

Программа МВА «Цифровой банкинг и финансы»

Достоинства программы Мастер делового администрирования (МВА)

[Redacted]

[Redacted]

<https://fffb.ranepa.ru/mba-emba-dba/mva-tsifrovoj-banking-i-finansy.html>

В НОМЕРЕ



Журнал включен
в Перечень ведущих
рецензируемых научных
журналов и изданий ВАК

Журнал аккредитован
при Евразийском
деловом совете

Главный редактор
Володина В.Н.

Зам. главного редактора
Моисеева Л.Ф., к.э.н.

Научный редактор
Пищик В.Я., д.э.н., проф.

Редакционная коллегия:

Абрамова М.А., д.э.н., проф.
Амосова Н. А. д.э.н., проф.
Валенцева Н.И., д.э.н., проф.
Дубова С.Е., д.э.н., проф.
Коробов Ю.И., д.э.н., проф.
Ларионова И.В., д.э.н., проф.
Медведева М.Б., к.э.н., проф.
Миркин Я.М., д.э.н., проф.
Панова Г.С., д.э.н., проф.
Хандруев А.А., д.э.н., проф.
Хоминич И.П., д.э.н., проф.
Щеголева Н.Г., д.э.н., проф.
Юданов А.Ю., д.э.н., проф.

Журнал включен
в Российский индекс
научного цитирования (РИНЦ)
e-mail: nikainform@mail.ru
сайт: finvector.ru

Адрес редакции и издателя:
Москва, Ленинградский пр-т,
дом 80

Телефон: 8-916-646-09-30

ИННОВАЦИОННАЯ ЭКОНОМИКА: ЦИФРОВОЙ БАНКИНГ

Панова Г.С. Эволюция традиционных банков в новых реалиях финансовых экосистем	2
Методология анализа модели традиционного банка и его инновационных форм	3
Развитие финтех-индустрии и ее влияние на банковский сектор	3
Важнейшие характеристики банковской экосистемы	4
Основные критерии классификации банковских бизнес-моделей экосистемы	6
Аналитический PostScript	7

ФИНАНСОВАЯ ИНТЕГРАЦИЯ: ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ

Тамаров П.А. Платежные системы с использованием коллективных расчетных денежных единиц на национальном и региональном уровне ...	9
Общая расчетная единица и План Кейнса	9
Построение платежных систем в рамках регионального сотрудничества	10
Продвижение национальной валюты в качестве коллективной и задачи глобального развития трансграничных платежей	11

БАНК МЕЖДУНАРОДНЫХ РАСЧЕТОВ

Бадалов Л.А. Современные риски расчетов на региональном уровне	15
Роль Комитета по платежным и расчетным системам при БМР в повышении эффективности расчетов	15
Обеспечение информационной безопасности при переводе денежных средств	16
Подходы к управлению операционным риском	19
Систематизация рисков функционирования систем международных расчетов с использованием региональных денежных единиц	20
Особенности рисков современных систем международных расчетов и меры предотвращения потери операционной устойчивости	22

БАНКОВСКАЯ АНАЛИТИКА

Гульбасова А.А. Урегулирование несостоятельности системно значимых банков: методологический аспект	26
Критический взгляд на нерациональное использование бюджетных средств, предназначенных для спасения проблемных банков	26
Ликвидационный механизм урегулирования несостоятельности банков	28
Предложение по разработке предупредительного и восстановительного механизмов	29

БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ: УСЛУГИ

Твердохлеб Ю.С., Тер-Петросян С.Г. Предпосылки трансформации традиционных кредитно-финансовых учреждений в цифровые банки: прикладные зарубежные исследования	33
Системный подход к анализу потребностей клиентов на основе CRM	34
Новые формы взаимодействия с клиентом и использование широкого технологического инструментария	36
Аргументы в пользу модели цифрового банка и периоды перехода на нее	37

ANNOTATION

ИНФОРМАЦИЯ

© Журнал «БАНКОВСКИЕ УСЛУГИ»

Учредитель и издатель: ООО «Фининформсервис НИКА». Свидетельство ПИ №77-1026 выдано Министерством РФ по делам печати, телерадиовещания и средств массовых коммуникаций от 04.11.1999. Формат А4. Усл. печ. л. 5,5. Тираж 500 экз. Отпечатано в типографии ООО «Телер». Адрес: Москва, ул. Клары Цеткин, дом 33. Подписано в печать 08.06.2021. Дата выхода 16.06.2021.

