

I. ЦИФРОВИЗАЦИЯ ЭКОНОМИКИ

DOI 10.24182/2073-9885-2020-13-1-7-14

А. И. Вагабова

*Студент,
v.aliya@mail.ru*

*Факультет финансовых рынков им. профессора В.С. Геращенко,
Финансовый университет при Правительстве РФ,
Москва, Российская Федерация*

Научный руководитель:

Е. И. Куликова

*Кандидат экономических наук, доцент
Департамент финансовых рынков и банков,
Финансовый университет при Правительстве РФ,
Москва, Российская Федерация*

Влияние процессов цифровизации на функционирование банковской сферы

***Аннотация:** В данной статье автор рассматривает перспективные направления фискальной политики в банковской сфере РФ, связанные с цифровизацией. Выявлены основные проблемы развития банковской системы РФ. Проанализировано влияние фискальной политики в отношении банковской деятельности.*

***Ключевые слова:** Цифровизация, Банк России, банковский сектор, платежная система, финансовые технологии, финансовый рынок.*

A. I. Vagabova

*Student,
v.aliya@mail.ru*

*Faculty of the financial markets,
Financial University under the Government of the Russian Federation,
Moscow, Russian Federation*

Scientific adviser:

E. I. Kulikova

*Cand. Sci. (Econ.), associate Professor
Department of financial markets and banks,
Financial University under the Government of the Russian Federation,
Moscow, Russian Federation*

Influence of digitalization processes on the functioning of the banking

***Annotation:** This article deals with modern directions of digital fiscal policy in Russian banking. It considers main problems which Russian banking system is facing now and analyses the influence fiscal policy has on banking.*

***Keywords:** Digitalization, Bank of Russia, banking sector, annual report, monetary policy, payment system, financial technologies, financial market.*

Вопросы о налогообложении коммерческих банков актуальны, поскольку они пропорционально включаются в общероссийские дебаты о проблемах улучшения налоговой политики РФ, создание цельной общенациональной налоговой системы и доработки Налогового кодекса.

В настоящее время на рынке банковских услуг появились новые крупные коммерческие банки, значительная часть которых обанкротилась, усилилась конкуренция между различными финансовыми дилерами за средства физических и юридических лиц. Также наблюдается высокая динамичность изменений в нормативно-правовых положениях регулирования, что оказывает влияние на принятие оптимальных управленческих решений.

На современном этапе банковская система РФ характеризуется ликвидацией целого ряда средних и мелких банков, особенно в регионах. Это свидетельствует о том, что в настоящее время банковская система недостаточно устойчива, малоэффективна и не достигает необходимых финансовых результатов деятельности. Считаем, что с точки зрения государственных интересов банковская система в настоящий момент не способна обеспечить своевременные налоговые перечисления от организаций и населения в бюджеты РФ [1, с. 18].

Фискальная политика в отношении коммерческих банков имеет существенное значение для внутреннего анализа результативности их деятельности, а также для оценки воздействия налогового законодательства на развитие кредитного рынка, и, в основном, кредитование реального сектора экономики.

В последнее время, по данным ЦБ РФ, наблюдается снижение рентабельности банков и, соответственно, уменьшение налога на прибыль [8].

Поэтому можно не рассчитывать на увеличение поступлений по налогу на прибыль в бюджет от банковского сектора в ближайшем буду-

щем. Тем не менее Банк России усилил укрупнения банков с помощью их слияния и ужесточения надзорной функции.

По сути, российские банки функционируют в непростых экономических условиях, последствием которых выступает масса рисков. В данной ситуации, некорректно формирование резервов на случай возникновения кредитных рисков уже после определения налогооблагаемой базы. Наоборот, отнесение сумм отчислений в резервный фонд на расходы банков значительно повлияло бы на рост устойчивости российских банков, что положительно повлияло бы на укрепление банковской системы РФ в целом.

Отметим, что на банковский сектор экономики значительно повлияли процессы цифровизации. Например, в Банке России основан «Департамент финансовых технологий, проектов и организации процессов». Сформирована ассоциация «Финтех», к которой подключились системно значимые представители банковской системы РФ – ЦБ РФ, ПАО Сбербанк, ВТБ, АО АльфаБанк и др. Так же необходимо отметить формирование Единой системы идентификации и аутентификации потребителей банковских услуг, которые дополняются биометрическими параметрами. В России стартовал спецпроект Finnet, ориентированный на подготовку технологий дискретного хранения и удаленной обработки с целью уменьшения посредников в разработке и реализации банковских продуктов и услуг.

