что фундаментальная технологическая перестройка необходима китайским банкам. Они должны интегрировать у себя новые цифровые инфраструктуры и системы, иначе не смогут успешно конкурировать с другими технологическими корпорациями.⁶⁷

До наступления 2018 года небанковским финтехкомпаниям оказывали своеобразную помощь, хотя она тоже оказалась принципиально важной и неоценимой. Речь идёт о периодах, когда организации только захватывали

⁶⁶ Bloomberg News (2020) China's Central Bank to Run Simulations of Digital Currency Use. (in English) <https://www.bloomberg.com/news/articles/2020-04-15/china-scentral-bank-to-run-simulations-of-digital-currency-use> (дата обращения: 09.04.2023).

⁶⁷ Cvetkova I. «Cryptocurrencies legal regulation». // BRICS Law Journal. — 2018. — №5(2) — С. 128-153.

новые рынки финансовых услуг, формировались и начинали своё развитие, становление. По большому счёту, в указанное время регулирующие органы практически не обращали внимание на это направление. Поэтому отсутствовал не только контроль, но и бюрократическая нагрузка. Именно поэтому и появилась определённая фора по сравнению с традиционными банками. Но потом всё-таки было решено внедрить финтех корпорации в среду национального финансового регулирования. За счёт такого подхода структуры разных сегментов и направлений начали работать примерно в одинаковых условиях.

В Китае за последние три года произошла значительная реорганизация взаимоотношений между традиционными банками, представляющими финансовые услуги, цифровыми платформами и экосистемами. Это привело к созданию оптимизированного подхода к регулированию денежных отношений и электронных продуктов для всех участников рынка. Банки восстановили свои позиции за счет пересмотра своих подходов, сделав розничный бизнес одним из ключевых направлений. В 2020 году бизнес банков в КНР впервые превысил объем бизнеса, связанного с обслуживанием акционерных компаний, и составил 31,4%. Кроме того, прошлогодние данные об IPO китайских банков указывают на то, что 45,61% от общей прибыли было получено благодаря розничному бизнесу, который стал главным источником доходов китайских банков.⁶⁸

Недавние изменения в банковской сфере Китая можно назвать революционными, поскольку банки, которые раньше обслуживали крупный и государственный сектор, теперь перенаправили свой фокус на обслуживание населения. Раньше банки в основном ориентировались на промышленность, международную торговлю и крупный бизнес, и депозитные операции физических лиц оставляли второстепенными. Однако

⁶⁸ Internet usage statistics. Internet usage statistics. The internet big picture: World internet users and 2020 population stats. [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.internetworldstats.com/stats.htm>. (дата обращения: 09.04.2023).

благодаря цифровой трансформации сектора, клиентская база физических лиц стала сильным источником прибыли для банков. Кроме того, в Китае существует значительный потенциал для развития цифрового банкинга, особенно в удаленных и слаборазвитых регионах страны, где традиционные финансовые услуги еще не представлены должным образом.

Китайская власть совершает активные шаги в направлении цифровой трансформации финансового сектора, что может привести к тому, что КНР станет к 2026 году одним из самых больших рынков электронного банкинга в мире. Этот рынок представит до 25% всех пользователей цифровых банковских услуг в мире, что составит 2,5 миллиарда человек в 2021 году и до 4,2 миллиарда человек к 2026 году.

Цифровая трансформация банков в Китае оказала значительное воздействие на их финансовые и операционные результаты. Исследования доказывают, что инвестиции в цифровизацию влияют на их общую эффективность, доходы и выручку. Новые технологии и улучшенное техническое оснащение привели к годовому росту производительности банков на 10,7% за последние 10 лет.⁶⁹

⁶⁹ Shu Z., Tsang S., Zhao T. Digital Transformation of Traditional Chinese Banks // Open Journal of Business and Management. – 2020. – № 1. – p. 68-77. – doi: 10.4236/ojbm.2020.81005.

Таблица 7 - SWOT-анализ развития банковской системы в условиях внедрения финансовых технологий в Китае

Сильные стороны	Слабые стороны
<ul style="list-style-type: none"> • Возрастающий спрос со стороны потребителей инновационных банковских услуг; • Растущая роль Банка Китая как мегарегулятора, нацеленного на цифровизацию финансовой системы; • Развитие системы образования высококвалифицированных специалистов в области финансовых и информационных технологий; • Рост внутренних инвестиций в отрасль финансовых технологий, в том числе внедряемых коммерческими банками. 	<ul style="list-style-type: none"> • Рост концентрации активов банковской системы в крупнейших банках, являющихся ядром экосистем, представляющих высокотехнологичные финансовые сервисы; • Утечка профессиональных финтех-кадров за рубеж ввиду недостаточной привлекательности условий труда; • Недостаточный уровень развития нормативно-правового регулирования отрасли.
Возможности	Угрозы
<ul style="list-style-type: none"> • Создание конкуренции со стороны финтех-стартапов китайским коммерческим банкам за счет предложения более привлекательных условий финтех-услуг для потребителей; • Создание новых рабочих мест для высококвалифицированных кадров в области банковского дела, финансовых и информационных технологий; • Оптимизация издержек коммерческих банков как потребителей финтех-сервисов и повышение их рентабельности; 	<ul style="list-style-type: none"> • Кибер-риски способствуют утечке информации, в том числе конфиденциальных данных потребителей банковских услуг; • Системный риск распространения шоков в отрасли инновационных финансовых технологий на финансовую систему в условиях тенденции развития экосистем.

Передовые цифровые технологии позволили китайским банкам усовершенствовать обслуживание своих клиентов. Банки активно применяют новейшие технологии, чтобы автоматизировать процессы, такие как открытие счетов, выдача кредитов и обработка платежей. Это привело к значительному уменьшению времени, необходимого для обработки заявок, и улучшило качество обслуживания клиентов.⁷⁰

⁷⁰ The urgent digitalization of China's banks ICBC's open-banking deal with Ant Financial is the latest in a fintech frenzy among China's banks. Сайт Digital finance. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.digfingroup.com/china-banks-digital> (дата обращения: 09.04.2023).

Более того, китайские банки активно используют цифровые технологии для улучшения качества обслуживания своих клиентов. Они предлагают более удобные и быстрые услуги, такие как мобильные приложения и интернет-банкинг, что значительно упрощает процесс взаимодействия клиента с банком.

Одним из главных факторов, обеспечивающих успех и конкурентоспособность китайских банков, стала цифровая трансформация. Однако, несмотря на все преимущества, она также несет в себе серьезные угрозы. Например, утечки конфиденциальной информации и кибератаки могут нанести значительный ущерб банкам и их клиентам. Поэтому, для защиты своих интересов и интересов клиентов, китайские банки должны по-прежнему инвестировать в кибербезопасность и строго соблюдать соответствующие регуляторные требования. Китайские банки начали цифровую трансформацию относительно поздно, они стали лидерами в этой сфере благодаря инвестициям в инновации. Эти инвестиции существенно повлияли на увеличение конкурентоспособности китайских монетарных учреждений. Например, в 2020 году самые большие китайские банки инвестировали в технологические инновации и финтех в среднем 3% от своих доходов, а рост этого показателя за год составил в среднем от 30% до 40%.⁷¹

⁷¹ The urgent digitalization of China's banks ICBC's open-banking deal with Ant Financial is the latest in a fintech frenzy among China's banks. Сайт Digital finance. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.digfingroup.com/china-banks-digital> (дата обращения: 09.04.2023).

Таблица 8 - Инвестиции в цифровизацию крупнейших банков Китая в 2022г.⁷²

Банки	Инвестиции в финтех, млрд. юаней	Рост за год, %	Доля в доходах, %	Количество сотрудников сферы финтех, чел
Торгово-промышленный банк Китая (ICBC)	23.8	45.47	2.7	35,400 (8.1% от общего числа сотрудников)
Сельскохозяйственный банк Китая (ABC)	18.3	43.08	2.8	н/д
Банк Китая (Bank of China)	16.7	43.36	2.9	н/д
Строительный банк Китая (CCB)	22.1	25.38	2.9	13,104 (3.5% от общего числа сотрудников)
Банк коммуникаций (BoCom)	5.7	13.45	2.8	3,976
Почтово-сберегательный банк Китая (PSBC)	9.0	10.35	3.1	н/д (количество ИТ сотрудников было удвоено за год)
Торговый банк Китая (CMB)	11.9	27.25	4.4	н/д
Промышленный банк Китая (IB)	4.8	36.38	2.4	2,331 (4.8% от общего числа сотрудников)

Сейчас банковский сектор Китая находится в стадии цифровой трансформации, что приводит к появлению острой конкуренции между традиционными банками и финансово-технологическими платформами. Однако, несмотря на это, китайские банки уже принимают вызов, брошенный цифровой трансформацией. В частности, крупнейший банк Китая China Merchants Bank заключил партнерское соглашение с Alibaba для обслуживания цифровых платформ торговли и платежей. Суммарное число клиентов банка превышает 9,6 миллиона корпоративных и 704 миллиона

⁷² Wang Mianmian Доклад 2022 Digital Transformation of Retail Banks: How Tools like WeCom can Help. Сайт Equal Ocean. [Электронный ресурс]. URL: <https://equalocean.com/research/2022042615126> (дата обращения: 09.04.2023).

частных клиентов. На наш взгляд конкуренция между традиционными банками и финансово-технологическими платформами может привести к сотрудничеству, увеличивая синергетический эффект. Каждый игрок на этом рынке имеет свои преимущества и недостатки, и только вместе они могут достичь большего.

Хотя китайские банки испытывают давление, вызванное расследованием государством в рынок цифровых финансовых услуг, их стратегия развития остается неизменной. К развитию китайского банковского сектора стремятся путем цифровой трансформации и улучшения конкурентоспособности национальной финансовой сферы до 2025 года. Электронный бизнес становится основой развития банковской отрасли в Китае, и государственная политика касательно развития цифровых услуг обеспечит дальнейший рост. Однако для достижения этих целей, банки и технологические компании должны продолжать сотрудничать друг с другом. Банки должны привлекать партнеров для создания новых продуктов и услуг, а технологические компании — банков, чтобы получить доступ к их клиентской базе. В качестве решения многих проблем, с которыми сталкиваются банки и технологические компании, можно объединить усилия в области безопасности данных и защиты персональной информации клиентов⁷³.

⁷³ Juniper Research Digital Banking: Market Forecasts for Banking-As-A-Service, Open Banking & Digital Transformation 2021-2026. Сайт Juniper Research Ltd. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.juniperresearch.com/researchstore/fintech-payments/digital-banking-trends-report> (дата обращения: 09.04.2023).

Таблица 9 – Сравнение SWOT-анализа банковских систем Китая и России

Общие сильные стороны
<ol style="list-style-type: none"> 1. Возрастающий спрос со стороны потребителей инновационных банковских услуг; 2. Растущая роль Банка как мегарегулятора, нацеленного на цифровизацию финансовой системы; 3. Развитие системы образования высококвалифицированных специалистов в области финансовых и информационных технологий; 4. Рост внутренних инвестиций в отрасль финансовых технологий, в том числе внедряемых коммерческими банками.
Общие возможности
<ol style="list-style-type: none"> 1. Создание конкуренции со стороны финтех-стартапов китайским коммерческим банкам за счет предложения более привлекательных условий финтех-услуг для потребителей; 2. Создание новых рабочих мест для высококвалифицированных кадров в области банковского дела, финансовых и информационных технологий; 3. Оптимизация издержек коммерческих банков как потребителей финтех-сервисов и повышение их рентабельности.
Общие слабые стороны
<ol style="list-style-type: none"> 1. Рост концентрации активов банковской системы в крупнейших банках, являющихся ядром экосистем, представляющих высокотехнологичные финансовые сервисы; 2. Утечка профессиональных финтех-кадров за рубеж ввиду недостаточной привлекательности условий труда; 3. Недостаточный уровень развития нормативно-правового регулирования отрасли.
Общие угрозы
<ol style="list-style-type: none"> 1. Кибер-риски способствуют утечке информации, в том числе конфиденциальных данных потребителей банковских услуг; 2. Системный риск распространения шоков в отрасли инновационных финансовых технологий на финансовую систему в условиях тенденции развития экосистем.
Различия в возможностях и угрозах
<p>Российская банковская системы имеет возможность развития интеграции российских банков с финтех-компаниями стран Востока и Азии.</p> <p>Российская банковская система имеет дополнительное количество слабых сторон, помимо общих слабых сторон:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Снижение привлекательности российского рынка банковских услуг и финансовых технологий для внешних инвестиций. 2. Отсутствие возможностей для распространения российских банковских услуг и финансовых технологий на ряд зарубежных рынков.

