

Екатеринбург
2019



СБОРНИК МАТЕРИАЛОВ

Уральской молодежной конференции

**«Современные финансы
и цифровая экономика»**

15–16 ноября 2019 года

● УРАЛ ● РОССИЯ ● ЕАЭС

Свердловская Областная Организация Российского Союза
Молодежи

ФГАОУ ВО «Российский государственный профессио-
нально-педагогический университет»

Уральский банковский союз

Уральский филиал Национальной ассоциации участников
фондового рынка (НАУФОР)

Екатеринбургское отделение ООО «Финпотребсоюз»

Агентство «ВЭП»

ГРНТИ: 06.73.65

Современные финансы и цифровая экономика / Сборник материалов Уральской
молодежной конференции «Современные финансы и цифровая экономика».
15–16 ноября 2019 года (Екатеринбург, РГППУ). – Екатеринбург, 2019.

При поддержке
Уральского главного управления
Центрального банка Российской Федерации
Национальной ассоциации цифровой экономики

СБОРНИК МАТЕРИАЛОВ
Уральской молодежной конференции
**«Современные
финансы и
цифровая
экономика»**

15–16 ноября 2019 года

СОСТАВ ОРГАНИЗАЦИОННОГО КОМИТЕТА КОНФЕРЕНЦИИ

Ахметшин Радик Гайнуллович

Директор Уральского филиала НАУФОР, исполнительный директор ассоциации профессиональных участников фондового рынка Уральского региона, руководитель Представительства «Национальной ассоциации цифровой экономики» в Свердловской области

Дерендяев Александр Владимирович

Председатель Екатеринбургского регионального отделения Союза защиты прав потребителей финансовых услуг (ООО «Финпотребсоюз»), директор Агентства «ВЭП»

Дорожкин Евгений Михайлович

Ректор ФГАОУ ВО «Российский государственный профессионально-педагогический университет», доктор педагогических наук, профессор, действительный член Международной академии наук педагогического образования

Зверева Елена Владимировна

Председатель Свердловской Областной Организации Российского Союза Молодежи, член Центрального комитета Российского Союза Молодежи, почетный работник сферы молодежной политики Российской Федерации

Муранова Валентина Владимировна

Председатель Уральского банковского союза», член Межрегионального банковского совета при Совете Федерации и Комиссии по банкам и банковской деятельности РСПП, член Общественной палаты г.Екатеринбурга

ПРЕДИСЛОВИЕ

В настоящий сборник вошли тексты докладов, подготовленных молодыми финансовыми специалистами из 40 вузов России и других стран СНГ к Уральской молодежной конференции «Современные финансы и цифровая экономика», которая проводилась за период 15–16 ноября 2019 г. в Екатеринбурге при широком участии делового сообщества, в первую очередь – Уральского региона, включая представителей банков и банковских филиалов, организаций финтех-индустрии, надзорных органов (Банк России, Роспотребнадзор), общественных объединений.

Подготовительные работы осуществлялись Организационным комитетом в составе Свердловской Областной Организации Российского Союза Молодежи, Агентства для банков и банковских специалистов «ВЭП», Екатеринбургского регионального отделения «Финпотребсоюза», Уральского банковского союза, Уральского филиала «НАУФОР», Российского государственного профессионально-педагогического университета, а также при содействии партнерских организаций.

Приоритетными целями конференции организаторы определяли развитие и закрепление успехов XVII-го Международного банковского форума «Банки России – XXI век» (11–14 сентября 2019 г., Сочи) в интересах подготовки высококвалифицированных кадров банковской отрасли, в связи с чем предметом дискуSSIONНЫХ площадок «УМКО-2019» были избраны актуальные проблемы и риски в сферах банковского дела, цифровых финансовых технологий и защиты прав потребителей финансовых услуг.

Организаторы выражают уверенность, что в ближайшее время обсуждение широкого круга вопросов, поднятых участниками «УМКО-2019», выйдет за рамки конференции и охватит деловое и академическое сообщество.

БЛАГОДАРНОСТЬ

Организационный комитет Уральской молодежной конференции «Современные финансы и цифровая экономика» благодарит участников, партнеров и спонсоров конференции – всех, чьими усилиями она получилась содержательной и полезной. Особая благодарность выражается представителям СМИ, включая информационные порталы в сети «Интернет», за помощь в анонсировании и освещении мероприятия.

ОБРАЩЕНИЕ К МОЛОДЫМ ФИНАНСОВЫМ СПЕЦИАЛИСТАМ

Наши уважаемые коллеги и преемники!

Некоторые из вас, читающих сейчас эти строки, участвовали в конференции «УМКО-2019», другие же, вероятно, учатся и даже дружат с докладчиками этой конференции. В любом случае всех читателей этого сборника наверняка объединяет одно: все вы – молодые специалисты банковской отрасли, те, кому предстоит развивать и совершенствовать российскую кредитно-финансовую систему в XXI веке.

На занятиях в ВУЗе вы получили исчерпывающее представление о том, насколько сложен мир финансов и, в особенности, его центральное ядро – банковская система, хоть она и построена всего-то из двух «этажей»: центробанка и коммерческих банков. Конференция «УМКО», по замыслу организаторов, призвана была расширить ваши профессиональные горизонты, показав разнообразие и многоплановость взаимоотношений между банком и окружающей его социотехнической средой.

Стоит бегло просмотреть содержание сборника и вы уже получите представление о том, как тесно сплелись в единый клубок банковские технологии, цифровые финансы и защита прав потребителей. Провести между ними какую-то четкую границу зачастую просто нереально. Процедуры выполнения банковских операций превращаются ныне в протоколы компьютерной обработки данных, при этом и те и другие, как предполагается, должны регулироваться правовыми нормами. Фактически наблюдается переход к качественно иной практике банковской деятельности, в которой клиенториентированный подход классического маркетинга поставлен в зависимость от «цифрового образа» клиента, формируемого агрегаторами «больших баз» (BigData).

Это говорит о том, что завтрашний день банковской системы ознаменуется новыми, непривычными формами работы с гражданами и бизнесом. Зарю нового дня мы воочию наблюдаем на текущий момент, в результате чего банковские специалисты уже сталкиваются с нестандартными, а подчас и проблемными ситуациями, которые необходимо уметь моделировать и анализировать. Достаточно ли кадров обладают компетенциями и навыками, чтобы принять вызов? Достаточно ли кадров подготовлено к подобного рода моделированию и анализу?

Как показывает практика, далеко не все, к сожалению. Напротив, бросаются в глаза отнюдь не профессиональные настроения в среде финансовых профессионалов – смесь благодушия с экзальтацией по поводу «всемогущей цифры», якобы способной заменить человека роботом и решить все проблемы. Подобные настроения сродни вере в сказку о золотой рыбке, которая чудодейственным способом исполняет любые желания, и не имеют ничего общего с реальностью. Банкир – не рекламист, он не вправе разогревать ажиотаж и повторять рекламные слоганы, но обязан руководствоваться принципами благоразумия и предусмотрительности. Высший талант настоящего, грамотного экономиста раскрывается в умении прогнозировать риски и препятствия, указывая пути их предупреждения или, по меньшей мере, преодоления.

Автомобиль в производстве проходит бесчисленные краш-тесты, что гарантирует безопасность водителей и пешеходов. Следовательно, инструменты финтеха, способные разорить миллионы граждан и компаний, так же должны внедряться банками и прочими финансовыми организациями после тщательного тестирования. Кому проводить оценку? Разумеется, вам, уважаемые молодые специалисты, что требует от вас высокой культуры экономического мышления и внутренней готовности отвечать на актуальные вызовы.

Хочется верить, что конференция «УМКО» послужила хорошим научно-практическим тренингом как для непосредственных участников, так и для тех, кто знакомится с результатами мероприятия. Тренингом, который подтолкнет вас инвентаризировать полученные в вузе знания, переосмыслить их и двинуться вперед – к самосовершенствованию, к самообразованию, к овладению инновационными финансовыми инструментами. Обобщение материалов конференции в настоящем издании поможет вам, друзья, в этом бесконечно прогрессивном движении.

Главный же урок Уральской молодежной конференции состоит в том, что в центре внимания любого специалиста в любой сфере деятельности (включая и банковскую индустрию) неизменно должен находиться Человек, его правовая защищенность и фактическая безопасность, провозглашаемые высшими гуманистическими ценностями.

А.В. Дерендяев

Председатель Оргкомитета «УМКО-2019»

Содержание

Секция 1. Банковское дело

- Алешина Е.В. Риски, возникающие при кредитовании физических лиц, способы их минимизации
- Андарбуа С.А. Формирование структуры банковского рынка России
- Болквядзе Н.Г. Защита прав инвесторов
- Васильцова А.А. Государственное регулирование деятельности коммерческих банков Российской Федерации
- Ветохина М.И. Признаки банкротства банков
- Гакашин Э.Р. Организация продаж клиентам банка с помощью интернет-каналов
- Глубоковская Л.Э. Изменение функционала банкомата для улучшения качества обслуживания клиентов банка
- Гончарова А.И. Банковский кредит и его роль в развитии экономики страны
- Жадановская О.Б. Управление процентным риском в банковской деятельности
- Жорова В.А., Ермакова Е.О. Становление и развитие банковского страхования в России
- Калашник Н.А. Сукук – исламская облигация как альтернативная ценная бумага
- Калашник Н.А. Дистанционное банковское обслуживание в российской финансовой сфере. Проблемы и перспективы развития
- Калашник Н.А. Кредитная политика коммерческих банков в условиях современного российского рынка
- Калашник Н.А. Мобильный банкинг на современном российском рынке
- Калашник Н.А. Современное положение российского рубля на мировом рынке
- Корешков Н.С. Самые распространенные способы совершения мошенничества в отношении пользователей банковских карт в 2019 году
- Корсунова Н.Н. Перспективы создания навигатора банковских продуктов для корпоративных клиентов
- Кузнецова К.А. Влияние ключевой ставки на деятельность и развитие банковского сектора в Российской Федерации
- Кукушкина Л.А. Кредитные риски в системе предпринимательских рисков
- Купряхина В.М. Состояние банковской системы Российской Федерации после оздоровления
- Курушина Д.Е. Проблемы обеспечения безопасности при выдаче наличных на кассах торгово-сервисных предприятий
- Лаврова И.В. Система мотивации персонала в ПАО «Сбербанк»

- Малявина В.Е. Классические операции в цифровой упаковке
- Мельникова В.Г. Выявление рисков и нахождение путей их снижения для обеспечения устойчивости функционирования банковской деятельности
- Михайловская А.А. Современные методики оценки экономического положения коммерческого банка: российский и зарубежный опыт
- Мотылева А.В. Анализ рынка банковских платежных карт в России
- Науменко Е.С. Современное состояние страхования банковских вкладов физических лиц
- Николаева Е.А. Процедура санирования банковских организаций на современном этапе развития российской экономики
- Рябова К.А. Банковские риски в системе предпринимательских рисков
- Семина Н.С. Государственная политика в сфере кредитования малого и среднего бизнеса
- Сидорина Т.Н. Практика внедрения и применения онлайн-касс в Российской Федерации и за рубежом
- Сытина Ю.Н., Челышкова Е.Н. Понятие и угрозы экономической безопасности коммерческого банка
- Тегисбаева А.А. Валютный риск как составная часть финансовых рисков
- Терешина Л.А. Анализ инноваций в банковской сфере
- Тимчишина М.В. Влияние банковского сектора на развитие экономики ДНР
- Феклистова Л.С., Ажимкулов И.К. Основные пути повышения эффективности финансовых результатов в деятельности банка
- Ханова Ю.А. Тенденции развития мобильных платежей
- Черномазова Ю.С. Современное развитие банковской системы Российской Федерации на примере ПАО «Сбербанк»

Секция 2. Цифровая экономика

- Ананьина Е.С. Цифровизация государственных услуг: распространение в России и возможности развития
- Антоненко С.В. Основополагающие навыки цифровой экономики
- Блинова И.С. Практика применения биометрических технологий в экономике России на основе международного опыта
- Гончарова А.В. Формы интеграции бизнеса и образования в условиях цифровой экономики
- Грачев В.В. Важность кибербезопасности в финансовой сфере
- Гришин Д.Р. Цифровизация платежных инструментов и платежных систем
- Гуляевых К.В. Современные инструменты электронного обучения в цифровой экономике

- Зайцева А.Р., Малашенко А.А. Биометрическая система идентификации как способ защиты банковских информационных систем от мошенничества
- Зеленин А.О. ETF как финансовый инструмент оцифрованных активов
- Клевакина В.Н. Теория и практика развития «цифровой экономики» в России
- Кожевникова А.В. Цифровой банкинг: особенности освоения платежного пространства СНГ
- Кочурова А.С., Шевченко Н.Е. Оптимизация бизнес-процессов предприятия посредством внедрения продуктов цифровой экономики на примере бизнес-плана коворкинг-центра «Созвездие»
- Курылева А.В. Образование в условиях проведения государством политики внедрения цифровой экономики. Региональные аспекты
- Лаптева В.Д., Захаревская А.В. Цифровизация денежного обращения в Беларуси
- Летягина А.С. Вовлечение лиц предпенсионного возраста в процесс освоения компетенции цифровой экономики
- Летягина А.С. Реализация концепции Lifelong Learning по стандартам WorldSkills
- Максимова Н.Н. Анализ и оценка развития рынка криптовалют
- Медовщиков И.А. Особенности реализации проекта «Цифровая железная дорога» ОАО «РЖД»
- Павлик Е.В. Роль дистанционных банковских технологий в развитии экономики
- Паньков В.А. Основы функционирования и перспективы краудфандинга / краудинвестинга в Российской Федерации
- Портнова Е.А. Будущее криптовалюты
- Рубанова О.И. Искусственный интеллект в финансовом секторе
- Сабанова Л.Н. Особенности подготовки кадров в условиях цифровой экономики
- Сазонов А.Н. Дистанционное банковское обслуживание как элемент цифровизации экономики
- Самойлова Н.С., Лунева Е.С. Миляев А.С. Цифровая экономика России: проблемы и решения
- Сороченко А.С. Транснациональные корпорации как агенты глобализации
- Старкова А.Ю., Шойкина С.А. Цифровизация экономики России: современное состояние и особенности
- Суслопарова О.В., Модина Д.С. Основные эффекты внедрения цифровых технологий в нефтегазовой отрасли
- Сухачева И.С. Цифровизация банковской системы Российской Федерации
- Суховарова Я.Ю., Ткачева Д.Д. Цифровое расчетное пространство Беларуси
- Тхайцухова К.М. Цифровая экономика: новый технологический уклад или смена парадигмы экономического развития

Ужегов А.О. Комплексное транспортно-логистическое обслуживание и организация логистических цепей ПАО «ЧТПЗ»

Ужегов А.О. Создание «инновационного климата» в регионе с помощью модели взаимодействия высших учебных заведений и бизнеса

Челышева Д.Н. R2P как новая цифровая модель организации страхования

Шабазова Р.А. Как стать компетентным экономистом-менеджером: от студента до профессионала

Шестаков И.М., Новиков А.В. Финансовые технологии с точки зрения кибербезопасности

Шустинский К.Н., Пинегина Е.А. Биометрия в финансовом секторе

Секция 3. Финансовая грамотность и защита потребителей финансовых услуг

Высоцкая А.В. Виды мошенничества с использованием банковских карт и способы защиты от них

Гаврилина В.Р. Защита прав потребителей микрофинансовых услуг

Зольникова В.А. Правовое регулирование защиты прав потребителей финансовых услуг

Лиджиев К.В. Финансовая грамотность как основная защита населения от потери денег

Павлик Е.В. Защита прав потребителей услуг в сфере банковского кредитования

Прокопова А.А. Повышение финансовой грамотности населения

Телегин А.Н. ИИС типа А. Быть или не быть?

Устинова В.Г. Нарушение прав потребителей в сфере кредитования в современной России и методы их преодоления

Шакирова А.Д., Якупова А.Р. Финансовая грамотность подростков, как фактор повышения их благосостояния в условиях цифровизации

ТЕМАТИЧЕСКАЯ СЕКЦИЯ 1

«БАНКОВСКОЕ ДЕЛО»

Риски, возникающие при кредитовании физических лиц, способы их минимизации

Алешина Екатерина Владимировна, студентка

Банковский колледж Среднерусского института управления – филиала РАНХиГС при Президенте РФ (г.Орел)

Научный руководитель: Невструева Наталья Олеговна, преподаватель

Аннотация: Доклад посвящен рискам, возникающим при кредитовании физических лиц, а также способам их минимизации. В докладе рассматриваются различные группы рисков. Сформулированы выводы по всему рассмотренному материалу.

Ключевые слова: кредит, задолженность, банк, клиент, риск, минимизация.

Анализ основных тенденций российского банковского сектора свидетельствует о высоких темпах развития такого направления деятельности кредитных организаций как кредитование физических лиц. При этом следует отметить, что остается еще невысокий уровень культуры кредитования и развития инфраструктуры, что ведет к накоплению рисков в данном сегменте работы банков.

Анализ статистических данных Банка России показывает, что величина задолженности по кредитам, выданным физическим лицам постоянно растет. С 2015 по 2018 гг. задолженность увеличилась на 40%, при этом наибольший рост произошел в 2018 г. – 22%. Объем просроченной задолженности за представленный период снизился и составил 757.569 млн. руб., что на 12% меньше чем в 2015 г. (диаграмма на рис. 1).

«Кредиты-невозвраты» не только существенно сказываются на финансовом результате конкретного предприятия, но и отражают экономическую ситуацию в стране в целом.

Следует отметить, что кредитование физических лиц имеет ряд особенностей, которые существенно влияют на степень риска. В частности, существуют

сложности в оценке кредитоспособности физических лиц по сравнению с юридическими лицами из-за ограниченности способа подтверждения достоверности информации о заемщике – физическом лице, особенно в условиях неразвитости инфраструктуры рынка России, а также проблематичность контроля над целевым использованием кредита и сохранностью обеспечения.

Так, при операциях с физическими лицами банк несет весь спектр банковских рисков:

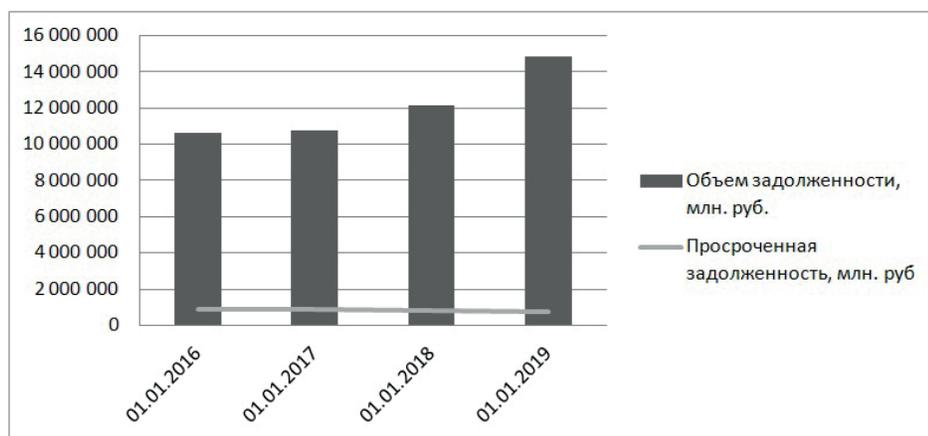
- риск целевого использования кредита;
- риск валютного колебания, инфляционный риск;
- риск, связанный с жизнедеятельностью заемщика (несчастные случаи, болезнь или смерть клиента);
- политический риск;
- риск обычного мошенничества и банкротства заемщика обманным путем;
- и так далее.

Все это является и составной частью риска кредитования населения, то есть риска невозврата заемщиком кредитных средств. Если выделить индивидуальный риск в каждом кредите, предоставленном физическому лицу, то он окажется достаточно невелик. Однако недостаточное качество управления кредитами из совокупности подобных рисков создает существенную проблему для отдельного банка.

Существует несколько методов, которые используют банки для минимизации рисков при кредитовании: создание резервов, лимитирование ссудных операций, диверсификация, страхование и другое.

Основным методом минимизации рисков является создание резервов на покрытие убытков в соответствии с существующими видами операций банка, а также определение порядка их использования. Согласно методике Центрального банка Российской Федерации, все ссуды делятся на пять категорий качества. В зависимости от категории качества устанавливается размер резерва: стандарт-

Рис. 1. Величина просроченной задолженности по кредитам, выданным физическим лицам, млн. руб.



ные – 0%, нестандартные – от 1% до 20%, сомнительные – от 21% до 50%, проблемные – от 51% до 100%, безнадежные – 100%.

