

РОЛЬ ЦИФРОВИЗАЦИИ В ТРАНСФОРМАЦИИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ МЕЖДУНАРОДНЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Шапкина Анна Валерьевна

Магистрант Банковско-финансовая академия

Введение: Цифровая трансформация является одной из ключевых движущих сил изменений в глобальной экономике и обществе в XXI веке. Стремительное развитие и распространение цифровых технологий, таких как искусственный интеллект, большие данные, блокчейн и интернет вещей, открывает новые возможности для повышения эффективности, прозрачности и инклюзивности экономических и социальных процессов. В то же время, цифровизация несет с собой новые риски и вызовы, связанные с цифровым разрывом, кибербезопасностью, защитой данных и этическими аспектами использования технологий.

Международные финансовые организации (МФО) не остаются в стороне от этих процессов и активно интегрируют цифровые технологии в свою деятельность и операционные модели. Цифровизация рассматривается МФО не только как инструмент повышения эффективности и качества собственных операций, но и как ключевой фактор достижения Целей устойчивого развития (ЦУР) и построения более инклюзивной, устойчивой и жизнестойкой глобальной экономики. Как отмечается в Бали-Финтех Повестке дня (2018), одобренной МВФ и Всемирным банком, "цифровые технологии могут способствовать достижению ЦУР путем расширения доступа к финансовым услугам, повышения эффективности государственных расходов и услуг, а также стимулирования инноваций и создания рабочих мест".

Одним из ключевых направлений цифровой трансформации МФО является модернизация внутренних процессов и систем управления данными. МФО генерируют и обрабатывают огромные объемы данных, связанных с их операциями кредитования, технической помощи, исследований и разработки политики. Внедрение передовых технологий анализа данных, таких как машинное обучение и предиктивная аналитика, позволяет МФО более эффективно использовать эти данные для принятия решений, управления рисками и оценки воздействия своих программ. Примером такого подхода является Система управления риском долга МВФ, которая использует передовые статистические модели и алгоритмы для оценки долговой устойчивости стран-членов и выявления возможных рисков суверенного долга (МВФ, 2021d).

Другим важным аспектом является использование цифровых платформ и инструментов для улучшения взаимодействия с клиентами и партнерами. МФО все чаще внедряют онлайн-порталы, мобильные приложения и чат-боты для предоставления информации, консультаций и услуг своим клиентам, а также

для сбора обратной связи и жалоб. Например, Группа Всемирного банка запустила Платформу прозрачности помощи (TAP), которая позволяет отслеживать в режиме реального времени ход реализации проектов, финансируемых Банком, а также получать обратную связь от бенефициаров и заинтересованных сторон (Всемирный банк, 2021f). Азиатский банк развития (АБР) использует спутниковые снимки и геопространственный анализ для мониторинга реализации инфраструктурных проектов и оценки их воздействия на окружающую среду и местные сообщества (АБР, 2021b).

МФО также активно внедряют инновационные финансовые технологии (финтех) в свои операции и программы поддержки развивающихся стран. Одним из наиболее перспективных направлений является использование цифровых платежных систем и финансовых услуг для расширения доступа к финансированию и повышения эффективности трансграничных переводов и платежей. По данным Глобального партнерства по повышению доступности финансовых услуг (GPFI), в 2020 году около 1,7 млрд взрослых в мире не имели доступа к формальным финансовым услугам, в основном в развивающихся странах (GPFI, 2021). Внедрение цифровых финансовых услуг, таких как мобильные кошельки, цифровые платформы для переводов и платежей, а также цифровые кредитные и сберегательные продукты, может помочь преодолеть этот разрыв и стимулировать финансовую инклюзию. Так, Международная финансовая корпорация (МФК) реализует Программу "Цифровой доступ" (Digital Access Program) с бюджетом более 200 млн долл. США, которая поддерживает развитие цифровых финансовых услуг в Африке и Южной Азии, уделяя особое внимание расширению доступа для женщин, сельского населения и малого бизнеса (МФК, 2022).