На основе сравнения SWOT-анализа (таб. 9) банковских систем Китая и России можно выявить, что они имеют общие сильные стороны, представляющие собой:

1. Возрастающий спрос со стороны потребителей инновационных банковских услуг;
2. Растущая роль Банка как мегарегулятора, нацеленного на цифровизацию финансовой системы;
3. Развитие системы образования высококвалифицированных специалистов в области финансовых и информационных технологий;
4. Рост внутренних инвестиций в отрасль финансовых технологий, в том числе внедряемых коммерческими банками.

В плане возможностей, согласно таблице 9, у российской и китайской банковской системы имеются общие положения, представляющие собой следующие установки:

1. Создание конкуренции со стороны финтех-стартапов китайским коммерческим банкам за счет предложения более привлекательных условий финтех-услуг для потребителей;
2. Создание новых рабочих мест для высококвалифицированных кадров в области банковского дела, финансовых и информационных технологий;
3. Оптимизация издержек коммерческих банков как потребителей финтех-сервисов и повышение их рентабельности.

Дополнительная возможность, которой обладает российская и китайская банковская система – это развитие интеграции российских банков с финтех-компаниями стран Востока и Азии (таблица 9).

Правда, согласно таблице 9, банковская система России имеет больше слабых сторон, чем китайская, а также большее количество угроз. Это обусловлено тем, что в Китае банковская инфраструктура имеет больший уровень цифровизации, что позволяет достичь наиболее эффективных результатов в области развития банковской системы.

3.3 Практические рекомендации по развитию цифровой трансформации банковской деятельности

Клиенты и вся экономика в равной степени выигрывают от изменений в банковском секторе. Положительное влияние оказывает и переход финансовых учреждений к новым цифровым технологиям. Но любой переходный период связан с определёнными проблемами. Вопросов и сомнений тоже возникает достаточно много.⁷⁴

Есть у реформы противники. Они говорят, что может возникнуть кризис из-за того, что банковский сектор перейдёт в виртуальное пространство полностью.

Вот лишь некоторые факторы, вызывающие самые серьёзные опасения:

1. Уровень безработицы повышается. Ведь для аудиторов и бухгалтеров, менеджеров и кассиров, консультантов будет требоваться не так много рабочих мест. А только этих специалистов работает более 700 тысяч человек, если верить данным Росстата к 2018 году.

2. Проблемы, связанные с проверкой документов в нотариальном плане. Например, цифровые варианты признают только копиями, а не оригиналами. Поэтому и для заверения придётся обращаться только к нотариусам с ЭЦП.

3. Защита прав в суде. Оригиналы документов нужны материальные. С цифровыми правоохранительные органы пока ещё работают не в полном объёме.

Российский банковский сектор может успешно пройти цифровую трансформацию. Но в ближайшие годы результат определяется тем, способны ли они сократить отставание от тех, кто уже давно стал лидером в указанной выше сфере. Нужно быть готовыми к полному сотрудничеству с

⁷⁴ Zuo L., Strauss J., Zuo L. The Digitalization Transformation of Commercial Banks and Its Impact on Sustainable Efficiency Improvements through Investment in Science and Technology // Sustainability. – 2021. – № 19. – doi: 10.3390/su131911028.

финтех-компаниями. Не обойтись без использования возможностей, которые открываются благодаря тому, что к дистанционному обслуживанию переходит всё больше клиентов. Улучшение нормативной базы - ещё один фактор, который будет благоприятно влиять на решение существующих проблем. Ведь от этого зависит, как регулируется деятельность финтех-компаний, взаимоотношение с помощью дистанционных каналов.⁷⁵

Программы по цифровой трансформации предполагают достаточно амбициозные цели. При этом учитывается наличие ресурсов, необходимых для реализации. Высшее руководство пристально следит за этим направлением. Например, с этой целью на уровне правления назначают тех или иных руководителей. Они не только отвечают за программу, но и обеспечивают полный контроль. Следят не только за решением указанных задач, но и за другими стратегическими направлениями.

Автоматизация процессов, создание новых клиентских интерфейсов - основа для трансформации, но не единственная. В сфере разработки требуется внедрять методiku Agile. Дополнительно нужно создавать поощрения для межфункционального взаимодействия. Сотрудники должны глубоко понимать потребности клиентов. Только в этом случае можно рассчитывать на быструю разработку новых решений и тестирование, в котором участвуют и конечные пользователи. Важно так же грамотно взаимодействовать с технологическими компаниями. Без этого не получится совместно разработать и внедрить инновационные решения. Отдельное внимание уделяют аутсорсингу и другим формам современного партнёрства. К примеру, есть множество небольших организаций в финансовой сфере, которые вообще не могут модернизировать собственную систему отдельно. Поэтому им удобнее обратиться к компаниям, которые сотрудничают как раз по сфере аутсорсинга. Это касается не только облачных услуг, связанных с

⁷⁵ The urgent digitalization of China's banks ICBC's open-banking deal with Ant Financial is the latest in a fintech frenzy among China's banks. Сайт Digital finance. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.digfingroup.com/china-banks-digital> (дата обращения: 09.04.2023).

хранением и обработкой данных. Важно не забывать об аналитических методах, позволяющих изучить большое количество информации.

Агрегаторы с пользовательской информацией - пример проектов, которые так же могут стать партнёрами в стратегическом плане. Пример - операторы связи с социальными сетями. Они открывают доступ к информации на клиентов, чтобы повысить точность кредитного скоринга, улучшить перекрёстные продажи и так далее.

Традиционным банкам предлагается несколько путей для дальнейшего развития, учитывая особенности работы в современных условиях.

Есть вариант развития, который принято считать универсальным. То есть, традиционные банки полностью переходят на цифровое обслуживание. Здесь же будут действовать обычные услуги и продукты, связанные с финансами. Это направление предпочитают выбирать почти все компании.

Все уровни бизнеса проходят через трансформацию в цифровом плане. Новые технологические решения позволяют усовершенствовать имеющиеся предложения для клиентов разных категорий.⁷⁶

Но необходимы профессиональные компетенции широкого профиля, чтобы успешно преобразоваться и стать полностью цифровым банком. Тем более, если хочется добиться универсальности в обслуживании. Скорость сокращения разрывов в технологиях - один из факторов, от которого успех зависит в большей степени.

Но можно выйти за пределы банковского бизнеса, который стал традиционным.

Газпромбанк России - пример подобного решения. Он действует так же, как и китайские финансовые группы. То есть, классический формат меняется на новую экосистему. Требуется уделять как можно больше внимания потребителям, их запросам.

⁷⁶ Arjun Kharpal (2021) China to hand out \$6.2 million in digital currency to Beijing residents as part of trial. CNBC. (in English) <https://www.cnbc.com/2021/06/02/chinadigital-currency-beijing-to-hand-out-6point2-million-in-trial.html> (дата обращения: 09.04.2023).

Главное - учитывать потребности, которые продолжают действовать у клиентов буквально каждый день. Обслуживание по принципу «одного окна» становится более актуальным. Традиционным банкам необходимо применять и развивать новые компетенции. Но в этом деле есть определённые риски. Зато появляется право получить долю от доходов, связанных с деятельностью партнёров. Будет проще сосредоточиться на базовых услугах. Это касается обычных транзакций, бухгалтерского баланса и управления им.

White Label - работа под чужим брендом, которая так же актуальна для данного направления. То есть, успехи при сокращении издержек влияют на то, способен ли будет банк сохранить конкурентоспособность в долгосрочной перспективе. Подобные направления нельзя назвать особенно прибыльными. В настоящий момент они представлены на рынке не очень хорошо. Но для некоторых финансовых компаний привлекательность подобных решений увеличивается. Ведь риски меньше, присутствует эффект масштаба. Если финтех-компании продолжают активное развитие, будут прямо взаимодействовать с конечными клиентами - подобные решения станут тем более актуальными. Технологии проще будет модернизировать благодаря интернету вещей, новым формам безопасной аутентификации, мобильному банкингу, искусственному интеллекту и API. В финансовом секторе некоторые аналитики уже спорят о том, начнут ли компании вроде Амазона работать с банковскими услугами. Но сам рынок остаётся неопределённым. Тем более, если говорить о технологиях.

Но сейчас это условие обязательное, тем более - когда речь идёт о молодых клиентах. Есть уже минимальный набор функций, без которых обслуживать посетителей вообще нельзя. Например, аутсайдерами станут организации, у которых нет нормального мобильного приложения со стабильной работой. Того же мнения с большой вероятностью будут

придерживаться и по другим технологиям, которые появляются в этой сфере. Активно развиваются мобильные платежи.⁷⁷

На Рисунке 9 представлены технологии, которые будут оказывать больше всего влияния на дальнейшее развитие.

API тоже становятся новыми программными посредниками, без которых нельзя нормально подключить приложения, заставить их работать. Планируется, что в дальнейшем их будут использовать ещё чаще.

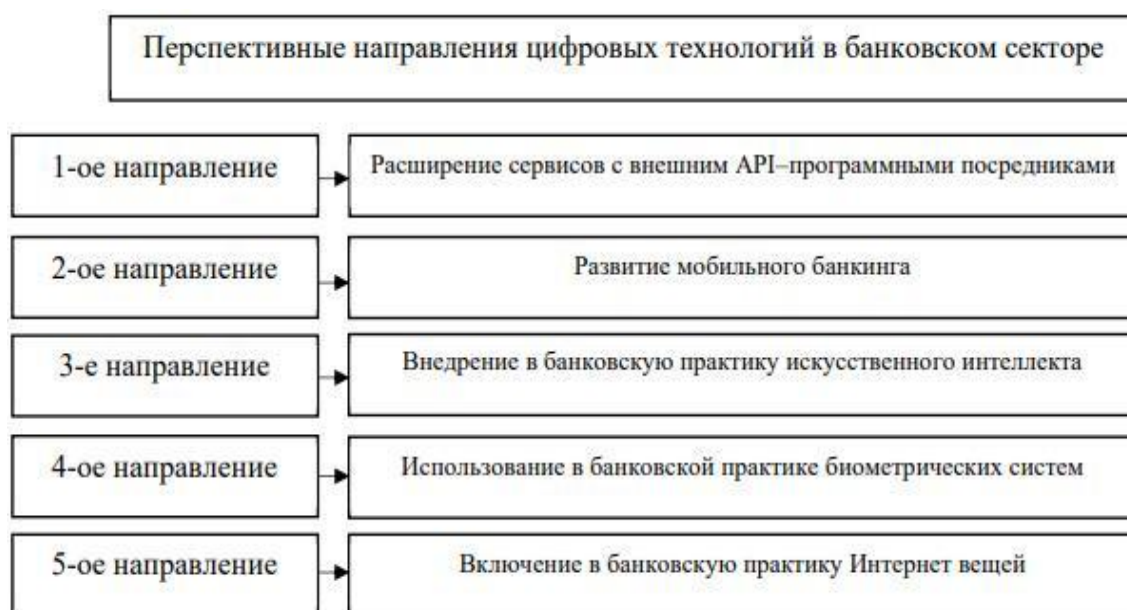


Рисунок 9 - Перспективные направления цифровых технологий в банковском секторе.⁷⁸

Портал Financial Brand подчеркивает, что интерфейсы API позволяют внедрять инновационные решения, которые, возможно, были бы невозможны без открытых банковских услуг. По прогнозам консалтинговой компании

⁷⁷ Wang Mianmian Доклад 2022 Digital Transformation of Retail Banks: How Tools like WeCom can Help. Сайт Equal Ocean. [Электронный ресурс]. URL: <https://equalocean.com/research/2022042615126> (дата обращения: 09.04.2023).