Следующий метод – это лимитирование ссудных операций, что позволяет снизить концентрацию риска. Лимитирование проводится в разрезе филиалов или на одну операцию по следующим группам: по различным характеристикам заемщиков, по различным видам кредитных продуктов, в региональном разрезе, по полномочиям должностных лиц и органов банка по принятию решений о предоставлении ссуд.

Метод диверсификации является одним из основных методов снижения риска по портфелю кредитов в целом. Он представляет собой вложение денежных средств в объекты, не связанные друг с другом. При формировании кредитного портфеля банк должен придерживаться следующих принципов: выдавать мелкие ссуды большому количеству заемщиков; соблюдать соотношение обеспеченных и необеспеченных ссуд; выдавать кредиты с фиксированными и плавающими ставками; осуществлять вложения средств в разные регионы; предоставлять займы с разными сроками выдачи и погашения.

Одним из методов минимизации рисков является страхование, то есть уменьшение или устранение риска для страхователя путем предоставления кредиторам гарантий погашения кредитов в обусловленные сроки в случае неплатежеспособности должника или неоплаты долга страховщиком по другим причинам. При кредитовании физических лиц возможны три варианта страхования: страхование имущества, приобретаемого в кредит (страхование залога); страхование жизни, здоровья и трудоспособности самого заемщика; страхование риска непогашения кредита.

К мерам, позволяющим снизить риск, относятся: анализ кредитоспособности заемщика; отказ в выдаче кредита неплатежеспособным клиентам; привлечение гарантий и поручительств (в этом случае имущественную ответственность за заемщика несет, как правило, третье лицо).

В качестве одной из мер снижения кредитного риска можно назвать децентрализацию бизнеса. Некоторые крупные банки создают дочерние организации, в роли которых выступают более мелкие банки, действующие на рынке под другим брендом. Дочерние организации действуют в наиболее рискованных сегментах рынка, либо тех сферах, в которых материнские организации не развивают свою деятельность. Ввиду того, что дочерние компании охватывают более рискованный сегмент, то и меняется кредитная политика банка, увеличивается процентная ставка по кредитам, т.к. в нее закладывается больший риск. На дочерних банках происходит апробация новых продуктов, технологий, при этом если какое-либо мероприятие банка будет отрицательно воспринято клиентами, то данный негатив не распространится на материнскую организацию, ведь у потребителя эти банки не ассоциируются друг с другом.

Таким образом, риски в сфере кредитования физических лиц остаются высокими, банки постоянно предпринимают меры по усовершенствованию системы минимизации кредитных рисков. Правильный выбор необходимого метода в процессе осуществления банком своей кредитной деятельности позволяет минимизировать кредитный риск, повысить качество кредитного портфеля и укрепить надежность банка.

Список источников:

1. Чернышева А.А., Наумов О.В. Риски кредитования физических лиц // Студенческий форум: электронный научный журнал. – 2017. – №5. – С.75.
2. Абрамова В.А. Минимизация кредитных рисков, возникающих в процессе банковского кредитования физических лиц // Экономика и социум. – 2016. – №2(21). – С.44–45.
3. Официальные данные сайта Центрального банка Российской Федерации. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <http://www.cbr.ru> (дата обращения: 2019).

Формирование структуры банковского рынка России

Андарбуа Сария Беслановна, студентка

Доклад-победитель

Саратовский социально-экономический институт (филиал) Российского экономического университета имени Г.В. Плеханова

Научный руководитель: Якунин Сергей Вадимович, д.э.н., профессор

Аннотация: Доклад посвящен использованию новейших технологий для снижения затрат и одновременно минимизации воздействия санкций банкам. В докладе отмечается, что внедрение данных технологий банками послужит основой для перехода их на качественный уровень технологического развития.

Ключевые слова: блокчейн, P2P-кредитование, ICO.

В 2011 г. отмечалось, что государство, стремясь к формированию конкурентоспособного национального банковского сектора, осознанно проводит политику «принудительного» укрупнения банков. Целью на тот момент было создание банков, которые могли бы занять определенное место на мировом рынке глобальной олигополии. Однако ужесточение экономических санкций потребовало пересмотра и ускорения в принятии решений по изменению всей структуры банковского рынка России.

Известно, что в рыночных условиях на основе точного определения структуры затрат на оказание того или иного вида услуг банк рассчитывает такие цены, которые позволили бы ему довольно долго работать с достаточной прибылью и были бы приемлемы для широкого круга клиентов банка, вместе с тем подавляли бы стремление конкурентов бороться за лидирующее положение на рынке [2].

Переход к «жесткой» сегментации банковского рынка по клиентам значительно упрощает данную задачу. Соперничающие фирмы «автоматически» ставятся в худшие условия, т.е. практически уходят с рынка. Ценовой лидер – банк, обслуживающий определенный сектор экономики, становится не частичной монополией, а полным монополистом по обслуживанию данного направления экономики страны и говорить о конкурентном окружении в данных условиях затруднительно.

Соответственно долгосрочные цели доминирующего банка в «переманивании» потенциальных клиентов из других банков (при сохранении за собой всех своих предыдущих клиентов) в данных условиях сегментации обслуживания клиентов полностью отпадают. Все клиенты банка заранее известны и определены в директивном порядке.

Глава Банка России Эльвира Набиуллина отмечает, что конкуренция в секторе должна обеспечиваться за счет развития инфраструктуры для цифровых финансов [5]. Для снижения затрат и, одновременно, минимизации воздействия санкций банкам следует активно начинать использовать новейшие технологии, например, систему распределенного реестра или блокчейн.

Sberbank CIB и Национальный расчетный депозитарий (НРД) в мае 2018 г. протестировали на регулятивной площадке Банка России технологию проведения сделок по привлечению финансирования путем первичного размещения токенов. Эмитентом выступила управляющая крупнейшим коммерческим лекторием в Москве компания LevelOne. На панельной сессии «Финансовый центр и офшор на Дальнем Востоке» в сентябре 2018 г., прошедшей в ходе Восточного экономического форума (ВЭФ), было озвучено, что ЦБ РФ успешно провел экспериментальное ICO в рамках «регулятивной песочницы». По мнению специалистов технически все прошло успешно, но осталась масса вопросов с юридической точки зрения [8].

Страны, входящие в Евразийский экономический союз, активно внедряют данную технологию. В марте 2018 г. Национальный банк Казахстана запустил реализацию своих краткосрочных нот внутри страны через мобильное приложение с использованием блокчейна. Резиденты могут в режиме онлайн покупать и продавать облигации с любого устройства, без брокеров, дилеров, комиссий и налогов через приложение Invest, которое доступно в Play Market и App Store. При расчетах по операциям с нотами будут использоваться электронные деньги, эмитированные Национальным Банком Республики Казахстан. В декабре 2017 г. в Белоруссии подписан декрет «О развитии цифровой экономики». Главная цель данного документа – создание условий для открытия представительств мировых IT-компаний.

Дальнейшее затягивание с принятием законов в России о развитии цифровой экономики, однозначно трактующих участников данного рынка, их права и обязанности, может привести к уходу участников IT-рынка в юрисдикции других стран.

В настоящее время процесс девальвации национальных валют в странах с развивающейся экономикой несет риски. Однако особенность рисков российской экономики заключается в ужесточении санкций и невозможности переоформления/продлонгации валютных обязательств отечественных банков. Повышение курса национальной валюты России выше 70 руб. за доллар США в соответствии с версией «Базель III», действующей в РФ, может привести к списанию субординированных инструментов, в частности – невыплате купонов по бессрочным субординированным еврообондам. Для преодоления данного сценария банкам необходимо будет привлечь дополнительный капитал или пойти на «смягчение» нормативов. Первый вариант в сложившихся условиях, на наш взгляд, выполнить затруднительно. Именно поэтому министр финансов А. Силуанов отметил, что российским банкам в условиях действующих санкций имеет смысл рассмотреть вопрос о смягчении реализации положений «Базеля III» [4].

Последний раз масштабная поддержка банков за счет смягчения регулятивных требований была проведена в 2014 г.

Так, в части расчета обязательных нормативов Письмом Банка России от 18.12.2014 №211-Т кредитным организациям было предоставлено право использовать до 1 июля 2015 г. при расчете пруденциальных нормативов по операциям в иностранной валюте официальный курс рубля, установленный Банком России на 1 октября 2014 г. Это было объяснено необходимостью стабилизации финансового положения банковского сектора.

Однако, как мы видим, формирование банковской системы с доминированием крупнейших государственных банков не способствовало созданию банковской системы, которая могла бы стабильно функционировать в современных экономических условиях.

Отдельно выделяется риск, свойственный России: это риск перераспределения средств (активов) с помощью финансового рынка в пользу государства. По своей сути именно финансовый рынок способствует формированию рыночной экономики. Однако создание для ряда крупнейших банков особых условий функционирования ведет к возникновению ситуации двойной конкуренции как в 2011 г. [2]. Если раньше «приближенность» банка к государству выступала главным дополнительным фактором, который оказывал влияние на его деятельность, то в настоящее время ужесточение конкуренции среди государственных банков в условиях введения новых санкций со стороны западных стран может стать тормозом для реструктуризации банковской системы. Сегодня из десяти пять крупнейших государственных банков не имеют доступа на финансовые рынки капитала из-за санкций [6]. Таким образом, внутри страны ужесточается борьба за финансовые рынки, которая приведет к перераспределению рынка в пользу банков, интересы которых лоббируются. Например, при формировании на базе Промсвязьбанка специального банка для обслуживания предприятий военно-промышленного комплекса и выполняющих гособоронзаказ сталкиваемся с отказом передачи оборонных активов и капитала.

Мы считаем, что дальнейшие пути и механизмы трансформации отечественной банковской системы будут происходить в рамках одного сценария, который будет зависеть от степени ужесточения экономических санкций. Банковская система с целью сохранения стабильности экономической ситуации будет медленнее или быстрее трансформироваться путем дальнейшего огосударствления банков. Санкции в отношении компаний из России постоянно ужесточаются с 2014 г. В середине марта 2014 г. введен в действие первый пакет санкций. Предусматривалось замораживание активов и введение визовых ограничений для лиц, включенных в специальные списки, а также запрет компаниям стран, наложивших санкции, поддерживать деловые отношения с лицами и организациями, включенными в списки. Помимо указанных ограничений, было также предпринято сворачивание контактов и сотрудничества с Россией и российскими организациями в различных сферах. В апреле 2018 г. Минфин США ввел санкции в отношении ряда российских должностных лиц, бизнесменов и компаний. Включение в список подразумевает заморозку активов, арест недвижимости и счетов физлиц и юрлиц на территории США. Американским гражданам запрещено вести бизнес с санкционными компаниями, разорвать с ними контракты.

Компаниям, которые вошли в санкционный список, государство оказывает регулятивные преференции. В настоящее время ЦБ разрешил банкам, которые осуществляют кредитование компаний, находящихся в санкционных списках, не ухудшать оценку риска по этим кредитам, а также не досоздавать резервы по ним. Потери банковского сектора от новой волны санкций оцениваются в 80–100 млрд. руб. Банк России и Министерство финансов РФ обсуждают дополнительные меры поддержки банков, кредитующих компании, которые попали под введенные апрельские санкции 2018 г.

В настоящее время ЦБ РФ и ФАС разработали комплекс мер, содействующих развитию конкуренции на финансовых рынках [6]. Для развития конкуренции на финансовом рынке в целом рекомендуется определить политику участия государства в капитале финансовых организаций, в том числе для обеспечения финансовой стабильности и повышения финансовой доступности. Согласно докладу, наиболее перспективной возможностью развития конкуренции в сложившейся модели банковского сектора является создание благоприятных условий для деятельности финансовых организаций, входящих в конкурентное окружение лидера. Лидером стали банки с государственным участием и их ближайшим окружением также являются банки с государственным участием. Ряд обстоятельств, перечисленных в докладе, приводят к получению рассматриваемой группой банков нерыночных преимуществ перед конкурентами, затрудняют или практически исключают возможность конкурентной борьбы с ними и могут привести к различного рода негативным последствиям. Внедрение крупнейшими банками программ по обработке большого массива данных способствуют получению ими дополнительных преимуществ. По оценкам CNews, бюджет подобного проекта по внедрению Big Data в банке для ограниченного числа задач, например скоринга, может составлять около 500–1000 тыс. долл. США [7].

Региональные банки в силу высокой стоимости программного обеспечения по накоплению и обработке этих данных фактически потерпели поражение в конкурентной борьбе за лучших клиентов. Это в свою очередь будет вести к переходу лучших клиентов в крупнейшие банки и возникновение альтернативного рынка по кредитованию, организованного банками, не имеющими возможности вести конкуренцию с крупнейшими банками. Рассматривая данный сценарий, мы используем банковский рынок Китая, на котором доминируют государственные банки. Исследователи отмечают, что существующие ограничения по доступу на рынок традиционных банковских продуктов привели к появлению новых финансовых посредников и возникновению нерегулируемого рынка услуг по кредитованию Китая [3].

Российская специфика, на наш взгляд, заключается в развитии P2P-кредитования. Платформы (Loanberry.ru, bezbanka.ru, townmoney.ru, penenza.ru. и др.) в интернете, предлагающие услуги по размещению и предоставлению займов денежных средств в России. В настоящее время участники рынка озабочены пристальным вниманием со стороны регулирующих органов и возможное усиление государственного регулирования. В 2017 г. правительство заинтересовалось краудфандингом. Центробанк подготовил «дорожную карту» для краудфандинга в России, предусматривающую разработку системы регулирования этого сегмента, включая P2P-кредитование. Пристальное внимание со стороны мегарегулятора вызвано тем, что микрофинансовые организации стали рассматривать нерегулируемый на данный момент сектор P2P как способ

«уйти» от мегарегулятора. Результатом развития и совершенствования станет создание новых платформ, которые будут создаваться как на базе банков решивших уйти с рынка, так и микрофинансовых и микрокредитных организаций в результате ужесточения регулятивных норм к ним, с другой стороны это будет заставлять ускорить регулирование данного сектора мегарегулятором. История развития платформ P2P-кредитования будет развиваться по схеме внедрения регулирования микрофинансовых организаций, которые фактически «выпали» из регулирования до 2014 г. Только после формирования рынка и установления устойчивого спроса на предлагаемые продукты (объем рынка достиг 50 млрд. руб.) мегарегулятор был готов вести диалог и обозначить «правила игры» на рынке МФО. Мы считаем, что мегарегулятор применяет тот же подход по регулированию P2P-кредитования.

Во-вторых, риск ужесточения регулирования P2P-платформ со стороны мегарегулятора заставит искать как традиционные, так и нетривиальные способы ухода от его «опеки». В данном случае существуют традиционные способы с использованием тех продуктов и услуг, которые представляются самими государственными банками. Как ни парадоксально, банки сами способствуют их внедрению. Так, согласно последним данным, россияне переводят с карты на карту больше денег, чем тратят по ним в магазинах. В 2017 г. прочие операции выросли до 19 трлн. руб., из них 13,6 трлн. руб. по картам Сбербанка. Таким образом, это вдвое больше, чем годом раньше. На Сбербанк приходится 68% всех переводов в стране. К сожалению, невозможно установить количество граждан использующих пластиковые карточки для P2P-кредитования между собой.

Нетривиальным способом ухода из-под опеки мегарегулятора является использование технологии блокчейн и проведение ICO (первичное предложение монет, первичное размещение монет). Данная форма осуществляется в виде привлечения инвестиций путем продажи инвесторам фиксированного количества новых единиц криптовалют полученных в результате эмиссии. Именно данный фактор на наш взгляд заставляет мегарегулятор более «осторожно» разрабатывать юридическое сопровождение техническим процессам в рамках технологии блокчейн и ICO.

Исследователи регулирования финансового рынка отмечают, что генезис теневого бизнеса лежит в плоскости факторов, общий смысл которых можно свести как к парадоксальному сочетанию «недерегулированности» и «зарегулированности» открытого банковского сектора, так и к фрагментации финансового сектора [1]. Затягивание с принятием закона о криптовалютах и блокчейне в России позволяет также говорить о правомерности вероятности развития теневого финансового рынка аналогично китайскому и для экономики нашей страны.

Как показало исследование данной темы, огосударствление банковской системы началось с формирования специфической структуры банковского олигопольного рынка России, которая осуществлялась эволюционным путем. Однако ужесточение как внутренних условий ведения банковского бизнеса, так и внешних условий, прежде всего введение санкций, потребовали пересмотра и изменения структуры финансового рынка и прежде всего банковского рынка играющего главную роль в обслуживании отечественной экономики.

В результате формирования новой структуры банковского сектора страны государственные банки будут обслуживать клиентов, исходя из секторального принципа. Это будет способствовать ужесточению конкуренции между государственными банками, которая будет приобретать своеобразные черты борьбы за клиента. Вхождение ряда банков в санкционный список и его расширение будет способствовать изменению «правил игры», т.к. именно данным банкам будет затруднительно привлекать зарубежный капитал, что может негативно сказаться на издержках отрасли.

Ужесточение регулятивных норм организаций работающих в правовом поле банковского сектора и затягивание с регулированием новых инновационных направлений приведет к появлению «серых» финансовых посредников и возникновению нерегулируемого рынка услуг по кредитованию в сети интернет.

В настоящее время необходимо внедрение государственными банками инновационных технологий. Например, запуск приложений по реализации собственных облигаций (для нерезидентов и резидентов) через мобильное приложение с использованием технологии блокчейн позволит снизить транзакционные издержки и одновременно минимизировать последствия санкции.

Наибольшее влияние на структуру банковского рынка России в долгосрочной перспективе будет оказывать мегарегулятор финансового рынка. Он должен будет поддерживать с одной стороны стабильность финансового рынка, а с другой баланс сил на данном рынке через разумное регуляторное воздействие на участников данного рынка.

Список источников:

1. Джигитян Э.П. Реформа банковского регулирования в Китае: особенности регулятивного континуума и системные риски // Деньги – кредит. – 2014. – №12. – С.51-62.
2. Якунин С.В. Особенности формирования олигопольной структуры банковского рынка России // Современная конкуренция. – 2011. – №6(30). – С.70–79.
3. Mainland China Banking Survey Banking 2014. – KPMG Huazhen, 2014. – Available at: <https://home.kpmg.com/cn/en/home/insights/2014/11/mainland-china-banking-survey-201411.html> (accessed 29.04.2018).
4. Банкам РФ в условиях санкций целесообразно смягчить выполнение «Базеля III» – Силуанов. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: https://arb.ru/b2b/news/bankam_rf_v_usloviyakh_sanktsiy_tselesoobrazno_smyagchit_vypolnenie_bazelya_iii_-10226175/?source=mail (дата обращения 29.04.2018).
5. Борисяк Д., Третьяк А. Фонд плохих долгов наймет коллекторов. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://www.vedomosti.ru/finance/articles/2018/08/08/777626-fond-plohih-dolgov> (дата обращения 29.04.2018).
6. Костин попросил ЦБ смягчить требования по «Базелю III». – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://www.vedomosti.ru/amp/ccca9c6d6e/finance/news/2018/09/06/780162-kostin-predlozhit-smyagchit-trebovaniya> (дата обращения 29.04.2018).
7. Сколько стоит Big Data? – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: http://www.snews.ru/articles/skolko_stoit_big_data (дата обращения 29.04.2018).

8. ЦБ РФ протестировал ICO в «регулятивной песочнице». – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <http://криптосоветник.рф/tbs-rf-protestiroval-ico-v-regulyativnoj-pesochnitse/> (дата обращения 29.04.2018).

Защита прав инвесторов

Болквадзе Нина Гелаевна, студентка

Банковский колледж Среднерусского института управления – филиала РАНХиГС при Президенте РФ (г.Орел)

Научный руководитель: Харламова Елена Николаевна, к.ю.н., преподаватель высшей категории

Аннотация: В докладе рассматриваются основные направления инвестирования и защиты прав инвесторов.

Ключевые слова: инвестиции, инвестор, вклад, акции, капитальные вложения, облигации.

В настоящее время особую значимость в России приобрели вопросы регулирования правоотношений инвесторов, что непосредственно влияет на экономику Российской Федерации, поэтому данную проблему можно назвать актуальной.

Инвесторы – лица, осуществляющие капитальные вложения на территории Российской Федерации с использованием собственных и (или) привлеченных средств в соответствии с законодательством Российской Федерации [1]. Все инвесторы нацелены получать прибыль от своих вложений. Следовательно, инвестиции – это вложение денег в настоящее, для получения будущей прибыли. Квалифицированным инвестором можно назвать человека, который способен осуществлять операции на рынке ценных бумаг по специальному праву. Этот инвестор, обладая определенными знаниями, более опытный любого другого участника на рынке, поэтому пользуется своим авторитетом. Нельзя не отметить, что квалифицированный инвестор несет ответственность за проведение наиболее рискованных операций на фондовом рынке.

