

Вестник НГУЭУ. 2022. № 1. С. 238–249
Vestnik NSUEM. 2022. No. 1. P. 238–249

Научная статья
УДК 336.1
DOI: 10.34020/2073-6495-2022-1-238-249

КОРПОРАТИВНАЯ НАДЕЖНОСТЬ ЦИФРОВОЙ ЭКОСИСТЕМЫ В СФЕРЕ ОКАЗАНИЯ БАНКОВСКИХ УСЛУГ

Ветрова Елена Александровна

Институт экономических исследований

velena_bel@mail.ru

Аннотация. В данной статье рассматриваются предпочтения, полученные каждым из участников финансовых операций, при внедрении цифровых технологий. Выявлена возможность изменения общей маркетинговой стратегии банков на основе цифровизации и в итоге смены конфигурации всей банковской системы в направлении усиления корпоративных банковских структур через создание цифровых экосистем. Доказано, что корпоративная надежность цифровой экосистемы на рынке банковских услуг обеспечивается абсолютной минимизацией кредитных и прочих финансовых рисков, ликвидацией банковского мошенничества. Предложено формирование цифровой экосистемы в ДНР на основе институции Центрального Республиканского банка (ЦРБ). Обосновано, что создание экосистемы ЦРБ ДНР сделает возможным обеспечение оборотными средствами предприятий, прочих хозяйствующих субъектов данного старопромышленного региона и повысит эффективность работы органов местной власти по оказанию социальных и прочих общественных услуг населению.

Ключевые слова: экосистема, банковская сфера, цифровизация, корпоративная надежность, маркетинговая стратегия, цифровая платформа, технологии, банковские услуги

Для цитирования: Ветрова Е.А. Корпоративная надежность цифровой экосистемы в сфере оказания банковских услуг // Вестник НГУЭУ. 2022. № 1. С. 238–249. DOI: 10.34020/2073-6495-2022-1-238-249.

Original article

CORPORATE RELIABILITY OF THE DIGITAL ECOSYSTEM IN THE SPHERE OF RENDERING BANKING SERVICES

Vetrova Elena A.

Institute of Economic Research

velena_bel@mail.ru

Abstract. The article considers the preferences received by all participants of financial transactions in the course of implementation of digital technologies. It identifies the opportunity to modify the general marketing banks strategy based on digitalization and,

© Ветрова Е.А., 2022

as a result, to change the entire bank system configuration towards the strengthening of corporate banking structures through the creation of digital ecosystems. It was proved that corporate reliability of digital ecosystem in the market of banking services was ensured by absolute minimization of credit and other financial risks, total elimination of bank fraud. The formation of digital ecosystem in DPR based on the institution of Central Republican Bank (CRB) was suggested. It is substantiated that creation of the CRB DPR ecosystem will secure working capital for enterprises and other business entities of this old industrial region and will increase the efficiency of local authorities in provision of social and other essential services to the public.

Keywords: ecosystem, banking sector, digitalization, corporate reliability, marketing strategy, digital platform, technologies, banking services

For citation: Vetrova E.A. Corporate reliability of the digital ecosystem in the sphere of rendering banking services. *Vestnik NSUEM*. 2022; (1): 238–249. (In Russ.). DOI: 10.34020/2073-6495-2022-1-238-249.

Постановка проблемы. Цифровизация в банковской сфере началась уже давно и значительно ускорилась в период 2019–2020 гг. в связи с пандемией, приведшей к всеобщей изоляции и переводу сотрудников на дистанционную работу. Подверглись трансформации процессы функционирования банка, формирования банковского продукта и услуг, способы взаимодействия с клиентами. Преобразования в финансовой сфере идут стремительно во всем мире и по темпам роста уступают только IT-сектору. Это приносит свои выгоды и клиентам финансовых учреждений, как частным лицам, так и фирмам, и самим банкам, и в целом финансовой системе страны, что является одной из основ стабильности государства.

