

УДК 336.7

ТРАНСФОРМАЦИЯ СФЕРЫ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ В УСЛОВИЯХ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИКИ**И.Е. Лазарева**ФГБОУ ВО «Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского»,
Донецк, email: ie.lazareva@yandex.ru

Аннотация. В статье рассмотрены теоретические аспекты трансформации сферы финансовых услуг в контексте устойчивого развития экономики. Обоснована важность развития рынка финансовых услуг на основе цифровизации как приоритетного инструмента содействия устойчивому развитию. Представлена сравнительная характеристика парадигм традиционных финансов и устойчивых финансов. Определено, что современное состояние функционирования финансового рынка характеризуется трансформацией традиционной модели финансово-экономических отношений на основе цифровых платформ и экономики экосистем. Обосновано, что цифровая трансформация рынка финансовых услуг предусматривает ориентацию на использование бизнес-моделей и бизнес-процессов как базисных форм предоставления услуг, в результате чего сформирована комплексная схема цифровой трансформации рынка финансовых услуг. Проанализированы особенности цифровой трансформации рынка финансовых услуг. Рассмотрены основные направления цифровой стратегии банковского учреждения.

Ключевые слова: устойчивое развитие, финансовая услуга, рынок финансовых услуг, цифровизация, цифровые технологии.

TRANSFORMATION OF THE FINANCIAL SERVICES SECTOR IN THE CONTEXT OF SUSTAINABLE ECONOMIC DEVELOPMENT**I.E. Lazareva**FSBEI HE «Donetsk national University of economy and trade named after Mikhail Tugan-Baranovsky», Donetsk,
email: ie.lazareva@yandex.ru

Abstract. The article examines the theoretical aspects of the transformation of the financial services sector in the context of sustainable economic development. Substantiated the importance of developing the financial services market based on digitalization as a priority tool for promoting sustainable development. Present a comparative characteristic of the paradigms of traditional finance and sustainable finance. Determined that the current state of financial market functioning is characterized by the transformation of the traditional model of financial and economic relations based on digital platforms and ecosystem economics. Proved that the digital transformation of the financial services market involves focusing on the use of business models and business processes as basic forms of service provision, as a result of which formed a comprehensive scheme for the digital transformation of the financial services market. Analyzed the features of the digital transformation of the financial services market. Considered the main directions of the banking institution's digital strategy.

Keywords: sustainable development, financial services, financial services market, digitalization, digital technologies.

Дата поступления статьи в редакцию: 27.03.2025

Дата принятия статьи в печать: 25.04.2025

Введение

Принципы устойчивого развития активно влияют на трансформационные процессы в финансовом секторе. Учет экономической, социальной и экологической компонентов применяются при осуществлении кредитных операций, инвестировании и страховой деятельности, что способствует постепенной популяризации концепции устойчивого развития в бизнес-среде. Использование подходов зелёной экономики способствует формированию основ качественно нового управления финансовыми потоками, сущность которого в инвестировании именно тех проектов, которые ориентированы на всестороннее удовлетворение потребностей человека и уменьшение негативного влияния на природную среду. Эти процессы происходят одновременно с формированием «зелёных компетенций», которые могут быть реализованы сотрудниками финансовых учреждений и позволяют вносить изменения в долгосрочное развитие, способствуя достижению целей устойчивого

развития. Так, исследователи [1-3] отмечают приоритетность для современной национальной экономики такого элемента устойчивого развития, как вовлеченность субъектов рынка финансовых услуг в процесс достижения основных глобальных целей. Однако, реализация концепции устойчивого развития ставит перед рынком финансовых услуг вызовы, требующие неотложного реагирования, а именно: недостаточный уровень финансовой и цифровой грамотности населения, что усложняет как коммуникационный процесс, так и инвестиции потенциальных потребительских банковских услуг; уровень развития финансовой инфраструктуры; недостаточный уровень инвестиционной привлекательности финансовых инструментов; высокий уровень рискованности инвестиционных ресурсов.

Современные теоретические исследования в сфере устойчивого развития и роли финансового сектора экономики в достижении глобальных целей находятся в фокусе исследования таких ученых-экономистов, как Н.Н. Куницына, А.В. Корнеева, М.С. Диденко, С.В. Переверзев, О.Ю. Трунина, Д. Шенмейкер, У. Шрамейд, А.А. Амирова, М.А. Магомедова, А.М. Чанкаева, Г.В. Семеко, О.М. Маркова, Ю.А. Кузнецова и др. При этом, трансформационные процессы, происходящие в современных макроэкономических системах, распространение влияния цифровых технологий, новые требования к разработке и внедрению финансовых продуктов и услуг, возникшие в результате экономических процессов, вызывают потребность в расширении спектра исследований в сфере предоставления финансовых услуг в контексте цифровизации и ее взаимосвязи с достижением целей устойчивого развития.