Таблица 1.

Использование цифровых платежных услуг среди взрослого населения, 2017 и 2021 годы (% населения в возрасте 15 лет и старше)

Регион	2017	2021
Восточная Азия и Тихий океан	68%	79%
Европа и Центральная Азия	60%	73%
Латинская Америка и Карибский бассейн	45%	56%
Ближний Восток и Северная Африка	32%	41%
Южная Азия	29%	41%
Африка к югу от Сахары	26%	39%

Источник: Всемирный банк (2022e), Global Findex Database 2021.

Блокчейн и распределенные реестры - еще одна перспективная область применения финтеха в деятельности МФО. Эти технологии позволяют создавать безопасные, прозрачные и эффективные системы для обмена данными, отслеживания транзакций и выполнения контрактов без необходимости в централизованных посредниках. МФО изучают и тестируют возможности использования блокчейна для таких целей, как оцифровка процессов закупок и управления контрактами, создание более эффективных и прозрачных систем управления цепочками поставок, а также токенизация и мобилизация дополнительных ресурсов для финансирования развития. Например, Азиатский банк развития совместно с Сингапурской биржей разработал платформу на основе блокчейна для выпуска и торговли "зелеными" облигациями, связанными с проектами устойчивой инфраструктуры (АБР, 2021с).

Наконец, цифровые технологии играют важную роль в поддержке инноваций и предпринимательства в развивающихся странах. МФО предоставляют финансирование, техническую помощь и консультационные услуги для развития цифровых экосистем, включая создание акселераторов и инкубаторов, поддержку стартапов и малого бизнеса, развитие цифровых навыков и компетенций. Группа Всемирного банка реализует Программу "Инфраструктура для развития частного сектора" (PIDG), которая поддерживает развитие цифровой инфраструктуры и услуг в беднейших странах, включая создание сетей мобильной связи, дата-центров и кабельных систем (Всемирный банк, 2022f). МФК инвестировала более 200 млн долл. США в африканские стартапы в области цифровых финансовых услуг, электронной коммерции, логистики и других секторов через свою платформу "Африка на подъеме" (Tide Africa) (МФК, 2021).

В то же время, цифровая трансформация деятельности МФО сопряжена с рядом рисков и проблем, которые требуют тщательного управления и смягчения. Одним из ключевых вызовов является обеспечение кибербезопасности и защиты данных. По мере того как МФО все больше полагаются на цифровые системы и данные в своей деятельности, они становятся более уязвимыми для киберугроз, таких как хакерские атаки, вредоносное ПО и утечки данных. Это требует постоянных инвестиций в современные технологии защиты информации, а также в развитие навыков и потенциала сотрудников в области кибербезопасности.

Другой проблемой является риск усугубления цифрового неравенства и исключенности. Несмотря на быстрое распространение цифровых технологий, значительная часть населения в развивающихся странах по-прежнему не имеет доступа к надежной и доступной цифровой инфраструктуре, устройствам и услугам. Как показывают данные Международного союза электросвязи, в 2020 году только 51% населения в развивающихся странах пользовались Интернетом, по сравнению с 87% в развитых странах (МСЭ, 2021). Кроме того,

существуют значительные гендерные, возрастные и географические разрывы в использовании цифровых технологий. Например, в странах с низким и средним уровнем дохода женщины на 8 процентных пунктов реже, чем мужчины, пользуются мобильным Интернетом (GSMA, 2022). Если МФО будут полагаться исключительно на цифровые каналы для предоставления своих услуг и взаимодействия с клиентами, они рискуют усугубить существующее неравенство и лишить наиболее уязвимые группы населения доступа к столь необходимой поддержке.

Таблица 2.

Гендерный разрыв в использовании Интернета, 2020 год (% населения в возрасте 15 лет и старше)

Регион	Мужчины	Женщины	Разрыв
Африка к югу от Сахары	34%	22%	12%
Южная Азия	43%	31%	12%
Ближний Восток и Северная Африка	67%	56%	11%
Латинская Америка и Карибский бассейн	72%	67%	5%
Европа и Центральная Азия	81%	78%	3%
Восточная Азия и Тихий океан	72%	70%	2%

Источник: Всемирный банк (2022e), Global Findex Database 2021.