Проблемами цифровизации банковской сферы активно занимаются отечественные и зарубежные ученые. Одним из первых разработал новый понятийный аппарат для описания процессов, происходящих в современной банковской системе как отдельных стран, так и мирового уровня, английский ученый Я. Баберис [4]. Во многих странах мира цифровизация, в том числе и банковской сферы страны, была включена в национальную стратегию развития на ближайшие годы [6, 7]. Для координации усилий в данной области создавались отдельные министерства, департаменты, государственные программы и научно-практические лаборатории, либо были включены в них коммерческие фирмы и предприятия, добившиеся значительных успехов в IT-сфере, для изучения и внедрения научных разработок и накопленного опыта. Проводится регулярный и всеобъемлющий анализ влияния цифровых технологий на банковскую систему России, развитых капиталистических стран и развивающихся стран с учетом национальных особенностей, менталитета, уровня образования и среднего уровня жизни населения [8, 9].

Однако изменение маркетинговой стратегии банков в связи с внедрением цифровых технологий и последующая за этим консолидация банковской системы в направлении усиления их корпоративной надежности заслуживают более детального изучения.

Целью работы является исследование цифровизации как условия обеспечения корпоративной надежности банковских учреждений.

Изложение основного материала. Наибольшее значение для клиента финансового учреждения, являющегося частным лицом, имеют следующие опции.

1. Доступ к услугам 24/7 в любой точке мира.

Возможность контролировать свой счет и осуществлять операции с ним удаленно, через сеть Интернет, вне зависимости от времени суток, праздничных и выходных дней и возможности физического посещения банка. То есть клиент в любое удобное для него время, имея возможность подключения к сети Интернет с любого гаджета, предприняв оговоренные с банком меры предосторожности и защиты своих данных, может просмотреть отчет о поступлениях и списаниях денежных средств со счета, осуществить платежи, зарезервировать необходимую сумму и т.д.

2. Выбор индивидуальной программы кредита, депозита, обслуживания.

Используя цифровые технологии, финансовые учреждения получают возможность учесть все возможные предпочтения каждого клиента и выстроить «под него» индивидуальный кредитный, депозитный договор или программу обслуживания. Можно создать целое меню из банковского продукта, с массой вариантов каждого, где клиент выберет по каждой позиции, устраивающий его вариант, создав, таким образом, уникальный договор, максимально учитывающий интересы обеих сторон.

3. Управление своими ресурсами в режиме реального времени.

Эта опция будет интересна фрилансерам, работающим в сети, биржевым маклерам, торгующим на онлайн-биржах и представителям сходных профессий, для которых поговорка «время-деньги» имеет конкретный, а не абстрактный смысл и заработок которых зависит от скорости перевода денег на различные биржи мира, в разное время суток и в различные ценные бумаги, товары, ресурсы и т.п. Естественно, возможность перевода денег в автоматическом режиме будет оценена ими достаточно высоко.

4. Возможность делегировать банку осуществление периодических платежей.

К примеру, автоматическое списание банком денег со счета в определенные числа месяца для оплаты коммунальных платежей, договоров оплаты за образовательные, медицинские программы и т.д.

5. Виртуальная подача документов для получения кредита и проверка банком подлинности этих документов.

6. Возможность безналичной оплаты любых услуг и товаров.

Уже существуют «пилотные» проекты доступа к своему счету, а соответственно и оплаты, посредством отпечатка пальца, распознавания лица и устных указаний. Хотя данные проекты должны пройти еще проверку на безопасность и исключить возможность мошенничества. Поэтому в данном случае все еще актуальны банковские карточки.

Для корпоративных клиентов банка, являющихся юридическими лицами, также будут актуальны все вышеперечисленные опции, однако тут имеются нюансы.

1. Доступ к услугам 24/7 в любом месте мира.

В данном пункте, кроме круглосуточного доступа к своему счету, клиент может подключить к серверам банка свои программы управления и бух-

галтерского учета предприятия, особенно если это корпоративный клиент банка или банк является одним из его учредителей. Это обеспечит двойной контроль, и банком, и предприятием, при списании денег со счетов клиента для оплаты налогов и обязательных платежей, проплат по договорам, перевода заработной платы сотрудникам, в определенные сроки, во избежание просрочек и штрафов.

2. Выбор индивидуальной программы обслуживания.

Кроме того, в данную программу могут быть инкорпорированы особые условия клиента, оговоренные его Уставом, Учредительным договором или какими-либо внутренними инструкциями предприятия, если они не противоречат стратегии банка.

3. Управление в режиме реального времени.

Возможность предварительной оплаты прямо в момент заключения сделки, резервирования средств в момент заключения контракта и привлечение банка как арбитра и гаранта выполнения договоренностей.

4. Виртуальная подача документов на получение кредита.