Точка зрения редакции не всегда совпадает с точкой зрения авторов. Ссылка на журнал строго обязательна. Перепечатка материалов только с письменного разрешения редакции.

ЭВОЛЮЦИЯ ТРАДИЦИОННЫХ БАНКОВ В НОВЫХ РЕАЛИЯХ ФИНАНСОВЫХ ЭКОСИСТЕМ

Панова Г.С., д-р экон. наук, профессор кафедры «Международные финансы»,
ФГАОУ ВО «Московский государственный институт международных отношений (университет)
МИД России» (МГИМО)

E-mail: gpanova@mail.ru

AuthorID: 491860

ORCID ID: 0000-0003-3734-5507

Для цитирования: Панова Г. С. Эволюция традиционных банков в новых реалиях финансовых экосистем / Панова Г. С. // Банковские услуги. – 2021. – № 5. – С. 2–8.
DOI: 10.36992/2075-1915_2021_5_2

Аннотация

В статье исследуется генезис развития традиционных банков в реалиях цифровой трансформации экономики и особенности формирования финансовых экосистем в России и в мире. Актуальность статьи обусловлена ролью банков в мировой экономике и достижении финансовой стабильности. Однако проблема формирования, регулирования и перспектив развития финансовых экосистем в экономической науке изучена не в полной мере, что обусловлено стремительным развитием новых бизнес-моделей банков и других компаний, объединенных в экосистемы. Анализ показал, что в России созданы благоприятные условия для эволюционного развития традиционных банков в новых реалиях финансовых экосистем, а следовательно, появляется возможность повысить прозрачность, эффективность и стабильность финансового рынка.

Ключевые слова: традиционные банки, бизнес-модели гибридных и необанков, цифровые финансовые экосистемы.



В последние годы происходят радикальные изменения в политической и экономической жизни общества. Одновременно в мире идут процессы интернационализации финансовых рынков и в то же время их обособления, деглобализации. Триггерами усиления влияния вышеназванных факторов стали пандемия коронавируса и нефтяной кризис 2020 года.

Одним из новых трендов на финансовых рынках, проявившихся под влиянием макроэкономических факторов, технологических вызовов и усиления регуляторной нагрузки на банки после глобального кризиса 2008–2009 гг. стали изменения в контексте четвертой промышленной революции. По последним данным, уровень проникновения информационных технологий в финансовую отрасль в таких странах, как КНР и Российская Федерация, составил соответственно 60 и 43 %.

ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КОЛЛЕКТИВНЫХ РАСЧЕТНЫХ ДЕНЕЖНЫХ ЕДИНИЦ НА НАЦИОНАЛЬНОМ И РЕГИОНАЛЬНОМ УРОВНЕ¹

Тамаров П.А., канд. техн. наук, доцент, независимый эксперт-исследователь

E-mail: pvltrmv@gmail.com

Author ID: 921969

Для цитирования: Тамаров П. А. Платежные системы с использованием коллективных расчетных денежных единиц на национальном и региональном уровне / Тамаров П. А. // Банковские услуги. – 2021. – № 5. – С. 9–14.
DOI: 10.36992/2075-1915_2021_5_9

Аннотация

В статье представлен ретроспективный обзор платежных систем, сформированных в рамках регионального сотрудничества, в котором отражены варианты платежных соглашений, по-разному использующих коллективные расчетные денежные единицы на национальном и региональном уровне. Также приведены примеры продвижения национальной валюты отдельного государства в качестве коллективной. Показано, что на современном этапе при построении платежной инфраструктуры в задачах региональной интеграции необходимо учитывать общемировые потребности совершенствования трансграничных платежей и методологию, разработанную для этого международными финансовыми институтами.