⁷⁸ Juniper Research Digital Banking: Market Forecasts for Banking-As-A-Service, Open Banking & Digital Transformation 2021-2026. Сайт Juniper Research Ltd. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.juniperresearch.com/researchstore/fintech-payments/digital-banking-trends-report> (дата обращения: 09.04.2023).

IDC, к концу 2023 года 50% банков первого и второго уровня по всему миру будут предлагать не менее пяти внешних API. Учитывая требования регулирующих органов, банки все чаще сотрудничают с компаниями, занимающимися финансовыми технологиями, посредством открытых API, в частности, для предоставления доступа к данным клиентов, как это предусмотрено правилами PSD2. Согласно отчету Capgemini о тенденциях в банковской отрасли, эта тенденция сохранится и в 2023 году.⁷⁹

Чтобы обеспечить контроль над цифровым опытом клиентов, банкам придется открыть доступ к своим серверам через API. Хотя мобильный банкинг уже не считается новой технологией, он будет становиться все более удобным для пользователей и предлагать расширенную функциональность. В результате клиенты будут все чаще отдавать предпочтение мобильному банкингу перед традиционными банковскими услугами, получая выгоду от более совершенного цифрового и клиентского опыта.

Банки также будут внедрять искусственный интеллект (ИИ) для автоматизации процессов и повышения качества обслуживания клиентов. В 2023 году банки продолжают искать способы повышения уровня безопасности, при этом биометрические системы будут играть важную роль. По прогнозам IDC, в 2023 году расходы на внедрение методов аутентификации нового поколения увеличатся на 20%. Банкам еще предстоит внедрить Интернет вещей (IoT), Банк России планирует использовать его в небольших проектах в рамках Основных направлений развития финансовых технологий на 2023-2025 годы. Несмотря на это, безопасность остается серьезной проблемой для банков, и в 2023 году они будут продолжать искать новые способы повышения мер безопасности:

⁷⁹ Juniper Research Digital Banking: Market Forecasts for Banking-As-A-Service, Open Banking & Digital Transformation 2021-2026. Сайт Juniper Research Ltd. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.juniperresearch.com/researchstore/fintech-payments/digital-banking-trends-report> (дата обращения: 09.04.2023).

Наконец, в дополнение к этим тенденциям существует еще несколько событий, которые, как ожидается, повлияют на банковскую отрасль в 2023 году. Одним из них является рост децентрализованного финансирования (DeFi), которое способно нарушить традиционные банковские услуги. DeFi - это финансовая система на основе блокчейна, которая позволяет пользователям кредитовать, заимствовать и торговать без посредников, что делает ее более экономичной и доступной, чем традиционные банковские услуги. Хотя DeFi все еще находится на ранней стадии, она набирает обороты, и банкам необходимо учитывать ее потенциальное влияние на свои бизнес-модели.

Еще одна тенденция, которая, как ожидается, окажет влияние на банки в 2023 году, – это растущее внедрение цифровых валют. Центральные банки по всему миру изучают возможность выпуска своих цифровых валют, а такие криптовалюты, как Bitcoin и Ethereum, продолжают набирать популярность. В результате банкам необходимо будет адаптироваться к этому меняющемуся ландшафту и разработать стратегии для размещения цифровых валют.

Кроме того, пандемия COVID-19 ускорила переход к цифровым банковским услугам. Поскольку клиенты все чаще ищут возможности бесконтактного и дистанционного банковского обслуживания, банкам необходимо определить приоритетность своих усилий по цифровой трансформации, чтобы удовлетворить эти меняющиеся потребности. Это может включать в себя инвестиции в новые технологии, такие как чат-боты, голосовые помощники и виртуальная реальность, для повышения качества обслуживания клиентов.⁸⁰

Банк России также уделяет внимание вопросам кибербезопасности и сотрудничеству с другими финансовыми регуляторами в этой области.

⁸⁰ A Close Reading of China's Fintech Development Plan for 2022-2025. China Briefing. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.china-briefing.com/news/a-close-reading-china-fintech-development-plan-for-2022-2025> (дата обращения: 09.04.2023).

В целом, Банк России стремится к развитию инновационных технологий в банковской сфере и повышению качества услуг для клиентов, что позволит укрепить позиции России на мировом финансовом рынке.

С учетом текущих экономических и технологических трендов, а также с целью достижения поставленных задач, Банк России определил основные направления развития финансовых технологий:

Создание регуляторной среды, которая будет способствовать развитию финтех-компаний и стимулировать инновации в сфере финансовых технологий. Банк России сотрудничает с другими регуляторными органами, чтобы создать прозрачные и справедливые правила для финтех-компаний, которые позволят им развиваться и конкурировать с традиционными банками.

Развитие электронной идентификации и биометрических технологий для улучшения безопасности онлайн-транзакций и защиты персональных данных клиентов.

Разработка и внедрение новых технологий в области кредитования, в том числе рассмотрение возможности использования блокчейн-технологий для улучшения процесса выдачи кредитов и уменьшения затрат на обработку документов и проверку кредитной истории заемщика.

Развитие рынка цифровых активов, включая криптовалюты и токены. Банк России считает, что цифровые активы имеют потенциал для улучшения финансовой инклюзии и стимулирования экономического роста, поэтому работает над созданием регуляторной среды для развития этого рынка в России.

Обеспечение высокого уровня кибербезопасности финансовых институтов. Банк России работает над созданием механизмов защиты от кибератак и внедрением новых технологий для обеспечения безопасности финансовых данных и персональной информации клиентов.

В рамках программы «Цифровая экономика Российской Федерации» планируется разработка и реализация платформ и ИТ-решений, которые

будут являться неотъемлемыми элементами финансовой инфраструктуры. Участники финансового рынка будут совместно с Банком России участвовать в проектах и программах, определение ролей которых будет происходить отдельно в зависимости от задач проекта. Банк России будет координировать работу всех участников и обеспечивать гармонизацию стандартов взаимодействия элементов инфраструктуры.

Как известно, развитие Китая невозможно без совершенствования цифровых технологий. В этой сфере за последние годы достигнуты значительные успехи. Особое внимание экспертов привлекают достижения КНР в области искусственного интеллекта, включая систему социального кредита, известную как «всевидящее око». В рамках этой системы, у каждого гражданина есть учетная запись, которая является «вторым паспортом» и «индексом репутации». В эту запись вносятся данные не только о кредитной истории, но и о налоговых и коммунальных платежах, наличии судимостей, поощрениях и наказаниях, отношении к правящей партии и общепринятым нормам морали, а также информация о близких родственниках для формирования общей оценки личности. Частая смена работы может негативно сказаться на общем рейтинге. Система социального доверия была запущена на официальном уровне еще в 2007 году.

В настоящее время китайская система социального кредита стала инструментом контроля и оценки благонадежности частных лиц и организаций в правовых отношениях. Хотя система все еще находится на стадии тестирования, если она окажется успешной, каждому китайскому гражданину и организации (а в перспективе – иностранцам и иностранным организациям, работающим с Китаем или в Китае) будет присваиваться персональный рейтинг. Этот рейтинг будет зависеть не только от соблюдения действующего законодательства, но и от политических взглядов, поведения и приверженности моральным нормам. Единая платформа доверия, которая в настоящее время доступна на сайте <https://www.creditchina.gov.cn>, в

конечном итоге станет общенациональной базой данных кредитных оценок. Расчет рейтинга основан на четырех основных критериях: честность в государственных делах, коммерческая честность, поведение в обществе и судебная история. Самый высокий рейтинг – AAA (1050 баллов), за ним следует AA (1000 баллов), затем уровни B и C, а самый низкий – D (599 баллов). Люди с рейтингом D ограничены в возможностях и правах, поскольку они не могут свободно передвигаться по стране, легко найти работу или общаться с "благонадежными" гражданами без негативного влияния на их рейтинг. Это эффективно изолирует "ненадежных" людей от общества. Наряду с системой социального кредита, Китай уже широко использует технологию распознавания лиц в системе видеонаблюдения для борьбы с преступностью. Эксперты считают, что Китай стремится создать комплексную систему отслеживания и мониторинга активности людей, чтобы предсказывать будущие намерения и принимать превентивные меры. Система распознавания лиц идентифицирует человека не только по лицу, но и по голосу и походке. Например, система распознавания лиц уже активно используется в китайском метро (Цзинань, провинция Шаньдун на востоке Китая).⁸¹

Помимо систем социального доверия и распознавания лиц, Китай также делает успехи в разработке и внедрении других цифровых технологий. Например, страна быстро продвигается в области искусственного интеллекта (ИИ), вкладывая значительные средства в исследования и разработки в области ИИ. Китайское правительство поставило перед собой цель стать мировым лидером в области ИИ к 2030 году и реализовало национальный план развития ИИ.

⁸¹ Chinese Central Bank Calls for Strengthening Regulation of Big Payments Platforms, Legislation for Non-bank Payments Companies. China Banking News. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.chinabankingnews.com/2022/09/18/chinese-central-bank-calls-for-strengthening-regulation-of-big-payments-platforms-legislation-for-non-bank-payments-companies> (дата обращения: 09.04.2023).

Одним из ключевых направлений развития ИИ в Китае является применение технологии в различных отраслях, таких как здравоохранение, финансы и транспорт. Например, в здравоохранении ИИ используется для помощи в медицинской диагностике и лечении, а в финансовой сфере - для управления рисками и выявления мошенничества. На транспорте ИИ используется для разработки автономных транспортных средств и оптимизации транспортных потоков.

В Китае активно внедряют системы распознавания лиц в различных сферах жизни. Так, мобильное приложение «Цзинаньский метрополитен» позволяет проходить в метро с автоматической оплатой проезда по карте, связанной с личностью пользователя. Технология распознавания лиц успешно используется при посадке в поезд, для борьбы с нетрезвыми водителями на автомобильных дорогах, при использовании видеоигр и оплате товаров в умных магазинах, а также в банкоматах и общественных туалетах для контроля выдачи бумаги.

В некоторых городах Китая также внедряется система «умной парковки», которая позволяет взимать сбор через технологию распознавания автомобильных номеров. В 2018 году в городе Ханчжоу был открыт первый «умный отель» от компании Alibaba, где услуги предоставляются через систему распознавания лиц с помощью искусственного интеллекта и роботов - от регистрации до обслуживания гостей.⁸²

Таким образом, в Китае активно внедряются инновационные технологии с использованием систем распознавания лиц, что позволяет повышать уровень комфорта и безопасности в различных областях жизни.

Китай активно работает над развитием технологии "Электронного правительства", которая сравнима с той, что внедрена в административном секторе Российской Федерации. В авангарде предоставления электронных

⁸² Kurzweil R. (2004) The Law of Accelerating Returns. In: Teuscher C. (eds) Alan Turing: Life and Legacy of a Great Thinker. Springer, Berlin, Heidelberg. https://doi.org/10.1007/978-3-662-05642-4_16. (дата обращения: 09.04.2023).

административных услуг находится провинция Гуандун, за ней следуют провинции Цзянсу и Чжэцзян. Цифровые технологии широко внедряются в различные сектора экономики, такие как банковское дело, медицина, пищевая промышленность, образование и розничная торговля, где появляются "умные" магазины, а продажи беспилотных летательных аппаратов растут. Удаленное управление бизнес-процессами облегчается благодаря цифровым технологиям. Кроме того, цифровые технологии оказали влияние и на судебную систему. Китай разработал уникальную модель использования цифровых технологий в судопроизводстве. Прежде всего, власти повышают прозрачность судебных процессов. Надзорные органы и общественность теперь могут отслеживать и контролировать приговоры и решения, выносимые судами по уголовным, гражданским и административным делам. Для этого была создана система онлайн-трансляции судебных заседаний через интернет.⁸³

На сегодняшний день любой желающий может следить за ходом судебного процесса с помощью смартфона и подать иск в режиме онлайн. Кроме того, судебные издержки можно оплатить через приложение для телефона. Правила публикации решений народных судов в Интернете были введены в действие с 1 января 2014 года, а 25 июля 2016 года Верховный народный суд принял новую редакцию.⁸⁴

Использование цифровых технологий привело к повышению эффективности и прозрачности правовой системы. Общественность теперь может иметь доступ к информации и лучше понимать процессы принятия решений судами. Это также способствовало повышению подотчетности и сокращению возможностей для коррупции. Кроме того, цифровые технологии облегчили людям в отдаленных или сельских районах доступ к

⁸³ Levitt Theodore Globalization of Markets / Harvard Business Review, may 1983.