Безусловно, вкладывая свои средства во что-то, есть вероятность неблагоприятного результата от вложений: потеря капитала, темпов роста развития организации или уступка позиций на рынке конкурентам – это и есть инвестиционный риск.

Анализ структуры инвестиций позволяет выделить распространенные вложение – банковские депозиты и вложения в недвижимость. Банковский вклад – достаточно простой способ хранения своих средств. Инвестору стоит выбрать правильно банк и характер депозита; проценты по вкладу и будут доходом инвестора. Недвижимость в свою очередь представляет довольно приемлемый вариант для ведения бизнеса, так как она обладает достаточно большой ликвидностью, доходностью при эксплуатации, доступностью вложений и обширным выбором вариантов для инвестирования. Но помимо этих преимуществ можно выделить некоторые недостатки вложений в недвижимость: спрос на недвижимость зависит от экономической обстановки в стране и регионе, в малень-

ких городах спроса на недвижимость практически и нет, а цены на ее объекты довольно высоки, но и дополнительные расходы исключать нельзя, к примеру, ремонт, налоги и др.

Инвестиции защищены неодинаково и многие граждане не владеют полезной информацией. Зная свои права, инвесторы могут минимизировать свои убытки. Инвесторы имеют право вкладывать свои деньги в капиталы, самостоятельно определяя объемы и направление своих вложений.

В ближайшем будущем перспективно вкладывать свои средства в ценные бумаги, к примеру, акции или облигации. Конечно, при любых инвестициях риски неизбежны. Если приобретать акции, можно столкнуться с падением их в цене. Но если же акции приобретены успешно, то можно получать дивиденды или же продать эти ценные бумаги, когда они вырастут в цене. Облигации тоже обладают рядом преимуществ: практически полное отсутствие инвестиционного риска и налогообложения доходов по облигациям, но при этом облигации не принесут большой прибыли и не позволят инвестору вмешиваться в управление и контроль предприятием.

Все мы прекрасно понимаем, что права можно нарушить – права инвесторов не стали исключением, поэтому достаточно много примеров подобных нарушений. Главное, что подобные ситуации формально соответствуют законодательству России, а на деле инвестор и его капитал страдает.

К примеру, рынок паевого инвестиционного фонда (ПИФ) в Российской Федерации существует более 15 лет, но все еще проблемно понять его тип фонда, когда речь идет в том или ином рейтинге или обзоре: об инвестиционном фонде, нацеленном на абсолютную доходность или бенчмарке (индексные фонды), о негосударственном пенсионном фонде (НПФ) или фонде стоимости и т.д. Конечно, обязательно с предельной точностью сообщать инвестору суть инвестиционного продукта, ибо в противном случае последует недопонимание или же недовольство со стороны финансовых организаций.

Был случай, когда управляющие компании предоставляли своим клиентам ложную информацию об организациях, которые выпускают ценные бумаги, приобретаемых в инвестиционный портфель. Таким образом, один из клиентов получил отчет, в котором указывалось, что в портфель приобретены ценные бумаги крупного зарубежного эмитента – такой организации – с наивысшими рейтингами надежности – на самом деле, средства этого частного инвестора оказались инвестированы в аффилированный фонд управляющей компании. Сразу становится понятно, что клиенты были введены в заблуждение по отношению к потребительным свойствам и качествам услуг по доверительному управлению ценными бумагами.

Отдельного внимания требуют нарушения в операциях с участием дочерних компаний или агентскими подразделениям (аффилированные лица). До аудита – этап проведения проверок – управляющие активами часто инвестируют средства клиентов в фонды аффилированных компаний, на что они, по законодательству, не имеют права, ибо нельзя привлекать к доверительному управлению аффилированные лица.

В практике есть случаи, когда среди брокеров, под брендом и франшизой известного брокера представляется компания, которая, на самом деле, всего

лишь агент или субагент с регистрацией на каких-нибудь офшорах с сомнительной репутацией.

Чтобы избежать неприятных ситуаций между инвестором и различными финансовыми посредниками или управляющими, следует обратить внимание на следующие направления действий:

- инвестиции капиталов в страны с хорошей практикой работы адвокатов по защите прав инвестора, а услуги подобных лиц стоят немалую сумму денег;
- участие и пользование поддержкой ассоциаций и общественных объединений инвесторов, имеющих средства для защиты прав своих членов (консультация, наем экспертов и адвокатов);
- пользование услугами специалистов с соответствующей квалификацией и контролем деятельности государственными органами надзора на финансовых рынках (в России – ФСФР);
- страхование коммерческих рисков через заключение договоров со страховщиками или др.;
- отслеживание информации, связанной с работой различных финансовых организаций, брокеров управляющих в различных социальных сетях, пользовательских форумах и т.п.

Привлечение зарубежных вложений положительно влияет на экономику принимающих стран, ибо повышается возможность дополнительного финансирования крупных инвестиционных проектов. Граждане России тоже могут вкладывать свои средства за рубеж, что неплохо для тех стран, но россияне сталкиваются с определенными трудностями: ограниченный выбор компаний, потому что многие брокеры перестали открывать счета гражданам России; установленный минимальный депозит; более высокие проценты на обслуживание зарубежных счетов; самостоятельная сдача налоговых отчетов и отсутствие налоговых льгот. Самая большая трудность – подчинение законодательству той страны, в которую Вы инвестировали. Но эти недостатки не являются непреодолимым препятствием для инвестора, а значит, инвестиции за рубежом сегодня доступны многим гражданам нашей страны.

Выделяют достаточно много методов защиты прав инвесторов, но применение их во много связано от реальных условий конкретной страны. Не только совершенная правовая система и четкость работы законодательства играют роль в успешной инвестиционной деятельности – инвестор должен сам относиться внимательно к своим правам и их нарушениям, к безопасности капиталов и росту прибыли.

Список источников:

1. Федеральный закон от 25.02.1999 №39-ФЗ (ред. от 25.12.2018) «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» // СПС КонсультантПлюс.
2. Коваленко Е.В. Оценка инвестиционной активности в России / Е.В. Коваленко, О.В. Украинченко // Молодой ученый. – 2019. – №37. – С.118–120.
3. Федеральный закон от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» // СПС КонсультантПлюс.

4. Федеральный закон от 05.03.1999 №46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» // СПС КонсультантПлюс.

Государственное регулирование деятельности коммерческих банков Российской Федерации

Васильцова Анастасия Александровна, студентка

Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского

Научный руководитель: Зверев Алексей Витальевич, к.э.н., доцент

Аннотация: В докладе рассматриваются основные аспекты управления деятельностью коммерческих банков в Российской Федерации: роль государства на современном этапе, законодательная база, методы и инструменты, которые используются для обеспечения устойчивости банковского сектора. Проанализированы особенности государственного регулирования, используемые Центральным банком в области управления коммерческими банками. Особое внимание уделено проблемам и тенденциям развития регулирования банковской деятельности.

Ключевые слова: банковская сфера, коммерческий банк, Центральный банк, банковская деятельность, государственное регулирование.

На современном этапе развития банковский сектор в Российской Федерации занимает одно из центральных мест в экономической системе государства. Обстоятельства кризисного периода определяют специфику работы и, значит, детали банковского регулирования.

Обновление представлений о роли государства в регулировании деятельности финансового сектора имеет большое значение для разработки новой стратегии развития. Опыт показывает, что государство имеет возможность и должно играть главную роль в развитии экономики при освещении вопросов обеспечения эффективности государственных мероприятий [1].

В основе государственного регулирования банковской системы как важнейшего элемента единой денежно-кредитной системы России лежат объективные общественные отношения, возникающие между государством, обществом, потребителями банковских услуг и теми экономическими институтами, которые образуют банковскую систему.

Чтобы обеспечить системную стабильность и защитить коммерческие банки и их клиентов от рисков, правительство регулирует деятельность кредитных организаций, принимает законы и издает нормативные акты, относящиеся к этой области финансовой жизни государства [2].

Деятельность коммерческих банков в России регламентируют: Конституция РФ, Гражданский кодекс РФ, Налоговый кодекс РФ, Федеральный закон №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Федеральный закон №395-1 «О банках и банковской деятельности» и другие.

В дополнение к законам банковская система содержит такие нормативные акты, как указы, постановления, инструкции и пояснения Центрального банка. Таким образом, банковское право охватывает широкий спектр гражданско-правовых отношений. Они регулируют не только всю банковскую систему, но и урегулирование отдельных финансовых операций.

Органом, осуществляющим функции по государственному регулированию банковской деятельности, считается Центральный банк Российской Федерации. В российской банковской системе Центральный банк является ключевым банком государства и кредитором последней инстанции.

Он находится в государственной собственности и служит основным субъектом государственного функционирования коммерческих банков. Центральный банк призван приводить их деятельность в соответствие с общей экономической стратегией, и выступать в качестве центрального субъекта в денежно-кредитной политике государства [3].

Банк России постоянно следит за соблюдением кредитными организациями и банковскими группами банковского законодательства, нормативных актов Банка России, установленных ими обязательных нормативов. Основными целями банковского регулирования и надзора являются поддержание стабильности банковской системы Российской Федерации и защита интересов вкладчиков и кредиторов [4].

Со стороны Центрального банка государственное регулирование банковской деятельности осуществляется путем государственной регистрации или ликвидации кредитных организаций, установления запретов и ограничений, финансовых стереотипов, введения финансовых санкций в случае несоблюдения, надзора за банками и хозяйственными учреждениями, а также определение организации внутреннего банковского контроля и аудита [5].

Наиболее действенными способами регулирования деятельности коммерческих банков считаются:

- 1) лицензирование;
- 2) контроль банковских рисков;
- 3) внедрение инструментов денежно-кредитной политической деятельности.

Любой коммерческий банк имеет право работать лишь только на основании лицензии, выданной Банком России. Лицензия Центрального банка РФ имеет перечень операций, осуществляемых банком. В процессе создания коммерческих банков Банк России регистрирует банковские уставы и ведет реестр утвержденных банков [6].

Основным инструментом банковского регулирования в коммерческом банковском процессе является установление обязательных нормативов. Центральный банк устанавливает стандарты, которым обязаны соответствовать все кредитные организации страны. В случае неисполнения регулятор может взыскать штраф с кредитной организации, запретить ему исполнять конкретные банковские операции (например, принимать вклады от населения, назначать временную банковскую администрацию), а в некоторых случаях отозвать банковскую лицензию.

Всего Центральный банк советует соблюдать 9 нормативов. Основными из них являются коэффициенты (нормативы) капитала N1 и коэффициенты (нормативы) ликвидности N2, N3, N4. Кроме того, банки обязаны соблюдать другие необходимые стандарты [7].

Кроме регулирования коммерческих банков Банк России регулирует валютную систему, собственно, что также влияет на деятельность коммерческих банков. Более известные способы общего валютного регулирования в банковской практике:

- 1) изменение учетной ставки;
- 2) операции на открытом рынке;
- 3) изменение общепризнанных норм неотъемлемых резервов банков.

Валютное регулирование в банковской практике:

Учетная ставка считается оперативным инструментом муниципального влияния на рынке кредитных капиталов. Официальная учетная ставка дает рекомендации по рыночным процентным ставкам. Увеличение процентных ставок ограничивает возможности коммерческих банков получать кредит от Центрального банка при одновременном увеличении стоимости средств, предоставляемых коммерческими банками в кредит, сокращая тем самым объем денежной массы. Понижение учетной ставки, с иной стороны, играет роль в разветвлении кредитных операций и ускоряет темпы финансового становления [8].

Операции на открытом рынке – приобретение и перепродажа ценных бумаг Центральным банком по фиксированной ставке, охватывая муниципальные ценные бумаги, напрямую воздействуют на степень свободных средств, доступных коммерческим банкам, собственно, что ведет к уменьшению или же расширению кредитных инвестиций в экономику и в то же время оказывает воздействие на ликвидность банков.

Увеличение (уменьшение) требуемой минимальной нормы резервирования снижает (расширяет) кредитный потенциал коммерческих банков, то есть их способность активно осуществлять торговлю.

Соблюдение резервных требований Центрального банка Российской Федерации означает для коммерческих банков замораживание средств, собственно, что отрицательно воздействует на их операциях в условиях высокой инфляции.

На современном этапе развития коммерческих банков и масштабах его регулирования государством есть трудности с эффективной реализацией этого механизма. Эти трудности появляются по причине социально-экономической непостоянности, низким уровнем доверия к коммерческим банкам со стороны клиентов и т.д.

Зарубежные страны используют различные методы, для повышения эффективности государственного регулирования банковской системы. Впрочем следует подчеркнуть, собственно, что эффективный и известный во многих странах способ саморегулирования российской банковской системы с ее административным прошлым и неразвитой цивилизованной рыночной культурой в настоящее время неприемлемо.

Государственное регулирование кредитной деятельности в России должно быть направлено, в первую очередь, на внедрение инструментов денежно-кредитной политики. Еще одним приоритетным направлением регулирования банковской деятельности считается обеспечение конкуренции на банковском рынке, собственно, что является посылом для действенного распределения рисков [9].

Обсуждается необходимость понижения государственного регулирования кредитной деятельности коммерческих банков на базе становления идеи саморегулирования и самоорганизации, свойственной рыночной экономике. Однако, саморегулирование как самостоятельный принцип построения механизма организации и функционирования банковской системы в России недопустимо.

Проблемы регулирования коммерческого банка:

1) мировой финансовый кризис и проблема ликвидности в банковском секторе. Мировой финансовый кризис показал, насколько нестабильна и слабо-развита российская банковская система и к чему может привести неконтролируемые заемные средства;

2) низкая капитализация банковской системы. Эффективно функционирующие банки с высокой капитализацией являются мощным фактором устойчивого экономического роста. Однако текущий уровень капитализации не позволяет банкам осуществлять свою деятельность на должном уровне;

3) низкая доля долгосрочных кредитов. Причиной такого несоответствия является низкий уровень доверия экономических агентов к отечественному банковскому сектору. Российская экономика, несмотря на бум потребительского кредитования, испытывает дефицит долгосрочных ресурсов и не дает самим банкам осуществлять долгосрочные вложения;

4) структурная недостаточность банковской системы: низкая концентрация ресурсов, слаборазвитые филиальные сети.

Сейчас коммерческие банки в России развиваются, несмотря на круг проблем, которые сейчас возникают. Коммерческие банки быстро адаптируются к меняющимся условиям. Но нельзя утверждать, что их положение как бы безоблачно.

Исходя из прогнозов на будущее, можно выделить такие, как:

1) упрощение банковских процедур (отказ от обычных денег в пользу криптовалют и сервисов блокчейна);

2) банки и предприятия будут общаться не с людьми, а с устройствами «интернета вещей», число которых в настоящее время превышает население мира и к 2025 г. достигнет 50 миллиардов;

3) сокращение банковских офисов (например: Центробанк уверен, что к середине следующего десятилетия банковские отделения в стране будут сокращены на 40–50% в сравнении с текущим моментом).

Список источников:

1. Никонец О.Е. Современная политика России в области развития банковской инфраструктуры в условиях цифровизации экономики / О.Е. Никонец,

А.В. Зверев // Материалы и доклады VI Всероссийской (национальной) научно-практической конференции «Инновационное развитие экономики. Будущее России», 18 апреля 2019 г. – Княгинино: Нижегородский гос. инженерно-экономический ун-т, 2019. – С.97–102.

2. Зверев А.В. Некоторые аспекты регулирования развития банковского сектора Российской Федерации в период санкций / А.В. Зверев, Л.А. Ковалерова, М.А. Чернявская // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2018. – №4, т.6. – С.117–129.

3. Зверев А.В. Надзорная политика банка России в страховой сфере // Материалы международной научно-практической конференции «Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях», 25–26 декабря 2018 г. – Брянск: Изд-во БГУ им. ак.И.Г.Петровского, 2018. – С. 91–95.

4. Зверев А.В. Формирование российской модели регулирования финансового рынка через построение мегарегулятора / А.В. Зверев, В.В. Мандрон, М.Ю. Мишина // Вестник НГИЭИ. – 2018. – №7(86). – С.117–131.

5. Никонец О.Е. Центральный банк РФ как орган регулирования и надзора: вопросы теории и практики / О.Е. Никонец, А.В. Зверев, М.Ю. Мишина. – М.: ООО «Интернаука», 2019.

6. Сорокин А.А. Построение сбалансированной процентной политики в банке / А.А. Сорокин, А.В. Зверев // Экономика и предпринимательство. – 2018. – №6(95). – С.1280–1286.

7. Камысовская С.В. Бухгалтерский учет и аудит в коммерческом банке / С.В. Камысовская, Т.В. Захарова, Н.Н. Попова. – М.: КноРус, 2016.

8. Кроливецкая Л.П. Банковское дело. Кредитная деятельность коммерческих банков / Л.П. Кроливецкая, Е.В. Тихомирова. – М.: КноРус, 2017.

9. Жарковская Е.П. Банковское дело: Учебник для вузов / Под ред. Е.П. Жарковская. – М.: Омега-Л, 2017.

Признаки банкротства банков

Ветохина Мария Игоревна, студентка

Банковский колледж Среднерусского института управления – филиала РАНХиГС при Президенте РФ (г.Орел)

Научный руководитель: Харламова Елена Николаевна, к.ю.н., преподаватель высшей категории

Аннотация: Целью доклада является анализ причин банкротства банков, раскрытие признаков банкротства.

Ключевые слова: банкротство, несостоятельность, кредитные организации, санация банков.

Актуальность темы доклада состоит в том, что в современности анализ финансового состояния банков играет важную роль. Российским банкам часто приходится работать в условиях повышенных рисков. За последние десятилетия было несколько крупных банковских кризисов (1998–1999, 2004, 2008–2009,

2014–2016 гг.), которые негативно сказались на состоянии банковского сектора. Часто именно проблемы банков вызывают проблемы в экономике, а не наоборот.

Возможность возникновения проблем у типичного банка довольно велика, даже если макроэкономическая ситуация более-менее стабильна. Когда банки переоценивают свои финансовые возможности, надежность клиентов, количество привлекаемых средств, складывается ситуация, где банк становится неплатежеспособным, а значит, банкротом. Возможная несостоятельность банка играет большую роль для вкладчиков, так как банк должен быть всегда в состоянии отвечать по своим обязательствам перед всеми клиентами.

На протяжении пяти лет продолжается отзыв лицензий у банков, создающих реальную угрозу интересам кредиторов и вкладчиков и у банков, которые в течение одного года неоднократно допускали неисполнение федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России.

Необходимы систематические действия для оздоровления всего банковского сектора России.

Банкротство – признанная уполномоченным государственным органом неспособность банка удовлетворить в полном объеме требования кредиторов по денежным обязательствам или исполнить обязанность по уплате обязательных государственных платежей.

Банкротство банков регулируется Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» в редакции, действующей с 1 октября 2019 г.

Согласно статистике, на начало 2013 г. количество действующих российских кредитных организаций превышало тысячу – 1094. Для банковского сектора России 2014-й год стал переломным. С конца 2014 г. начала действовать политика Центрального банка по зачистке финансового сектора, а также были введены международные санкции против крупнейших банков России, экономика страны сильно ухудшилась.

Если в 2013 г., до того, как страны начали вводить первые санкции, в среднем за месяц банковских лицензий лишалось 4–5 банков, то в 2014 г. часто отзывают лицензий выросла до 7 кредитных организаций в месяц.

Критическая точка лишения лицензий и пик кризисных явлений в экономике и финансовой системе совпали в 2015–2016 гг. В это время в среднем за месяц 8 кредитных организаций лишались права продолжать банковскую деятельность.

В 2017 г. Банком России была отозвана лицензия у банка «Югра», входившего в ТОП-30 банков России по размерам активов. После отзыва лицензии было выявлено, что банком проводились определенные операции с отчетностью, которые имели целью сокрытие реального финансового положения банка.

Также в 2017 г. была запущена процедура санации, приход временной администрации из Банка России в банке «Открытие» и Бинбанке, которые входили в ТОП-15.

3 марта 2017 г. были отозваны сразу 4 лицензии: КБ «Межрегиональный Почтовый Банк» (г.Москва), «АНКОР БАНК» (г.Казань), ПАО «ИнтехБанк» (г.Казань) и ПАО «Татфондбанк» (г.Казань).

На 1 января 2018 г. число действующих российских банков составило 561, то есть за 2017 г. их количество сократилось на 62. За 2016 г. банков сократилось на 110 единиц, а в 2015 г. – на 101 единицу. На 1 февраля 2019 г. в России осталось 479 действующих кредитных организаций. За последние 5 лет Банком России было отозвано более 400 лицензий на осуществление банковских операций.