Цель исследования

Целью исследования является обоснование теоретических аспектов трансформации сферы финансовых услуг в условиях устойчивого развития национальной экономики.

Материал и методы исследования

Интерес к проблемам устойчивого развития и реализации принципов устойчивости сформировался после формулирования основных целей, в основу которых заложено принятие управленческих решений с учетом не только экономической эффективности, но и социального и экологического аспектов. Как показало проведенное исследование [1-4], в сфере современных финансовых подходов выделяются два ключевых направления:

1) финансирование устойчивого развития, которое фокусируется на поиске и оптимальном применении ресурсов для реализации программ, направленных на достижение глобальных Целей устойчивого развития. Важным аспектом здесь является обновление государственной политики с целью расширения возможностей финансирования;

2) концепция устойчивых финансов — сосредоточено на работе с частными инвестициями и определяет основные характеристики и принципы таких вложений, а также обеспечивает их интеграцию в нормативно-правовую базу и повседневную практику функционирования финансовых рынков.

Эти направления дополняют друг друга: первое занимается глобальными аспектами и государственной политикой, тогда как второе фокусируется на частных инвестициях и их влиянии на финансовые рынки.

Проведем сравнение существующих парадигм традиционных финансов и устойчивых финансов (рис. 1).

Сегодняшний финансовый рынок переживает существенную трансформацию базовых механизмов. Ключевым драйвером изменений выступает развитие цифровой экономики, в частности, таких её важнейших компонентов как платформенное управление и экосистемная экономика [4, с. 99]. Благодаря внедрению онлайн-платформ происходит обновление способов доставки и получения финансовых услуг. Это становится важным направлением эволюции экономической системы, основанной на принципах экологической ответственности и разумного потребления.

Концепция совместного использования (шеринг-экономика) активно проникает в финансовую сферу через специальные инструменты, которые обеспечивают взаимодействие между участниками рынка с помощью цифровых платформ. Подобные технологии находят применение, как в сфере коллективного инвестирования, так и в области кредитования, открывая новые возможности для развития финансовых отношений.

Так, платформенные решения становятся универсальным инструментом для трансформации различных сегментов финансового рынка, способствуя его адаптации к требованиям современной цифровой экономики.

Параметр сравнения	Парадигма традиционных финансов	Парадигма финансов устойчивого развития
Целевая функция	Максимизация финансовой прибыли, минимизация экологических и социальных эффектов	Максимизация финансовой прибыли, экологических и социальных эффектов
Распределение активов	Факторы, индексы и рейтинги	Потенциал создания долгосрочной стоимости
Ценообразование	Гипотеза эффективных рынков	Гипотеза адаптивных рынков
Оценка результатов	Экономическая	Экономическая, социальная, экологическая
Учёт критериев устойчивого развития	Поверхностно, если в этом нуждаются поставленные цели	Трансформация стратегического развития и бизнес-процессов согласно принципам устойчивого развития
Стиль управления финансовыми активами	Пассивное инвестирование	Активное инвестирование

Рис. 1. Сравнительная характеристика парадигмы традиционных финансов и парадигмы устойчивых финансов

Источник: составлено автором на основе [5].



Рис. 2. Комплексная схема цифровой трансформации рынка финансовых услуг

Источник: составлено автором на основе [2, 5].

Создание цифрового продукта	• Соответствие финансовой услуги потребностям потребителей позволит увеличить клиентскую базу и количество продуктов на одного клиента
Совершенствование процесса взаимодействия с клиентом	• Применение дистанционного банковского обслуживания, в том числе предложение персонализированных продуктов и услуг в режиме реального времени, что способствует активизации клиентской базы
Разработка финансовой экосистемы партнеров	• Создание возможностей продажи банковских продуктов на базе партнерских платформ с целью повышения уровня клиентской базы
Дистанционное взаимодействие с регулятором	• Обеспечение автоматизации бизнес-процессов позволит сократить расходы на транзакции
Применение технологий бизнес-инкубатора	• Разработка экосистемы идей и ресурсов обуславливает скорость принятия и имплементации управленческих решений, что приводит к сокращению стоимости финансовых транзакций

Рис. 3. Основные направления цифровой стратегии банка

Источник: составлено автором на основе [8, 9].

Цифровые инновации на рынке финансовых услуг и ориентация на потребности человека свидетельствуют о распространении крафтовых технологий, то есть персонализации и кастомизации финансовых продуктов, которые могут предложить, прежде всего, банковские учреждения.