⁸⁴ Timeline of Cyber Incidents Involving Financial Institutions / Carnegie Endowment for international peace. [Электронный ресурс]. – URL: <https://carnegieendowment.org/specialprojects/protectingfinancialstability/timeline# click-hide>. (дата обращения: 09.04.2023).

юридическим услугам, которые раньше было трудно получить. С распространением мобильных устройств и возможности подключения к Интернету использование цифровых технологий в судебной системе, вероятно, будет расширяться, что приведет к дальнейшему прогрессу в этом секторе.

В соответствии с установленными правилами, все китайские суды должны опубликовывать свои решения, определения, уведомления и приказы в Интернете (статья 3). Для этой цели была создана единая интернет-платформа для доступа к решениям китайских судов. Кроме того, в Китае были созданы специальные суды для рассмотрения дел в онлайн-режиме. Первый такой суд был открыт в Ханчжоу, где расположено множество крупных электронных торговых компаний, в том числе и известный всему миру интернет-гигант Alibaba. Суд занимается рассмотрением дел исключительно в онлайн-режиме без приглашения участников в зал суда. Подача документов и исковых требований также осуществляется через Интернет. В компетенцию суда входят дела, связанные с мошенничеством при онлайн-торговле, споры по онлайн-договорам, нарушения авторских прав в Интернете и другие подобные дела.

Главная цель этого эксперимента – снизить нагрузку на местную судебную систему и уменьшить объем бумажно-бюрократической работы. Благодаря созданной в Интернете платформе, теперь судебное разбирательство можно начать, не выходя из дома, и получить решение в короткие сроки. В течение первого года работы суд рассмотрел более 11 тысяч дел и вынес решения по 9,6 тысячам из них. 10 сентября 2018 года второй интернет-суд был открыт в Пекине. Он также не требует личного присутствия истца и ответчика на судебном заседании, все судебные процедуры осуществляются через сайт суда. Третий интернет-суд был создан в конце сентября 2018 года в Гуанчжоу .

Таким образом, в настоящее время в Китае существует три действующих интернет-суда. 9 сентября 2018 года Верховный народный суд выпустил постановление о рассмотрении дел интернет-судами, которое установило законность блокчейна как метода хранения данных. Это означает, что записи блокчейна могут быть использованы в качестве доказательств в делах, связанных с онлайн-торговлей, нарушением авторских прав, мошенничеством и другими подобными вопросами. Признание записей блокчейна в качестве доказательств стало важной вехой в мировой судебной практике. Часть 2 статьи 11 Регламента требует от интернет-судов принимать цифровые данные, представленные в качестве доказательств, если соответствующие стороны хранят и собирают эти данные с использованием технологии блокчейн с электронными подписями, надежными временными метками и проверкой хэш-функции. Подлинность этой технологии подтверждается судом. В начале декабря 2019 года Верховный народный суд опубликовал "Белую книгу" об интернет-судах в Китае, в которой говорится, что интернет-суды Ханчжоу, Пекина и Гуанчжоу к 31 октября 2019 года приняли в общей сложности 118 764 дела и рассмотрели 88 401 дело, а среднее время рассмотрения одного дела составило 38 дней.

В 2019 году китайские суды начали использовать искусственный интеллект (ИИ) в судопроизводстве, что привело к появлению "умных судов". Такие суды могут вести дела с использованием цифровых технологий, иногда без участия судьи. Наличие таких судов с искусственным интеллектом подчеркивает высокий уровень развития в Китае цифровой экономики, цифровых технологий и интернета. Таким образом, изучение регуляторной политики Китая в отношении этих технологий становится все более важным. Понимание политики китайского правительства в этой

области особенно важно, поскольку эта политика определяет траекторию развития механизмов цифрового регулирования.⁸⁵

Кроме того, правительство Китая активно поощряет развитие цифровых технологий, включая блокчейн, искусственный интеллект и большие данные, как способ повышения экономики и конкурентоспособности страны. Правительство выдвинуло ряд инициатив по поддержке роста этих отраслей, таких как предоставление финансирования и налоговых льгот компаниям, работающим в этих областях.

Стратегия китайского правительства в этом отношении оказалась эффективной, так как страна стала мировым лидером в разработке и внедрении цифровых технологий. Однако некоторые критики высказывают опасения по поводу потенциальных рисков и недостатков такого подхода, таких как влияние на личную жизнь и возможность злоупотреблений со стороны авторитарных правительств.

Несмотря на эти опасения, развитие цифровых технологий в Китае, вероятно, будет продолжаться быстрыми темпами, и опыт страны в этой области будет представлять большой интерес для политиков и ученых во всем мире. Таким образом, цифровизация банковского сектора оказывает влияние на все параметры и направления работы кредитных учреждений - от скорости проведения операций до изменения политики территориального развития.

⁸⁵ Vectors of digital transformation / OECD digital economy papers, January 2019 No. 273. [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.oecd-ilibrary.org/docserver/5ade2bba-en.pdf?expires=1595860624&id=id&accname=guest&checksum=359FF91AE420675098B5DDC8FDA2BFE8>. (дата обращения: 09.04.2023).

**ЗАДАНИЕ К РАЗДЕЛУ
«СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ»**

Обучающемуся:

Группа	ФИО
ЗАМ11	Меделхан Меруерт

Школа	Школа инженерного предпринимательства		
Уровень образования	Магистратура	Направление/ООП/О ПОП	Экономика и управление на предприятии

<i>Исходные данные к разделу «Социальная ответственность»:</i>	
<p><i>1. Описание организационных условий реализации социальной ответственности</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – заинтересованные стороны (стейкхолдеры) программ социальной ответственности организации, проекта, инновационной разработки, на которых они оказывают воздействие; – стратегические цели организации, проекта, внедрения инновации, которые нуждаются в поддержке социальных программ; – цели текущих программ социальной ответственности организации 	<p>Для реализации стратегии поставлены следующие цели КСО:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Стабильность и устойчивость развития компании в долгосрочной перспективе. 2. Развитие собственного персонала, которое позволяет не только избежать текучести кадров, но и привлекать лучших специалистов на рынке. 3. Оказание качественных услуг для потребителей. <p>Данные цели затрагивают следующих заинтересованных стейкхолдеров:</p> <ul style="list-style-type: none"> – руководство компании; – управленческий персонал; – сотрудников компании; – партнеров компании.
<p><i>2. Законодательные и нормативные документы</i></p>	<p>Коллективный договор, Трудовой кодекс</p>
<i>Перечень вопросов, подлежащих исследованию, проектированию и разработке:</i>	
<p><i>1. Анализ факторов внутренней социальной ответственности:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – принципы корпоративной культуры исследуемой организации; – развитие человеческих ресурсов через обучающие программы и программы подготовки и повышения квалификации; – оказание помощи работникам в критических ситуациях 	<ul style="list-style-type: none"> – принципы корпоративной культуры организации: команда проекта имеет одну общую цель; в коллективе ценится честность и открытость; – развитие человеческих ресурсов через обучающие программы и программы подготовки и повышения квалификации; – оказание помощи работникам в критических ситуациях: предоставление отпусков, материальная поддержка.
<p><i>2. Анализ факторов внешней социальной ответственности:</i></p>	<p>Социально-ответственное поведение и социально-значимый</p>

<ul style="list-style-type: none"> – спонсорство и корпоративная благотворительность; – влияние разработки, проекта, инновации на стейкхолдеров;; – ответственность перед потребителями товаров и услуг (выпуск качественных товаров); 	<p>маркетинг:</p> <ul style="list-style-type: none"> –спонсорство и корпоративная благотворительность; –наружная социальная реклама; –ответственность перед потребителями товаров и услуг (выпуск качественных товаров).
<p>3. Правовые и организационные вопросы обеспечения социальной ответственности:</p> <ul style="list-style-type: none"> – анализ правовых норм трудового законодательства; – анализ специальных (характерные для исследуемой области; деятельности) правовых и нормативных законодательных актов; – анализ внутренних нормативных документов и регламентов организации в области исследуемой деятельности. 	<p>Трудовой кодекс РФ Глава 57. Федеральный государственный контроль и ведомственный контроль за соблюдением трудового законодательства и иных нормативных правовых актов, содержащих нормы трудового права. Правила внутреннего распорядка. Положение о хранении персональных данных работника. Договор аренды с резидентами 44 пространства; трудовой договор на каждого сотрудника; должностная инструкция; приказы о приеме, переводе, увольнении работника; и т.д.</p>
<p>Перечень графического материала:</p>	
<p>При необходимости представить эскизные графические материалы к расчётному заданию (обязательно для специалистов и магистров)</p>	

<p align="center">Дата выдачи задания к разделу в соответствии с календарным учебным графиком</p>	
--	--

Задание выдал консультант по разделу «Социальная ответственность»:

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
ст. преподаватель	Феденкова А.С.	-		

4 Социальная ответственность как фактор цифровой трансформации банковской деятельности

4.1 Перспективные направления развития социальной ответственности субъектов цифровой трансформации банковской деятельности

Социальная ответственность в банке определяется как политика его участия в жизни общества, которая включает в себя как материальную и финансовую помощь обществу, с целью получения прибыли, так и участие работников в поддержке общества, активное привлечение банка к обсуждению и решению жизненно важных вопросов общества, проведения социальных проектов и тому подобное.

Ключевыми проблемами деятельности коммерческих банков на территории Российской Федерации - внутренними недостатками системы являются:⁸⁶

- неудовлетворительное управление рисками кредитных организаций, недостоверность финансовой отчетности, непрозрачные формы деятельности как для рынка в целом, так и для мегарегулятора – ЦБ РФ;
- противоправная деятельность некоторых участников рынка;
- погоня за краткосрочной прибылью в ущерб финансовой устойчивости, обусловленная безответственностью менеджмента и владельцев коммерческих банков.

Развитие банковского сектора неразрывно связано с функционированием банков как в финансовой, так и в социальной сфере. Это подтверждает

⁸⁶ The Regional risks for Doing Business / World economic forum. [Электронный ресурс]. – URL: <https://widgets.weforum.org/regionalrisks2020/home.html#volet>. (дата обращения: 09.04.2023).

актуальность исследования механизмов становления в современной России социальной ответственности кредитных организаций.

По результатам ежегодного исследования по корпоративной прозрачности крупнейших компаний Российской Федерации «Корпоративная прозрачность крупнейших российских компаний - 2018» 16 и 18 места данного рейтинга занимают Внешэкономбанк и Банк ВТБ (ПАО). ВЭБ — это государственная корпорация, деятельность которой регулируется не положениями Банка России, а отдельным федеральным законом «О государственной корпорации развития «ВЭБ. РФ».

Без раскрытия информации о воздействии, управлении этим воздействием, получении обратной связи от заинтересованных сторон, реализация практики устойчивого развития и корпоративной социальной ответственности будет малоэффективной.

Прозрачность действий вышеуказанных организаций соответствует I уровню прозрачности - «Раскрытие информации на уровне международных практик»: отчетность подготовлена по международным стандартам (помимо выполнения требований Центрального Банка РФ, при необходимости Правительства РФ) и прошла хотя бы одну из процедур внешнего заверения отчетной информации (не считая заверения финансовой информации).

Следующий представитель банковской сферы, представленный в данном рейтинге – Банк «Возрождение» (ПАО) находится на 111 месте, его отчетность подготовлена по минимальным требованиям российского законодательства, и раскрывает информацию, касаемую социальной ответственности по сокращенной методике.

