

Баранова Н.Р. студент

Солохина Е.Б. ,к.э.н.

Преподаватель кафедры

«Финансы и страхование»

Научный руководитель от ВЭШ: Солохина Е.Б., доцент ВЭШ

Тихоокеанский государственный

университет

ЗНАЧЕНИЕ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА В ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЕ ГОСУДАРСТВА В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

Аннотация

В статье рассматривается роль банковского сектора в финансовой системе государства в условиях активной цифровизации финансовых услуг. Особое внимание уделено теоретическим основам функционирования банков, современным тенденциям внедрения цифровых технологий, а также влиянию инноваций на значение банковских организаций в экономике. Проанализированы перспективы развития банковского сектора с учетом внедрения искусственного интеллекта, систем быстрых платежей и цифровых валют. Подчеркивается необходимость укрепления кибербезопасности и совершенствования регулирования для обеспечения устойчивости финансовой системы. Сделан вывод о том, что цифровизация усиливает значение банков, превращая их в ключевых участников цифровой экономики.

Ключевые слова: банковский сектор, финансовая система, цифровизация, финтех, искусственный интеллект, кибербезопасность, цифровая валюта.

Baranova N.R. student

Solohina E.B. , c.e.s.

Lecturer at the Department of Finance and
Insurance»

Academic Supervisor from VES ,

Associate Professor at VES

Pacific National University

THE IMPORTANCE OF THE BANKING SECTOR IN THE STATE FINANCIAL SYSTEM IN THE CONTEXT OF DIGITALIZATION OF FINANCIAL SERVICES

Annotation

The article examines the role of the banking sector in the financial system of the state under the conditions of active digitalization of financial services. Particular attention is paid to the theoretical foundations of banking operations, current trends in the implementation of digital technologies, as well as the impact of innovations on the significance of banking institutions in the economy. The prospects for the development of the banking sector are analyzed, taking into account the introduction of artificial intelligence, fast payment systems, and digital currencies. The necessity of strengthening cybersecurity and improving regulation to ensure the stability of the financial system is emphasized. It is concluded that digitalization enhances the importance of banks, transforming them into key participants in the digital economy.

Keywords: banking sector, financial system, digitalization, fintech, artificial intelligence, cybersecurity, digital currency.

Банковский сектор традиционно играет ключевую роль в функционировании финансовой системы государства. Через него осуществляется движение денежных потоков, обеспечивается кредитование экономики, формируются условия для инвестиций и накоплений. От эффективности работы банков напрямую зависит устойчивость финансового рынка и стабильность хозяйственных процессов. В последние десятилетия наблюдается стремительное развитие технологий, что приводит к существенным изменениям в организации банковских услуг. Цифровизация стала неотъемлемой частью современного этапа развития экономики, и банковская сфера здесь занимает особое место.

Сегодня клиенты всё чаще пользуются дистанционными сервисами: интернет- и мобильным банкингом, электронными кошельками, системами быстрых платежей. Эти инструменты значительно упрощают доступ населения и бизнеса к финансовым операциям, делают услуги более удобными и быстрыми. Вместе с тем цифровизация несёт и новые вызовы: возрастают риски киберугроз, вопросы защиты персональных данных и устойчивости инфраструктуры приобретают особую значимость. [1] Государственные и наднациональные регуляторы активно работают над созданием правовой базы, которая позволит поддерживать баланс между инновациями и безопасностью.

Поэтому, изучение роли банковского сектора в условиях цифровизации финансовых услуг представляется особенно актуальным. Важно рассмотреть, каким образом цифровые технологии изменяют функции банков, усиливают их значение в финансовой системе и влияют на перспективы её дальнейшего развития.

Особенность банковского сектора заключается в том, что именно банки аккумулируют временно свободные денежные средства предприятий, населения и государства, а затем перераспределяют их в экономику через

кредитные, инвестиционные и расчетные операции. В научной литературе банковская система определяется как совокупность банков и иных кредитных институтов, которые функционируют на основе законодательства и выполняют посреднические функции между субъектами хозяйственной деятельности. [2; 3] Согласно экономической теории, без устойчивого и эффективно работающего банковского сектора невозможно обеспечить полноценное развитие национальной экономики.