Огромные перспективы цифровизация открывает перед самим банковским учреждением.

1. Возможность привлечения клиентов вне зависимости от места их дислокации, вплоть до нахождения на другом континенте. Необходимо только доступ к Интернету, а общественные точки доступа существуют практически повсеместно и в большинстве своем бесплатны. Данная возможность открывает перед банком перспективу «вырасти» из регионального до мирового гиганта и увеличивать количество клиентов до желаемого, а соответственно многократно увеличить свои доходы.

2. Возможность обслуживать клиентов 24/7. Автоматизированные системы обслуживания будут работать с клиентами 24 часа в сутки, 7 дней в неделю, что позволит увеличить объем банковских операций, а значит и доходы банка в несколько раз.

3. Выбор индивидуальной программы обслуживания для каждого клиента. Данная опция открывает огромные перспективы для формирования маркетинговой стратегии банков. Вот почему ценны личные данные каждого, и чем они полнее, тем дороже для продавца финансовых услуг. В настоящее время разработаны технологии подбора предпочтений, которые предлагают нам товары, услуги, контент и даже идеи в зависимости от наших взглядов. Думается, уже каждый прочувствовал на себе эти технологии. Стоит в социальных сетях, Youtube и т.д. «лайкнуть» что-либо, как появляется целый список предложений на эту тему. Да эти технологии еще не совершенны и не всегда соответствуют нашим желаниям, но они не стоят на месте. И в один прекрасный день банк, обладающий информацией о Вас, сможет сделать «предложение, от которого невозможно отказаться». И это будет не «заоблачно» выгодное предложение. Это будет предложение, учитывающее Ваши личные особенности и предпочтения, притом не только в финансовой сфере, но и Ваше жизненное кредо, Ваши взгляды в политической, гражданской, общественной жизни. Вы станете клиентом навсегда. Это позволит значительно снизить отток клиентов, увеличивать клиентскую базу, что в конечном итоге повысит доходы банка.

4. Возможность обрабатывать огромные массивы данных.

Технологии Big Data позволяют производить обработку данных для анализа рынка финансовых и других услуг в режиме реального времени, а не по итогам квартала, года и т.д. и своевременно внедрять управленческие решения. Кроме того, применение технологий цифровизации позволяет не ограничиваться несколькими показателями, а при необходимости рассчитывать огромное число параметров, необходимых для принятия решений, а данные собирать автоматически, независимо от периодов отчетности. И ежедневно составлять отчет о работе, аналитическую таблицу результатов внедренных технологий работы, управления и т.д. или прогнозные сводки для корректировки стратегии банка на рынке услуг.

Кроме того, технологии распределенного реестра позволяют избежать рисков случайного или намеренного искажения данных, так как многократно проверяют друг друга.

Повышение корпоративной надежности, оптимизация работы управления банком, создание эффективной маркетинговой стратегии банка, способность очень точно прогнозировать показатели работы банка и в реальном времени проверять эффективность внедрения новых технологий работы, управленческих решений, своевременно корректировать их в зависимости от изменения условий и конъюнктуры рынка, благотворно скажется на увеличении доходов и снижении расходов банка, как издержек, так и прямых убытков.

5. Отпадает необходимость банку строить или арендовать специализированные, отвечающие массе требований представительские и сервисные центры в каждом районе. Что ведет к значительному сокращению издержек и многократному увеличению прибыли банка. Однако в данном случае банку необходимо иметь хорошо охраняемое помещение с серверами, налаженную систему контроля их работы, хорошо защищенную и продублированную систему энергообеспечения и многоуровневую киберзащиту данных. Это, конечно потребует значительных финансовых вложений, которые при этом будут намного меньше затрат на содержание большого количества представительств и офисов банка.

6. Изменение состава и квалификации работников банка.

Естественно, при смене организационной работы банка кардинально изменится состав и квалификация работников. Работу, скажем, кассиров могут взять на себя банкоматы и терминалы оплаты, работающие как с банковскими картами, так и с наличными. Функции операторов примут на себя круглосуточно работающие автоматические платежные системы, консультантов кредитного или депозитного отделов – боты и автоматические системы проверки документов, подаваемых в виртуальном виде, выносящие решение о выдаче кредита или оформлении депозита. В то же время решения по неординарным ситуациям будут приниматься человеком, поэтому будут востребованы многопрофильные специалисты, разбирающиеся как в банковском деле, так и в работе с нейросетями. Аналитики, способные поставить задачу искусственному интеллекту и правильно интерпретировать полученные результаты, а в случае необходимости произвести корректировку. Кроме того, будет большая потребность в IT-специалистах, спо-

собных написать программы под конкретные запросы финансового рынка, банковского учреждения или крупного клиента, которому, к примеру, необходима адаптация собственной системы бухгалтерского учета для подключения к сети банка и проведения автоматических списаний, согласно договору. В то же время потребность банка в техническом персонале, электриках, охранниках, уборщиках останется.