В тоже время, несмотря на существующие проблемы в данной сфере крупные коммерческие банки публикуют социальные отчеты о своей деятельности, реализуют различные социальные проекты, большей частью направленные на благотворительность. Здесь существует еще одна проблема - по сути, банковские учреждения отождествляют социальную

ответственность с благотворительностью. Но не несут ответственность перед клиентами и партнерами в ежедневной работе – в общении с клиентами, презентации банковских продуктов, депозитной, кредитной деятельности банка.⁸⁷

Ассоциация банков России (Ассоциация «Россия») в соответствии с возложенными на нее основными задачами поддерживает развитие качества и доступности финансовых услуг, соблюдение правил корпоративной социальной ответственности и обеспечение защиты прав потребителей финансовых услуг, способствует развитию профессиональных квалификаций в сфере финансового рынка, а также повышению финансовой грамотности потребителей финансовых услуг.

Ключевыми целями своей деятельности Ассоциация банков России указывает цели, коррелируемые с установками социальной ответственности коммерческих банков:

- способствование обеспечению системной стабильности и ликвидности банковской системы России;
- формирование эффективной конкуренции на рынке банковских услуг в Российской Федерации и гарантирование равных условий конкуренции для абсолютно всех кредитных организаций, в том числе и банки, которые контролируются государством;
- укрепление доверия к банковскому сектору РФ со стороны вкладчиков и инвесторов, в первую очередь населения страны;
- обеспечение увеличения объема инвестиционных, включая долгосрочные ресурсы, которые привлекаются в банковскую систему страны;
- содействие росту конкурентоспособности российского банковского сектора на финансовых рынках;

⁸⁷ Why banks care to build an ecosystem? / Finextra. [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.finextra.com/blogposting/16316/why-banks-care-to-build-an-ecosystem>. (дата обращения: 09.04.2023).

- формирование равных условий по защите интересов вкладчиков, кредиторов и заемщиков, при соблюдении требований Центрального Банка Российской Федерации по предоставлению доступной и полной информации об услугах банков, их комиссий и действительной процентной ставке.

В настоящее время на коммерческих банках лежит повышенная социальная ответственность, это обусловлено тем, что устойчивость банковской сферы оказывает влияние непосредственно на качество жизни населения. В соответствии со статистическими данными более 30% имеют кредитную задолженность перед банками, более 60% пользуется банковскими услугами.

Российские кредитные организации подтверждают, что развитие банковской системы в нашем государстве, ее значения в решении экономических трудностей, рост авторитета банков, культуры и эффективности банковского дела зависят от стиля и результатов деятельности каждого коммерческого банка, что делает важным всемерное внедрение для достижения установленных целей этических норм и принципов как одного из значительных, наравне с нормами права, средств саморегулирования деятельности банковского сообщества Российской Федерации.

Переход к международным стандартам банковской деятельности и отчетности также в свою очередь оказывать содействие повышению уровня социальной ответственности коммерческих банков России.

Одним из ключевых аспектов повышения устойчивости банковской системы является переход на Базель III в Российской Федерации, как и во всем мире, он был запланирован на 2012-2019 годы. По своей сути, на текущий момент реализованы практически все требования стандарта Базель

III. Заключительный переход на Базель III будет по истечении 2019 года, в то же время будут внедрены новые правила расчета капитала.⁸⁸

Эксперты многократно указывали на то, что строгое выполнение установок Базеля III неминуемо влечет за собой уменьшение маржинальности банковского бизнеса, а отдельных участников рынка поставит на грань выживания. Кроме этого, критики Базеля указывают на то, что усиление давления на капитал ведет к сокращению возможности коммерческих банков в сфере кредитования, в соответствии с этим, экономика страны в целом получает в меньшей степени кредитных ресурсов, что бесспорным образом негативно отражается на динамике внутреннего валового продукта.

Основной целью соглашения «Базель-III» выступает повышение качества управления рисками в банковской деятельности, что, далее должно укрепить устойчивость финансовой системы в целом. Требования «Базель -III» сконцентрированы на повышение эффективности банковского регулирования, на уменьшение кредитных и операционных рисков и многостороннее раскрытие информации и методологии банками, что, несомненно, должно оказывать содействие росту социальной ответственности коммерческих банков.

Подчеркнем, что в Концепции развития финансового рынка России до 2020 года значительное место отведено программе повышения финансовой грамотности населения – это один из компонентов, который большая часть коммерческих банков вводит в свои социальные проекты.

Наиболее распространенными механизмами реализации социальной ответственности в банковском секторе можно назвать грантовую поддержку, благотворительность и инвестиции в социальные объекты, программы. В

⁸⁸ Kurzweil R. (2004) The Law of Accelerating Returns. In: Teuscher C. (eds) Alan Turing: Life and Legacy of a Great Thinker. Springer, Berlin, Heidelberg. https://doi.org/10.1007/978-3-662-05642-4_16. (дата обращения: 09.04.2023).

тоже время социальные инвестиции коммерческих банков не всегда совпадают с целевыми группами. По итогам 2017 года ПАО «Сбербанк России» 44,4% затрат банка направлено на поддержку культуры, 18,5% на поддержку научных разработок, охраны окружающей среды и сохранения объектов культурного наследия 12,9% на поддержку образования. Необходимо отметить, что становление социальной ответственности коммерческих банков предполагает под собой сложный многосторонний процесс, который происходит под воздействием ряда двойственных условий. Таких как ожидания и интересы основных заинтересованных сторон, которые способны оказать влияние на качество стратегически принципиальных решений (инвесторы/кредиторы, акционеры, работники), основополагающие ценности коммерческого банка (корпоративная культура, традиции, опыт), характерные черты ее стратегии, политики, эффективность банковского менеджмента, в том числе возможности развития банковской отрасли, экономическая конъюнктура рынка и уровень конкуренции, финансовые, политические, инвестиционные и экономические риски, а также институциональные изменения - законодательство, международные соглашения, общественные инициативы. Степень доверия граждан коммерческим банкам низка, несмотря на то, что практически 60% россиян пользуются банковскими услугами.

Уровень финансовой грамотности населения оценивается и социологами, и банкирами как низкий, лишь около 18% населения демонстрируют ответственность и грамотность при заключении договоров в отношении финансовых продуктов и услуг, а около 40% людей не пользуются какими-либо финансовыми услугами. Этот факт, по всей вероятности, обусловлен тем, что введение практик осуществления социальной ответственности в

деятельность коммерческих банков РФ началось относительно недавно, ориентировочно с 2005 года.⁸⁹

К тенденциям становления социальной ответственности коммерческих банков на данном этапе можно причислить повышающееся внимание аналитиков и ученых к данной проблеме, а также проявляющуюся системность в ее исследовании, о чем говорит увеличивающееся количество научных публикаций, социологических и экономических исследований разнообразных аспектов социальной ответственности банковского бизнеса (трудовые практики, права клиентов, добросовестные деловые практики, окружающая среда). Среди действующих механизмов, которые способствуют повышению уровня социальной ответственности банкиров, можно выделить образование концепций и принципов социальной ответственности, корпоративных норм, кодекса этики банкиров, стандартов поведения и позиции относительно социальной ответственности, проведение предметных семинаров, конференций, внедрение стандартов, процедур, правил оценки и контроля, концепции санкций по социальной ответственности в банковской секторе.

Подводя итоги, необходимо отметить, что международные стандарты корпоративной социальной ответственности все еще не в абсолютной мере применяются в процессе стратегического банковского менеджмента в российских банках. Невзирая на то, что коммерческие банки Российской Федерации ежегодно публикуют открытую финансовую отчетность, на сегодня нет единообразных требований или образцов по формированию отчетов социальной ответственности, и они имеют добровольную основу.

⁸⁹ Competing with banking ecosystems / Accenture consulting. [Электронный ресурс]. – URL: https://www.accenture.com/_acnmedia/PDF-102/Accenture-Banking_183_Ecosystem.pdf. (дата обращения: 09.04.2023).

4.2 Возможности развития социальной ответственности банковских организаций

Корпоративная социальная ответственность (КСО) представляет собой концепцию, демонстрирующую добровольное решение организаций, включая банки, взаимодействовать с обществом, уделяя особое внимание социальным и экологическим аспектам. Это включает в себя ряд обязанностей, которые банк берет на себя в сотрудничестве с партнерами для выполнения как внутренних, так и внешних программ, обеспечивающих улучшение финансового и социального развития сообщества.

Корпоративная социальная отчетность - это инструмент управления КСО, благодаря которому потребители узнают о том, как банк реализует свою стратегию по обеспечению экономической устойчивости общества, социального благополучия и экологической стабильности. AccountAbility AA1000, GRI, ISO 14000 и SA 8000 - это четыре мировых стандарта, которые составляют нормативную базу для внедрения КСО(корпоративной социальной ответственности). Основными задачами банков при внедрении и поддержке стандартов КСО являются повышение общественного и государственного доверия, укрепление своей мировой репутации, увеличение вероятности успешного IPO, улучшение рейтингов, повышение стоимости интеллектуальной собственности и получение прибыли за счет лояльности населения. Получателями социальной отчетности являются надзорные органы, клиенты, банковские ассоциации, сотрудники и другие заинтересованные стороны.

Впервые акт социального детализирования был разработан в США и Англии в 1980-х годах. На сегодняшний день КСО эффективно реализуется всеми значимыми участниками рынка по всей планете, а некоторые государства (в основном европейские) используют ее как открытый и

успешный инструмент общественной стратегии. Мировые и российские рейтинговые организации агрегируют и вырабатывают оценки КСО, которые отражают положение организации в бизнесе.

Принятию руководящих принципов КСО в последнее время уделяется значительное внимание в Российской Федерации. Национальный центр социального мониторинга, Общественная палата и Счетная палата Российской Федерации внесли свой вклад в создание в 2007 году Национального форума КСО. Для реализации программ социальной ответственности и повышения эффективности социальных инвестиций в Российской Федерации его основной целью было создание условий для взаимодействия государства, бизнеса и общества. Его основной целью было создание условий для сотрудничества между органами государственной власти, бизнесом и обществом для реализации проектов социальных обязательств и повышения эффективности социальных интересов в российской организации. Российские и китайские банки, учитывая опыт зарубежных банковских филиалов, которые уже давно проводят такую практику, в течение последних нескольких лет ежегодно составляют и распространяют социальные отчеты. Их информация в основном включает сведения о корпоративном поведении банка, соблюдении правил ПОД/ФТ, участии в социально значимых программах, усилиях по улучшению бизнес-среды для повышения производительности и инициативах, связанных с финансовой и экологической устойчивостью.

Среди лидеров, эффективно развивающих это направление, — Сбербанк, ВТБ 24, Газпромбанк, банк "Уралсиб", Альфа-Банк и др. Обязательные социальные отчеты готовит государственная компания "Внешэкономбанк".

Корпоративная социальная ответственность Банка Китая (Bank of China) основана на ведущих международных стандартах и практиках:

1. Глобальный договор ООН;
2. Принципы ответственного инвестирования ООН;

3. Международный стандарт ISO 26000 «Руководство по социальной ответственности»;

4. Серию стандартов AccountAbility (AA1000);

5. Руководство по отчетности в области устойчивого развития Глобальной инициативы по отчетности (GRI);

6. Принципы Экватора.

Банк Китая развивает систему образовательных кредитов в стране, наращивая объемы и расширяя географию кредитования студентов. К настоящему моменту Bank of China совместно с банком развития Китая оказал поддержку более чем 5 млн студентов в 25 китайских провинциях (по состоянию на 01.01.2022).

По мнению Банка Китая, корпоративная социальная ответственность не может носить исключительно добровольный характер, а должна находиться под эффективным контролем государства.⁹⁰

В Bank of China разработана система показателей эффективности деятельности в сфере КСО. Всего в систему вошли 142 показателя, касающиеся воздействия банка на экологию, экономическую и социальную жизнь общества. Оценка эффективности КСО входит в обязательную регулярную аттестацию всех филиалов Bank of China.⁹¹

Социальная ответственность Газпромбанка включает в себя два компонента: ответственность перед собственным штатом наемных сотрудников и внешнее взаимодействие с окружающей средой и людьми.