Основными функциями банков являются кредитование, привлечение депозитов, организация расчетов, эмиссия безналичных денег и обслуживание денежного оборота. Кроме того, банки играют значимую роль в трансформации сбережений в инвестиции, способствуют развитию предпринимательства, расширению внутреннего рынка и интеграции в мировое финансовое пространство. Не случайно многие исследователи отмечают, что банки выполняют не только экономическую, но и социальную функцию, так как обеспечивают доверие к финансовой системе и выступают гарантом стабильности денежных отношений.

Немаловажное значение имеет и роль банков в проведении денежно-кредитной политики. Центральный банк как главный регулятор управляет денежной массой, ставками и ликвидностью, тогда как коммерческие банки реализуют эти меры на практике. Через такие инструменты, как кредитование, операции на межбанковском рынке и расчетные системы, банки становятся проводниками государственной экономической политики. В этом контексте банковский сектор можно рассматривать как своеобразный "механизм передачи" решений регулятора в реальную экономику.

При этом в современных условиях банки перестают быть исключительно финансовыми посредниками в классическом смысле. Они превращаются в сложные многофункциональные структуры, предоставляющие широкий спектр услуг - от традиционных расчетов и кредитования до инвестиционного консультирования и управления активами.

Это свидетельствует о расширении их роли в финансовой системе и усилении их влияния на экономические процессы.

Таким образом, теоретические основы изучения банковского сектора позволяют рассматривать его не просто как совокупность кредитных организаций, а как системообразующий элемент финансовой системы, обеспечивающий устойчивость, развитие и конкурентоспособность экономики государства.

Цифровизация финансовой сферы в последние годы стала одним из наиболее заметных и значимых процессов, определяющих развитие мировой и национальной экономики. Банковские и небанковские организации всё активнее внедряют новые технологии, стремясь сделать свои продукты более удобными, доступными и безопасными для клиентов. На современном этапе цифровизация затрагивает практически все сегменты финансового рынка: от традиционного кредитования и расчетов до инвестиционных и страховых услуг.

Одним из наиболее очевидных направлений цифровых преобразований является развитие дистанционного банковского обслуживания. Сегодня интернет- и мобильный банкинг становятся стандартом, позволяя клиентам совершать операции без посещения отделений. Это касается не только платежей и переводов, но и открытия вкладов, оформления кредитов, инвестиций в ценные бумаги. По данным Банка России, доля безналичных платежей в общей массе расчетов в стране уже превышает две трети, и этот показатель продолжает расти. [1]

Значительное внимание уделяется развитию систем быстрых платежей, которые обеспечивают мгновенные переводы средств между счетами физических лиц и организаций. Такие сервисы способствуют снижению транзакционных издержек, повышают доступность финансовых услуг и стимулируют конкуренцию между банками. Дополнительно набирают популярность биометрические технологии, которые позволяют

идентифицировать клиентов по голосу, лицу или отпечатку пальца, что повышает уровень удобства и безопасности операций.

Важную роль в цифровизации играют финтех-компании, предлагающие инновационные решения в области платежей, кредитования и управления личными финансами. Их активное развитие формирует новые стандарты обслуживания, а также побуждает традиционные банки ускорять внедрение современных технологий. При этом сотрудничество банков с финтехом становится всё более распространенным, что позволяет сочетать устойчивость классической банковской системы с гибкостью новых игроков.

Отдельного внимания заслуживает внедрение технологий искусственного интеллекта и больших данных. С их помощью банки анализируют поведение клиентов, формируют персонализированные предложения, прогнозируют риски и предотвращают мошенничество. Не менее перспективным направлением является использование блокчейна, который обеспечивает прозрачность, надежность и скорость финансовых операций, а также открывает возможности для выпуска цифровых валют центральных банков.