Самым основным предвестником включения РФ в эпоху цифровой экономики, стало открытие одного из первых цифровых банков – Тинькофф Банк, для которого не было необходимости в создании отделений, формировании большого штата сотрудников или настраивании аналоговой системы. Ведь намного эффективнее и оптимальнее было сформировать интегрированную финансовую электронную систему для реализации банковских услуг.

Рентабельность Тинькофф Банка как самого крупного виртуального банка в РФ, на конец первого квартала 2018 г. составила 43%. С нашей точки зрения, в эпоху цифровой экономики нет будущего для мелких и средних банков, потому что у них недостаточно средств для инвестирования в новые финансовые технологии и международные интеграционные сервисы. Им просто не будет места, остается либо объединиться, либо прекратить деятельность. И тогда финансовые ресурсы начнут расти и концентрироваться на более перспективных моментах рынка, в

частности, на интеграции технологий финансового сектора и других более крупных объединений. [7].

В период формирования цифровизация затрагивала только сферу финансовых операций и аналогичные с ними сервисы (к примеру, виртуальный банкинг), но в настоящее время она подключается ко всем сферам управления, начиная от оцифровки документов и до электронного правительства. Поэтому можно сказать, что объем рынка цифровых услуг многократно увеличился. Это непременно повлечет за собой интеграцию ранее разрозненных технологий и как итог абсолютно новые методы управления производственными и бизнес-процессами.

Классическим примером являются BPM-системы (business process management) – управление деловыми процессами, которое предполагает использование средств автоматизации (к примеру, СУБД) и интеграцию информационных технологий, необходимых в процессе принятия управленческих решений. На современном этапе, под влиянием цифровой экономики, САПР (системы автоматического проектирования) трансформируются в обособленные составляющие финансовых компаний, интегрируются с такими составляющими как «Большие данные», «Интернет вещей», искусственный интеллект и даже дополненная реальность, что позволяет говорить о том, что информация не просто сопровождает жизнедеятельность человека, но и проникает в физическую суть предметов и явлений в широком спектре жизненных процессов [1].

В современном банковском бизнесе руководители банков сосредоточены на трех ключевых направлениях деятельности: клиентский опыт, операционные процессы и бизнес-модели. По мнению экспертов, в банковском секторе цифровая трансформация может проходить в пять основных этапов (рис. 1) [2].

В России очень конкурентный рынок цифрового банкинга – клиенты легко переходят из одного банка в другой. В странах Евросоюза сложно найти столько банков. Кроме того, в России банкинг достаточно молодой и легко отзывается на изменения. Поэтому многие игроки в «цифровом оснащении» могут дать фору своим зарубежным коллегам. Далее, Россия – самый большой в Европе интернет-рынок: более 70% населения пользуется Интернетом, и большая часть клиентов по достоинству оценила преимущества цифровых каналов: интернет-банка и мобильного банка.



Рис. 1. Этапы цифровой трансформации в банковском секторе

Для того чтобы конкурировать в условиях цифровой экономики, необходимо обладать соответствующим количеством компетенций, важна гибкость и эффективность, необходимо грамотно управлять портфелями проектов и осуществлять анализ больших объемов данных, для того чтобы иметь возможность принимать объективные решения 24 часа в сутки. Поэтому в такой цифровой экономике человеку будет сложно найти для себя место – изменится не только финансовый сектор, но и индустрия, сервисы и продукты, которые могут иметь цифровой вид [6].

Цифровой трансформации сопутствуют риски. Очень остро стоят вопросы именно экономической безопасности кредитной организации. Актуальность обусловлена тем, что в условиях перехода к цифровой эко-

номике цифровой банкинг является одним из основных элементов обеспечения экономической безопасности финансового сектора. То есть, повышение уровня экономической безопасности кредитной организации является первостепенной задачей в условиях перехода к цифровой экономике.

Поскольку общество становится менее зависимым от операций с наличными средствами и в большей степени зависит от общедоступных Интернет-сервисов, управление капиталом и соблюдение банковского обслуживания будут выглядеть совсем по-другому, при этом больший акцент будет сделан на децентрализованные криптографические системы. Стоимость банковских IT может быть снижена за счет использования программного обеспечения с открытым исходным кодом и повышения его устойчивости путем использования его распределенного характера. Первые технологически настроенные регуляторы создадут Интернет-стандарты для регулирования и откроют дорогу всем остальным. Это позволит обеспечить криптографическое подтверждение платежеспособности или подтверждение вашей личности. Компании смогут работать с большей прозрачностью, а потребители потреблять с большей конфиденциальностью [5].