Фонд оплаты труда высококвалифицированных сотрудников будет значителен, заработные платы таких специалистов не могут быть низкими, однако в сравнении с фондом оплаты труда до внедрения IT-технологий он будет намного ниже, что в свою очередь ведет к снижению издержек банка.

Стоит заметить, что преимущества, полученные с внедрением цифровизации, приведут к перестройке всей финансовой системы. Огромное влияние цифровизация окажет именно на второй уровень банковской системы, который очень разнороден по своей структуре и делится на крупные универсальные финансовые учреждения и средние, представленные региональными банками или специализированными по какой-либо сфере деятельности. Ранее обслуживанием среднего и малого бизнеса, а также индивидуальных клиентов занимались именно учреждения среднего финансового звена, так как крупные финансовые учреждения просто физически не могли вникнуть во все потребности малого бизнеса и охватить их территориально. Зачастую крупные банки расположены в мегаполисах и занимаются обслуживанием крупных корпоративных клиентов, имея в своем арсенале до десятка тарифов для таких клиентов. В то же время огромный сегмент финансового рынка отдавался на откуп средней руки региональным банкам, имеющим большое количество отделений по всей территории и более адаптированным под нужды бизнеса своего региона.

С появлением систем Big Data крупные банки уже создали для своих клиентов десятки тарифных планов. И это только начало. Солидные финансовые учреждения, позволяющие себе вкладывать огромные средства в продвинутые IT-технологии, скоро достигнут такого уровня, что смогут под каждого своего клиента создать свой тарифный план, учитывающий специфику его деятельности и обслуживать его виртуально, вне зависимости от его фактического нахождения. При этом не придется обговаривать условия тарифного плана с клиентом, он просто сможет выбрать из большого числа опций по каждому пункту договора подходящие лично ему, и отправить банку электронной почтой. После чего банк, рассмотрев заявку, составит проект договора для подписания, и при согласии стороны начнут сотрудничество.

Автоматические программы дистанционного одобрения кредитов для предприятий малого и среднего бизнеса уже есть во многих российских банках (например, Промсвязьбанк). Кроме этого большинство российских банков оснащены IT-услугами, такими как эквайринг, кэш-менеджмент для ФЛП и корпоративных клиентов, а также интегрированы в различные международные и всероссийские платежные системы.

IT-технологии охватывают не только область работы банка с клиентами, но и широко применяются в организации банковского процесса. Так, например, в российском Связь-Банке был внедрен комплекс автоматизиро-

ванных банковских систем компании Центр финансовых технологий, которая позволяет контролировать в реальном времени работу всех отделов банка, работу филиалов, а также создать внутрибанковскую базу данных о клиентах.

Впоследствии с включением в цифровую экономику всего документооборота в стране, переходом на безналичные деньги, переводом государственных органов и ГНИ на IT-технологии и консолидация данных в определенной базе, защищенной как от IT-проникновений, так и физически, банковская система может претерпеть значительные изменения, обусловленные слиянием Центробанка и второго уровня банковской системы – коммерческих банков.

Ранее Центробанк делегировал свои полномочия по обслуживанию бизнеса и населения коммерческим банкам, поскольку отсутствовала физическая возможность заниматься этим самостоятельно, в силу огромного числа клиентов, разнообразия их потребностей и фактического размещения их на огромной территории. При этом коммерческие банки перекредитовываются в Центробанке и имеют свою маржу с банковских операций. Цифровизация устраняет этот дисбаланс и позволяет сосредоточить все операции в «одних руках», а соответственно и сэкономить деньги.

Однако консолидация и цифровизация банковской системы будет проходить медленно и без особых потрясений. Стоит отметить, что этот процесс уже начался в Российской банковской системе.