Первый компонент включает в себя реализацию мероприятий по обеспечению безопасности труда, поддержанию социально значимого уровня заработной платы, создание условий по предоставлению качественной

⁹⁰ Knepper J. Cyberattacks and the Risk of Bank Failures. [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.investopedia.com/articles/personal-finance/012117/cyber-attacks-and-bank-failures-risks-you-should-know.asp>. (дата обращения: 09.04.2023).

⁹¹ Embrace the new era with ramped up efforts in quality development: Chinese banking sector 2020 review and 2021 outlook. Deloitte China Center for Financial Services. [Электронный ресурс]. URL: <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/ru/Documents/financial-services/cn-fsi-chinese-banking-sector-2020-review-and-2021-outlook.pdf> (дата обращения: 09.04.2023).

медицинской помощи сотрудникам, предоставление возможности обучения и повышения квалификации, оказание материальной и нематериальной помощи сотрудникам, оказавшимся в сложной жизненной ситуации.

Второй компонент реализуется в спонсорстве, содействии охране окружающей среды, обеспечении взаимодействия с населением и местными органами власти, готовности помогать обществу. Не менее важным шагом является построение доверительных и уважительных отношений с потребителями товаров и услуг.

Ключевыми группами заинтересованных сторон Газпромбанка являются: общественные организации, местные сообщества, органы власти, акционеры и инвесторы, потребители, поставщики, сотрудники.

Компания развивает взаимодействие со своими сотрудниками по широкому кругу актуальных вопросов, таких как система внутрикорпоративных коммуникаций; коммуникационные сессии руководителей и сотрудников; встречи трудовых коллективов и руководства, посвященные актуальным вопросам, а также вопросам взаимодействия; исследования социально- психологического климата, а также корпоративные мероприятия: форумы, конференции .

Более 2600 благотворительных проектов и мероприятий были профинансированы компаниями Группы Газпром в 2018 г.

Основные направления социального обеспечения работников:

1. Выплаты социального характера. Выплаты социального характера предусматривают необходимые меры социального обеспечения как всем работникам Компании, так и отдельным категориям персонала (молодые специалисты, работники дочерних обществ, расположенных в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, лица с семейными обязанностями).

2. Медицинское обеспечение. Медицинское обеспечение работников и пенсионеров ПАО «Газпром», дочерних организаций ПАО «Газпром»,

членов их семей проводится с целью обеспечения необходимого уровня профессионального здоровья и долголетия, готовности к труду, социальной удовлетворенности работников. Медицинское обеспечение - элемент производственного процесса, важный компонент системы управления персоналом и его готовностью к выполнению трудовых функций.

3. Жилищное обеспечение. В Компании действует корпоративная программа жилищного обеспечения, реализуемая за счет средств работников с привлечением средств кредитных организаций.

4. Негосударственное пенсионное обеспечение. В целях привлечения и долгосрочного удержания ключевых высококвалифицированных работников, имеющих требуемый опыт работы и квалификацию, экономический эффект от результата труда которых максимален, в Компании осуществляется негосударственное пенсионное обеспечение.

Для дополнительной мотивации и достижения высокой результативности в развитии персонала, стимулирования передачи профессиональных навыков, знаний и культурного обмена Газпром на постоянной основе проводит конкурсы профессионального мастерства.

Начиная с 2018 г. конкурсы профессионального мастерства проводятся в рамках Фестиваля труда (профессионального мастерства).

В соответствии с требованиями Ассоциации менеджеров при подготовке ежегодных докладов о социальных инвестициях в России рассчитаем количественные индексы социальных инвестиций по трем разновидностям: как величина социальных инвестиций, приходящаяся на 1 работника (IL), как отношение социальных инвестиций к валовому объему продаж (IS), а также как удельный вес социальных инвестиций в балансовой прибыли (IP).

Согласно представленным расчетам (табл. 10) индекс социальных инвестиций к валовому объему продаж (IS) сократился на 0,06 п.п. за счет более быстрых темпов прироста выручки от реализации (20,6%) по

сравнению с социальными расходами (34,6%). Индекс социальных инвестиций в балансовой прибыли (IP) был относительно стабильным и находился в рассматриваемом периоде на уровне 0,3%. Вместе с тем наблюдался значительный рост величины социальных инвестиций на 1 работника (IL) с 75903 руб. в 2020г. до 91826 руб. в 2022г. в условиях роста социальных инвестиций на 34,6% при сокращении численности персонала на 0,3%.

Таблица 10 – Индексы социальных инвестиций Группы Газпром.⁹²

Год	Социальные расходы, млрд. руб.	Числ. персонала, тыс. чел.	Объем продаж, млрд. руб.	Балансовая прибыль, млрд. руб.	IL, руб.	IS, %	IP, %
2020	35,5	467,7	6111,1	11005	75903	0,581	0,323
2021	34,5	469,6	6546,1	11540	73467	0,527	0,299
2022	42,8	466,1	8224,2	13211	91826	0,520	0,324

Положительный опыт реализации политики корпоративной социальной ответственности Газпромбанка будет полезен для многих крупных российских компаний и корпораций, который поможет расширить границы социального предпринимательства в решении социальных вопросов общества. Так же данный опыт может быть использован для разработки рекомендаций по развитию социальной ответственности заинтересованных компаний.

На основе проведенного исследования КСО можно сделать вывод, что Газпромбанк планирует и реализует свои действия так, чтобы они способствовали позитивным переменам в обществе, улучшали социальный климат, снижали социальную напряженность и стимулировали развитие КСО в крупных компаниях.

⁹² Цифровизация Газпром: три сценария [Электронный ресурс]: сайт. – Режим доступа: <https://econs.online/articles/opinions/tsifrovizatsiya-i-budushchee-bankov-tri-stsenariya/> (Дата обращения 26.03.2023).

Комплекс программ и мероприятий, проводимых в политике корпоративной социальной ответственности Газпромбанка является положительным примером для реализации и развития социально ответственного бизнеса в российских компаниях.

Таким образом, современные банки (Bank of China и Газпромбанк) ставят во главу угла корпоративную социальную ответственность, охотно принимая на себя обязанность участвовать в создании условий для устойчивого развития общества. Bank of China и Газпромбанк взаимодействуют с различными заинтересованными сторонами, включая акционеров и инвесторов, клиентов, сотрудников, руководство, партнеров, регулирующие органы, власти и население тех регионов, где банк осуществляет свою деятельность. Социально ответственные организации Bank of China и Газпромбанк работают над согласованием интересов этих сторон, создавая основу для собственного долгосрочного развития в интересах всего общества.

Заключение

Экономическая политика системы государственного образования в первую очередь предполагает создание единого цифрового пространства. Страна не сможет активно и успешно развиваться в настоящее время, если не использовать новые цифровые технологии. Они прочно вошли во все сферы жизни, в том числе и сферу образования.

В настоящее время цифровая экономика вышла по оборотам на первое место, особенно в сфере народного хозяйства, поскольку технологии совершенствуются и развиваются. Именно цифровая экономика, хотя и недолго существует, стала основной движущей силой национальной и международной торговли. Множество крупных корпораций, организаций, компаний широко используют цифровые технологии в своей работе, при этом не скупясь на затраты в этом направлении. Речь идет о вложении трудовых и материальных ресурсов для создания и развития цифрового пространства.

В то же время процессы в сфере цифровизации привели к тому, что возникло большое количество угроз, рисков, вызовов, которые могут подорвать безопасность государства, общества, каждого отдельного гражданина.

Сегодня имеем ряд юридических трудностей, поскольку темпы развития цифровой сферы значительно опережают механизмы нормативно-правового регулирования в данном направлении. Изменения стремительны, часты, законодателю трудно вовремя реагировать на них. Такую ситуацию наблюдаем в Российской Федерации и в Китайской Народной Республике. Хотя на законодательном уровне четко осознается

необходимость создания механизмов для правового регулирования цифровой экономики.

Тем не менее, отметим, что несмотря на сложности регулирования цифровой сферы, определенные шаги в данном направлении уже предприняты. К ним можно отнести следующее: наличие на дорогах Москвы и Татарстана беспилотных транспортных средств, создание регулятивной площадки и маркетплейса в сфере финансовых услуг Банком России, формирование регулирования оборота данных пользователей.

Но все же единой позиции по регулированию цифровых активов в России не существует. Существует ряд законопроектов, благодаря которым предполагается выстроить единую систему для регулирования названной сферы и привлечения финансирования для решения поставленных задач. Но по факту были лишь приняты поправки к Гражданскому кодексу РФ. Согласно поправкам, введено новое понятие – «цифровые права» как нового объекта гражданских прав человека. Но законы о цифровых финансовых активах и краудфандинге пока было приостановлено. Причина – исполнение требований комиссии FATF (Financial Action Task Force), которая занимается борьбой с незаконным отмыванием денег.

Остается нерешенным и ряд других вопросов, в частности, цифровизация системы государственного управления, реформа системы бумажного документооборота, мероприятия по контролю и надзору и пр. Соответственно, сегодня очень важно изучить опыт зарубежных стран, например, Китайской Народной Республики, в сфере цифровой экономики и технологий, что позволит решить стоящие перед страной задачи и сформировать механизмы правового регулирования в данной сфере.

Китай развит и прогрессивен в сфере цифровых технологий и экономики, ушел далеко вперед от многих европейских стран, законодательство в данной сфере достаточно развито, учитывает специфику развития цифровой экономики в данной стране. Следовательно, следует изучить законодательные документы Китая, чтобы в дальнейшем иметь возможность создать собственную модель регулирования цифрового пространства в России. При этом важно учитывать национальные особенности, то есть вопрос требует дальнейшего изучения и разработки.

Таким образом, можно сделать вывод, что российская банковская система ещё далека от совершенства и значительно уступает китайской в плане цифровизации. Всё потому что, Китай вкладывает в развитие цифровых технологий огромное количество финансовых средств, превышающее инвестиции России в этом плане. Но российская банковская система старается не уступать своим азиатским партнёрам и также наращивает потенциал для развития цифровых технологий. Тем не менее, российскому банковскому сектору требуется выделять больше финансов на цифровизацию, а правительству России активнее решать проблему с регулированием цифровой деятельности банков. Это позволит ускорить процесс развития цифровых технологий в банковском секторе РФ.

Список использованных источников

1. Абрамова, М.А. Об основных направлениях единой государственной денежно-кредитной политики на 2019 год и период 2020 и 2021 годов: мнение 114 экспертов Финансового университета / М.А. Абрамова [и др.] // Экономика. Налоги. Право. - 2019. - № 1. - С. 6-19. - ISSN 999-849X.
2. Алексеева, Д.Г. Управление правовыми рисками при выпуске банковской гарантии / Д.Г. Алексеева // Вестник Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА). - 2016. - № 2. - С. 78-98. - ISSN 2311-5998.
3. Анализ состояния банковской сферы в России и проблемы развития цифрового банкинга. // International Journal of Humanities and Natural Sciences, vol.5, part 2. - 87 с.
4. Банки и экономика [Электронный ресурс]: сайт. – Режим доступа: https://asros.ru/upload/iblock/723/hsgxp5nknxoh0y0s3uf7tmr50cn9f9o9/Banki-i-ekonomika_2022-_1_2_.pdf/ (Дата обращения 26.03.2023).
5. Банковская система Китая: как устроен коммерческий банкинг в коммунистической стране [Электронный ресурс]: сайт. - Режим доступа: <https://journal.tinkoff.ru/news/bank-of-china/> (Дата обращения 26.03.2023).
6. Боркова Е.А., Осипова К.А., Светловидова Е.В., Фролова Е.В. Цифровизация экономики на примере банковской системы // Креативная экономика. – 2019. – № 6. – с. 1153-1162. – doi: 10.18334/ce.13.6.40734.
7. Вдовин А.Н. Банковский сектор Китая: цифровизация как катализатор развития и ответ на вызовы // Экономические отношения. – 2022. – Том 12. – № 4. – С. 783-806. – doi: 10.18334/eo.12.4.116514.
8. Венгеровский, Е.Л. Инновации интернет-банкинга как фактор конкурентоспособности кредитных организаций на современном рынке банковских услуг / Е.Л. Венгеровский // Банковское право. - 2018. - № 1.