Таким образом, современные тенденции цифровизации финансовых услуг отражают глобальную трансформацию финансового сектора. Технологии делают его более открытым, динамичным и клиентоориентированным. Вместе с тем новые возможности сопровождаются и новыми вызовами, связанными с киберугрозами, необходимостью совершенствования регулирования и защиты интересов потребителей. Именно поэтому цифровизация сегодня воспринимается не просто как инструмент повышения эффективности, но и как стратегическое направление развития всей финансовой системы.

Цифровизация в последние годы не только изменила организацию банковских услуг, но и усилила роль банков в национальной финансовой системе. Если ранее ключевой функцией банков оставалось посредничество

между вкладчиками и заемщиками, то сегодня они превратились в комплексные цифровые платформы, через которые проходят основные денежные потоки страны.

Ярким примером трансформации является распространение дистанционного обслуживания. По данным Банка России, в 2023 году доля безналичных расчетов в России превысила 76 %, тогда как десять лет назад она составляла менее 30 %. [1] Это свидетельствует о том, что банки стали ведущими проводниками цифровых технологий, формирующих современную платежную инфраструктуру. Системы быстрых платежей позволяют совершать переводы между физическими лицами практически мгновенно и без комиссии, что повышает доступность финансовых услуг для миллионов граждан.

Значительные изменения наблюдаются и в кредитной сфере. Автоматизация процессов позволяет банкам принимать решения о выдаче потребительских кредитов за считанные минуты. Так, крупнейшие российские банки заявляют, что более 70 % заявок рассматриваются в автоматическом режиме на основе алгоритмов скоринга и анализа больших данных. [2] Это не только ускоряет обслуживание клиентов, но и повышает эффективность управления рисками.

Цифровизация также способствует росту финансовой инклюзии. Благодаря онлайн-сервисам жители малых городов и сельских территорий получили доступ к банковским продуктам без необходимости посещать отделения. По оценкам Всемирного банка, уровень вовлеченности населения в использование финансовых услуг в странах с активно развивающейся цифровой инфраструктурой вырос на 20-25 % за последние десять лет. [4] В российской практике этому способствовало развитие удаленной идентификации через Единую биометрическую систему и портал "Госуслуги".

Однако усиление значимости банковского сектора в условиях цифровизации сопровождается и новыми вызовами. По данным Центрального банка, в 2022 году количество зарегистрированных киберинцидентов в финансовой сфере превысило 1 миллион, что подтверждает уязвимость цифровой инфраструктуры. [7] Для снижения рисков банки вынуждены ежегодно наращивать инвестиции в кибербезопасность: например, расходы на эти цели у крупнейших игроков рынка выросли в среднем на 15-20 % в год. [5]

Так, цифровизация усилила значение банков в финансовой системе государства, сделав их не только посредниками, но и драйверами технологического развития. Их способность внедрять инновации, обеспечивать киберустойчивость и удерживать доверие клиентов напрямую влияет на устойчивость всей финансовой системы и ее адаптацию к вызовам цифровой экономики.

Будущее банковского сектора напрямую связано с темпами и глубиной цифровой трансформации. Уже сегодня очевидно, что цифровизация перестала быть просто дополнительным направлением развития: она превратилась в стратегическую необходимость, от которой зависит конкурентоспособность и устойчивость банковских организаций.

Одним из ключевых направлений станет внедрение искусственного интеллекта и технологий анализа больших данных. Они позволяют не только автоматизировать рутинные процессы, но и создавать персонализированные предложения для клиентов. Крупные банки уже используют такие алгоритмы для предсказания финансового поведения клиентов, что дает возможность формировать индивидуальные кредитные лимиты и инвестиционные продукты. [6] В перспективе эти инструменты будут играть ключевую роль в повышении эффективности работы и минимизации рисков.

Особое внимание будет уделено вопросам кибербезопасности. Рост числа кибератак, зафиксированных в последние годы, заставляет банки

увеличивать расходы на защиту цифровой инфраструктуры. По данным международных исследований, ежегодные инвестиции в этот сегмент в мире растут в среднем на 12-15 %. [5] Для банковского сектора это не только обязательное условие сохранения доверия клиентов, но и фактор обеспечения стабильности всей финансовой системы.