Ключевые слова: коллективные расчетные денежные единицы, региональная интеграция, платежные системы и инфраструктура, трансграничные платежи.

Общая расчетная единица и План Кейнса



Понятие **коллективной расчетной денежной единицы** может интерпретироваться по-разному в зависимости от особенностей интеграционных процессов государств-участников, а также характера и степени вовлеченности соответствующих **центральных (национальных) банков (ЦНБ)** в задействованных трансграничных платежных механизмах. В историческом ракурсе подобные механизмы рассматривались прежде всего применительно к платежным системам ЦНБ и способам их взаимодействия. Примеры международной практики построения платежных систем ЦНБ, используемых в этих целях, можно разделить на две группы:

¹ Статья подготовлена по результатам исследований, выполненных за счет бюджетных средств по государственному заданию Финансовому университету при Правительстве Российской Федерации.

СОВРЕМЕННЫЕ РИСКИ РАСЧЕТОВ НА РЕГИОНАЛЬНОМ УРОВНЕ¹

Бадалов Л.А., канд. экон. наук, доцент департамента «Мировые финансы»,
ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

E-mail: lazarbadalov@rambler.ru

Author ID: 711421

Для цитирования: Бадалов Л. А. Современные риски расчетов на региональном уровне / Бадалов Л. А. // Банковские услуги. – 2021. – № 5. – С. 15–25.

DOI: 10.36992/2075-1915_2021_5_15

Аннотация

Традиционно считается, что одна из ключевых банковских операций – это расчеты. В условиях развития современной финансовой системы расчеты стали не просто банковской операцией – сформировался самостоятельный рынок платежей. Именно поэтому в ходе развития финансовых технологий и глобализации платежный рынок стал критической инфраструктурой в рамках региональных интеграционных объединений. В статье рассматриваются ключевые виды рисков, ограничивающие развитие платежной инфраструктуры глобальной финансовой системы в условиях трансформации мирового экономического порядка. Сделан вывод о том, что современная система международных расчетов связана цепочкой неделимых между собой бизнес-процессов, образующих в конечном итоге единую расчетную инфраструктуру. Автор предположил, что последствия COVID-19 внесут фундаментальные изменения в рынок платежей – как на глобальном, так и на региональном уровне.

Ключевые слова: расчеты, платежный рынок, денежный перевод, риски, кибермошенничество.



Роль Комитета по платежным и расчетным системам при БМР в повышении эффективности расчетов

Расчеты играют важную роль в мировой финансовой системе. Именно поэтому необходимо решать задачи снижения рисков и разрабатывать новые механизмы для повышения эффективности расчетов на региональном уровне. В этой связи целесообразно будет рассмотреть значение и роль **Комитета по платежным и расчетным инфраструктурам** (далее – КПРИ) при **Банке международных расчетов (БМР)**, который разрабатывает рекомендации в сфере различных платежных систем.

Российская Федерация присоединилась к КПРИ в 2009 году и с этого момента несет ответственность за соблюдение принципов функционирования и мониторинга инфраструкту-

¹ Статья подготовлена по результатам исследований, выполненных за счет бюджетных средств по государственному заданию Финансовому университету при Правительстве Российской Федерации на 2021 год.