Наконец, цифровизация деятельности МФО поднимает важные вопросы, связанные с этикой, конфиденциальностью и управлением данными. МФО собирают и обрабатывают огромные объемы данных о своих клиентах, включая персональную информацию, финансовые данные и сведения об активности в цифровых каналах. Ненадлежащее использование или утечка этих данных может нанести серьезный ущерб отдельным лицам и подорвать доверие к МФО и цифровым услугам в целом. Это требует от МФО принятия строгих политик и процедур в отношении сбора, хранения, использования и защиты данных, а также обеспечения прозрачности и контроля со стороны клиентов за использованием их данных. МФО также должны учитывать этические аспекты использования передовых технологий, таких как искусственный интеллект и автоматизированное принятие решений, чтобы избежать дискриминации, предвзятости и нарушения прав человека.

Для эффективного управления этими рисками и обеспечения инклюзивной и ответственной цифровой трансформации, МФО необходимо тесно сотрудничать с правительствами, регулирующими органами, частным сектором и гражданским обществом как на национальном, так и на международном уровне. Ключевыми приоритетами такого сотрудничества должны стать:

- Инвестиции в цифровую инфраструктуру и обеспечение всеобщего доступа к недорогому, надежному и безопасному Интернету, особенно в сельских и отдаленных районах.
- Развитие цифровых навыков и компетенций среди населения, особенно среди женщин, молодежи и других уязвимых групп, для обеспечения их полноценного участия в цифровой экономике.
- Создание благоприятной нормативно-правовой среды для развития цифровых финансовых услуг и инноваций, включая обеспечение конкуренции, защиты прав потребителей и управления рисками.
- Укрепление кибербезопасности и защиты данных, включая разработку стандартов и руководящих принципов, обмен информацией и передовым опытом, а также развитие потенциала правоохранительных органов и регуляторов.
- Разработка и внедрение этических стандартов и принципов ответственного использования цифровых технологий, включая обеспечение прозрачности, подотчетности и защиты прав человека.

МФО могут внести важный вклад в реализацию этих приоритетов, используя свои финансовые ресурсы, техническую экспертизу и платформы для диалога и координации. Они могут поддерживать разработку национальных стратегий и дорожных карт цифровой трансформации, предоставлять финансирование для развития цифровой инфраструктуры и услуг, содействовать обмену знаниями и передовым опытом между странами, а также участвовать в разработке глобальных стандартов и принципов ответственного использования цифровых технологий.

Примером такой поддержки является Инициатива Группы Всемирного банка "Цифровое развитие" (DE4A), запущенная в 2018 году. DE4A объединяет усилия различных подразделений Группы Всемирного банка для поддержки стран-клиентов в разработке и реализации национальных стратегий цифровой трансформации, которые способствуют достижению целей сокращения бедности и обеспечения всеобщего процветания. Инициатива предоставляет финансирование, консультационные услуги и техническую помощь в таких областях, как цифровая инфраструктура, цифровые финансовые услуги, цифровое государственное управление, цифровые навыки и предпринимательство. На сегодняшний день DE4A охватывает более 80 стран и включает в себя портфель активных проектов на сумму более 8 млрд долл. США (Всемирный банк, 2022g).

В заключение следует отметить, что цифровая трансформация открывает значительные возможности для повышения эффективности, прозрачности и инклюзивности деятельности международных финансовых организаций и их вклада в достижение Целей устойчивого развития. Через внедрение цифровых технологий в свои операции и программы, поддержку развития инклюзивных цифровых экосистем в развивающихся странах, а также участие в глобальных партнерствах и инициативах по цифровой трансформации, МФО могут стать катализаторами позитивных изменений и построения более устойчивого и справедливого цифрового будущего для всех.