Цифровая трансформация рынка финансовых услуг предусматривает ориентацию на использование бизнес-моделей и бизнес-процессов как базисных форм предоставления услуг, что позволяет активизировать внедрение инновационных финансовых продуктов, повысить эффективность функционирования финансового учреждения и обеспечить взаимосвязь между всеми элементами организационной структуры для достижения основной цели.

Процесс цифровой трансформации рынка финансовых услуг предлагаем рассмотреть в виде следующей схемы (рис. 2).

Результаты исследования и их обсуждение

Цифровая трансформация на рынке финансовых услуг привела к созданию системы, в которой общение и бизнес-операции происходят круглосуточно и ориентированы на всех заинтересованных участников. Ключевым элементом этой трансформации стало появление бизнес-экосистем — адаптивных структур, объединяющих людей и компании для совместного создания и обмена ценностями. Внутри таких систем формируются разнообразные взаимоотношения: как традиционные рыночные обмены «товар-деньги-товар», так и более сложные нерыночные взаимодействия, включающие обмен информацией, знаниями, использование профессиональных связей, компетенций и репутационного капитала [6, с. 34].

Следует отметить, что в такой экосистеме ценность создается не на отдельных её участках, а формируется в рамках всей системы в целом, что создает синергетический эффект для всех участников. Это принципиально новый подход к организации бизнеса, где успех каждого участника неразрывно связан с благополучием всей экосистемы, а создание ценности становится результатом коллективного взаимодействия всех её элементов.

В настоящее время на глобальном рынке действуют 12 крупнейших транснациональных финансовых экосистем [10], среди которых лучшими в мире (по версии Global Finance) признаны американские City, Google Pay, Goldman Sachs; лучшей в Восточной и Центральной Европе — mBank [6, с. 34].

Внедрение основ экономики экосистем в финансовой сфере началось в начале XXI века, формируя в настоящее время мировой тренд развития рынка финансовых услуг. Отметим, что экосистемы могут

не только трансформировать бизнес-модели цифровых платформ, но и формировать новые типы поведения потребителей финансовых услуг, предпочитающих пакетные предложения финансовых продуктов и банковских сервисов (использование банкинга и онлайн-платежей, маркетплейсы и т.д.) [7, с. 139].

Среди всех финансовых учреждений наиболее заметным трендом являются цифровизация банковской сферы. Процесс трансформации банковских учреждений в высокотехнологичные организации предполагает их соответствие следующим требованиям:

- возможность обеспечения потребителей комплексным продуктом в рамках экосистемы финтех;
- прозрачность информации;
- совершенствование цифровых технологий и их распространение во все сферы управленческой деятельности банка с целью обеспечения функционирования в режиме реального времени и обеспечения информационной безопасности [8, с. 24].

Цифровая трансформация банковского сектора строится на базе современных информационных технологий, которые объединяют все аспекты банковской деятельности в единую систему. Процесс трансформации включает три ключевых направления:

1. Формирование цифровой стратегии: постоянная адаптация бизнес-процессов к новым цифровым решениям; своевременная реакция на изменения в законодательстве; гибкая корректировка под влиянием технологических инноваций.

2. Построение ИТ-инфраструктуры: разработка комплекса программных решений, внедрение вычислительных ресурсов, создание современных телекоммуникационных систем, обеспечение эффективной работы всех подразделений.

3. Автоматизация корпоративных функций: внедрение систем стратегического планирования; поддержка процессов реорганизации; управление бизнес-процессами; организация электронного документооборота; внедрение электронной подписи; создание централизованного архива цифровых документов.

Комплексный подход к цифровой трансформации позволяет банкам эффективно адаптироваться к современным требованиям рынка и обеспечивать высокое качество обслуживания клиентов.

Создание успешной цифровой стратегии банка начинается с определения главных компонентов его долгосрочного развития. К ним относятся: разработка инновационных цифровых продуктов и персонализированных банковских услуг; построение непрерывного диалога с клиентами, руководством и партнёрами; формирование партнёрской финансовой экосистемы

Особое значение имеют следующие бизнес-направления:

- многоканальное распределение продуктов;
- цифровой маркетинг;
- обработка транзакций;
- объединение сервисов и рабочих процессов.

Для успешного развития всех этих направлений банкам требуется внедрить единую многоканальную цифровую платформу, которая станет ключевым инструментом для координации комплексного обслуживания клиентов через различные каналы взаимодействия.

Такой подход позволяет создать целостную цифровую экосистему банка, где все компоненты работают как единый механизм, обеспечивая высокое качество обслуживания и эффективность бизнес-процессов (рис. 3).