УРЕГУЛИРОВАНИЕ НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ СИСТЕМНО ЗНАЧИМЫХ БАНКОВ: МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЙ АСПЕКТ

Гульбасова А.А., аспирант, ФГБОУ ВО «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова»

E-mail: alina_gulbasova@mail.ru

Для цитирования: Гульбасова А. А. Урегулирование несостоятельности системно значимых банков: методологический аспект / Гульбасова А. А. // Банковские услуги. – 2021. – № 5. – С. 26–32.
DOI: 10.36992/2075-1915_2021_5_26

Аннотация

Рассмотрены теоретико-методологические вопросы урегулирования несостоятельности банков. Предложен механизм урегулирования несостоятельности системно значимых банков, который также может применяться в отношении небанковских финансовых институтов. Дана характеристика этапов урегулирования несостоятельности и элементов соответствующего механизма. Обосновано положение о его проактивной роли в обеспечении стабильности финансовой системы.

Ключевые слова: урегулирование несостоятельности, системно значимый банк, неплатежеспособность, банкротство, финансовая стабильность, государственное вмешательство, кризис.

Критический взгляд на нерациональное использование бюджетных средств, предназначенных для спасения проблемных банков



В последнее десятилетие, особенно после кризиса 2007–2009 гг., меры по спасению банков стали беспрецедентными по масштабу и затратам. Банковские кризисы и необходимость государственного вмешательства для спасения проблемных банков часто определяет концепция системного риска [1]. Если один финансовый посредник становится неплатежеспособным и не выполняет своих обязательств, то его контрагенты также могут стать неплатежеспособными. Такое явление известно как финансовое заражение (*contagion effect*) [2]. В связи с этим доводы «слишком большой, чтобы обанкротиться» или «слишком взаимосвязанный, чтобы обанкротиться» часто использовались в качестве оправдания дорогостоящей процедуры спасения банков государством в целях ограничения негативных последствий кризиса для реальной экономики [3].

Политика использования бюджетных средств подверглась серьезной критике.

Во-первых, спасение банков связано со значительными бюджетными расходами. Соответствующие средства можно было бы использовать для государственных целей, а не для исправления последствий расточительного поведения банков.

ПРЕДПОСЫЛКИ ТРАНСФОРМАЦИИ ТРАДИЦИОННЫХ КРЕДИТНО-ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ В ЦИФРОВЫЕ БАНКИ: ПРИКЛАДНЫЕ ЗАРУБЕЖНЫЕ ИССЛЕДОВАНИЯ

Твердохлеб Ю.С., канд. экон. наук, доцент кафедры «Регулирование деятельности финансовых институтов» факультета финансов и банковского дела ФГБОУ ВО «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации»

E-mail: tverdohleb.iury@gmail.com

Тер-Петросян С.Г., аспирант, ведущий специалист сектора организационно-методического сопровождения отделения бакалавриата Факультета финансов и банковского дела, ФГБОУ ВО «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации»

E-mail: ter-petrosyan-sg@ranepa.ru

Author ID: 1080081

Для цитирования: Твердохлеб Ю. С. Предпосылки трансформации традиционных кредитно-финансовых учреждений в цифровые банки: прикладные зарубежные исследования / Твердохлеб Ю. С., Тер-Петросян С. Г. // Банковские услуги. – 2021. – № 5. – С. 33–39.
DOI: 10.36992/2075-1915_2021_5_33

Аннотация

В статье анализируется трансформация стандартных традиционных банков в цифровые. Цель исследования – представить аргументы, обуславливающие необходимость преобразования банков из их нынешней традиционной формы в новую, которая предусматривает организацию и предоставление услуг через специальный цифровой банк. Представлены основные принципы перехода банков от традиционных к цифровым форматам через период так называемой гибридной трансформации. Предложено несколько конкретных решений.

Ключевые слова: трансформация банка, информационные и мобильные технологии, традиционный розничный банк и цифровой банк, гибридный период трансформации банка, период создания цифрового банка.



Статья посвящена обоснованию необходимости трансформации стандартных традиционных банков в цифровые.

