

Банковская *система* и цифровые услуги

В условиях глобальной цифровизации и трансформации финансовых рынков банковская система перестает быть исключительно инфраструктурой и становится важнейшим элементом формирования финансового поведения населения.

Научный проект

ИРН AP26196291 «Потенциал цифровой финансовой грамотности в повышении благосостояния населения», 2025–2027 гг.



Шесть разделов изучения

*«Изучить принципы
функционирования банковской
системы в условиях цифровизации
и сформировать навыки
осознанного использования
финтех-сервисов»*

01

Банковская система

Двухуровневая архитектура: Национальный банк и коммерческие институты.

02

Роль для населения

Сохранность средств, кредитование, расчеты и инвестиции.

03

Финансовая грамотность

Взаимосвязь регулярных банковских операций и экономического поведения.

04

Цифровизация (Финтех)

Трансформация классического банкинга в мобильный и платформенный.

05

Преимущества и риски

Круглосуточный доступ и скорость против киберугроз и импульсивных трат.

06

Государство и банки

Инструменты повышения грамотности населения и защита прав потребителей.

Двухуровневая *структура*

Определение

Банковская система представляет собой сложный институциональный механизм, обеспечивающий перераспределение финансовых ресурсов в экономике. Ее функционирование основано на принципах доверия, ликвидности, регулирования и устойчивости.

Уровень I

Национальный банк

Проводит денежно-кредитную политику, регулирует инфляцию, осуществляет надзор и валютное управление.

Уровень II

Коммерческие банки

Выступают основными посредниками: привлекают депозиты, выдают кредиты и проводят расчеты.

Для граждан

Прямое влияние

Решения регулятора напрямую определяют процентные ставки по кредитам и доступность депозитов.



Возможности *и риски* для граждан

Для населения коммерческие банки являются главными проводниками в мир финансов. Они обеспечивают базовые потребности домохозяйств в накоплении, расчетах и заимствовании, но требуют ответственного выбора.

ФУНКЦИИ БАНКОВ

Сохранение и расчеты

Базовая финансовая безопасность и инфраструктура платежей.

Сохранность средств — защита сбережений от инфляции и физической утраты

Удобство расчетов — проведение мгновенных платежей и переводов в любой точке

Банковские карты — повседневный платежный инструмент граждан

Основа финансовой стабильности граждан

РАЗВИТИЕ КАПИТАЛА

Кредиты и инвестиции

Инструменты для перераспределения ресурсов во времени.

Доступ к капиталу — потребительское и ипотечное кредитование для крупных целей

Инвестиционная сфера — депозиты и доступ к фондовому рынку через банк

Консультации — экспертная поддержка при размещении капитала

Инструменты для достижения долгосрочных целей

ГЛАВНЫЕ УГРОЗЫ

Риски дефицита знаний

Что происходит при низком уровне финансовой грамотности.

Кабальные кредиты — выбор невыгодных условий из-за скрытых комиссий и платежей

Рискованные схемы — вовлечение в сомнительные банковские и суррогатные продукты

Потеря средств — ошибки при размещении денег и недооценка рисков банкротства

Ошибки ведут к долговой яме и потерям

Банковская система и *финансовая грамотность*

Именно через банковские инструменты реализуется большинство повседневных финансовых решений граждан. Понимание принципов их работы формирует осознанные привычки сбережений.

а) Осознанный выбор продуктов

Способность анализировать и сравнивать предложения банков (процентные ставки, комиссии, сроки, условия досрочного снятия), учитывая реальные последствия (влияние инфляции и скрытых платежей).

б) Формирование здорового поведения

Регулярное взаимодействие с банковскими сервисами. Мобильные приложения с аналитикой расходов помогают развивать навыки бюджетирования, контролировать потоки и формировать привычку сбережений.

в) Финансовая инклюзия (вовлеченность)

Включение в систему ранее не охваченных групп (жителей отдаленных регионов, молодежи) через цифровые услуги. Без грамотности доступ ведет лишь к росту закредитованности.

Ключевая мысль

Банк как инструмент поведения

Банковская система выступает не просто технической инфраструктурой, а активным формирователем финансового поведения людей.

Каждое мобильное приложение банка — это среда принятия экономических решений.

Доверие к банковским институтам — фундамент устойчивости всей экономики.