9. Голенда, Л. К. Информационные технологии банка. Учебно-методическое пособие / Л.К. Голенда, В.И. Громов. - М.: Издательство Гревцова, 2019. - 288 с.

10. Голенда, Л. К. Информационные технологии банка. Учебно-методическое пособие. Гриф УМО МО РФ / Голенда Лидия Константиновна. - М.: Гревцов Паблицер, 2016. - 406 с.

11. ГОСТ Р 57580.1–2017 Безопасность финансовых (банковских) операций. Защита информации финансовых организаций. Базовый состав организационных и технических мер (с Поправкой) // М.: Стандартинформ, 2020.

12. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ (ред. от 29.07.2018) // Собрание законодательства РФ. – 1996. – № 5. – Ст. 410.

13. Гросс, М. А. Влияние пандемии COVID-19 на азиатский банкинг / М. А. Гросс // Финансовые рынки и банки. – 2021. – № 10. – С. 40-44. – EDN SOFQAP.

14. Жданович, В.В. Основные направления использования FinTech в целях развития финансового сектора и повышения качества соблюдения регуляторных требований / В.В. Жданович // Экономика и предпринимательство. - 2019. - № 9 (110). - С. 1000-1003. - ISSN 1999-2300.

15. Жданович, В.В. О роли регулирования в совершенствовании механизмов противодействия оттоку капитала за рубеж / О. С. Рудакова, В.В. Жданович // Финансовые рынки и банки. - 2020. № 4. - С. 70-74. - ISSN 2658-3917.

16. Козлов, С.В. Некоторые аспекты правового регулирования дистанционного банковского обслуживания / С.В. Козлов // Банковское право, 2014. - № 3. - С. 57-65. - ISSN отсутствует.

17. Косарев, В. Е. О цифровой эволюции банков в направлении небанков / В. Е. Косарев // Финансовые рынки и банки. – 2020. – № 3. – С. 56-60. – EDN LNBFDN.

18. Каргина, Л. А. Цифровая экономика / Л. А. Каргина, А. А. Вовкова, С. В. Лебедева. — Москва: Прометей, 2020. — 220 с. Развитие современного банка в эпоху цифровых технологий. FinBiz.kz / Бизнес, 2017. С. 1–3. Действующие кредитные организации. — Текст электронный // Банк России: [сайт]. — URL: <https://cbr.ru/finorg/foinfo/branches/?id=1315037838265> (дата обращения: 09.04.2023).

19. Китайский юань стал резервной валютой МВФ [Электронный ресурс]: сайт. – Режим доступа: <https://www.forbes.ru/news/329661-kitaiskii-yuan-stal-rezervnoi-valyutoi-mvf> (Дата обращения 26.03.2023).

20. Лаврушин, О.И. О модернизации регулирования и новых моделях развития банковской деятельности / О.И. Лаврушин // Экономика. Налоги. Право. - 2018. - № 3. - С. 14-19. - ISSN 1999-849X.

21. Лаврушин, О.И. Совершенствование регулирования банковской деятельности и формирование ее новой модели / О.И. Лаврушин // Банковское право, 2018. - № 4. - С. 61-65. - ISSN 1812-3945.

22. План мероприятий по реализации «Основных направлений развития финансовых технологий на период 2020–2022 годов» [Электронный ресурс] // Гарант.

23. Письмо Банка России от 31.03.2008 N 36-Т «О Рекомендациях по организации управления рисками, возникающими при осуществлении кредитными организациями операций с применением систем Интернет-банкинга».

24. Постановление Правительства от 2 марта 2019 г. № 234 «О системе управления реализацией национальной программы «Цифровая экономика

Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ. – 2019. – № 11. – Ст. 1119.

25. Распоряжение Правительства РФ от 08.12.2011 г. № 2227-р «Об утверждении Стратегии инновационного развития Российской Федерации на период до 2020 года» // Собрание законодательства РФ. – 2012. – № 1. – Ст. 216.

26. Распоряжение Правительства РФ от 17.11.2008 г. № 1662-р «О Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года» // Собрание законодательства РФ. – 2008. – № 47. – Ст. 5489.

27. Ручкина, Г.Ф. Банковская деятельность: переход на новую модель осуществления, или «финтех» как новая реальность / Г.Ф. Ручкина // Банковское право. - 2017. - № 4. - С. 55-62. - ISSN 1812-3945.

28. Стратегия повышения финансовой доступности в Российской Федерации на период 2020– 2022 годов (одобрено Советом директоров Банка России 26.03.2021) [Электронный ресурс] // СПС КонсультантПлюс.

29. Соколинская, Н.Э. Подходы к оценке эффективности управления рисками в российских коммерческих банках / Н.Э. Соколинская // Инновации и инвестиции. - 2018. - № 10. - С. 33-39. - ISSN 2307-180X.

30. Соглашение о сотрудничестве государств - участников Содружества Независимых Государств в борьбе с преступлениями в сфере информационных технологий от 28 сентября 2018 года (ратифицировано Федеральным законом от 01.07.2021 № 237-ФЗ с оговоркой, вступило в силу для Российской Федерации 17 июля 2022 года).

31. Тарасенко, О. А. Цифровое преобразование зарубежных банковских систем / О. А. Тарасенко // Банковское право. – 2019. – № 5. – С. 36-41. – DOI 10.18572/1812-3945-2019-5-36-41. – EDN QZQAXQ.

32. Трансформация банковского сектора в условиях цифровизации экономики России [Электронный ресурс]: сайт. – Режим доступа: <https://www.bankdelo.ru/expert-opinion/pub/6301/> (Дата обращения 26.03.2023).

33. Тютюнник, А.В. Информационные технологии в банке / А.В. Тютюнник, А.С. Шевелев. - М.: БДЦ-пресс, 2015. - 368 с.

34. Цифровизация экономики на примере банковской системы / Е. А. Боркова, К. А. Осипова, Е. В. Светловидова, Е. В. Фролова // Креативная экономика. – 2019. – Т. 13. – № 6. – С. 1153-1162. – DOI 10.18334/ce.13.6.40734. – EDN UEEWPM.

35. Ушанов, А.Е. Банки в условиях «новой нормальности» и необходимость перестройки бизнес-процессов / А.Е. Ушанов // Экономика. Налоги. Право. - 2018. - № 3. - С. 38-45. - ISSN 999- 849X.

36. Федеральный закон «Об электронной подписи» от 06.04.2011 N 63-ФЗ.

37. Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 N 115-ФЗ.

38. Федеральный закон от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ (ред. от 28.11.2018) «О национальной платежной системе» // Собрание законодательства РФ. – 2011. – № 27. – Ст. 3872.

39. Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ (ред. от 28.11.2018) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // Собрание законодательства РФ. – 2002. – № 28. – Ст. 2790.

40. Федеральный закон от 23.08.1996 г. № 127-ФЗ (ред. от 23.05.2016) «О науке и государственной научно-технической политике» // Собрание законодательства РФ. – 1996. – № 35. – Ст. 4137.

41. Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395–1 (ред. от 27.12.2018) «О банках и банковской деятельности» // Ведомости съезда народных депутатов РСФСР. – 1992. – № 27. – Ст. 357.

42. Федеральный закон от 27.07.2006 N 149-ФЗ "Об информации, информационных технологиях и о защите информации" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.03.2023).

43. Цифровая экономика: мифы, реальность, перспектива. М.: Изд-во Российской академии наук, 2017. - 64 с. 24. Развитие современного банка в эпоху цифровых технологий. FinBiz.kz / Бизнес, 2017. С. 1-3.

44. Цифровая трансформация российских банков: Frost & Sullivan и Сбербанк КИБ. Tadviser, 2017. С. 2-6.

45. Цифровизация и будущее банков: три сценария [Электронный ресурс]: сайт. – Режим доступа: <https://econs.online/articles/opinions/tsifrovizatsiya-i-budushchee-bankov-tri-stsenariya/> (Дата обращения 26.03.2023).

46. Указание Банка России от 14.08.2014 N 3361-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 9 июня 2012 года N 382-П "О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств".

47. Эксперты предсказали обновление рекорда по прибыли российских банков Что позволит им заработать больше 2 трлн руб. [Электронный ресурс]: сайт. - Режим доступа: <https://www.rbc.ru/finances/27/04/2023/644917b49a79477da8dd51d6> (Дата обращения 26.03.2023).

48. Экономика Китая [Электронный ресурс]: сайт. - Режим доступа: <https://www.tadviser.ru/index.php/%D0%A1%D1%82%D0%B0%D1%82%D1%8>

C%D1%8F:%D0%AD%D0%BA%D0%BE%D0%BD%D0%BE%D0%BC%D0%B8%D0%BA%D0%B0_%D0%9A%D0%B8%D1%82%D0%B0%D1%8F (Дата обращения 26.03.2023).

49. Юань сохраняет 4-е место как наиболее активная валюта для глобальных платежей [Электронный ресурс]: сайт. – Режим доступа: <https://tvbriics.com/news/yuan-sokhranyaet-4-e-mesto-kak-naibolee-aktivnaya-valyuta-dlya-globalnykh-platezhey/> (Дата обращения 26.03.2023).

50. Ярцева, И. М. Оценка уровня цифровой трансформации банковского сектора Российской Федерации / И. М. Ярцева, Н. М. Набиева. — Текст : непосредственный // Молодой ученый. — 2022. — № 48 (443). — С. 161-163. — URL: <https://moluch.ru/archive/443/97156/> (дата обращения: 09.04.2023).

51. Anirudh Tiwari (2021). China's CBDC Trial Expands to Hainan Province. BeInCrypto. (in English) <https://beincrypto.com/chinas-cbdc-trial-expands-to-hainan-province/> (дата обращения: 09.04.2023).

52. Arjun Kharpal (2021) China to hand out \$6.2 million in digital currency to Beijing residents as part of trial. CNBC. (in English) <https://www.cnbc.com/2021/06/02/chinadigital-currency-beijing-to-hand-out-6point2-million-in-trial.html> (дата обращения: 09.04.2023).

53. Bloomberg News (2020) China's Central Bank to Run Simulations of Digital Currency Use. (in English) <https://www.bloomberg.com/news/articles/2020-04-15/china-scentral-bank-to-run-simulations-of-digital-currency-use> (дата обращения: 09.04.2023).

54. A Close Reading of China's Fintech Development Plan for 2022-2025. China Briefing. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.china-briefing.com/news/a-close-reading-china-fintech-development-plan-for-2022-202> (дата обращения: 09.04.2023).

55. Chinese Central Bank Calls for Strengthening Regulation of Big Payments Platforms, Legislation for Non-bank Payments Companies. China Banking News. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.chinabankingnews.com/2022/09/18/chinese-central-bank-calls-for-strengthening-regulation-of-big-payments-platforms-legislation-for-non-bank-payments-companies> (дата обращения: 09.04.2023).

56. Cvetkova I. «Cryptocurrencies legal regulation». // BRICS Law Journal. — 2018. — №5(2) — С. 128-153.

57. Shu Z., Tsang S., Zhao T. Digital Transformation of Traditional Chinese Banks // Open Journal of Business and Management. – 2020. – № 1. – p. 68-77. – doi: 10.4236/ojbm.2020.81005.

58. The urgent digitalization of China's banks ICBC's open-banking deal with Ant Financial is the latest in a fintech frenzy among China's banks. Сайт Digital finance. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.digfingroup.com/china-banks-digital> (дата обращения: 09.04.2023).

59. The urgent digitalization of China's banks ICBC's open-banking deal with Ant Financial is the latest in a fintech frenzy among China's banks. Сайт Digital finance. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.digfingroup.com/china-banks-digital> (дата обращения: 09.04.2023).