Кроме того, с помощью цифровизации возможно добавить не свойственные банку функции, такие как проверку документов на подлинность, проверку источников дохода по различным базам государственных структур (ГНИ, ПФ, Фонд социального страхования), что не составит большого труда, так как документы будут оцифрованы, а банк будет иметь доступ к базам данных государственных органов в отличие от частных лиц и других организаций.

В результате банк сможет оказывать услуги поручительства за клиента при получении государственного заказа перед государственными структурами или реализации коммерческого инвестиционного проекта перед внешними инвесторами. В случае если инвесторы являются клиентами банка, то банк может обеспечивать финансовое сопровождение сделки и давать гарантии своевременного исполнения своих обязательств, всеми ее сторонами.

Например, предприятие предлагает инвестиционный проект и анонсирует его 50 % финансирование, на оставшиеся 50 % приглашает внешних инвесторов, перед которыми банк выступает гарантом. Также возможна проверка инвесторов банком и оценка экспертами банка их финансовой состоятельности.

Кроме того, для оценки «кредитной порядочности» клиента возможно применение методики рейтинговых оценок, учитывающих показатели кредитной истории, его платежеспособность, структуру его источников доходов и расходов (первоочередность погашения долгов, например, по социальным выплатам, что предусмотрено в первую очередь), имущественное положение. После чего по результатам определения достаточного рейтинга

корпоративному клиенту предлагаются более выгодные условия обслуживания, кредитования или участия в инвестиционных проектах. Возможна рекомендация банком своего клиента для участия в государственных и коммерческих проектах.

Таким образом, можно сделать вывод, что цифровизация в банке будет обуславливаться следующими факторами.

1. Отдача на капитал в крупных банках выше, поэтому при появлении технической возможности банковская система будет консолидироваться, а соответственно увеличиваться доходы банка.

2. Крупные банки могут позволить себе дорогостоящее ИТ-обеспечение, за счет которого возможно:

а) оптимизировать внутрибанковскую организацию рабочих процессов (пример, автоматизированная программа одобрения кредитов, работающая 24 часа в сутки, 7 дней в неделю);

б) предложить клиенту более широкий спектр услуг, вплоть до индивидуального плана обслуживания;

в) уменьшить риски банка от недобросовестных клиентов, создав единую базу клиентов банков;

г) ввести методику рейтинговых оценок для корпоративных клиентов, предусматривающих систему бонусов и поощрений во всех видах банковских услуг.

3. Внести в деятельность банка услуги нефинансовой сферы (проверка документов на подлинность, рекомендации банка).

В то же время цифровизация внесет свои коррективы в общую конфигурацию банковской системы.

В первую очередь это укрупнение банков. Ранее банковская система в большинстве стран состояла из двух уровней – Центробанк и коммерческих банков. Иногда бывали в общей схеме вариации: выделялись отраслевые банки, финансирующие отдельные отрасли, для удобства контроля государством как, к примеру, в Китае, или отдельным уровнем выделялись кредитные организации, не имеющие лицензии банка. При этом Центробанк делегировал часть своих полномочий коммерческим банкам, такие как кредитование бизнеса и населения, разрабатывая подзаконные акты, регулирующие деятельность коммерческих банков, лицензировал их деятельность, осуществлял надзорные функции и перекредитовывал их. Сохранение денежных средств бизнеса и населения и осуществление платежных операций также возлагалось на коммерческие банки в пределах их полномочий, определенных Центробанком. Маркетинговая политика банков была самостоятельной, хотя и ограничивалась ключевой ставкой и инструкциями Центробанка. Делегирование своих полномочий Центробанком коммерческим банкам, разработка нормативных актов, лицензирование и контроль исполнения предписаний отвлекали огромные трудовые ресурсы и при этом не всегда были эффективны, так как решения принимались на основе отчетов за прошедший период, что не могло предотвратить мошенничество или принятие нерациональных решений, приведших к убыткам и даже банкротствам банков. В то же время отказаться от второго уровня банковской системы было невозможно в силу ряда обстоятельств.