Успех инклюзии зависит от уровня знаний пользователей

Цифровизация *банковских услуг*

Процесс интеграции информационно-коммуникационных технологий в деятельность банков, трансформирующий традиционную модель «клиент – банк» в дистанционную, платформенную и автоматизированную.

- | | | |
|----|---|--------------------------|
| 01 | Мобильный банкинг
<i>Управление счетами и платежами через приложение на смартфоне</i> | Формирует дисциплину |
| 02 | Интернет-банкинг
<i>Широкий веб-функционал, автоплатежи, аналитика потоков</i> | Помогает планировать |
| 03 | Цифровые платежные системы
<i>Бесконтактные платежи и электронные кошельки</i> | Упрощает расчеты |
| 04 | Онлайн-кредитование
<i>Мгновенное получение займов без визита в отделение</i> | Риск импульсивных долгов |
| 05 | Инвестиционные приложения
<i>Прямой доступ к фондовому рынку со смартфона</i> | Требует оценки рисков |



Главный вызов цифровизации

Расширение доступа к финансовым услугам должно сопровождаться опережающим повышением уровня финансовой грамотности населения, иначе резко возрастает вероятность совершения фатальных ошибок.

Преимущества *цифровых банковских услуг*

Технологическая трансформация обеспечивает пользователям ряд ключевых преимуществ, существенно повышающих общую эффективность оперативного управления личными финансами.

01

Доступность

Возможность круглосуточного получения финансовых услуг независимо от времени и места нахождения.

02

Скорость

Мгновенные денежные переводы и оперативное принятие решений по кредитным заявкам.

03

Низкие издержки

Снижение комиссий за счет автоматизации процессов и отказа от бумажного документооборота.

04

Прозрачность

Полный доступ к полной истории своих транзакций, аналитика и визуализация расходов.

05

Персональность

Индивидуальные предложения продуктов и тарифов на основе анализа поведения клиента.

Синергетический
эффект

В совокупности данные преимущества способствуют формированию более рационального и осознанного финансового поведения населения.

Угрозы *и меры безопасности*

Современные риски

5 факторов опасности

01 Кибербезопасность

Фишинговые атаки, вредоносное ПО, методы социальной инженерии.

02 Поведенческие риски

Упрощение доступа провоцирует импульсивные траты и избыточные долги.

03 Информационная сложность

Непонимание сложных условий договоров в цифровом формате.

04 Технологические сбои

Сбои ПО и зависимость от интернета могут заблокировать доступ к деньгам.

05 Конфиденциальность

Сбор личных данных банками грозит утечкой конфиденциальных сведений.

Рекомендуемые действия

5 шагов защиты данных

→ Двухфакторная аутентификация

Подключение подтверждений через SMS, биометрию или OTP-коды.

→ Цифровая гигиена

Использование только официальных приложений и защищенных Wi-Fi сетей.

→ Лимиты и контроль трат

Установка дневных лимитов на операции по картам и SMS-оповещений.

→ Детальное чтение условий

Внимательное изучение условий онлайн-договоров перед нажатием «Согласен».

→ Критический анализ

Развитие критического мышления при получении супервыгодных предложений.

Роль государства *и банковских институтов*

Государственная политика

Создание безопасной институциональной среды, обеспечивающей надежную защиту прав потребителей финансовых услуг. Это включает разработку единых образовательных программ и внедрение жестких стандартов раскрытия информации.

Образовательная функция банков

Разработка интерактивных обучающих программ, внедрение автоматических аналитических инструментов контроля расходов непосредственно в мобильные приложения и повышение прозрачности тарифов.

Направление I Регулирование

Контроль за деятельностью организаций и пресечение мошенничества.

Направление II Прозрачность

Доступное раскрытие реальных процентных ставок и рисков продуктов.

Направление III Глобальный опыт

Координация усилий стран для внедрения лучших мировых практик.



Обучение клиентов — инвестиция в стабильность

Вывод *и новая* реальность

Современная банковская система и цифровые финансовые технологии формируют принципиально новую финансовую реальность, в которой уровень цифровой финансовой грамотности напрямую определяет благосостояние человека.

Ключевым вызовом становится способность осознанного использования услуг, где качественное образование выступает главным инструментом устойчивости.