Значительные перспективы связаны также с развитием цифровых валют. Центральные банки разных стран, включая Банк России, активно тестируют концепцию цифрового рубля и аналогичные проекты. Введение национальных цифровых валют способно изменить структуру расчетов, повысить прозрачность финансовых операций и создать новые механизмы контроля за денежным обращением. Это открывает перед банковским сектором новые возможности, но одновременно требует адаптации бизнес-моделей и поиска дополнительных источников дохода.

Не стоит забывать и о международной интеграции. Развитие трансграничных цифровых сервисов и систем быстрых платежей будет способствовать расширению экономических связей, упрощению расчетов между странами и повышению конкурентоспособности национальных финансовых систем. Банки, активно участвующие в таких проектах, смогут укрепить свои позиции не только на внутреннем, но и на внешнем рынке.

В целом перспективы развития банковского сектора в условиях цифровизации связаны не только с технологическими инновациями, но и с необходимостью гибко реагировать на новые вызовы. Те организации, которые сумеют совместить внедрение передовых решений с обеспечением надежности и высокого уровня обслуживания, будут определять облик финансовой системы ближайшего будущего.

Анализ показал, что банковский сектор остается системообразующим элементом финансовой системы государства, а процессы цифровизации придают ему новое содержание и повышают его значимость. Сегодня банки не ограничиваются традиционными функциями хранения средств и

кредитования: они становятся комплексными цифровыми платформами, объединяющими широкий спектр услуг. Доля безналичных расчетов в России уже превысила 75 %, большинство кредитных заявок обрабатывается автоматически, а дистанционные сервисы становятся основным каналом взаимодействия с клиентами. [7] Эти факты свидетельствуют о том, что цифровизация не является просто техническим усовершенствованием, а формирует качественно новую модель функционирования банков.

Вместе с тем цифровая трансформация сопровождается серьезными вызовами. Растет число кибератак, усиливается конкуренция со стороны финтех-компаний, требуется постоянное совершенствование регулирования и защиты данных. Банки вынуждены инвестировать значительные ресурсы в кибербезопасность, модернизацию инфраструктуры и обучение персонала. В условиях таких изменений роль государства и Центрального банка как гарантов устойчивости и надежности финансовой системы приобретает особое значение.

Перспективы развития банковского сектора связаны с расширением онлайн-сервисов, внедрением искусственного интеллекта, развитием биометрических технологий и цифровых валют. Эти направления открывают новые возможности для повышения эффективности и доступности финансовых услуг, но одновременно требуют адаптации бизнес-моделей и выработки долгосрочной стратегии.

Следовательно, цифровизация усиливает значение банковского сектора в экономике, делая его не только посредником, но и активным участником цифровой трансформации государства. От того, насколько успешно банки смогут использовать технологические возможности и преодолеть сопутствующие риски, во многом будет зависеть устойчивость финансовой системы и конкурентоспособность национальной экономики в будущем.

Список литературы

1. Банк России. Обзор платежной системы и безналичных расчетов в Российской Федерации. - Москва: Банк России, 2023. - 48 с.
2. Кузнецов В.В. Банковская система и финансовая стабильность государства. - Москва: Финансы и статистика, 2021. - 256 с.
3. Иванова Е.Н. Теория банковского дела. - Санкт-Петербург: Питер, 2020. - 312 с.
4. Всемирный банк. Global Financial Inclusion Report 2022. - Washington, D.C.: World Bank, 2022. - 120 p.
5. Международный валютный фонд. Digital Financial Services and Financial Inclusion. - Washington, D.C.: IMF, 2021. - 98 p.
6. Соловьев А.А., Петрова Л.В. Цифровизация финансовых услуг и трансформация банковского сектора. - Москва: Экономика, 2022. - 184 с.
7. Банк России. Развитие систем быстрых платежей и цифровой инфраструктуры банков. - Москва: Банк России, 2023. - 64 с.