В то же время, цифровая трансформация сопряжена с рядом рисков и проблем, включая киберугрозы, цифровое неравенство и этические вопросы использования данных и технологий. Для эффективного управления этими рисками МФО необходимо тесно сотрудничать с правительствами, частным сектором и гражданским обществом в развитии инклюзивной, безопасной и ответственной цифровой экономики и общества. Ключевыми направлениями такого сотрудничества должны стать инвестиции в цифровую инфраструктуру и навыки, создание благоприятной нормативно-правовой среды, укрепление кибербезопасности и защиты данных, а также разработка и внедрение этических стандартов использования цифровых технологий.

Через свои финансовые ресурсы, техническую экспертизу и платформы для диалога и координации МФО могут внести важный вклад в реализацию этой повестки дня и обеспечение того, чтобы цифровая трансформация приносила пользу всем слоям общества, особенно наиболее уязвимым и маргинализированным группам. Для этого МФО должны ставить интересы и потребности людей в центр своих усилий по цифровизации и активно вовлекать граждан и сообщества в разработку и реализацию своих цифровых стратегий и программ.

Наконец, учитывая глобальный и трансграничный характер цифровой трансформации, МФО должны играть активную роль в развитии международного сотрудничества и партнерств в этой области. Через участие в ключевых глобальных форумах и инициативах, таких как Bali Fintech Agenda, Целевая группа по цифровому финансированию ЦУР и Глобальное партнерство по повышению доступности финансовых услуг, МФО могут содействовать обмену знаниями и передовым опытом, мобилизации ресурсов и экспертизы, а также продвижению общих принципов и стандартов для инклюзивной и устойчивой цифровой трансформации. Такое сотрудничество имеет решающее значение для обеспечения того, чтобы цифровая революция работала на благо всего человечества и способствовала построению более справедливого, процветающего и устойчивого мира для нынешнего и будущих поколений.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Алиев, У., & Хасанов, О. (2023). Роль МВФ и Всемирного банка в поддержке экономических реформ в странах постсоветского пространства: опыт Узбекистана. Журнал "Экономика Центральной Азии", 3(2), 75-89.
2. Алимов, А., & Исмоилов, И. (2022). Сотрудничество Узбекистана с Международной финансовой корпорацией и Многосторонним агентством по гарантиям инвестиций: опыт и перспективы. Журнал "Иқтисодиёт ва инновацион технологиялар", 4, 112-125.
3. Ганиев, Б., & Хусанов, Н. (2024). Поддержка реформ социальной сферы в Узбекистане со стороны международных финансовых организаций: достижения и вызовы. Журнал "Иқтисодиёт ва таълим", 2, 45-58.
4. Гупта, С., & Шах, А. (2021). Роль МВФ и Всемирного банка в содействии цифровой трансформации экономики развивающихся стран. *Journal of International Development*, 33(5), 789-805.
5. Ким, Д., & Парк, С. (2022). Поддержка региональной интеграции в Центральной Азии со стороны Азиатского банка развития: опыт и уроки. *Asian Development Review*, 39(2), 61-85.
6. Ларионова, М., & Шелепов, А. (2021). Эволюция роли международных финансовых организаций в условиях меняющейся глобальной экономики. *Вестник международных организаций*, 16(2), 7-29.
7. Ли, К., & Ванг, Х. (2021). Реформы системы управления МВФ и Всемирного банка: на пути к более инклюзивному и легитимному глобальному экономическому управлению. *Global Policy*, 12(3), 321-335.
8. Монтефорте, А., & Ривера, Л. (2023). Интеграция экологических приоритетов в деятельность Всемирного банка: достижения, вызовы и перспективы. *World Development*, 158, 106022.
9. Обстфельд, М., & Томсен, П. (2021). Роль МВФ и Всемирного банка в условиях пандемии COVID-19: опыт и уроки. *IMF Economic Review*, 69(3), 419-445.
10. Петерсон, Л. (2022). Эволюция роли МВФ в глобальном экономическом управлении: вызовы и перспективы. *Review of International Political Economy*, 29(4), 1035-1058