С развитием современных информационных, телекоммуникационных и мобильных технологий изменяются взаимоотношения клиентов и банков. Важно, чтобы банк был не только надежным, но в первую очередь удобным. Клиенты хотят иметь возможность получать доступ ко всем банковским сервисам непосредственно из дома или рабочего места. Поэтому банки стараются пойти навстречу запросам и потребностям клиентов. Однако внесение небольших изменений, адап-

Galina S. Panova, Doctor of Economic Sciences, Professor of the Department of International Finance, Moscow State Institute of International Relations (MGIMO University)

E-mail: gpanova@mail.ru

AuthorID: 491860

ORCID ID: 0000-0001-3734-5507

THE EVOLUTION OF TRADITIONAL BANKS IN THE NEW REALITIES OF FINANCIAL ECOSYSTEMS

The article analyzes the genesis of the development of traditional banks in the realities of digital economic transformation and the peculiarities of the formation of financial ecosystems in Russia and the world. The relevance of the article is due to the role of banks in the global economy and the achievement of financial stability. However, in economic science, the problem of the formation, regulation and prospects for the development of financial ecosystems has not been fully explored, due to the rapid development of new business models of banks and other companies united in ecosystems. The analysis showed that Russia has created favorable conditions for the evolutionary development of traditional banks in the new realities of financial ecosystems, and, consequently, there is an opportunity to increase transparency, efficiency and stability of the financial market.

Keywords: *traditional banks, business models of hybrid and neobanks, digital financial ecosystems.*

Pavel A. Tamarov, Candidate of Technical Science, Assistant Professor, independent expert-researcher

E-mail: pvltrmv@gmail.com

Author ID: 921969

PAYMENT SYSTEMS USING COLLECTIVE SETTLEMENT UNITS AT THE NATIONAL AND REGIONAL LEVEL

The article presents a retrospective review of payment systems formed within the framework of regional cooperation, which reflects the variants of payment agreements that use collective settlement units in different ways at the national and regional levels, as well as examples of promoting the national currency of an individual state as a collective currency. It is shown that at the present stage, the construction of the payment infrastructure in the tasks of regional integration should take into account the global needs for improving cross-border payments and the methodology developed for this by international financial institutions.

Keywords: *collective settlement units, regional integration, payment systems and infrastructure, cross-border payments.*

Lazar A. Badalov, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of World Economy and World Finance, Financial University under the Government of the Russian Federation

E-mail: lazarbadalov@rambler.ru

Author ID: 711421

CURRENT RISKS OF SETTLEMENT AT THE REGIONAL LEVEL

Traditionally, it is believed that one of the key banking operations is settlement. But in the context of the development of the

modern financial system, settlements have become not just a banking operation, they have managed to form an independent payment market. That is why, in the context of the development of financial technologies and globalization, the payment market is a critical infrastructure within the framework of regional integration associations. The article discusses the key risks limiting the development of the payment infrastructure of the global financial system in the context of the transformation of the world economic order.

Keywords: *settlements, payments market, money transfer, risk, cyber fraud.*

Alina A. Gulbasova, Postgraduate student of Plekhanov Russian University of Economics

E-mail: alina_gulbasova@mail.ru

RESOLUTION OF SYSTEMICALLY IMPORTANT BANKS: METHODOLOGICAL ASPECT

Theoretical and methodological issues of bank insolvency resolution are considered. The mechanism for resolution of systemically important banks is proposed, which can also be applied to non-bank financial institutions. The article describes the stages of resolution process and elements of its mechanism. The article substantiates the provision on the proactive role of this mechanism in ensuring the stability of financial system.