Во-первых, Центробанк территориально не мог охватить большое количество физических и юридических клиентов. Во-вторых, разнообразие условий обслуживания клиентов, программ кредитования и депозитов достигалось за счет конкуренции между коммерческими банками и разработки ими собственных маркетинговых стратегий. В-третьих, за восьмичасовой рабочий день просто невозможно обслужить огромное количество клиентов, а раздувание штата сотрудников привело бы к созданию громоздкой и неэффективной системы управления. Внедрение IT-технологий, как было сказано выше, решает эти проблемы. Физическая дислокация банка и клиента, время суток и день недели, а также разница во времени, в случае если финансовое учреждение и клиент находятся в разных часовых поясах, количество клиентов вообще и обслуживаемое в единицу времени потеряло свое значение. Потенциал IT-технологий позволяет не создавать очередь из клиентов, а обслуживать их одновременно, при этом создавая эксклюзивные условия для каждого. Однако эти возможности приводят к тому, что теряется смысл во втором уровне банковской системы. Не имеет смысла Центробанку делегировать свои полномочия коммерческим банкам и создавать органы контроля их деятельности. Это будет приводить к консолидации банков. В то же время стоит заметить, что место самого крупного банка займет именно государственный Центробанк, если это не будет урегулировано государством.

Цифровизация позволяет банку взять на себя и не свойственные этой структуре функции, как смежные с ее деятельностью, так и абсолютно далекие от нее. Поэтому банки будут превращаться в огромные цифровые платформы или встраиваться в уже созданные. Цифровая платформа, по сути, представляет собой корпорацию, объединяя огромное количество корпоративных участников, пользующихся внутри системы особыми предпочтениями и льготными ставками, включая в себя различные сервисы, торговые площадки, социальные сети и т.п. При этом цифровая площадка фактически становится экосистемой, потому что включает в себя полностью виртуальную и реальную жизнь каждого клиента, работа, образование, интересы, покупки, связь с родственниками и друзьями, хобби и многие другие действия которого будут осуществляться через эту платформу. Банк, не встроенный в такую цифровую платформу, станет просто не конкурентоспособен. В свою очередь, банк, трансформировавшийся в экосистему надежен как организатор сбережений и оперативный бизнес-партнер. Человек, ставший клиентом банка, не являющегося экосистемой на определенной цифровой платформе, имея систему бонусов, не сможет при необходимости без каких-либо потерь сменить только финансовое учреждение. При таком решении клиенту придется сменить всю экосистему, что окажется неудобным.

Надежность экосистемы в сфере финансового обслуживания потребностей местных органов власти подтверждает ее способность к объединению рабочих функций в направлениях организации деятельности по социальному обеспечению физических лиц и предпринимательской деятельности предприятий местной промышленности и СПД, обслуживающих местный рынок, а также работы предприятий сферы ЖКХ.

Диверсифицированность и универсальность финансовой работы обуславливают расширение функций банковского учреждения за пределы оказания банковских услуг. К примеру, Сбер уже начал подобную трансформацию, убрав из своего названия слово «банк» и заявив, что становится экосистемой. В экосистеме будут оказываться не только финансовые услуги, но и консультационные, инвестиционные, страховые, в доступе уже есть огромная платная и бесплатная фильмотека, фонотека, бесплатная доставка товаров из супермаркетов и ресторанов при заказе через сервис Сбера – сберпрайм, скидки на оплату картой Сбера на АЗС, в точках общепита, пополнения счета мобильных операторов, покупки в Сбермаркете, юридические и бизнес-консультации, опции Сбер аптека и Сбер здоровье, а также приложение для пользования всеми этими ресурсами в смартфоне.

Аналогичные экосистемы могут создаваться на базе социальных сетей. Такую экосистему в настоящее время строит социальная сеть VK, объединив массу различных компаний, однако собственного финансового учреждения пока не имеющая, а использующая финансовый инструмент PAY DAY.

Также цифровые платформы могут создаваться на базе торговых площадок типа AliExpress или AMAZON.

Дальнейшее развитие цифровых платформ будет зависеть от процессов глобализации и деглобализации. В первом случае это будет некое количество транснациональных цифровых корпораций, представляющих собой современный вариант Ост-Индской компании + IT-технологии, включающей работу как онлайн, так и оффлайн. Во втором случае это будут национальные цифровые платформы под контролем государства, к примеру, формирующиеся в настоящее время в Китае. Однако консолидация и цифровизация банковской системы будет проходить медленно и без особых потрясений.