Операционная деятельность банка, включая кросс-продуктовые функции (управление контрактами, платежами и лимитами, оценка заёмщиков), а также обслуживание банковских продуктов (текущие счета, депозиты, фондовые операции), требует дальнейшей глубокой автоматизации [8, с. 26]. Особенно важно автоматизировать работу с транзакционными данными клиентов: их сбор, хранение и управление, что не только устраним дублирование процессов, но и существенно сократит расходы.

Параллельно с автоматизацией управленческих процессов необходимо развивать аналитические инструменты, которые помогут: оценивать удовлетворённость клиентов финансовыми услугами, выявлять микросегменты рынка, анализировать поведенческие модели потребителей

Такой комплексный подход к автоматизации и анализу позволит банку повысить эффективность операций и лучше понимать потребности своих клиентов.

Значительное влияние на соответствие рынка финансовых услуг критериям устойчивого развития имеют внутренняя и внешняя среда финансовой системы, а также уровень цифровизации финансовых взаимоотношений. Для оценки внутренних возможностей финансовой организации и готовности к цифровой трансформации используются модели цифровой готовности (Digital Readiness) и цифровой зрелости (Digital Maturity) [9, с. 69]. На основе их использования становится возможным выявить

существующие возможности учреждения адаптироваться к взаимодействию с цифровой средой за счет следующих параметров:

- наличие стратегии развития в контексте требований экономики устойчивого развития;
- используемые управленческие технологии и подходы;
- персонализация услуг и взаимодействие с клиентом;
- сформированный уровень корпоративной культуры.

Процессы цифровой трансформации касаются как конкретного финансового учреждения-поставщика финансовых услуг, так и системы взаимодействия с партнерами, то есть охватывают всю экосистему. Соответственно, результаты цифровой трансформации находятся в прямой зависимости от детальности проработки разработанной стратегии развития.

Выводы

Таким образом, предоставление финансовых услуг в условиях реальных целей устойчивого развития имеет ряд проблем, среди которых следует выделить: замещение персонала финансовых учреждений автоматизированными системами, что приводит к росту безработицы; необходимость обучения и повышения квалификации, что требует дополнительных затрат; риск угроз информационной безопасности.

Решение этих вопросов возможно на государственном уровне путем предоставления соответствующих регулирующих мер на основе нахождения компромисса между государством, бизнесом и обществом.

Функционирование в направлении обеспечения целей устойчивого развития на основе формирования цифровой среды позволяет внедрять инновационные продукты, способствует трансформации подходов к созданию потребительской ценности в результате предоставления финансовых услуг. С целью повышения конкурентоспособности субъекта рынка финансовых услуг должна проводиться оценка цифрового потенциала путем использования методов стратегического анализа. Важным является формирование системы знаний о возможности влияния эндогенных и экзогенных факторов, формирующей базис для оценки результатов проектов цифрового развития и выявления роста показателей эффективности функционирования финансового учреждения.

Литература

1. Куницына Н.Н., Корнеева А.В., Диденко М.С. Трансформация поведения потребителей финансовых услуг в период цифровизации экономики // Финансовая экономика. 2022. № 7. С. 216-218.
2. Переверзев С.В. Реализация инновационных финансовых решений: роль цифровизации и технологического прогресса // Вестник Академии права и управления. 2024. № 4 (79). С. 194-203.
3. Трунина О.Ю. Финансовые услуги в условиях цифровизации // Наука Красноярья. 2023. Т. 12. № 2-1. С. 143-153.
4. Лазарева И.Е. Экосистема обеспечения финансовой инклюзивности и ее регулирование // Сибирская финансовая школа. 2023. № 3 (151). С. 97-103.
5. Schoenmaker D., Schramade W. Principles of Sustainable Finance. Oxford, Oxford University Press, 2018. 432 p.
6. Амирова А.А., Магомедова М.А., Чанкаева А.М. Цифровая трансформация финансовых услуг: эволюция в мире денег // Инновационная экономика: информация, аналитика, прогнозы. 2023. № 5. С. 32-35.
7. Семеко Г.В. Доступность финансовых услуг в эпоху цифровизации: новые возможности и риски // Экономические и социальные проблемы России. 2024. № 2 (58). С. 122-142.
8. Маркова О.М. Трансформация деятельности банков в парадигме экосистем: риски и возможности финансовых технологий // Банковские услуги. 2023. № 6. С. 21-28.
9. Кузнецова Ю.А. О взаимосвязи цифровизации банковского сектора и поведенческих финансов // Проблемы современной экономики. 2024. № 2 (90). С. 68-71.