60. Wang Mianmian Доклад 2022 Digital Transformation of Retail Banks: How Tools like WeCom can Help. Сайт Equal Ocean. [Электронный ресурс]. URL: <https://equalocean.com/research/2022042615126> (дата обращения: 09.04.2023).

61. Juniper Research Digital Banking: Market Forecasts for Banking-As-A-Service, Open Banking & Digital Transformation 2021-2026. Сайт Juniper Research Ltd. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.juniperresearch.com/researchstore/fintech-payments/digital-banking-trends-report> (дата обращения: 09.04.2023).

62. Zuo L., Strauss J., Zuo L. The Digitalization Transformation of Commercial Banks and Its Impact on Sustainable Efficiency Improvements through Investment in Science and Technology // Sustainability. – 2021. – № 19. – doi: 10.3390/su131911028.

63. Embrace the new era with ramped up efforts in quality development: Chinese banking sector 2020 review and 2021 outlook. Deloitte China Center for Financial Services. [Электронный ресурс]. URL: <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/lu/Documents/financial-services/cn-fsi-chinese-banking-sector-2020-review-and-2021-outlook.pdf> (дата обращения: 09.04.2023).

64. ICBC Annual Report 2021. Официальный сайт банка ICBC. [Электронный ресурс]. URL: <https://v.icbc.com.cn/userfiles/Resources/ICBCLTD/download/2022/2021AnnualReport20220427.pdf> (дата обращения: 09.04.2023).

65. ICBC Enters Comprehensive Strategic Cooperative Agreement with Alibaba, Ant Financial. Сайт China Banking News. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.chinabankingnews.com/2019/12/17/icbc-enters-comprehensive-strategic-cooperative-agreement-with-alibaba-ant-financial> (дата обращения: 09.04.2023).

66. Internet usage statistics. Internet usage statistics. The internet big picture: World internet users and 2020 population stats. [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.internetworldstats.com/stats.htm>. (дата обращения: 09.04.2023).

67. Internet usage statistics. Internet usage statistics. The internet big picture: World internet users and 2020 population stats. [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.internetworldstats.com/stats.htm>. (дата обращения: 09.04.2023).

68. Кнеппер J. Cyberattacks and the Risk of Bank Failures. [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.investopedia.com/articles/personal-finance/012117/>

cyber-attacks-and-bank-failures-risks-you-should-know.asp. (дата обращения: 09.04.2023).

69. Kurzweil R. (2004) The Law of Accelerating Returns. In: Teuscher C. (eds) Alan Turing: Life and Legacy of a Great Thinker. Springer, Berlin, Heidelberg. https://doi.org/10.1007/978-3-662-05642-4_16. (дата обращения: 09.04.2023).

70. Levitt Theodore Globalization of Markets / Harvard Business Review, may 1983.

71. List of Banks all the banks in the World by Country / Global Brands. [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.globalbrandsmagazine.com/list-of-banksby-country/>. 226. Macknight J. Shadow balking back under the spotlight / The Banker [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.thebanker.com/Editors-Blog/Shadowbanking-back-under-the-spotlight>. (дата обращения: 09.04.2023).

72. The IMD World Digital Competitiveness Ranking. [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.imd.org/centers/world-competitiveness-center/rankings/worlddigital-competitiveness/> (дата обращения: 09.04.2023).

73. The Regional risks for Doing Business / World economic forum. [Электронный ресурс]. – URL: <https://widgets.weforum.org/regionalrisks2020/home.html#volet>. (дата обращения: 09.04.2023).

74. Timeline of Cyber Incidents Involving Financial Institutions / Carnegie Endowment for international peace. [Электронный ресурс]. – URL: <https://carnegieendowment.org/specialprojects/protectingfinancialstability/timeline#click-hide>. (дата обращения: 09.04.2023).

75. Top 1000 World Banks / The Banker. [Электронный ресурс]. – URL: <https://top1000worldbanks.com/>. (дата обращения: 09.04.2023).

76. Vectors of digital transformation / OECD digital economy papers, January 2019 No. 273. [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.oecd->

ilibrary.org/ docserver/5ade2bba-
en.pdf?expires=1595860624&id=id&accname=guest&checksu
m=359FF91AE4206750 98B5DDC8FDA2BFE8. (дата обращения: 09.04.2023).

77. Velieva I. Cyber Risk In A New Era: The Effect On Bank Ratings // S&P Global Ratings. [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.spglobal.com/ratings/en/research/articles>. (дата обращения: 09.04.2023).

78. While the world has grappled with a once-in-a-lifetime health crisis, the global banking sector has remained resilient, if not undamaged, in the face of unprecedented challenges / The Banker. [Электронный ресурс]. – URL: <https://top1000worldbanks.com/>. (дата обращения: 09.04.2023).

79. Why banks care to build an ecosystem? / Finextra. [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.finextra.com/blogposting/16316/why-banks-care-to-build-an-ecosystem>. (дата обращения: 09.04.2023).

80. Competing with banking ecosystems / Accenture consulting. [Электронный ресурс]. – URL: https://www.accenture.com/_acnmedia/PDF-102/Accenture-Banking-183-Ecosystem.pdf. (дата обращения: 09.04.2023).

Приложения А Сравнение Российской и Китайской моделей банковской системы

Для настоящего исследования важно рассмотреть подробнее российскую и китайскую национальные модели банковской системы. В таблице А1 представлено сравнение данных моделей по ряду параметров, позволяющих дать содержательное представление об особенностях национальных банковских систем.

Очевидно, что обе национальные модели банковской системы по большинству сравнительных параметров имеют схожие черты, что обуславливает актуальность рассмотрения опыта Китая для поиска возможностей развития российской национальной банковской системы.

Таблица А1 – Сравнение Российской и Китайской моделей банковской системы.⁹³

Параметры сравнения	Россия	Китай
Количество коммерческих банков (примерное)	850	673
Насыщенность банковскими учреждениями на 1000 кв. км территории	2,8	9,16
Многоуровневая иерархически организованная система коммерческих банков, возглавляемая крупнейшими госбанками	Да	Да
Модель финансового посредничества, основанная на банках	Да	Да
Глубина банковского посредничества, %	45,6	131,6
Доминируют крупные банки, контролируемые государством (Например, в России это Сбербанк, а в Китае Bank of China)	Да	Да
Уровень концентрации на рынке коммерческих банковских услуг (топ-10), %	63	72
Благоприятный режим для создания филиалов иностранных банков	Нет	Да

⁹³ Сравнительный анализ российской и китайской моделей банковских систем: пять лет спустя // URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sravnitelnyy-analiz-rossiyskoy-i-kitayskoy-modeley-bankovskih-sistem-pyat-let-spustya> (Дата обращения: 01.05.2021)

Продолжение таблицы А1

Кредиты национальных банков являются важным источником инвестиций в основной капитал нефинансовых компаний	Нет	Да
Ведущие государственные банки сочетают коммерческое обслуживание с выполнением задач, свойственных институтам развития	Да	Да
Влияние государства на кредитные решения негосударственных банков (органы власти, имеющие долю в коммерческих банках, благодаря преобладающему пакету акций могут влиять на решения топ-менеджмента)	Нет	Да

Суть подходящего порядка с целью формирования отделений зарубежных банков обозначает наименьшее число управленческих, лицензионных также экономических барьеров с целью зарубежных банков согласно формированию отделений во стране.

По данным таблицы можно сделать следующие выводы: и в Китае, и в России многоуровневая иерархически сформированная концепция торговых банков, снижение значительного количества торговых банков в Российской Федерации (согласно фактору ужесточения регулировки) также его увеличение в Китае (согласно фактору областной экспансии банков), присутствие повышении вторжения банковских услуг во двух государствах; часть торгога крупнейших муниципальных банков располагается в степени 42–45%, несмотря на то во Российской Федерации возлюбленная увеличивается, но во Китае – уменьшается.

Приложения Б Цифровизация в Российском банке

Цифровизация стала важнейшим драйвером развития социальной ответственности российского банковского рынка, и среди всех отраслей финансового рынка банковский сегмент наиболее восприимчив к внедрению цифровых технологий, поскольку они упрощают взаимодействие с массовой клиентурой и существенно расширяют возможности благоприятного влияния на социальную среду.⁹⁴

Центральный банк РФ активно содействует цифровизации деятельности банков и реализует в этой сфере программы по повышению цифровой грамотности населения, участвует в государственной программе развития цифровой экономики в России.⁹⁵

Более того, появился специальный термин «Необанк», означающий банковскую организацию, для которой цифровизация выступает основой деятельности и рассматривается как инструмент повышения активности взаимодействия с обществом. Специалисты BlockChain разработали следующую модель необанков, отражающую их виды и примеры таких банков в России, которые наиболее близки к обозначенным моделям рисунок Б1.

⁹⁴КМРГ: Цифровые технологии в российских компаниях // URL: <https://assets.kpmg/content/dam/kpmg/ru/pdf/2019/01/ru-ru-digital-technologies-in-russian-companies.pdf> (Дата обращения: 10.03.2020)

⁹⁵ Андрюшин С.А., Рубинштейн А.А. Денежно-кредитная политика Банка России в условиях новых финансовых технологий // Вестник института экономики Российской академии наук. 2018. №5. С.37-50.

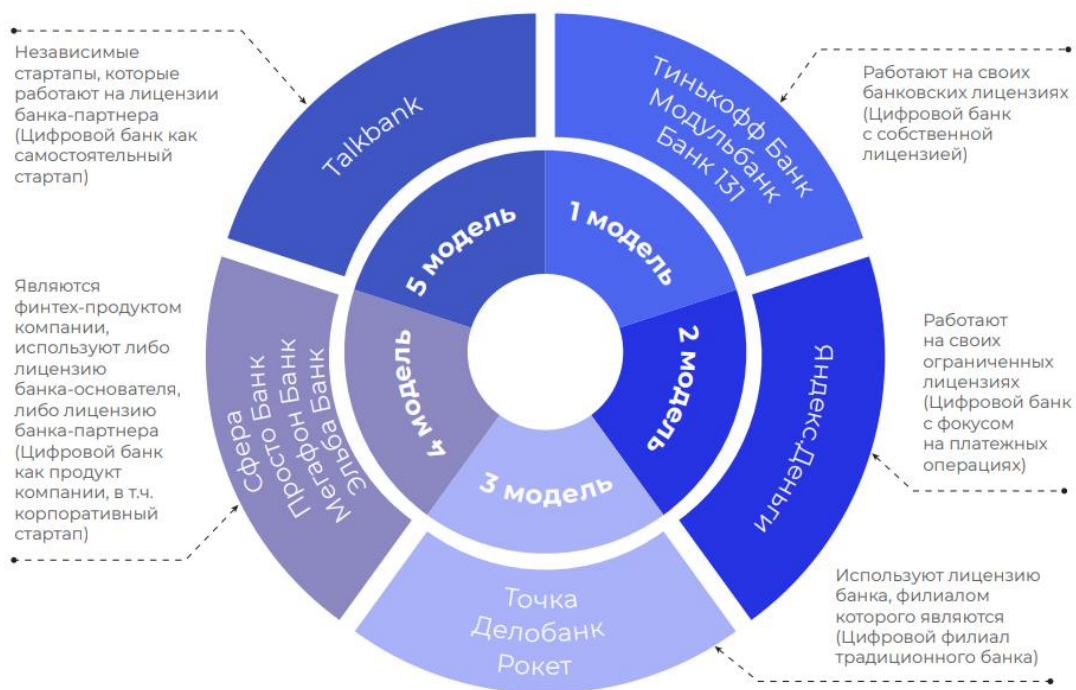


Рисунок Б1 – «Необанки» и их примеры в России.⁹⁶

Более инновационным направлением выступают социальной сети. Среди 142 российских банков с наибольшим объемом чистых активов наиболее популярный цифровой канал для консультации клиентов — социальные сети ВКонтакте и Facebook: через эти платформы граждан обслуживают 44% и 35% финорганизаций соответственно.

⁹⁶ Финтех в России-2019 // URL: <https://bloomchain.ru/Fintech2019.pdf> (Дата обращения: 01.05.2020)