В ДНР банковская система представлена только учреждениями ЦРБ. Коммерческие банки как финансовые институты еще не созданы. Формирование экосистем в сфере оказания банковских услуг вообще делает нецелесообразным создание коммерческих банков, которые впоследствии будут преобразовываться в экосистемы. Поэтому целесообразно формировать экосистемы на базе учреждений ЦРБ. Вышеприведенные преимущества цифровизации банковской деятельности в направлениях обслуживания финансовых потребностей физических лиц, предприятий, прочих хозяйствующих субъектов, органов местной власти имеют объективную основу реализации в старопромышленном регионе, которым является территория ДНР. В частности, обеспечение оборотными средствами позволит осуществить активное восстановление промышленного комплекса ДНР, ликвидировать негативные последствия военной агрессии и экономической блокады данного региона со стороны Украины, упростить процессы оказания социальных услуг населению, укрепить взаимодействие органов местной власти и потребителей общественных услуг.

Выводы. Корпоративная надежность банковских учреждений в условиях цифровизации обеспечивается универсальностью финансовой работы и расширением функций банковского учреждения за пределы оказания бан-

ковских услуг. Формирование экосистем на базе цифровых площадок осуществляется как объединение корпоративных участников, пользующихся внутри системы особыми предпочтениями и льготными ставками, включая в себя различные сервисы, связанные с жизнедеятельностью и интересами клиентов.

Список источников

1. Алленых М.А. Цифровизация банковской системы как новая реальность // Вопросы современной науки: проблемы, тенденции и перспективы. Сборник публикаций. Вып. 6 (44). М.: Научный журнал «Chronos», 2020. С. 30–33.
2. Астапова Г.В., Ветрова Е.А., Скирневская Л.Н. Кредитный способ формирования финансовых ресурсов органов местного самоуправления в ДНР // Современные тенденции в государственном управлении, экономике, политике, праве: сб. докл. XI междунар. науч.-практ. конф. молод. ученых, аспирантов и студ. (РФ, г. Ростов-на-Дону, 26 нояб. 2020 г.). Ростов-на-Дону: Изд-во ЮРИУ РАНХиГС, 2021. С. 12–17.
3. Астапова Г.В., Сопова Е.В., Магдиева Р.Р. Обеспечение экономической безопасности предприятия через оценку его готовности к функционированию в условиях цифровизации // Цифровизация экономики и общества: проблемы, перспективы, безопасность: матер. II междунар. науч.-практ. конф. (ДНР, г. Донецк, 30 апреля 2020 г.). Донецк: Цифровая типография, 2020. Т. 2. С. 108–112.
4. Барберис Я., Чишти С. Финтех. Путеводитель по новейшим финансовым технологиям / пер. с англ. М.: Альпина Паблишер, 2017. 676 с.
5. Ветрова Е.А., Сопова Е.В., Скирневская Л.Н. Цифровизация оказания финансовых услуг лицам с ограниченными возможностями и обеспечение финансовой надежности банка // Тенденции развития Интернет и цифровой экономики: труды III Всерос. с междунар. участием науч.-практ. конф. (РФ, Симферополь – Алушта, 4–6 июня 2020 г.). Симферополь: ИП Зуева Т.В., 2020. С. 224–227.
6. Перечень поручений по итогам совещания по вопросу использования цифровых технологий в финансовой сфере (утв. Президентом РФ 21 октября 2017 г. № Пр-2132).
7. Распоряжение Правительства РФ от 28.07.2017 № 1632-р «Об утверждении программы «Цифровая экономика Российской Федерации».
8. Слонимская М.А. Сетевые формы организации экономической деятельности: концепции и модели развития // Белорусский экономический журнал. 2019. № 1 (86). С. 106–120.
9. Пурва Кхера, Сумико Огава, Ратна Сахаи и Ульрик Эрикссон фон Алльмен. Цифровая финансовая интеграция во времена COVID. 1 июля 2020 г. URL: <https://www.imf.org/ru/News/Articles/2020/07/01/blog-digital-financial-inclusion-in-the-times-of-covid-19>

References

1. Allenyh M.A. Cifrovizacija bankovskoj sistemy kak novaja real'nost' [Digitalization of the banking system as a new reality], Voprosy sovremennoj nauki: problemy, tendencii i perspektivy. Sbornik publikacij [Issues of modern science: problems, trends and prospects. Collection of publications]. Iss. 6 (44). Moscow: Nauchnyj zhurnal «Chronos», 2020, pp. 30–33.
2. Astopova G.V., Vetrova E.A., Skirnevskaja L.N. Kreditnyj sposob formirovanie finansovyh resursov organov mestnogo samoupravlenija v DNR [The credit method of forming the financial resources of local authorities in the DNR], Sovremennye tendencii v gosudarstvennom upravlenii, jekonomike, politike, prave: sb. dokl. XI mezhdunar.