Наиболее частыми причинами неплатежеспособности банков являются:

1. Значительное превышение сумм выданных кредитов над вкладами. Банк должен иметь резервный фонд, чтобы сохранять платежеспособность. Из резервного фонда запрещено выдавать средства в кредит;

2. Инвестирование в убыточные проекты. Банк может вкладывать свои средства со счетов в строительство, другие предприятия. Эти вложения не будут приносить прибыль, если они недостаточно развиты. В случае банкротства банка большинство проектов, в которые он инвестировал средства, будут также близки к банкротству;

3. Неэффективное управление. У банка должен быть четкий ориентир на определенное процентное соотношение по вкладам и кредитам. Чтобы банк оставался в плюсе, проценты по кредитам должны быть выше выплат по депозитам.

Чтобы клиенты могли сохранить свои сбережения в случае банкротства банка, нужно обращать внимание на определенные предикторы, признаки, которые можно заметить до банкротства кредитной организации.

Самый очевидный тревожный признак для вкладчиков – превышение процентной ставки по депозитам над средневзвешенной по рынку. Банки часто предлагают нестандартно высокий процент по вкладам для того, чтобы привлечь большее количество денежных средств от новых клиентов. Но если предложение на 20% и более превышает среднюю ставку банков из ТОП-10 – это повод для беспокойства. Так же к подобным признакам банкротства относятся и навязчивые акции, дорогостоящие подарки при открытии вклада, иные действия банка, которые побуждают к скорейшему открытию депозита, рассказывает руководитель информационно-аналитической службы «Банки.ру» Сабина Хасанова.

Так же, как процентная ставка по депозитам, предиктором банкротства является средняя процентная ставка по кредитам. Если процентная ставка по кредитам превышает средневзвешенную по рынку, это означает, что банк совершает переориентацию на кредитование более высокодоходных, но вместе с тем и более рискованных заемщиков. Значит, банк готов взять на себя повышенный риск и сознательно жертвовать качеством своих активов, об этом сообщает Лев Фомин, эксперт из банка «ФК Открытие».

Следующий признак вероятного банкротства банка – закрытие отделений, сокращение персонала. Перед тем, как банк станет банкротом, он постепенно

становится неплатежеспособным, а значит, будет экономить за счет сокращения количества сотрудников и филиалов.

Понять, что банк рискует в скором времени обанкротиться, можно по негативному новостному фону. Вкладчикам стоит обращать внимание на сообщения о сокращении персонала, закрытии отделений, судебных тяжбах с серьезными оппонентами, отток крупных клиентов.

Еще один отрицательный фактор – смена состава акционеров или руководства. Если сильного и известного на рынке акционера сменила группа неизвестных лиц с дроблением пакета акций до 10% – это тревожный сигнал, о котором сообщают специалисты.

Важную роль в определении скорого банкротства банка играют предписания Банка России. Если прослеживается конфликт с Банком России, то следует забрать деньги со вкладов заранее. Сообщения об указаниях и рекомендациях в адрес банка публикуются на сайте ЦБ и в прессе. Также Банк России в открытом доступе размещает данные о банках, для которых действует мораторий или введена временная администрация. Эту информацию также можно отслеживать в новостях на официальном сайте Центрального банка.

Вкладчикам стоит обращать внимание на кредитный рейтинг банка. Эту информацию можно найти на сайте какого-либо банка. Если кредитный рейтинг отсутствует на сайте банка, следует искать его на специализированных сайтах рейтинговых агентств. Если рейтинг организации понизился, это означает, что она может столкнуться с проблемами. Также вкладчик должен быть осторожен, если таковой рейтинг отсутствует вовсе.

Любой человек может также проанализировать финансовые показатели банка. Данные по каждому банку размещены на сайте ЦБ в разделе «Справочник по кредитным организациям». Банк России обязует кредитные организации соблюдать девять нормативов, четыре из них имеют особое значение. За несоблюдение нормативов у банка отзывают лицензию. Норматив Н1 показывает достаточность капитала. Если клиенты перестанут выплачивать средства по кредитам, сможет ли банк покрыть убытки собственными деньгами? Чем больше показатель этого норматива, тем лучше. Минимально допустимое значение – 8%. При 2% и меньше у банка отзывают лицензию. Остальные три норматива говорят о ликвидности банка. Н2 отвечает за мгновенную ликвидность (минимум 15%), Н3 – за текущую (минимум 50%), Н4 – за долгосрочную (максимально допустимое значение – 120%).

Если банк ограничивает выдачу денежных средств, препятствует выдаче наличных, задерживает проведение платежей – это очевидный признак, чтобы понять, что у банка серьезные проблемы.

Последним, но немаловажным предиктором банкротства является отношение затрат на рекламу к активам банка. Лев Фомин, автор статьи «Служат ли высокая процентная ставка по кредитам и депозитам и снижение расходов на рекламу индикаторами банкротства банка? Данные по России», говорит о том, что одна из целей коммерческих банков – привлечение новых клиентов. Для этого банки тратят свои средства на рекламу. Но в ситуации, когда финансовое положение банка ухудшается, расходы на рекламу обычно сокращаются. Активно рекламируют себя лишь те банки, которые готовы продолжать свою деятельность.

Таким образом, можно сделать вывод, что статистика по количеству банков за последние годы говорит о том, что сокращение банков продолжается высокими темпами. Клиенты банков, которые увидели негативные симптомы банкротства слишком поздно, не успевают снять свои средства. Единственный выход в этой ситуации – дожидаться страхового возмещения.

Банк России заявляет, что массовый отзыв лицензий если и закончится, то не раньше 2020 г. Сужение банковского сектора подрывает инфраструктуру для ведения бизнеса, возможность физических лиц хранить свои средства в банке без опасений. Необходима разработка законопроекта, который сможет защитить не только физических, но и юридических лиц от последствий банкротства банков.

Список источников:

1. Фомин Л. Служат ли высокая процентная ставка по кредитам и депозитам и снижение расходов на рекламу индикаторами банкротства банка? Данные по России // Деньги и кредит. – 2019. – №2. – С.94–106.
2. Информация о банковской системе Российской Федерации // Центральный банк Российской Федерации. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://www.cbr.ru/statistics/pdko/lic/>.
3. Зайцева Т.В. Банкротство кредитных организаций и консолидация банковского сектора в РФ / Т.В. Зайцева, К.А. Блищак // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2018. – №7. – С. 55–57.
4. Прекратившие существование кредитные организации // BANKI.RU. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://www.banki.ru/banks/memory/>
5. Федина А. 7 признаков того, что банк на грани банкротства // РИАМО. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://riamo.ru/article/227540/7-priznakov-togo-chto-bank-na-grani-bankrotstva.xl>.
6. Матовников М. Дорогие банкроты: сколько российских банков оказалось в зоне риска // РБК. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://www.rbc.ru/opinions/finances/16/04/2015/552df7ea9a7947234d64f840>.
7. Количество банков в России – динамика за 2007–2018 годы, уставной капитал и количество банков в разрезе регионов // BANKIRSHA.COM. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://bankirsha.com/kolichestvo-bankov-v-rossii-na-konec-goda-finansovy-krizis-ustavnoi-kapital-i-chislennost-bankov.html>.
8. Фаляхов Р. «Это геноцид»: сколько банков осталось в России / Р. Фаляхов, Н. Еремина // ГАЗЕТА.RU. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://www.gazeta.ru/business/2019/02/11/12177661.shtml?updated>.

Организация продаж клиентам банка с помощью интернет-каналов

УДК 336.71

Гакашин Эльмир Рафаэлевич, студент

Финансово-экономический колледж (г.Пермь)

Научный руководитель: Казакова Виктория Иосифовна, преподаватель первой категории

Аннотация: Анализируются преимущества и недостатки продаж клиентам банка с помощью интернет-каналов и отделений, рассматриваются проблемы привлечения клиентов к покупке онлайн, предлагаются направления изменений интернет-каналов обслуживания в банке.

Ключевые слова: продажи, интернет-каналы, банк.

Выбор темы обусловлен ее актуальностью, которая заключается в том, что перекрестные продажи является одним из самых популярных и эффективных способов увеличения продаж банковских продуктов.

Цель исследования: проанализировать организацию продаж клиентам банка с помощью интернет-каналов.

Для достижения цели необходимо выполнить следующие задачи:

1. Определить и обобщить информацию о продажах клиентам банка с помощью интернет-каналов.
2. Организовать полученную информацию.
3. Провести практическое исследование о продажах клиентам банка с помощью интернет-каналов.
4. Предложить основные способы по улучшению показателя продаж клиентам банка с помощью интернет-каналов.

На современном этапе большинство банков, считают, что основной доход получают от работы отделения, а не от интернет-канала. Это обосновывается тем, что некоторые клиенты нуждаются в живом общении. Так они получают больше информации и лучше ее воспринимают.

Клиенты банка чаще всего для того, чтобы оформить услуги и продукты, приходят в отделения банка, а не осуществляют через онлайн систему. Рассмотрим преимущества, например, кредитования в отделениях и онлайн.

Преимущества кредитования в отделении: 1) получение консультации; 2) индивидуальный подход к каждому клиенту; 3) оформление и выдача денежных кредитов; 4) средства поступают мгновенно; 5) улучшение условий кредитования; 6) подписание и получение контракта на руки.

Преимущества кредитования онлайн: 1) своевременное рассмотрение заявки; 2) снижение показателя интенсивности отказов; 3) деньги поступают в обращение в день; 4) отсутствие очередей; 5) может применяться в удобное время; 6) небольшой пакет документов.

Из данных сопоставлений можно сделать промежуточный вывод: почему клиенты приходят в отделения, а не совершают покупки онлайн. Ответом является то, что в отделении они могут получить больше информации.

Услуги и продукты, которыми пользуются клиенты банка чаще всего. На первом месте по популярности это вклад и потребительский кредит. Клиенты приходят в офис банка за этими двумя продуктами. На втором месте регистра-

ция банковской карты, хотя многие мобильные банковские системы позволяют заказать онлайн карту, клиенты банка не всегда доверяют современным технологиям и предпочитают прийти в отделение и оформить ее.

Предпочтения того или иного банковского продукта, покупаемого онлайн, разнятся (табл. 1).

Табл. 1. Предпочтения продуктов банка онлайн

Доверительное управление капиталом	1%
Образовательный кредит	2%
Аренда банковской ячейки	3%
Брокерские услуги	4%
Инвестиционные услуги	5%
Дебетовая карта	6%
Ипотека	6%
Автокредит	12%
Кредит наличными	27%
Дебетовая карта	30%
Кредитная карта	30%
Вклад	33%

На основании данных табл. 1, можно сделать вывод: для успешного поддержания продажи онлайн необходимо разграничивать потребности клиента, ведущие к продаже, и самой продажей.

Существуют три стадии вовлечения клиентов во взаимодействие через интернет-каналы:

- 1) предпокупочная стадия, или выбор продукта;
- 2) покупка, или совершение сделки;
- 3) послепокупочная стадия (постпокупка), или поддержка.

Таким образом, не все банковские продукты подходят для интернет-каналов, в связи со сложностью продукта. Следовательно, продукты можно сгруппировать по категориям:

- 1) простые продукты (консультации не требуются);
- 2) информированная покупка (консультации требуются иногда);
- 3) сложные продукты (консультации необходимы всегда).

Проблемы вовлечения клиентов во взаимодействие через онлайн-каналы: 1) самостоятельная работа различных продавцов с клиентами; 2) сегментирование клиентской базы; 3) отсутствие тренингов с ознакомлением с дополнительными продуктами банка; 4) создание системы мониторинга и отчетности по результатам перекрестных продаж.

Основными кредитными продуктами, которые целесообразно использовать при перекрестных продажах в привязке к текущему счету, являются овердрафт, карточный счет и кредит-депозит.

В ходе исследования предлагаются направления изменений интернет-каналов обслуживания в банке:

- 1) создание оптимального программного обеспечения, содержащего актуальные, полные и информативные данные клиента;
- 2) составление коммерческих списков для более быстрой ориентации продавца с целью поиска ценного предложения;
- 3) назначение ответственного в подготовке новой группы персонала по банковским продажам;
- 4) тестирование удобства использования всех сайтов;
- 5) автоматизировать системы предложений сложных продуктов;
- 6) максимально соотнести отделения и интернет-продажи (снизить конкуренцию между отделами продаж и обслуживания);
- 7) предусмотреть понятную потребителям терминологию.

Интернет-канал не только универсальный канал продаж в целях снижения расходов, но и главный источник получения нового дохода. Следовательно, данные мероприятия призваны улучшить функциональные возможности продаж через интернет-канал, что в конечном итоге отразится на прибыли банка.

Список источников:

1. Эффективные электронные каналы. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://www.banki.ru/blog/denpas/4046.php> (дата обращения: 15.10.2019).
2. Интернет банкинг Сбербанка в различных каналах. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://www.sberbank.com/ru/about> (дата обращения: 16.10.2019).
3. Онлайн каналы продаж банковских услуг. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://bankir.ru/novosti/20180611/onlain-kanaly-prodazh-bankovskikh-uslug> (дата обращения: 19.10.2019).

Изменение функционала банкомата для улучшения качества обслуживания клиентов банка

УДК 336.71

Глубоковская Любовь Эдуардовна, студентка

Финансово-экономический колледж (г.Пермь)

Научный руководитель: Казакова Виктория Иосифовна, преподаватель первой категории

Аннотация: Выявляется и исследуется изменение в функционале банкомата для улучшения обслуживания клиентов банка. Проведено практическое исследование (опрос в социальной сети). Предложены изменения, упрощающие работу с банкоматом, тем самым делая его более удобным для использования, что в конечном итоге ведет к повышению качества обслуживания клиентов.

Ключевые слова: банкомат, функции, проблема, социальный опрос, исследование, предложения, выводы.

Банкомат – программно-техническое устройство, осуществляющее автоматизированный прием и выдачу наличных денежных средств с использованием банковских карт. Банкоматы помогли существенно экономить на отделениях банка, а также рационализировать и снизить затраты.

В данное время банкомат приобрел одну из лидирующих позиций наряду с отделением банка и расчетно-кассовыми центрами.

В связи с этим возникает актуальная для банкоматов проблема изменения его функционала, способствующих еще большему облегчению работы с ним, а также существенное снижение времени обслуживания клиентов.

Цель исследования: выявить и исследовать изменения в функционале банкомата для улучшенного обслуживания клиентов банка. Для достижения цели поставлены задачи:

- 1) выявить и обобщить информацию о банкоматах и его функциях;
- 2) систематизировать полученную информацию;
- 3) провести практическое исследование об изменениях функционала банкомата посредством опроса;
- 4) предложить основные мероприятия и по совершенствованию и добавлению функций банкомата.

Первый автомат для выдачи наличных разработан Лютером Джорджем Симджяном и установлен в 1939 г. в City Bank of New-York, но спустя полгода работы из-за неприятия клиентами был отключен. Автоматический аппарат, имевший успех, установлен Barclay's Bank в 1967 г. Это устройство выдавало определенную сумму денег в конверте, после того как в него опускали предоплаченный в банке ваучер (чек).

На современном этапе банк внедряет в банкоматы новые функции. Например, бесконтактные технологии, благодаря которым для снятия наличных клиент сможет пользоваться телефоном с функцией NFC или бесконтактной картой. Однако осуществление интеграции в банкоматы данных инноваций может увеличить время, проводимое клиентами у банкомата. Преимущество устройств именно в том, чтобы оперативно получить наличные деньги.

Основная проблема на сегодняшний день – это преобразование наличных денежных средств и улучшение качества обслуживания клиентов.

Тем не менее банкомат доказал, что играет важную роль в отделениях банка. Но возникает вопрос, что можно еще дополнить в банкомате, чтобы он не только позволял снимать наличные денежные средства, но и с его помощью повысить качество обслуживания клиентов.

Проведен социальный опрос клиентов банка. Всего 30 человек. Возраст, примерно от 18 до 60 лет (табл. 1). Анкетирование проводилось с помощью социальной сети и лично с посетителями банка.

Исходя из социального опроса клиентов банка в части использования банкомата, можно сделать вывод о необходимости изменения его функционала.

Табл. 1. Социальный опрос клиентов банка

Вопрос	Ответ (человек)
Воспользовались бы услугой «Распознавание пальца руки с программой семейного пользования», вместо «Распознавание по лицу»?	27 – можно попробовать 3- воздержались
Хотели бы видеть короткое видео или сообщение, адресованное именно вам, вместо слова «Пожалуйста, подождите»?	28 – да 1 – все равно 1– нет
Хотели бы вы изменить дизайн банкоматов? Какие пожелания?	20– да 6– возможно 4 - нет
Хотели бы получать купон на скидки через банкомат	30-да 0-возможно 0- нет
Хотели бы покупать билеты в театр, в кино через банкоматы?	26-да 4-возможно 0- нет
Необходимо ли улучшить систему голосового помощника?	25-да 5-возможно 0- нет

Из пожеланий клиентов о дизайне банкоматов можно сделать вывод о следующих параметрах: изменить пользовательский интерфейс, улучшить защиту личной информации, наличные получать и вносить через единую прорезь, а также если клиент с сумкой, то установка дополнительной плоской поверхности, на которую можно положить ручную кладь. Кроме того, четверть клиентов выразили пожелание, чтобы банкоматы стали простыми и удобными, с ускоренной работой для повышения качества самообслуживания.

Таким образом, в работе выявлено, что банкомат – это точка распространения банковских услуг, которая нуждается в дополнении и изменениях. Эффективность банкомата зависит от способности предоставлять то, что необходимо в конкретный момент времени.

На основании выше изложенного предлагается внедрить в банкоматы презентацию рекламных объявлений. Пользователи банкоматов – достаточная целевая аудитория. Большинство из них – клиенты банка, имеющие положительную кредитную историю, или совершенно новые клиенты. Кроме того, предусмотреть программу «семейное пользование» (к одной карте можно привязать несколько отпечатков пальцев, чтоб пользоваться всей семьей).

Список источников:

1. Банкоматы // ПАО Сбербанк. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://www.sberbank.ru/ru/person> (дата обращения: 20.10.2019).
2. Банкоматы // ВТБ (ПАО). – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://www.vtb.ru/> (дата обращения: 21.10.2019).
3. Банкоматы с персонифицированными предложениями. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://www.banki.ru/wikibank/bankomaty/> (дата обращения: 22.10.2019).

Банковский кредит и его роль в развитии экономики страны

Гончарова Анна Игоревна, студентка

Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского

Научный руководитель: Зверев Алексей Витальевич, к.э.н., доцент

Аннотация: Успешное развитие экономики страны напрямую зависит от оптимального, налаженного сотрудничества кредитных организаций и предприятий. В докладе раскрывается сущность банковского кредитования, процесса кредитных отношений, а также роль банковского сектора в эффективности финансово-экономического развития государства.

Ключевые слова: банк, банковское кредитование, заемщик, кредитные отношения, кредитор, объект кредитования, субъект кредитования.

В настоящее время на банки отводится весомая часть современного финансового оборота, из чего следует тесная взаимосвязь финансовой сферы с потребностями воспроизводства.

Банковским кредитованием, по мнению профессора Алексеевой Д.Г., является «самостоятельная, осуществляемая на свой риск, лицензированная, направленная на извлечение прибыли предпринимательская деятельность кредитной организации, состоящая в размещении привлеченных во вклады денежных средств клиентов от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, срочности, платности» [1].

Современная система кредитования России выступает одной из форм стабильности и экономического развития страны, являясь совокупностью разнообразных финансовых институтов, взаимодействующих на кредитном рынке. Кредит стимулирует развитие производственных сил, способствует более быстрому формированию источников капитала с целью расширения производства на основе достижений научно-технической революции.

Банковское кредитование включает в себя совокупность отношений между банком, выступающим в роли кредитора, и его заемщиком по поводу:

- предоставления заемщиком определенной денежной суммы для целевого использования данных средств;
- своевременного возврата денежных средств;
- получения от заемщика платы за пользование предоставленных ему денежных средств [2].

Огромное значение банковского кредитования состоит в решении проблем, стоящих перед всей финансово-экономической системой, а именно:

- кредит сокращает время поиск ресурсов для удовлетворения хозяйственных и личных потребностей;
- с помощью кредита появляется возможность приобретения дорогих вещей, предметов роскоши;
- с помощью кредитных средств увеличиваются ресурсы предприятия, появляется возможность расширения производства, растет эффективной производственной деятельности [3].

Кредитование способствует ускорению процесса капитализации прибыли и концентрации производства. Заметную роль оно играет в осуществлении программы приватизации государственной и муниципальной собственности на основе акционирования организаций. Одним из условия размещения акций на рынке выступает накопление крупных денежных капиталов, их сосредоточение в системе кредитования.