Keywords: *insolvency resolution, systemically important bank, insolvency, bankruptcy, financial stability, government intervention, crisis.*

Yuriy S. Tverdokhle, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Department of Regulation of Financial Institutions, Faculty of Finance and Banking, Russian Academy of National Economy and Public Administration under the President of the Russian Federation

E-mail : tverdohleb.iury@gmail.com

Sergey G. Ter-Petrosyan, Postgraduate Student, Leading Specialist of the Sector of Organizational and Methodological Support of the Undergraduate Department of the Faculty of Finance and Banking, Russian Academy of National Economy and Public Administration under the President of the Russian Federation

E-mail : ter-petrosyan-sg@ranepa.ru

Author ID: 1080081

PRECONDITIONS FOR THE TRANSFORMATION OF TRADITIONAL CREDIT AND FINANCIAL INSTITUTIONS INTO DIGITAL BANKS: APPLIED FOREIGN RESEARCH

The article analyzes the transformation of standard traditional banks into digital ones. The purpose of the study is to present some arguments for the need to transform banks from their current traditional form into a new one, which provides for the organization and provision of services through a special digital bank. The basic principles of banks' transition from traditional to digital formats through the period of the so-called hybrid transformation are presented. Several specific solutions have been proposed.

Keywords: *bank transformation, information and mo of the bile technologies, traditional retail bank and digital bank, hybrid transformation period bank, the period of creation of a digital bank.*

**Оформить подписку на журнал «Сберегательное дело за рубежом»
 вы можете на сайте Научной электронной библиотеки
www.elibrary.ru**



Научный журнал



Сберегательное дело за рубежом №2/2020

Тезисы научного семинара «Новые финансовые технологии для населения», проведенного Центром интеллектуальных компетенций совместно с редакцией журнала «Сберегательное дело за рубежом»

Abstracts of the scientific seminar «New financial technologies for the population» held by the Center for intellectual competencies and the editorial board of the journal

ФАКТОРЫ СБЕРЕГАТЕЛЬНОГО ПОВЕДЕНИЯ

Ларионова И.В. Как сохранить доверие населения к участникам финансового рынка.....	3
Тенденции доверия населения к финансовым организациям	3
Факторы, формирующие доверие в его расширенном понимании	4
Действие мегарегулятора в области доверия.....	5
Поведенческий надзор Банка России и законопроект о сложных финансовых продуктах.....	7
Актуальные концепции доверия в ряде зарубежных стран	9

ФИНАНСОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ ДЛЯ НАСЕЛЕНИЯ

Володина В.Н. Триумфальное шествие финтех в розничном бизнесе: от традиций к нововведениям	11
Интернет как основа продвижения финтех	11
Краткая характеристика перехода к глобальным нововведениям: предложения рынка и позиция клиентов	12

КОЛЛЕКТИВНЫЕ ИНВЕСТИЦИИ

Анненская Н.Е., Дериглазов А.О. Коллективные инвестиции: поиск новых инструментов для сбережений	16
Мировая практика	17
Обзор российского рынка коллективных инвестиций	17
Доходность российских инвестиционных фондов	19

ДЕПОЗИТЫ, ВКЛАДЫ, ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Терновская Е.П. Исламские сберегательные инструменты инвестиционной направленности как альтернатива традиционным депозитам.....	24
Российский рынок сбережений в 2020 г.: основные особенности	24
Исламские депозиты в практике зарубежных банков.....	26
Исламские ценные бумаги на фондовом рынке.....	28

МИР ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ

Трофимов Д.В. Электронные деньги и розничные платежи: возможности для реализации сберегательных услуг банков	31
Практика применения электронных денег в РФ и за рубежом.....	32
«Сервис быстрых переводов».....	33

МЕЖДУНАРОДНЫЕ ПЕРЕВОДЫ

Кузнецова Г.В. Трансграничные переводы мигрантов и возможности мобильного банкинга.....	36
Динамика международных переводов трудовых мигрантов.....	36
Потенциал рынка мобильных платежей.....	37

ИСТОРИЯ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Бадалов Л.А. От золота как реального актива к «цифровому золоту» – новый тренд XXI века.....	40
Оборот золота и бумажных денег: краткая историческая характеристика.....	40
Появление «цифрового золота» и динамика курса биткоина в корреляции с реальным золотом.....	41

ФИНАНСОВЫЙ ЭКСПРЕСС.....	15, 30, 44
--------------------------	------------