- nauch.-prakt. konf. molod. uchenyh, aspirantov i stud. [Modern Tendencies in Public Administration, Economics, Politics, Law: Collection of Reports of the XI International Scientific-Practical Conference of Young Scientists, Post-Graduate Students and Students] (RF, Rostov-on-Don, 26, november, 2020). Rostov-on-Don: URIU RANEPА Publ., 2021, pp. 12–17.
3. Astapova G.V., Sopova E.V., Magdieva R.R. Obespechenie jekonomicheskoy bezopasnosti predpriyatija cherez ocenku ego gotovnosti k funkcionirovaniju v uslovijah cifrovizacii [Ensuring the economic security of the enterprise by assessing its readiness to function in a digital environment], Cifrovizacija jekonomiki i obshhestva: problemy, perspektivy, bezopasnost': mater. II mezhdunar. nauch.-prakt. konf. [Digitalization of Economy and Society: Problems, Prospects, Security: Mater. II International Scientific and Practical Conference] (DPR, Donetsk, 30, april, 2020) Donetsk: Digital printing house, 2020, vol. 2, pp. 108–112.
 4. Barberis Ja., Chishti S. Finteh. Putevoditel' po novejsim finansovym tehnologijam [A guide to the latest financial technology]. Transl. from Eng. Moscow: Al'pina Publisher, 2017. 676 p.
 5. Vetrova E.A., Sopova E.V., Skirnevskaja L.N. Cifrovizacija okazaniya finansovykh uslug licam s ogranichennymi vozmozhnostjami i obespechenie finansovoj nadezhnosti banka [Digitalization of financial services for people with disabilities and ensuring the financial soundness of the bank], Tendencii razvitija Internet i cifrovoj jekonomiki: trudy III Vseros. s mezhdunar. uchastiem nauch.-prakt. konf. [Tendencies of Internet and Digital Economy Development: Proceedings of the III All-Russian Scientific and Practical Conference with International Participation] (RF, Simferopol' – Alushta, 4–6, June, 2020). Simferopol': IP Zueva T.V., 2020, pp. 224–227.
 6. Perechen' poruchenij po itogam soveshhanija po voprosu ispol'zovaniya cifrovyyh tehnologij v finansovoj sfere [List of instructions based on the results of the meeting on the use of digital technology in finance] (utv. Prezidentom RF 21, oktober, 2017 no. Pr-2132).
 7. Rasporjazhenie Pravitel'stva RF ot 28.07.2017 № 1632-r «Ob utverzhdenii programmy «Cifrovaja jekonomika Rossijskoj Federacii» [Decree of the Government of the Russian Federation No. 1632-r of 28.07.2017 «On Approval of the Program 'Digital Economy of the Russian Federation'»].
 8. Slonimskaja M.A. Setevye formy organizacii jekonomicheskoy dejatel'nosti: koncepcii i modeli razvitija [Network forms of organization of economic activity: concepts and models of development], *Belorusskij jekonomicheskij zhurnal [Belarusian Economic Journal]*, 2019, no. 1 (86), pp. 106–120.
 9. Purva Khera, Sumiko Ogava, Ratna Sahai i Ul'rik Jeriksson fon All'men. Cifrovaja finansovaja integracija vo vremena COVID [Digital Financial Integration in the Time of COVID]. 1, July, 2020. URL: <https://www.imf.org/ru/News/Articles/2020/07/01/blog-digital-financial-inclusion-in-the-times-of-covid-19>

Сведения об авторе:

Е.А. Ветрова – аспирант, Институт экономических исследований, Донецк, Донецкая Народная Республика.

Information about the author:

E.A. Vetrova – post-graduate student, Institute of Economic Research, Donetsk, Donetsk People's Republic.

<i>Статья поступила в редакцию</i>	<i>15.11.2021</i>	<i>The article was submitted</i>	<i>15.11.2021</i>
<i>Одобрена после рецензирования</i>	<i>09.12.2021</i>	<i>Approved after reviewing</i>	<i>09.12.2021</i>
<i>Принята к публикации</i>	<i>18.01.2022</i>	<i>Accepted for publication</i>	<i>18.01.2022</i>