Экономия издержек обращения и повышение эффективности производства способствует созданию кредитной базы, которая формируется благодаря внедрению различных форм кредитных денег, что ускоряет процесс развития новых способов безналичных расчетов.

Кредитные операции являются одним из основных источников доходов бизнеса кредитной организации, формируя основную часть чистой прибыли банка. Но в связи с этим возникает риск непогашения выданного займа и процентов по нему.

В настоящее время кредитование выступает одним из основных стимулов развития экономики России. Важно отметить, что за последние несколько лет сформировались новые тенденции, суть которых заключается в выдаче ссуд на большие суммы, при общем уменьшении объема выдаваемых займов. На рис. 1 представлена структура активов банковского сектора на 01.08.2019 [4].

Представленный выше рисунок наглядно демонстрирует наибольшую долю кредитов в структуре активов банка, наименьшая часть приходится на долю производных финансовых инструментов (рис. 1).

Сторонами кредитных отношений являются кредитор и заемщик. Заемщик ожидает, что банк предоставит необходимую ему сумму кредитных средств, а кредитор, в свою очередь, надеется на своевременное погашение долговых обязательств и уплаты процентов по ним. Следствием является возникновение определенных рисков, основанных на доверии. Доверие выступает необходимым элементом кредитных отношений, а также является осознанной позицией двух сторон, имеющих существенное экономическое основание [5].

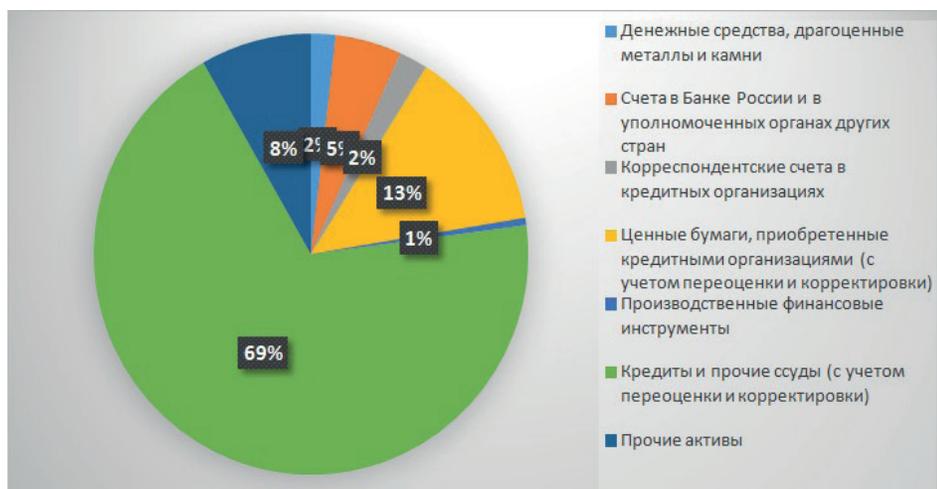


Рис. 1. Структура активов банковского сектора на 01.08.2019, трлн. руб.

Для установления нормальных кредитных отношений между заемщиком и кредитором необходимо соответствие потребностей и уставной деятельности заемщика, а также наличие экономического обоснования. Оптимальным результатом кредитных отношений для обеих сторон является своевременное возвращение выданной ссуды и достижение положительных результатов эффективности деятельности кредитной организации.

Кредитор – это лицо, предоставившее имеющиеся свободные средства в распоряжение заемщика на определенный период времени [1]. Заемщиком выступает сторона кредитных отношений, которая получает средства в пользование с обязательством возвращения их в определенный срок [6]. Субъект кредитования – юридические либо физические лица, являющиеся дееспособными и имеющие материальные или иные гарантии для совершения экономических, в том числе кредитных сделок [7]. На рис. 2 представлены основные субъекты кредитования, существующие в настоящее время.

Рис. 2. Субъекты банковского кредитования



Объект кредитования выражается в цели кредита, а именно, в конкретных временных потребностях денежных средств, удовлетворение которых происходит с помощью банковского кредита [8].

Коммерчески банки в настоящее время самостоятельно устанавливают объекты кредитования, определяя их на основе уставных требований кредитной организации, потребностей клиентов, актуальной экономической ситуацией, среднесрочной стратегией развития, что находит отражение в кредитной политике банка.

Таким образом, кредитная политика банка должна соответствовать современным требованиям развития экономики страны.

Список источников:

1. Алексеева Д.Г. Банковское кредитование: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Д.Г. Алексеева, С.В. Пыхтин // Д.Г. Алексеева, С.В. Пыхтин. – М.: Изд-во «Юрайт», 2019. 128 с.
2. Коробкова Г.Г. Банковские риски: Учеб. пособие / Г.Г. Коробкова, Е.А. Нестеренко. – Саратов: Изд. Центр «Саратов» Гос. Экон. Академии, 2015. 466 с.
3. Зверев А.В. Управление активами коммерческого банка / А.В. Зверев, Ю.С. Болденкова // Материалы международной научно-практической конференции «Финансовые рынки и банковская система в условиях цифровой экономики: проблемы и перспективы», 2 декабря 2018 г. – Воронеж: Воронежский экономико-правовой институт, 2018. – С.78–81.
4. О развитии банковского сектора Российской Федерации в первом полугодии 2019 года / Центральный Банк РФ, 2019. 14 с.
5. Зверев А.В. Современные методы и модели ценообразования на банковские продукты при формировании эффективной процентной политики коммерческого банка / А.В. Зверев, А.А. Сорокин // Материалы международной научно-практической конференции «Управление социально-экономическими системами, правовые и исторические исследования: теория, методология и практика». В 2-х тт. – Брянск: Изд-во БГУ им. ак.И.Г.Петровского, 2018. – С. 47–53.
6. Сорокин А.А. Построение сбалансированной процентной политики в банке / А.А. Сорокин, А.В. Зверев // Экономика и предпринимательство. – 2018. – №6(95). – С.1280–1286.
7. Зверев А.В. Анализ устойчивости развития системы кредитования банковского сектора в России / А.В. Зверев, Л.А. Ковалерова, Е.А. Обложко // Вестник Брянского гос. ун-та. – 2018. – №4(38). – С.177–184.
8. Ковалева Н.Н. Актуальные проблемы развития банковского сектора России / Н.Н. Ковалева, Е.С. Гавриленко // Материалы международной научно-практической конференции «Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях», 25–26 декабря 2018 г. – Брянск: Изд-во БГУ им. ак.И.Г.Петровского, 2018. – С.254–257.

Управление процентным риском в банковской деятельности

УДК 336.71

Жадановская Ольга Борисовна, студентка

Научный руководитель: Ларченко Ольга Викторовна, старший преподаватель

Аннотация: Банковская деятельность сопровождается возникновением различных рисков, одним из наиболее важных является процентный риск. Нестабильность рыночной конъюнктуры и ее сильное влияние на банковский сектор является серьезным основанием для развития системы управления этим риском. В докладе рассматриваются понятие процентного риска, его виды, методы измерения, а также место процентного риска в структуре рыночного риска банковского сектора. Особое внимание уделено способам управления процентным риском и возможным вариантам банковской процентной политики.

Ключевые слова: рыночный риск, процентный риск, финансовые инструменты, гЭп-анализ, дЮрация.

Коммерческие банки, являясь непосредственно частью финансовой системы, обеспечивают накопление денежных ресурсов для развития экономики страны. В своей деятельности коммерческие банки сталкиваются с множеством разнообразных рисков: риском ликвидности, кредитным риском, процентным риском и другими. Одним из важнейших рисков на сегодняшний момент является процентный риск.

Риск изменения процентных ставок представляет собой риск для прибыли, возникающий из-за неблагоприятных колебаний процентной ставки, которые приводят к повышению затрат на выплату процентов или снижению дохода от вложений и поступлений от предоставленных кредитов [10]. В настоящий момент причинами процентного риска могут стать:

- изменение процентной политики Центрального Банка;
- недостатки процентной политики коммерческого банка;
- использование фиксированных ставок при потребительском кредитовании;
- отсутствие в кредитном договоре условия о возможности изменения процентной ставки;
- ошибки в определении величины процентной ставки [3].

Существенное влияние на величину процентного риска может оказать и инфляция, так как она воздействует на всю финансовую систему страны, а значит и на банковский сектор. В Российской Федерации в период с 2014 г. по 2018 г. уровень инфляции менялся неравномерно и без определенной тенденции, поэтому уровень инфляции можно так же назвать актуальной причиной процентного риска в нашей стране (табл. 1, рис. 1).

Для того чтобы эффективно управлять процентным риском, необходимо периодически проводить его оценку. Для измерения процентного риска необходимо определить финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентных ставок, с которыми осуществляются операции и сделки.



Рис. 1. Динамика уровня инфляции в РФ за период 2014–2018 гг. [8, составлено автором]

Размер процентного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П равен:

$$(1) \text{ ПР} = \text{СПР} + \text{ОПР} + \text{ГВР}(\text{ПР}),$$

где СПР – специальный процентный риск (риск неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансового инструмента из-за факторов, связанных с их эмитентом), ОПР – общий процентный риск (риск изменения текущей стоимости финансового инструмента вследствие рыночных колебаний процентных ставок).

В настоящее время наиболее распространенными в международной практике способами измерения процентного риска, являются GAP-анализ и метод дюрации, позволяющие определить размер процентного риска, возникающего в результате несовпадения сроков погашения финансовых инструментов.

Необходимость системы управления процентным риском обусловлена потребностью минимизировать неблагоприятное воздействие изменений рыночных процентных ставок на рентабельность банка. Таким образом, основной целью управления процентным риском является контроль над уровнем процентной маржи, необходимый для покрытия операционных затрат и обеспечения прибыльной деятельности.

К основным методам снижения процентного риска можно отнести соответствие активов и пассивов по срокам установления процентных ставок или срокам погашения, а также регулярный пересмотр действующих ставок [7]. Так

Табл. 1. Уровень инфляции в РФ за период 2014–2018 гг. [8, составлено автором]

Показатель	Год				
	2014	2015	2016	2017	2018
Уровень инфляции, %	11,35	12,91	5,39	2,51	4,26

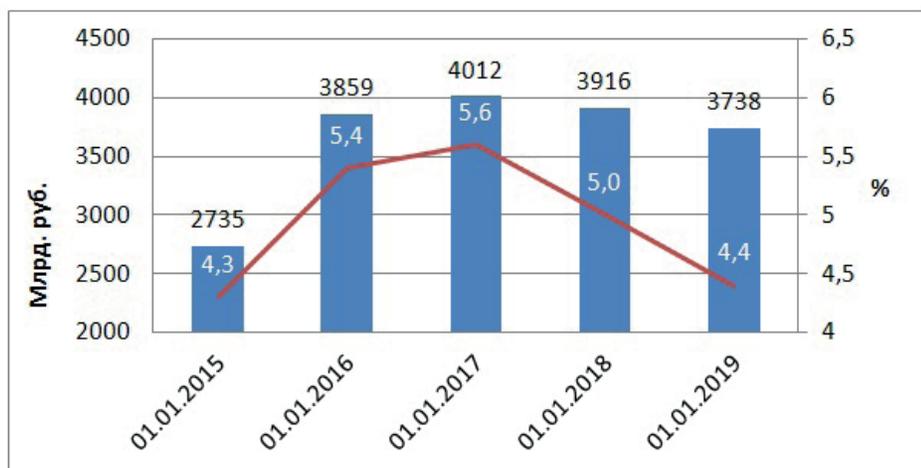


Рис. 2. Динамика величины рыночного риска и удельного веса рыночного риска в совокупной величине рисков банковского сектора в РФ за период 2014–2018 гг. [5, составлено автором]

же важным элементом системы управления процентным риском является процентная политика банка.

Размер рыночного риска банковского сектора в Российской Федерации, так же как и его доля в совокупной величине риска банковского сектора, в последние годы изменялся не равномерно – то возрастая, то снижаясь (табл. 2, рис.2).

Из представленных данных видно, с 2014 г. по 2016 г. величина рыночного риска и его доля в совокупной величине рисков возрастала, причем в 2015 г. рост был обусловлен возросшим валютным риском, входящим в состав рыночного риска, а в 2016 г. тем, что в расчет рыночного риска был включен товарный риск. В 2017 г. и 2018 г. наблюдается снижение размера рыночного риска, связанное в первую очередь с сокращением общего числа кредитных организаций, а значит и числа организаций, рассчитывающих величину рыночного риска.

Процентный риск, как уже было сказано, имеет наибольший удельный вес в структуре рыночного риска банковского сектора в РФ. Тем не менее, его доля

Табл. 2. Величина и удельный вес рыночного риска в совокупной величине рисков банковского сектора за период 2014–2018 гг. [5, составлено автором]

Показатель	На 01.01.15	На 01.01.16	На 01.01.17	На 01.01.18	На 01.01.19
Величина рыночного риска, млрд. руб.	2735	3859	4012	3916	3738
Удельный вес рыночного риска в совокупной величине рисков банковского сектора, %	4,3	5,4	5,6	5,0	4,4

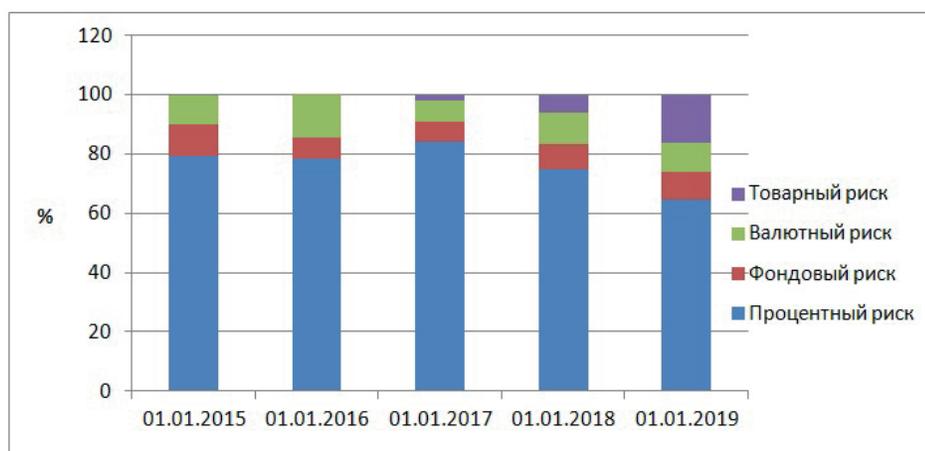


Рис. 3. Структура рыночного риска банковского сектора за 2014–2018 гг. [9, составлено автором]

в рассматриваемый период, за исключением 2016 г., ежегодно сокращалась (табл. 3, рис. 3).

Снижение доли процентного риска в структуре рыночного риска можно объяснить разными причинами. В 2017 г. сокращение доли процентного риска и увеличение долей других рисков, входящих в состав рыночного риска, стало следствием изменения как стоимости позиций, включаемых в рыночных риск, так и их объема на фоне снижения доходности долговых ценных бумаг [5]. Уменьшение процентного риска в 2018 году связано с замещением вложений, сделанных в более рискованные долговые бумаги резидентов и нерезидентов, долговыми бумагами Банка России, которые обладают меньшими коэффициентами риска.

Ежегодно Центральным Банком Российской Федерации составляется «Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора», в котором оценивается уязвимость банковского сектора к процентному риску по торговому

Табл. 3. Структура рыночного риска банковского сектора за 2014–2018 гг. [9, составлено автором]

Наименование риска	Удельный вес в рыночном риске, %				
	01.01.15	01.01.16	01.01.17	01.01.18	01.01.19
Рыночный риск (всего)	100	100	100	100	100
В том числе:					
процентный риск	79,5	78,2	84,0	75,0	64,6
фондовый риск	10,3	7,5	6,7	8,4	9,2
валютный риск	10,2	14,4	7,2	10,7	10,1
товарный риск	–	–	2,1	5,9	16,0

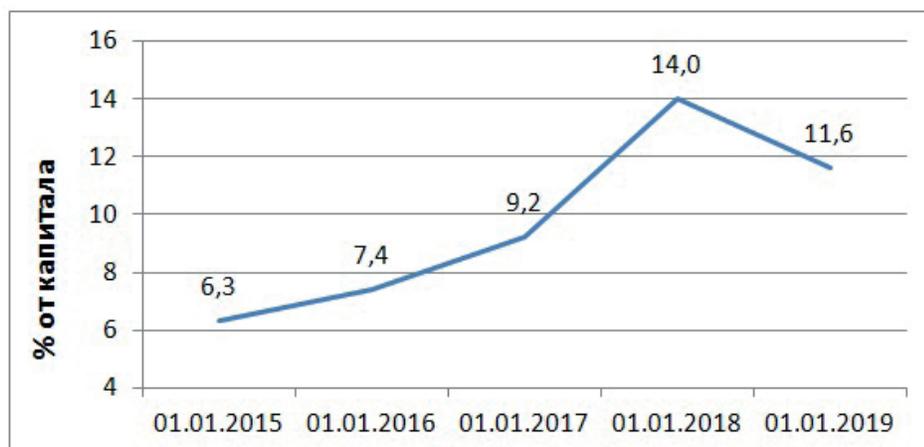


Рис. 4. Динамика потенциальных потерь кредитных организаций (уязвимости банковского сектора) за период 2014–2018 гг. [5, составлено автором]

портфелю ценных бумаг. Для этого проводится расчет потерь кредитных организаций от реализации стрессового события – сдвига вверх кривой доходности долговых инструментов [5]. В таблице 4 и на рисунке 4 представлены значения данного показателя.

Анализируя полученные данные, можно заметить, что, несмотря на снижение самого процентного риска, уязвимость банковского сектора к данному риску возрастает практически на всем протяжении исследуемого периода. Только в 2018 г. этот показатель снижается, причиной этому могло послужить вложение кредитных организаций в менее рискованные ценные бумаги.

Обобщая все вышеизложенное, можно сделать вывод, что процентный риск – неотъемлемая часть деятельности любого коммерческого банка. Его причинами могут стать как внутренние для банка факторы, так и внешние. Отрицательное воздействие риска процентных ставок на финансовое состояние банка обуславливает необходимость управления данным риском. Важное место в системе управления риском занимает его оценка. Выбор метода оценки процентного риска зависит от самого банка, при этом нельзя назвать какой-либо метод идеальным, так как каждый имеет свои достоинства и недостатки. Помимо оценки, необходимо контролировать уровень процентного риска, оперативно разрабатывать процентную политику и быстро реагировать на изменение рыночной конъюнктуры. Эффективное управление процентным риском позволяет банкам уменьшить влияние колебаний процентных ставок на свою прибыль и финансовое состояние в целом.

Табл. 4. Уязвимость банковского сектора к процентному риску по торговому портфелю ценных бумаг за период 2014–2018 гг. [5, составлено автором]

Показатель	На 01.01.15	На 01.01.16	На 01.01.17	На 01.01.18	На 01.01.19
Потенциальные потери кредитных организаций, % от капитала	6,3	7,4	9,2	14,0	11,6

Список источников:

1. Положение Банка России от 03.12.2015 №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (ред. от 15.11.2018) // КонсультантПлюс.
2. Банковское дело: Учебник для бакалавров / Под ред. Н.Н. Наточеевой. – М.: «Дашков и Ко», 2016. 272 с.
3. Банковский менеджмент: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / Под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. 4-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. 319 с.
4. Вахрушев Д.С. Процентные риски банков: современные тенденции и влияющие факторы / Д.С. Вахрушев, И.С. Синдеева // Вестник евразийской науки. – 2017. – №1.
5. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора // Центральный банк Российской Федерации. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://cbr.ru/analytics/bnksyst/>.
6. Салимоненко Д.А. Оптимизация управления процентными рисками // Вестник Башкирского ун-та. – 2013. – №2 . – С.331–333.
7. Тепман Л.Н. Управление банковскими рисками: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по направлениям экономики и управления / Л.Н. Тепман, Н.Д. Эриашвили. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. 311 с.
8. Федеральная служба государственной статистики: официальный сайт. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://www.gks.ru> (дата обращения: 20.10.2019).
9. Центральный банк Российской Федерации: официальный сайт. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://cbr.ru> (дата обращения: 28.10.2019).
10. Шапкин А.С. Теория риска и моделирование рискованных ситуаций: Учебник / А.С. Шапкин, В.А. Шапкин. – М.: «Дашков и Ко», 2005. 880 с.

Становление и развитие банковского страхования в России

УДК 336.71

Жорова Валерия Алесандровна, студентка

Ермакова Екатерина Олеговна, студентка

Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского

Научный руководитель: Никонцев Олеся Евгеньевна, к.э.н., доцент

Аннотация: В докладе исследуется становление и развитие системы страхования банковских вкладов в России, формирование фонда социального страхования на основе трудов российских ученых. Выявляются особенности и трудности принятия Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Также приводится статистика АСВ и исследуются первые показатели деятельности данной организации. Данная работа

направлена на изучение опыта создания компенсационных механизмов для вкладчиков обанкротившихся банков и для его дальнейшего применения в других сферах финансового рынка.