Риск также состоит в том, что цифровизация постепенно стирает грань между собственно банковской деятельностью и небанковскими видами деятельности, скорость создания новых платежных инструментов опережает возможности приспособляемости к ней банковской среды.

Банки будут конкурировать, чтобы обеспечить лучший опыт цифрового банкинга для поколения Y и Z, которые напрочь забудут концепцию физических банков. Необходимо уже сегодня готовиться к этому.

Таким образом, можно утверждать, что экосистема цифровой экономики имеет в своей основе несколько основных моментов, а именно:

- глобализация мирового экономического пространства, размытие границ между экономиками развитых стран;
- высокий процент использования новых информационных технологий, как основа существования сети цифровых экосистем в экономике;
- значительная доля мировых инвестиций в научно-исследовательские проекты и технологические стартапы, посвященные искусственному интеллекту, роботизации, технологии больших данных;

- физическое уменьшение информационных технологий, тотальный переход в сферу мобильных сервисов и приложений;
- дискретное хранение колоссальных массивов данных дискретно в различных физических точках, повсеместное использование облачных вычислений, в перспективе – туманных вычислений;
- более 50% всех процессов жизнедеятельности человека в финансовой, бизнес, социальной и бытовой сфере происходят посредством виртуального пространства [1].

Таким образом, можно говорить о переходе на качественно новый уровень развития человечества, где большинство процессов с помощью цифровизации теряют свою физическую составляющую, что положительно влияет как на самого человека, так и на окружающую его среду.

Список литературы

1. Добрынин А.П., Черных К.Ю., Куприяновский В.П., Куприяновский П.В., Снягов С.А. Цифровая экономика – различные пути к эффективному применению технологий. 2016. № 4. С. 4–11.
2. Коровкина Е.В. Создание цифровой экосистемы коммерческого банка: основные пути и прогнозируемые результаты // Научные записки молодых исследователей. 2017. № 3. С. 68–71.
3. Куликова Е.И. Предпосылки активизации инвестиций в FINTECH в России // Глобальный научный потенциал. 2017. № 4(73). С. 48–51.
4. Куликова Е.И. Цифровизация как основной тренд развития финансовых услуг // Финансовая жизнь. 2018. № 4. С. 67–70
5. Масленников В.В., Федотова М.А. Новые технологии меняют наш мир // Вестник финансового университета. 2017. № 3. С. 6–11.
6. Петров А.Р., Родионова Е.В. Создание цифровой экосистемы как ключевого элемента функционирования современных коммерческих банков // Инновационное развитие. 2017. № 12. С. 136–138.
7. Цифровая Россия. Новая реальность. Исследование компании McKinsey Global Inc. Июль 2017. [Электронный ресурс] URL: <http://www.tadviser.ru/images/c/c2/Digital-Russia-report.pdf> 8. https://cbr.ru/statistics/pdco/pdco_sub/ – Показатели деятельности кредитных организаций РФ.

References

1. Dobrynin A.P., Chernykh K.Yu., Kupriyanovskii V.P., Kupriyanovskii P.V., Sinyagov S.A. Tsifrovaya ekonomika – razlichnye puti k effektivnomu primeneniyu tekhnologii. 2016. № 4. S. 4–11.

2. Korovkina E.V. Sozdanie tsifrovoi ekosistemy kommercheskogo banka: osnovnye puti i prognoziруемые rezul'taty // Nauchnye zapiski molodykh issledovatelei. 2017. № 3. S. 68–71.
3. Kulikova E.I. Predposylki aktivizatsii investitsii v FINTECH v Rossii // Global'nyi nauchnyi potentsial. 2017. № 4(73). S. 48–51.
4. Kulikova E.I. Tsifrovizatsiya kak osnovnoi trend razvitiya finansovykh uslug // Finansovaya zhizn'. 2018. № 4. S. 67–70.
5. Maslennikov V.V., Fedotova M.A. Novye tekhnologii menyayut nash mir // Vestnik finansovogo universiteta. 2017. № 3. S. 6–11.
6. Petrov A.R., Rodionova E.V. Sozdanie tsifrovoi ekosistemy kak klyuchevogo elementa funktsionirovaniya sovremennykh kommercheskikh bankov // Innovatsionnoe razvitie. 2017. № 12. S. 136–138.
7. Tsifrovaya Rossiya. Novaya real'nost'. Issledovanie kompanii McKinsey Global Inc. Iyul' 2017. [Elektronnyi resurs] URL: <http://www.tadviser.ru/images/c/c2/Digital-Russia-report.pdf>.
8. https://cbr.ru/statistics/pdco/pdco_sub/ – Pokazateli deyatel'nosti kreditnykh organizatsii RF.