Ключевые слова: Банк России, Федеральный закон, законопроект, гарантирование вкладов, защита сбережений, страхование, вклад, банки, развитие страхования, банковская деятельность, государство, страховая ответственность.

Главной проблемой в финансово-экономической сфере деятельности по сей день остается эффективное распределение капитала. Поскольку правильное распределение капитала помогает организации приносить доход, занимать лидирующие позиции, ну и, в некоторых случаях, просто «держаться на плаву». В основном у каждой организации на случай непредвиденных расходов создаются резервы, которые и являются одним из видов капиталов. Если данные резервы не помогают, попросту не перекрывают понесенный убыток из-за неправильной оценки рисков, то организация становится банкротом. Именно из-за таких ситуаций и требуется создание компенсационных механизмов. Предоставление гарантий сохранности средств вкладчиков и инвесторов является одним из способов повышения доверия к финансовому сектору. Данная проблема довольно широко обсуждается в России уже на протяжении длительного времени.

Идеи о создании механизма гарантирования сохранности денежных средств стали появляться у экономистов еще в начале 90-х годов. Первая приступила к созданию такого механизма банковская отрасль, поскольку именно она тесно связана с финансами граждан. Первые шаги становления данного механизма состоялись 2 декабря 1990 г., при принятии законов «О Центральном банке России» и «О банках и банковской деятельности» [1, 2]. В силу данных законов на Банк России была возложена функция по созданию первого страхового фонда, который пополнялся бы за счет обязательных отчислений с прибыли коммерческих банков и иных кредитных учреждений, получивших лицензию.

Следующим шагом стала попытка создание фонда страхования депозитов, 30 апреля 1991 г. Центральный банк подготовил Инструкцию №1 «Положение о Фонде страхования коммерческих банков от банкротств». Но руководители банков отказались от данной идеи, поскольку в то время банки только начинали свое развитие и еще не было случаев банкротства. Экономическая ситуация в стране в то время была шаткой из-за высокой инфляции и постоянного дефицита бюджета, поэтому государству нужно было возвращать доверие граждан к банковской системе. В связи с чем Президентом РФ 28 марта 1993 г. был подписан указ № 409 «О защите сбережений граждан Российской Федерации», который предусматривал компенсационные меры к обесцененным инфляцией вкладов граждан [6]. С помощью данного указа в истории нашей страны было заложены основы страхования вкладов в банковской сфере. В нем широко трактовались меры по созданию системы страхования банковских вкладов, аналоги которых существуют в развитых странах, при этом содержал поручения по созданию правительством фонда страхования вкладов, но данной работы так и не было сделано.

Следующей волной обсуждений стала Директива №94/19 «О системах гарантирования депозитов», принятая 16 мая 1994 г. Европейским парламентом. Минфин России выступал против создания системы страхования вкла-

дов, поскольку посягательство на бюджет вызывало у них обеспокоенность. В соответствии с чем и Центральный банк предложил ограничиться созданием фонда только на добровольной основе. При всем этом Ассоциация российских банков (АРБ) наоборот выступала против добровольности, поскольку считали, что фонд при создании на таких условиях попросту не сможет выполнять свои функции. Именно эти разногласия рождали ступор в создании полноценной системы страхования. Вследствие чего по экономике был нанесен существенный удар именно в период 1994–1995 гг., когда население понесло серьезные потери от деятельности различных «финансовых и инвестиционных компаний», прикрывающихся банковской лицензией, а некоторые действующие и вовсе без них. Возможно, именно это и поспособствовала принятию 24 ноября 1995 г. Закона «Об обязательном страховании банковских вкладов», согласно которому планировалось создание обязательного фонда страхования. Интересно, что данный закон не распространялся на Сбербанк, вклады в котором гарантировались государством. Вследствие чего закон опять не нашел поддержки, только к предшествующим причинам еще добавилось несогласие с тем, что Сбербанк не участвует в такой системе. Впоследствии же основные положения этого закона стали служить стандартом нашей нынешней системы страхования вкладов.

Вследствие кризиса и банкротства крупных российских банков 3 февраля 1996 г. были внесены изменения в Закон «О банках и банковской деятельности» [3], предусматривавшие уже обязательное страхование и предоставлявшие право на привлечение средств только тем банкам, которые проработали не менее 2-х лет. Довольно долго при обсуждении данного закона велись споры, которые разделялись на три категории: во-первых, обсуждалось предложение о делении банков на группы по степени надежности, но впоследствии от этой идеи отказались; во-вторых, обсуждалось, как именно будет происходить финансирование системы вкладов; и в-третьих, с осени 1997 г. стали проявляться угрозы очередного кризиса в России, а из финансовых источников страхования были только взносы самих банков и федеральный бюджет. Вследствие чего ресурсы Центробанка были ограничены и большая часть прибыли направлялась в бюджет.

Испытывая трудности по отношению к региональной банковской системе мэрия Санкт-Петербурга 12 мая 1996 г. издала распоряжение «О создании Фонда обеспечения сохранности депозитов и вкладов населения в коммерческих банках» и обязалась внести в фонд 1 млрд. неденоминированных рублей. Это был пилотный проект создания фонда страхования вкладов, и как показала история, он просто являлся отвлекающим маневром, поскольку из-за недостатка средств фонд смог возместить потерю средств только пенсионерам [10].

Законодатели не спешили с принятием закона о страховании, в соответствии с чем 1 сентября 1997 г. Генеральный прокурор России Ю.И. Скуратов направил письмо в адрес председателя Госдумы с предложением ускорить рассмотрение и принятие ряда законов, которые будут направлены на борьбу с криминализированностью финансово-кредитной сферы. В письме говорилось о беспокойстве пассивной роли Центробанка в осуществлении надзора за кредитными учреждениями, поскольку в результате его бездействия задолженность по банковским ссудам возросла за три года с 3,6 трлн. руб. до 58 трлн. руб. При этом кредиты нередко выдавались неплатежеспособным заемщикам, что способствовало обогащению руководящих работников банков. После чего ЦБ

РФ начал свое действие. С 1995 по 1997 гг. проводилось активное очищение банковской системы. В 1995 г. Центробанком было отозвано 225 лицензий, в 1996 году – 286, в 1997 г. – 325.

ЦБ РФ 27 марта 1998 г. выпустил Указание «О дополнительных мерах по защите интересов вкладчиков банков» [7], согласно которому с 1 июля этого года для финансового устойчивых банков снимается ограничение на сумму привлеченных вкладов. Была предоставлена возможность «развития розничных сетей банков и улучшения качества финансовых услуг». В то же время для защиты интересов вкладчиков для всех финансово нестабильных банков вводятся ограничения или запрет на привлечение вкладов физических лиц.

17 августа 1998 г. была объявлена девальвация рубля. В данный период усилились протесты банков по поводу создания системы гарантирования вкладов, поскольку никто не хотел платить взносы. Но при всем этом 16 декабря 1998 г. был сделан важный шаг на пути становления системы страхования вкладов в России. ОАО «Агентство по реструктуризации кредитных организаций» (далее АРКО) было учреждено от имени правительства российским фондом федерального имущества и задачей данной организации являлось управление проблемными банками и помощь после кризиса для оздоровления банковской системы. В дальнейшем АРКО сыграет решающую роль, т.к. она станет фундаментом для создания Агентства по страхованию вкладов [11]. Уже в 2000 г. данная система гарантирования вкладов от АРКО и, в данном случае, Агентство стали гарантом по возврату вкладов в тех банках, которые находились под ее управлением, что и привело к значительному приросту вкладов от 9 до 17% в месяц [11].

13 июня 2001 г. Госдума приняла законопроект, вносящий поправки к закону «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», который был направлен на обеспечение прав вкладчиков при банкротстве [4]. В связи с чем срок выдачи денег сократился с 2 лет примерно на 2 месяца. Такая поправка давала возможность не ждать сбора всей суммы, а возвращать вклады гражданам частями по мере поступления денежных средств. В том же году окончательно закрепились позиция, что участие в системе страхования вкладов должно быть обязательным для всех банков.

31 октября 2002 г. законопроект «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», ранее известный как законопроект о гарантировании вкладов граждан, был окончательно согласован. В нем уже были учтены все замечания и определен механизм использования бюджетных средств в случае дефицита средств фонда страхования вкладов. В законопроект был внесен особый порядок для Сбербанка, его полные госгарантии по вкладам сохранялись только на 1 год 9 месяцев. В связи с принятием нового закона было принято решение о ликвидации АРКО и передачи его средств в новую, создаваемую под новые задачи, организацию. Таким образом, в конце 2003 г. было принято решение о создании новой структуры – Агентства по страхованию вкладов – государственная корпорация в форме публичного юридического лица [10].

В начале июня 2003 г. ЦБ объявил об ужесточении лицензирования банков и отбора лицензий у действующих 400 банков. Кроме того, было предложено, что стать участником системы гарантирования вкладов смогут те банки, которые успешно пройдут специальную проверку в ЦБ. Проверить все банки необходимо было до июля 2004 г. [9].

14 ноября 2003 г. Комитетом банковского надзора Центробанка было утверждено положение, которое определило критерии оценки финансового состояния кредитных организаций и основывалось на международной методике CAMEL (капитал, активы, управление, доходы, ликвидность), которая специализировалась на анализе банковского сектора. Внедрение данной методики было связано с подготовкой закона о страховании вкладов, который был принят 28 ноября 2003 г. «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и также ряд других необходимых законов. Буквально через месяц, 23 декабря 2003 г., Президент РФ В.В. Путин подписал Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» [5].

В 2004 г. система страхования вкладов стала продвигаться куда более продуктивно. В АСВ было выбрано правление и установлена ставка по взносам банков в фонд страхования вкладов в размере 0,15% от среднего ежедневного остатка по вкладам граждан и с выплатой раз в квартал. Большинство банков начали подавать заявки на вступление в систему страхования вкладов. Всего на этот год приходилось около 1100 банков, принимающих вклады, а на 50 крупных банков приходилось около 85% рынка вкладов. АСВ вошла в международную ассоциацию страховщиков депозитов.

Но в этом году произошли кризисы, из-за которых пришлось пересмотреть законы о страховании и ввести новые. Например, ФЗ «О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» [8]. В основном изменения затронули банкротство банков и ужесточили меры к банкам, что привело к ликвидации большинства учреждений. Был принят закон, позволяющий АСВ выдавать бюджетные кредиты для устойчивости системы страхования.

В 2005 г. АСВ представился первый повод показать действие системы страхования вкладов. «Международный банк экономического развития» лишился лицензии, но поскольку он являлся участником системы страхования вкладов, АСВ предоставила всем вкладчикам разорившегося банка компенсацию. В этом году произошло окончание набор банков в систему страхования вкладов.

В 2006 г. было принято решение о повышении страховой суммы выплат до 200.000 руб., в 2007 г. – до 500.000 руб., в 2008 г. – до 800.000 руб. Произошло снижение ставки с 0,15% до 0,10%, что снизило банковскую нагрузку.

К 2009 г. наблюдалось, что российские граждане стали больше вкладывать в банки (вложено свыше 5 трлн. руб.). АСВ обеспечивала защиту 70% данной суммы. Развитие системы страхования вкладов породило вопросы о создании системы страхования и в других отраслях экономики. Но были и отрицательные моменты для АСВ так распространились искусственные вклады в банках, в которых должна была быть отозвана лицензия. Это породило множество судебных дел.

В 2010 г. произошел высокий рост страховых случаев связанных с отзывом лицензии у банков на сумму свыше 14 млрд. руб.

В 2011 г. был зафиксирован самый глобальный для АСВ страховой случай, связанный с отзывом лицензии у «АМТ-Банка». Страховое возмещение вкладчикам пришлось на сумму свыше 10 млрд. руб.

В 2012 г. в этом году был достигнут самый высокий объем чистого фонда обязательного страхования вкладов в размере 200 млрд. руб., который в последующие годы только сокращается.

В 2013 г. наблюдался неестественно высокий приток вкладов около 900 млрд. руб. Этот рост был обусловлен тем, что российские граждане возвращали средства из иностранных банков.

В 2014 г. произошли изменения в ФЗ «О страховании вкладов в российских банках» в отношении индивидуальных предпринимателей. В этом году произошло свыше 60 страховых случаев, а обратившихся вкладчиков насчитывалось свыше 500 тыс. человек.

В 2015 г. были приняты важные решения в области предельного размера страхового возмещения. Оно увеличилось до 1,4 млн. руб. Также было введено новое отдельное страхование эскроу-счетов, связанные со строительством, максимальный размер возмещения достигал 10 млн. руб.

В 2016 г. планировалось увеличить сумму страхового возмещения гражданам с 1,4 до 3 млн. руб. из-за инфляции и быстрого изменения курса. Это было единственное изменение, которое могли внести, но ничего не вышло.

В 2017 г. в Закон 177-ФЗ были внесены изменения в ч.1 ст.8 о страховом случае и изменения в области погашения обязательств банка. Раньше только Агентства занимались погашением обязательств, а теперь и на Банк России возложили данные обязательств.

К началу 2018 г. в ССВ был зарегистрирован 781 банк-участник, в период действия соглашения в составе ССВ произошли следующие изменения: были включены в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 2 банка: АО «МСП Банк» и АО «МБ Банк», зарегистрированные в Москве. Всего в 2018 году из реестра было исключено 26 банков, исходя из данных представленных в табл. 1.

Также из вышеуказанной таблицы следует, что в конце 2017 г. в составе ССВ входил 781 банк. В реестр вошли два банка с системой обязательного страхования вкладов. На конец 2018 г. было всего зарегистрировано 757 банков; в это число вошли:

- 400 действующих банков, имеющих лицензию на работу с физическими лицами (268 банков с универсальной лицензией, включая 11 системно значимых, 132 банка с базовой лицензией);
- 7 кредитных организаций, формально остающихся в ССВ, но утративших право на открытие новых счетов и прием во вклады средств физических лиц;
- 350 банков, находящихся в процессе конкурсного производства (ликвидации).

Что касается страховых случаев, то их количество в 2018 г. по сравнению с 2017 выросло и составляет 57, а в 2017 всего 41 (рис. 1). Но, несмотря на это, размер страховой ответственности агентства по вкладам в банках, в которых произошел инцидент, в 2018 г. по сравнению с предыдущим годом упал более чем в два раза. В целом произошел 481 страховой случай при функционирова-

Табл. 1. Изменение состава банков-участников за все время функционирования ССВ

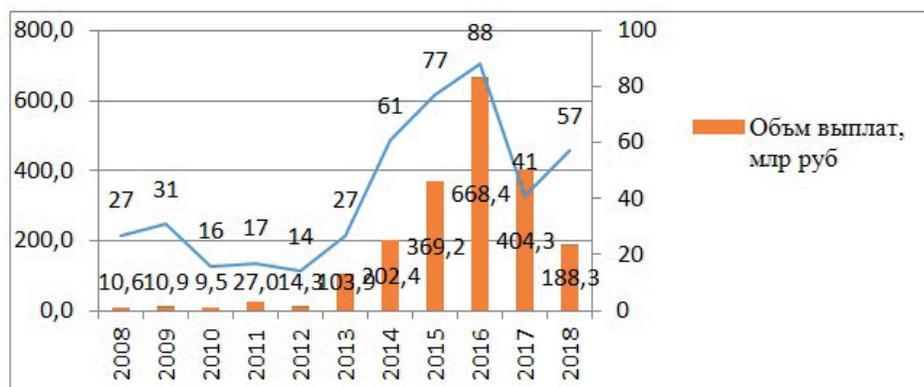
Год	Включено в состав участников	Исключено из реестра банков	Число банков в ССВ на конец года	Страховые случаи в течение года
2004	381	0	381	0
2005	562	12	931	1
2006	10	7	934	9
2007	7	7	934	15
2008	13	10	937	27
2009	7	19	925	31
2010	7	23	909	16
2011	5	18	896	17
2012	7	12	891	14
2013	5	23	873	27
2014	3	16	860	61
2015	0	18	842	77
2016	2	36	808	88
2017	3	30	781	41
2018	2	26	757	57

нии ССВ. Общая сумма страховой ответственности за них составил 1,92 руб. С создания агентства, 4,01 млн. вкладчиков получили гарантии страховки в размере 1,91 руб.

По сравнению с предыдущим годом, объем выплат страховой компенсация сократился в два раза и составил 188,3 руб., это самый низкий показатель с 2014 г. Количество вкладчиков, которые подали заявку на компенсацию, снизилось на 44% (с – 636,7 в 355,7 тыс. человек).

Подводя итоги развития системы страхования банковских вкладов в России, можно сделать выводы:

Рис. 1. Количество страховых случаев и объем страховых выплат в период с 2008 по 2018 гг.



1. Проблемы вкладчиков интересуют субъектов банковского сектора в последнюю очередь и во многом по этой причине принятие Закона «О страховании вкладов» заняло более 10 лет, причем первую роль в итоге сыграли не объективные экономические факторы, а политические.

2. АСВ наряду с банками благоприятно способствовала бы и в других отраслях финансовой экономики. Источником пополнения этих отраслевых организаций должны стать средства для всех профессиональных участников различных сфер финансового рынка, кто получает прибыль от предоставления соответствующих услуг, в связи с этим действие АСВ в России уже коснулось негосударственных пенсионных фондов.

3. Необходима дифференциация ставок взносов в страховые фонды с учетом финансовых показателей деятельности организации. Поскольку более крупные, более надежные компании не должны платить при банкротстве мелких, что ведет к более рискованной деятельности для участников финансового рынка, поэтому в процессе наполнения, страховой фонд должен выделять критерии оценки организаций, степень их надежности, уровень риска и т.д., а затем установить и шкалу взносов, соответствующую полученной оценке.

4. Схема компенсации должна быть единой для всех участников финансового рынка.

Список источников:

1. Закон от 02.12.1990 №394-1 «О Центральном Банке Российской Федерации» (утратил силу) // СПС КонсультантПлюс.
2. Закон от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности» // СПС КонсультантПлюс.
3. Федеральный закон от 03.02.1996 №17-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в закон «О банках и банковской деятельности» // СПС КонсультантПлюс.
4. Федеральный закон от 25.02.1999 №40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» // СПС КонсультантПлюс.
5. Федеральный закон от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» // СПС КонсультантПлюс.
6. Указ Президента РФ от 28.03.1993 №409 «О защите сбережений граждан Российской Федерации» // СПС КонсультантПлюс.
7. Указание Банка России от 27.03.1998 №192-У «О дополнительных мерах по защите интересов вкладчиков банков» (ред. от 16.01.2004) // СПС КонсультантПлюс.
8. Федеральный закон от 29.07.2004 №97-ФЗ «О внесении изменений в некоторые законодательные акты в связи с принятием ФЗ «О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» // СПС КонсультантПлюс.
9. Евстратенко Н.Н. Российская система страхования вкладов в контексте мирового опыта // Деньги и кредит. – 2016. – №3. – С.48–53.
10. Завода Е.А. Агентство по страхованию вкладов как юридическое лицо публичного права // Банковское право. – 2015. – №6. – С.10–15.

11. Кротов Н.И. История создания российской системы страхования банковских вкладов. – М.: Экономическая летопись, 2015. 568 с.

Сукук – исламская облигация как альтернативная ценная бумага

УДК 377.12

Калашник Никита Андреевич, студент

Доклад-победитель

Ростовский государственный экономический университет, РИНХ (г. Ростов-на-Дону)

Научный руководитель: Данченко Евгения Александровна, к.э.н., старший преподаватель

Аннотация: Доклад освещает положение исламской ценной бумаги сукук на мировом инвестиционном рынке. В современных условиях инвесторы активно ищут альтернативные источники финансирования своих средств, а специфический механизм функционирования сукука предоставляет им такую возможность. Автор проанализировал причины повышенной востребованности сукука со стороны финансистов, выявил основных инвесторов в исламские ценные бумаги, а также пути развития данной ценной бумаги на современном российском рынке.

Ключевые слова: сукук, исламский рынок, инвестор, шариат, облигация, международный рынок, компания специального назначения, SPV.

В современных условиях международный инвестиционный рынок развивается стремительными темпами. Все больше национальных экономик стараются стать значительной частью этой системы, применяя свои особенные или уже сложившиеся на их внутреннем рынке финансовые инструменты. Многие из них непосредственно зависят от традиций и общественных, религиозных воззрений, что может являться для международного рынка как целесообразным путем для нового финансирования, так и непреодолимым препятствием для его вовлечения в мировой денежный поток. В любом случае, для отдельных инвесторов подобные инструменты представляют интерес. В последнее время рынок исламских ценных бумаг располагает ими в значительном количестве, потому становится все более актуальным.

Ни для кого не секрет, что финансовая система шариата имеет множество отличий от классического свободного рынка. В числе главных аспектов можно выделить полную невозможность получения дохода с помощью начисления процента, но это не значит, что инвестор принципиально не способен приобрести долю в прибыли инвестируемого предприятия. Еще одной особенностью является то, что каждая компания подвергается исчерпывающей проверке со стороны государственных органов на предмет отсутствия финансирования бизнеса, противоречащего религиозным догмам и национальным традициям Ислама. Важнейшая причина, по которой исламский рынок ценных бумаг становится все

более и более привлекательным – это их обеспеченность активами предприятия. Для рядовых инвесторов данная особенность является подспорьем в покупке тех или иных ценных бумаг.

Как нельзя более полно все указанные черты проявляются в так называемой «исламской облигации» под названием «сукук». Но облигацией в привычном понимании сукук назвать никак нельзя, а почему именно, попытаемся разобраться. Сукук представляет собой «сертификаты равной стоимости, удостоверяющие неделимую долю владения в материальных активах, праве пользования ими и получения дохода, оказываемых услугах, активах определенного проекта или специального инвестиционного проекта» [1]. В силу специфического механизма своей реализации стоит проблема применения сукука на мировом инвестиционном рынке, в чем попытаемся разобраться в данной статье. В основном сукук реализуется на внебиржевом рынке и оценивается, как облигация, в соответствии со своим кредитным качеством и способностью эмитента вернуть финансируемые держателем средства. Чаще всего он используется для привлечения средств на финансирование определенных целевых или инфраструктурных проектов компании, или, в некоторых случаях, государства. Равная стоимость каждого сукука – это важная особенность, предполагающая отсутствие привилегий со стороны приобретателя ценной бумаги.

Механизм передачи сукука во владение держателя представляет собой сложный процесс, юридически оформленный в соответствии с исламским законодательством. Первый этап состоит в создании компании специального назначения SPV, впоследствии действующей в интересах держателя сукука. Она приобретает часть активов эмитента, которая имеет привязку только к выпущенным ценным бумагам.

Важно отметить, что SPV является отдельным юридическим лицом, берущим на себя полную ответственность за привлеченные для сукука активы и фактически владеющим этой долей. SPV не находится в собственности у эмитента, поэтому не может отвечать перед законом в случае его банкротства или если кредиторы проявят желание взыскать с него определенные активы. Данная компания должна обладать налоговыми преимуществами, чтобы иметь возможность автономно выполнять свою деятельность независимо от эмитента. Итак, SPV является посредником в передаче права собственности на активы эмитента, так как юридически подобная операция не может быть совершена напрямую.

После приобретения части активов, эквивалентной стоимости сукука, компания специального назначения фактически передает все риски по реализации указанных активов компании-держателю. В случае отсутствия прибыли от осуществленного финансового проекта компании держатель не получит какой-либо компенсации или фиксированной суммы за свое участие в активах эмитента. В этом состоит еще одно принципиальное отличие сукука от облигации – держатель второй гарантированно получит определенный доход и в случае чего хотя бы «выйдет в ноль».

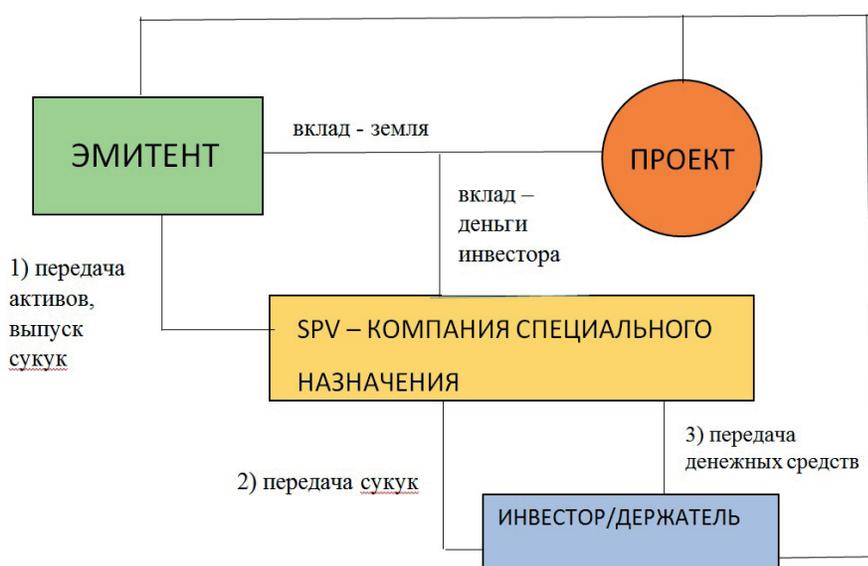
Но в ситуации, когда эмитент вдруг выяснит нецелесообразность своего финансирования, он может вовремя продать свою долю в активах эмитента, тем самым компенсировав предполагаемые финансовые потери. На втором этапе SPV уведомляет держателя о передаче права собственности на активы. После этого сукук перемещается непосредственно в руки компании-приобретателя.

Затем держатель передает соответствующую сумму денежных средств, направленную на финансирование проекта, компании специального назначения. С этого момента она посредством SPV владеет долей в активах эмитента, но только связанной с суммой купленного сукука.

Теперь проект запускается в работу. Со своей стороны, эмитент предоставляет необходимые факторы производства (земля, труд). Следует учесть, что в редких случаях проект как элемент продажи сукука исключается из уравнения и источником дохода от мобилизованных активов может быть реализованная земля эмитента (доход – арендная плата), продажа реализованного имущества (доход – сумма от продажи) или непосредственная реализация активов во время деятельности эмитента (доход – доля от прибыли). Но чаще всего привлечение сукука рационально в случае финансирования целевого проекта компании. Через некоторое время проект начинает приносить (или не приносить) прибыль, большая часть которой поступает в бюджет эмитента, а заранее оговоренная доля передается в руки держателя сукука. На заключающем этапе компания специального назначения тоже получает определенный процент от вырученных средств периодическими выплатами или по окончании установленного периода. Рассмотренный механизм реализации сукука называется мушарака, и схематично его можно представить, как это показано на рис. 1.

Сукук можно подразделить на обеспеченные (asset-backet) и необеспеченные (asset-based). Они отличаются типом обеспеченной стоимости и способом использования базового актива, закрепленного сукуком. В первом случае речь идет о полной передаче прав собственности на активы компании специального назначения и о том, что инвестор берет на себя все риски по реализации выделенных эмитентом активов. Впервые данная схема была представлена Исламским банком развития в 2000 г. и до сих пор пользуется наибольшей популярностью у инвесторов [1]. В свою очередь обеспеченные сукук делятся на Сукук-аль-Мудараб и Сукук-аль-Мушарака.

Рис. 1. Механизм функционирования сукука



Первый вид сукука предполагает пассивную роль инвестора, который после финансирования в проект эмитента получает определенную долю от прибыли. Второй вид подразумевает более активное участие инвестора в реализации проекта – он не только может назначить свой персонал на его разработку, но и вправе потребовать дополнительных инвестиционных средств со стороны эмитента. Прибыль же делится не по решению инициатора выпуска сукука, а по заранее оговоренному проценту.

При необеспеченном сукуке права собственности на активы переходят к SPV не полностью, поэтому эмитент имеет право требовать их обратный выкуп, что способствует сокращению налоговых издержек. Инвестор в данном случае выступает в качестве выгодоприобретателя, он также может взыскать у эмитента часть активов, обеспеченных сукуком. Чаще всего к этому виду сукука прибегает государство, если оно действует в качестве эмитента, так как он требует меньше времени на оформление сделки и уменьшает расходы по налогам.

Первым подвидом необеспеченного сукука является Суку-аль-Иджара, в котором переданные SPV активы впоследствии возвращаются эмитенту через обратный лизинг. Следующий необеспеченный сукук – Сукук-аль-Мурабаха. Он предполагает маржу на приобретенные инвестором активы, а также возможность отсрочки платежа эмитента при их обратном выкупе.

Существует также Сукук аль-Истиснаа, при котором инвестор полностью берет на себя издержки по строительству предполагаемого проекта, включая предоставление необходимых факторов производства. Как видно, сукук имеет множество разновидностей, что может обеспечить держателю возможность подстроиться под любой интересующий его рынок, если он решится использовать на нем механизмы исламского инвестирования [2].

Обратимся к основным отличиям Сукука от классических облигаций, чтобы понимать их принципиальную разницу при схожем механизме получения прибыли:

- 1) сукук не предполагает получение прибыли в качестве процента за его владение, как обычная облигация, что противоречило бы законам исламского законодательства;
- 2) инвестор не обязательно получит доход после реализации активов, тогда как облигация гарантирует выплату определенной суммы;
- 3) заемщик выкупает долю обеспеченных сукуком активов после реализации проекта, в отличие от облигации;
- 4) сукук обеспечивает инвестору право собственности на часть активов заемщика, тогда как облигация является только долговым обязательством;
- 5) сукук подкрепляется только теми активами, которые не противоречат законам шариата, тогда как облигация действует только в рамках законодательства определенной страны;
- 6) цена сукука определяется номинальной стоимостью подкрепленного им актива, а цена облигации – исходя из кредитного рейтинга эмитента и его платежеспособности;
- 7) прибыль держателя сукука полностью зависит от расходов эмитента при реализации проекта, а при владении облигацией он освобождается от подобной зависимости.

Как и любая ценная бумага, сукук имеет как свои преимущества, так и недостатки. К первому можно отнести тот факт, что каждый выпуск определенного количества сукука строго регламентируется несколькими государственными органами, что обеспечивает полную прозрачность для инвестора, когда он принимает решение о покупке сукука. Так как сукук подкрепляет определенную долю активов заемщика, то не возникает сомнения в том, что средства инвестора могут быть потрачены не на тот проект, в который он изначально вкладывался. Именно поэтому чаще всего сукук обеспечивает активы, используемые для финансирования социально-направленных проектов.

К недостаткам данной ценной бумаги можно отнести правовой риск для инвесторов. В наше время большинство контрактов по сукуку регулируются законодательством той страны, в которой не находятся активы по реализуемому проекту. В этой ситуации могут возникнуть финансовые трудности при банкротстве эмитента или дефолте. Также важной проблемой может стать непонимание законов шариата, что может вылиться в такую ситуацию, при которой выделенные активы могут им противоречить. Впоследствии это может привести к судебному разбирательству в отношении заемщика и компании специального назначения.

Благодаря вышеприведенным преимуществам сукука многие локальные и международные инвесторы уже вовсю начинают осваивать исламский инвестиционный рынок, открывая, таким образом, новые пути размещения своих средств. Это позволяет не только найти новый источник прибыли, но и улучшить понимание социально-культурных процессов такого близкого территориально, но столь же отдаленного в плане мировоззрения исламского мира.

Большинство развитых стран уже опробовали применение сукука на своем рынке и продолжают его использовать.

Давайте выявим основные страны-участники шариатского инвестиционного рынка. В среднем процент использования сукука на мировом рынке за год возрастает на 15-20 процентов. В 2014 г. произошел всплеск выпуска сукука, в котором участвовали такие страны, как Гонконг, Сенегал, Южная Африканская Республика, Люксембург, Великобритания [3]. Например, в Германии министерство финансов заключило договор с компанией Saxony-Alhat, согласно которому здания SPV сдавались в аренду сроком на 100 лет, а обратная аренда происходила в течение 5 лет. В 2004 г. в Нидерландах был инициирован выпуск сукука, который сопровождался высоким спросом. 40 процентов инвесторов были из Европы, а все ценные бумаги были погашены до 2009 г. В 2012 г. республика Казахстан выпустила сукук на сумму 240 малазийских рингит. В 2010 г. во Франции были внесены поправки в законодательство с целью облегчения выпуска сукук. После этого был осуществлен выпуск ценных бумаг сроком на 10 лет для финансирования рынка недвижимости.

В 2014 г. в Люксембурге произошла эмиссия суверенных сукук сроком на 5 лет на сумму 200 млн. евро. Спрос на них превысил предложение более чем в 2 раза. Великобритания выпускает сукук с 1980-х гг. и не собирается останавливаться. В том же 2014 г. осуществлена эмиссия на сумму 200 млн. фунтов стерлингов. Все ценные бумаги были погашены до 2019 г. В 2013 г. был инициирован самый крупный выпуск сукук, направленный на финансирование инфраструктурных проектов суммой 4,06 млрд. долл. США. В то же время компания Saudi

Electric Company выпустила сукук социальной направленности на сумму 2 млрд. долл. Спрос на них превысил предложение в 5 раз. В 2012 г. в Малайзии был создан фонд по сбору средств на финансирование инфраструктурных проектов, что привлекло инвесторов, вследствие чего произошел приток средств от сукука на сумму 300 млрд. долларов [2]. В 2014 г. в Гонконге произошла эмиссия сукука на сумму 1 млрд. долл. США, все ценные бумаги были раскуплены за неделю [4].

Несмотря на свою финансовую привлекательность, нередко случались прецеденты, во время которых применяемые в проекте активы противоречили исламскому законодательству. Одним из самых громких процессов последнего времени в этой связи было судебное разбирательство с энергетической компанией Dana Gas, которая отказалась выплачивать кредиторам обязательства на сумму 700 млн. долл. США, так как обеспеченные сукук активы противоречили законам Ислама. Было высказано предложение обменять сукук на другие ценные бумаги, однако кредиторы отказались, ссылаясь на финансовую непривлекательность подобного предложения. Дело до сих пор открыто, суд постоянно откладывается, а соглашения между сторонами пока ждать не приходится [5].

Рынок сукук неумолимо растет, что подтверждается статистическими данными: в 2016 г. он составлял 73 млрд. долл., в 2017 – 97 млрд, а в 2018 – 115 млрд. На первом месте по выпуску стоит Малазия (36,5 млрд. долл.), на втором – Саудовская Аравия (32 млрд.), а на третьем – Индонезия с ее 7 млрд. [5].

Все новые и новые страны присоединяются к исламскому инвестиционному рынку, что объясняется как желанием увеличить количество путей финансирования средств, так и подстроиться под религиозные и национальные традиции государства. Например, 8 октября директор Агентства по развитию рынка капитала Узбекистана Атабек Назиров заявил, что с середины 2020 г. в стране начнется эмиссия сукука. Это объясняется тем, что многие предприниматели не берут кредит, исходя из законов шариата, а сукук позволит им использовать альтернативный вид финансирования [6]. В Казахстане 3 октября на международной неделе инвесторов МФЦА высказывались специалисты, уверенные в целесообразности выпуска сукука на территории страны. Известный эксперт по исламскому банкингу, профессор экономики, доктор Мохаммед Чейкер высказывал мнение, что казахстанский рынок становится все более привлекательным для иностранных инвесторов, в том числе исламского происхождения. В этой связи следует отвечать требованиям современного инвестиционного рынка, чему может поспособствовать выпуск ценных бумаг сукук [7].

Все чаще высказываются мнения по поводу выпуска сукука и в нашей стране. Это обосновано как выходом нашей страны на исламский рынок в большей мере чем когда-либо, так и общими стандартами ведения международной инвестиционной деятельности. Данные ценные бумаги можно было бы применить для финансирования инфраструктурных проектов, в том числе в сфере железнодорожного строительства.

Самым показательным примером является строительство многострадальной высокоскоростной магистрали Москва – Казань. Правительство никак не может определить бюджет на строительство, сроки постоянно переносятся, не готовы в полной мере даже планы по прокладыванию рельсов. Основательный проект по реализации был составлен Центром компетенции исламского бизнеса и финансов России. За основу взята схема финансирования с помощью су-

кук-аль-Мушарака . Сначала РЖД создает компанию специального назначения, которая будет выступать эмитентом сукука. Затем она заключает договор с инвестором на оговоренный срок, в котором также устанавливаются доли распределения прибыли от проекта. Инвесторами могут выступать китайские и исламские компании. В качестве активов, которые затем будут выкуплены обратно, выступают железнодорожные магистрали. Организаторами подписки ценных бумаг станут крупные банки, например, Газпромбанк и Сбербанк. РЖД заключает договор с SPV об обратной аренде, а после реализации проекта эмитент инициирует обратный выкуп активов после выплаты обязательств держателям сукук. Инвестор имеет право реализовать сукук на вторичном рынке. Исходя из этого, у инвестора и эмитента возникает общий интерес в успешном исходе реализации проекта строительства железнодорожной магистрали. После полноценного старта работы магистрали РЖД начинает получать прибыль, которая впоследствии распределяется на заранее оговоренные доли между компанией специального назначения и инвесторами. Как мы видим из примера, механизм применения сукук на российском рынке не только возможен фактически, но и вполне целесообразен в применении на конкретном до сих пор не осуществленном проекте строительства [1].

Несмотря на вышесказанное, существуют определенные барьеры для применения сукук в более комплексном виде на российском рынке. Во-первых, иностранных инвесторов может отпугнуть правовая неопределенность, связанная с законами исламского инвестиционного рынка, потому что они посчитают слишком рискованной организацию компании специального назначения на территории РФ. Во-вторых, возникает дополнительная налоговая нагрузка, связанная с тем, что сукук предполагает операции с недвижимым имуществом и обратной арендой активов. Это также влечет за собой обязанность по уплате налога на добавленную стоимость [2].

Таким образом, в условиях современного инвестиционного рынка ценная бумага сукук становится все более востребованной со стороны инвесторов. Это объясняется в большинстве своем тем, что сукук обеспечен активами эмитента, что отличает его от облигации. Также значительными преимуществами выступают как полная прозрачность выделяемых активов, так и их строгий контроль со стороны государственных органов. Сукук является сертификатом доверия, что обеспечивает двухстороннюю заинтересованность в реализации проекта со стороны инвестора и эмитента. Сукук нельзя назвать исламской облигацией вследствие нескольких принципиальных отличий, главным из которых является факт невозможности получения прибыли с помощью процента от его владения. Существует множество разновидностей сукука, самым востребованным является Сукук-аль-Мушарака. Множество развитых стран применяют сукук на своем инвестиционном рынке, не собираясь останавливаться. Страны СНГ не хотят от них отставать, все чаще высказывая мнения о целесообразности выпуска сукука.

Проблема применения данной ценной бумаги на российском рынке состоит в преодолении некоторых правовых барьеров, которые могут быть устранены с помощью нескольких незначительных поправок в законодательстве. Но уже существует вполне цельный и комплексный проект для применения сукук в строительстве железнодорожной магистрали, описанный выше. Сукук является очень интересным инвестиционным инструментом, который обеспечивает новые пути получения прибыли для инвестора. Главным препятствием к его

пониманию являются культурные различия и разночтения законодательства, но в наше время предрассудки уходят в историю, уступая место финансовому симбиозу стран, что обеспечит в будущем полноценный выход сукука на мировую экономическую арену.

Список источников:

1. Привлечение инвестиций с помощью сукук (2018) // IBFD Fund – Центр компетенции исламского бизнеса и финансов России. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://fs.moex.com/f/3276/privlechenie-investiciy-s-pomoshju-sukuk.pdf>.
2. Рустамзаде М.Н. Исламские облигации как инструмент финансирования инфраструктурных проектов в России / М.Н. Рустамзаде, М.В. Чернышова // Символ науки. – 2016. – №12-1 – С. 222–227.
3. Сукук (2017) // Банки.ру – финансовый супермаркет. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: https://www.banki.ru/wikibank/sukuk_wiki/.
4. Что такое суверенный сукук и как он работает в рамках исламской финансовой системы (2015) // Капитал страны – федеральное интернет-издание. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: http://kapital-rus.ru/articles/article/chto_takoe_suverennyj_sukuk_i_kak_on_rabotaet_v_ramkah_islamskoj_finansovoj/.
5. Исламские финансы: рынок сукук, отличия от запада, правовая оболочка (2018) // Finopedia – финансовый портал. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://finopedia.ru/islamskie-finansy-rynok-sukuk-otlicia-ot-zapada-pravovaa-obolocka>.
6. Узбекистан начнет выпускать исламские облигации «сукук» (2019) // Sputnik news – новостной портал. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://uz.sputniknews.ru/economy/20191008/12577551/Uzbekistan-nachnet-vypuskat-islamskie-obligatsii-sukuk.html>.
7. Об исламском финансировании рассказали на Международной неделе инвесторов МФЦА (2019) // Международное информационное агентство Kazinform. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: https://www.inform.kz/ru/ob-islamskom-finansirovanii-rasskazali-na-mezhdunarodnoy-nedele-investorov-mfca_a3571623.
8. Сукук: сравнение с облигациями, структура сделки, недостатки (2018) // Finopedia – финансовый портал. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://finopedia.ru/sukuk-sravnienie-s-obligaciami-struktura-sdelki-nedostatki>.
9. Особенности ценных бумаг исламских стран и возможности их внедрения в России // Научный форум. – 2018. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://nauchforum.ru/node/12538>.

Дистанционное банковское обслуживание в российской финансовой сфере. Проблемы и перспективы развития

УДК 377.12

Калашник Никита Андреевич, студент

Доклад-победитель

Научный руководитель: Данченко Евгения Александровна, к.э.н., старший преподаватель

Аннотация: В докладе отражены результаты исследования современного состояния и ключевых проблем развития дистанционного банковского обслуживания (ДБО) для такого клиентского сегмента банков, как частные лица, или граждане. Банковская сфера России уверенно внедряет ведущие международные технологические стандарты, что способствует ускоренному распространению ДБО среди всех категорий клиентов. В докладе отражены результаты анализа динамики использования ДБО, пути его использования в банковской сфере, а также выделены наиболее востребованные методы его распространения среди частных лиц.

Ключевые слова: технологии, дистанционное банковское обслуживание, коммерческие банки, банковская сфера, мобильный банкинг.

В наше время электронные и цифровые технологии оказывают колоссальное влияние на все сферы жизни человека [8]. В этом есть как положительные, так и отрицательные черты, но нельзя отрицать, что многие деловые процессы стали более мобильными для физических и юридических лиц. В первую очередь это касается финансовой сферы, в которой перемещение денежных потоков нуждается в большей доступности и удобстве использования, так как в ней в качестве субъектов предстают не только крупные транснациональные корпорации, управляющие обширными финансовыми средствами, но и рядовые частные лица, распоряжающиеся своим, зачастую, незначительным капиталом. Главным посредником между ними и национальной экономикой являются коммерческие банки.

В условиях современного этапа развития экономики России происходит усиление конкуренции в банковской сфере за внимание потенциальных клиентов и повышение влияния иностранных игроков вследствие расширения глобализации финансовых процессов. В связи с этим для отечественных банков актуальна задача оперативного внедрения в свою каждодневную бизнес-практику новейших цифровых и электронных технологий, отвечающих ведущим международным стандартам и способствующих закреплению и расширению клиентской базы.

Различные виды дистанционного банковского обслуживания (ДБО) помогают коммерческим банкам реализовать указанные потребности, вместе с тем облегчая экономическим субъектам способы управления и распоряжения их денежными средствами.

ДБО обычно определяется как предоставление кредитной организацией конкретных банковских услуг с использованием программно-аппаратного обеспечения до широкого сегмента банковского рынка [3].

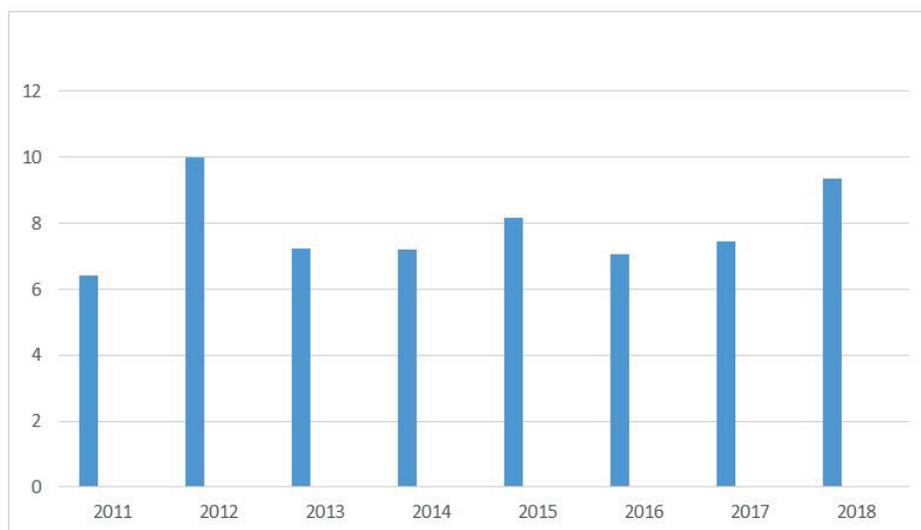
Актуальность использования ДБО очевидна, поскольку его преимущества и достоинства определяют рост популярности среди пользователей. Важнейшей

причиной этого выступает удобство использования: не нужно даже выходить из дома, чтобы проверить баланс карты или выплатить процент по кредиту, нет необходимости сидеть в очереди с талоном, следить за графиком работы отделения того или иного банка; все, что нужно клиенту банка для совершения операции, находится у него под рукой. Острая нехватка времени для современных пользователей банковских услуг ограничивает активное использование терминалов в офисах банков. К тому же, в этом аспекте растет уровень их осторожности в связи с увеличением риска неправомерного завладения персональными данными, в том числе PIN-кода банковской карты. Поэтому скорость, безопасность и конфиденциальность платежей и переводов, совершенных при помощи средств ДБО, обусловили рост его востребованности среди частных клиентов банков.

Основной проблемой в развитии ДБО в российской банковской системе является нахождение доступных и удобных путей его использования со стороны частных лиц, так как именно они играют важнейшую роль в мобилизации крупных потоков денежных средств. Для выявления подобных способов стоит обратиться к статистическим данным, касающимся ДБО, а также анализу рынка различных видов данного обслуживания. Востребованность ДБО понимают и банки, что отражается в расчетах компании «Актив» международной информационной группы «СПАРК-интерфакс» (рис. 1).

Как отражено на рис. 1, динамика рынка разработки систем ДБО в целом положительная. По сравнению с 2011 г. коммерческие банки направили на развитие этого направления деятельности почти на 3 млрд. руб. больше, что говорит о значительном усилении развития этого вида банковского обслуживания. С 2017 г. уровень затрат на разработку систем ДБО возрос на 2 млрд. руб. Такой резкий скачок может объясняться повышением интереса к использованию ДБО со стороны частных лиц. Это подтверждается и статистическими данными, согласно которым удельный вес россиян, пользующихся ДБО, в 2018 г. составил 46,9%, в то время как в 2017 г. он был равен 45,1% [2]. Также важно отметить, что в 2018 г. произошло значительное сокращение количества отделений ком-

Рис. 1. Динамика рынка разработки систем ДБО, 2011–2018 гг. (в млрд. руб.) [1]



мерческих банков – с 35.494 до 31.752 ед., а темп снижения данного показателя составил 10,5% (11,9% в 2015 г., 8,7% в 2016 г. и 3,4% в 2017 г.) [2]. Банки начинают понимать, что традиционные методы распоряжения финансовыми средствами становятся невостребованными, или можно сказать, что «деньги уходят в онлайн».

Если рассмотреть классификацию ДБО по критерию «способ взаимодействия клиента и банка», можно выделить следующие виды:

- 1) компьютерный банкинг – в качестве устройства ввода используется компьютер и специальное установленное программное обеспечение;
- 2) WEB-банкинг – предполагает использование web-браузера и сайта определенного банка;
- 3) телефонный банкинг – используется тональный набор;
- 4) обслуживание через банкоматы и терминалы;
- 5) мобильный банкинг – с помощью мобильного телефона или смартфона клиент управляет платежами через SMS или мобильное приложение [3].

Актуальным является вопрос о наиболее удобном способе управления банковскими операциями. В использовании указанных устройств большую роль играет сеть Интернет. Это неудивительно, ведь количество его пользователей в России с 2009 г. увеличилось более чем на 40% от общего числа жителей (на 2019 г. – 75,4 %) [4]. Из этого следует, что большинство клиентов банка уже не прибегают к использованию банкоматов и терминалов, только люди старшего поколения и желающие снять или разместить на банковский счет наличные деньги. Но и последняя услуга уже не столь востребована – почти всем работникам выдают зарплатные карты, а нужда в наличных отпадает вследствие широкого использования предприятиями платежных терминалов.

Рассмотрим третий вид ДБО – телефонный банкинг. Со времени появления на рынке первых мобильных телефонов данный вид банкинга стал очень востребованным. Это было очень удобно, практично и современно – автоматический оператор практически мгновенно выполнял все указанные команды. Но стоит признать, что такой вид обслуживания немного устарел в связи с появлением интернета, к тому же мобильные операторы взимали за услугу плату. Остается три способа, которые и по сей день пользуются большой популярностью.

При рассмотрении первого вида ДБО – установка программного обеспечения – возникает вопрос, стоит ли занимать память своего ПК громоздкой программой, когда можно воспользоваться тем же интерфейсом, но через интернет-браузер, ведь в двух случаях все равно потребуется интернет-подключение. Очевидно, что по указанной причине данный вид ДБО проигрывает.

Теперь остаются два варианта, и оба очень востребованные. Это подтверждают данные опроса, проведенные агентством Markswebb Rank & Report [5]. Согласно результатам опроса, 41,6 млн. граждан совершают хотя бы 1 банковскую услугу в интернете в месяц, 35,4 млн. являются активными пользователями интернет-банкинга, 39,4 млн. россиян повседневно прибегают к помощи SMS и мобильного банкинга. Кроме того, за 2018 г. объем интернет-платежей физических лиц увеличился на целых 8%. Цифра становится еще более значительной, если учесть, что в 2012 г. удельный вес платежей через интернет составлял

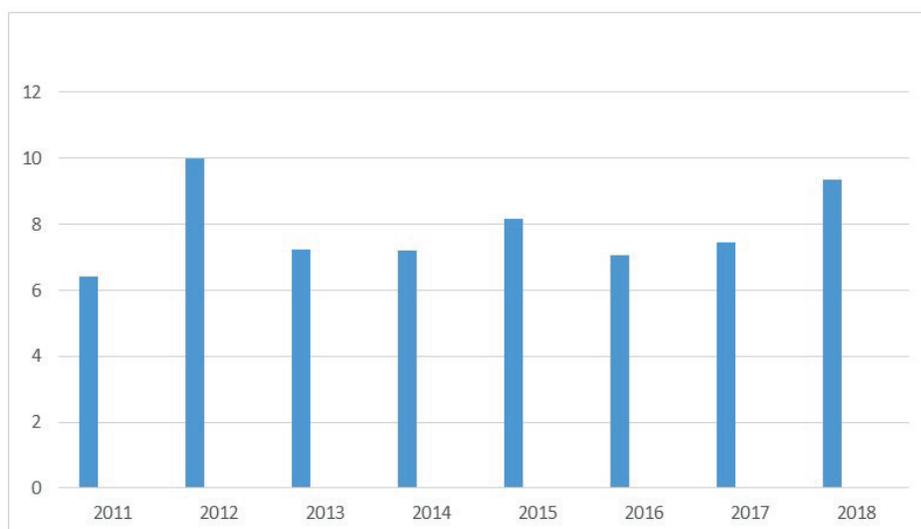
30%, а в 2018 г. – 48% [2]. Если подумать, ПК и мобильное устройство есть почти у каждого современного россиянина, и логично предположить, что оба вида устройств используются для банковского обслуживания примерно равнозначно. Но если посмотреть на реальные цифры, ситуация представляется совершенно иная: по данным опроса Росстат, количество людей, не использующих ПК для выхода в интернет, увеличилось за год с 18 до 25%. Более того, 41% молодых людей совсем не пользуются компьютером, среди взрослых этот показатель составляет 30%. С 2013 г. удельный вес пользователей интернета на мобильных устройствах возрос на 47%, и составил в 2018 г. 59% [4].

Исходя из вышесказанного, можно заключить, что современные россияне уже не жалуют стационарные компьютерные устройства так, как раньше. Это вполне объяснимо, если учесть широчайший функционал мобильных устройств, их компактность и скорость использования программного обеспечения. Тем более в условиях восьмичасового рабочего дня не всегда есть возможность воспользоваться ПК для той или иной банковской операции. В этом нет необходимости, ведь приложение мобильного банкинга присутствует на главном экране каждого клиента коммерческого банка, ценящего свое время и доверяющего современным технологиям.

Теперь обратимся к динамике пользователей мобильного банкинга в России (рис. 2).

На рис. 2 отражена очевидная положительная динамика количества пользователей мобильного банкинга в России. В 2012 г. этот показатель составлял 5 млн. человек, в 2018 г. год он составил уже 57 млн. человек. Интересно еще и то, что, исходя из указанных данных, только 2% пользователей мобильного интернета не являются поклонниками мобильного банкинга. То есть, судя по расчетам, примерно 6 из 10 россиян на данный момент активно используют мобильный банкинг. Таким образом, самым востребованным способом оказания банковских услуг российскими банками является в настоящее время именно мобильный банкинг. При прочих равных условиях теперь мы можем исключить из

Рис. 2. Динамика пользователей мобильного банкинга в России, млн человек [6]



линейки выбора удобных способов предоставления ДБО такой способ, как SMS-банкинг, так как, судя по результатам опроса аналитического агентства J`son & Partners Consulting, через него граждане в 85% случаев оплачивают мобильную связь, и только оставшиеся 15% приходится на совершение банковских операций [5].

Итак, остается мобильный банк в качестве приложений онлайн-банкинга. Главной причиной, по которой приложения мобильного банкинга на сегодняшний день располагают огромной базой пользователей, является удобный интерфейс и широкая функциональность. По сути, через приложение сейчас можно произвести любую банковскую операцию всего в два клика. Главным же преимуществом интерфейса является возможность перевода денежных средств на счет другого клиента, чем особенно часто пользуются частные лица. Все остальные способы ДБО становятся для современного россиянина рудиментарными в силу существования онлайн-банкинга. Банк же со своей стороны гарантирует высокую скорость совершения подобных операций, их безопасность и удобство использования. Также большим подспорьем в использовании онлайн-банкинга является такое изобретение, как NFC. Оно предполагает оплату услуг с помощью приложения в мобильном телефоне. Теперь не нужно каждый раз у кассы доставать карту для оплаты – достаточно просто приложить смартфон к экрану терминала.

Таким образом, мобильный банкинг является на данный момент востребованным комплектом услуг, которые предоставляют банки владельцам платежных банковских карт с помощью мобильной связи. Он сочетает в себе удобство, мобильность и доступность для большинства клиентов коммерческих банков.

ДБО прошло множество этапов развития, перед тем как вступить в стадию полного перехода финансовой системы в цифровую сферу. В течение этого времени многие методы оказания банковских услуг стали не то чтобы устаревшими, они просто потеряли свою актуальность вследствие появления новейших технологий. В контексте современных реалий экономики России применение ДБО актуально как никогда – уровень технологической грамотности населения уверенно растет, граждане становятся все более лояльными к использованию инноваций. Это объяснимо, так как Россия не хочет отставать в развитии экономической сферы от иностранных партнеров, поэтому коммерческие банки вводят все новые и новые технологии. Самым востребованным способом на данный момент является оказание банковских услуг через мобильный банкинг. Его развитию способствует значительное расширение интернет-сферы, набравшей обороты в нашей стране за последние годы.

Мобильный банкинг на данный момент представляется наиболее удобным и комфортным в оказании банковских услуг, чем охотно пользуются частные лица в повседневной жизни. Его уверенное развитие в сравнении с иными способами ДБО может быть ограничено, пожалуй, только появлением в экономической практике еще более инновационной технологии, которая сместит все предыдущие способы оказания банковских услуг и займет лидирующие позиции в повседневной жизни каждого современного россиянина.

Список источников:

1. Рынок разработки систем ДБО: текущая ситуация и перспективы развития (2018) // Российский разработчик средств информационной безопас-

ности – компания «Актив». – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://www.aktiv-company.ru/analytics/articles/rbs.html>.

2. Системы дистанционного банковского обслуживания. Рынок ДБО России (2018) // TAdviser – портал выбора технологий и поставщиков. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: [http://www.tadviser.ru/index.php/Статья:ДБО_-_Системы_дистанционного_банковского_обслуживания_\(рынок_России\)](http://www.tadviser.ru/index.php/Статья:ДБО_-_Системы_дистанционного_банковского_обслуживания_(рынок_России)).

3. Кудряшов В.С. Перспективы развития интернет-банкинга как услуги коммерческого банка / В.С. Кудряшов, Е.Ю. Птицын // *Juvenis Scientia*. – 2017. – №6 – С.18–21.

4. 35% аудитории рунета вообще не используют компьютер для интернета (2019) // Новостной сайт Habr. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://habr.com/ru/post/436270/>.

5. Цхададзе Н.В. Развитие системы дистанционного банковского обслуживания: деньги уходят в онлайн // *Вестник экономической безопасности*. – 2018. – №2 – С.357–364.

6. Оценка динамики пользователей мобильного банкинга в России // *Евразийский научный журнал*. – 2018. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <http://journalpro.ru/articles/otsenka-dinamiki-polzovateley-mobilnogo-bankinga-v-rossii/>.

7. Кудряшов В.С. Интернет-банкинг в Российской Федерации – проблемы и перспективы развития / В.С. Кудряшов, Е.О. Загоскина // *Juvenis Scientia*. – №4 – С.27–31.

8. Добролежа Е.В. Оценка уровня вовлеченности России в мировую систему онлайн-платежей в условиях цифровой экономики / Е.В. Добролежа, И.Г. Воробьева // *Финансовые исследования* – 2019. – №2 – С.32–41.

Кредитная политика коммерческих банков в условиях современного российского рынка

УДК 336.7

Калашник Никита Андреевич, студент

Доклад-победитель

Ростовский государственный экономический университет, РИНХ (г.Ростов-на-Дону)

Научный руководитель: Столбовская Надежда Николаевна, к.э.н., доцент

Аннотация: Доклад освещает проблемы развития кредитных отношений коммерческих банков в современных условиях и основные перспективы совершенствования кредитной политики банков. Развитие экономики страны напрямую связано с развитием банковского сектора, а развитие банковской сферы невозможно без качественного совершенствования кредитной политики. Автор дал оценку и проанализировал текущее состояние и направления кредитной политики коммерческих банков, а также разработал рекомендации по совершенствованию кредитных отношений банковского сектора.

Ключевые слова: кредитная политика, банковский сектор, кредитные отношения, развитие экономики, экономический рост.

В современных условиях банковский кредит выступает основным источником доходов коммерческих банков. Поэтому совершенствование и разработка кредитной политики, которая соответствует текущему уровню развития экономики, представляет собой одну из главных задач, стоящих не только перед коммерческими банками, но и перед Центральным банком страны, который разрабатывает денежно-кредитную политику. «Кредитная политика – это стратегия и тактика, а также комплекс процедур банка, цель которых состоит в повышении доходности кредитных сделок и снижении их риска» [1].

Миссия кредитной политики кредитной организации состоит в определении приоритетных направлений развития и совершенствования путей использования кредитных ресурсов, развитии кредитования, а также в повышении доходности в процессе банковской деятельности.

Для того чтобы разработать эффективную кредитную политику, банк должен учитывать, во-первых, свой собственный опыт, во-вторых, национальную политику страны, которая может способствовать как материальной, так и нематериальной поддержке со стороны государства, в-третьих, текущее состояние экономики, в-четвертых, современные тенденции в маркетинге финансовых услуг.

В результате выработки кредитной политики банки определяют сферу ссудных отношений, механизмы размещения и перераспределения ресурсов и используемые при этом методы, совмещение организации денежного обращения с кредитованием, а также условия кредитования [2]. Так как все элементы кредитной политики очень тесно связаны друг с другом, то в результате внесения изменений в один из ее элементов, возникает необходимость частичного или полного пересмотра прочих составляющих.

То есть кредитная политика определяет основные задачи и приоритеты по развитию кредитной деятельности банков, зафиксированные во внутреннем документе, из которого вытекают основные подходы к предоставлению кредитов, требования к клиентам в условиях сложившейся текущей ситуации на рынке банковских услуг [3]. Кредитная политика должна основываться на принципах прибыльности, безопасности, надежности.

При разработке своей кредитной политики коммерческие банки должны учитывать и то, что в современной банковской системе России наблюдается довольно сложная кризисная ситуация, которая вызвана как внутренними, так и внешними причинами.

Если проанализировать данные ЦБ России, то можно сделать вывод, что за последние 15 лет количество действующих кредитных организаций значительно уменьшилось и продолжает падать. Причин для этого несколько. Основная – несоответствие банков требованиям рынка. Речь идет о рискованной кредитной политике, недостоверной отчетности, сомнительных операциях, участии в легализации преступных доходов. Чтобы не создавать панику, ЦБ не распространяет информацию о банках, находящихся в зоне риска.

Проблема высоких ставок по кредитам является одной из наиболее острых. Одной из главных причин является наличие относительно высокой инфляции в стране и невозможность для банков предоставления кредитов ниже этой инфляции. Также на размер процентной ставки оказывают давление кредитные риски. Важное место занимает политика Банка России, которая ключевой ставкой и другими инструментами задает тенденции изменения ставки кредитования для банковского клиента. Таким образом, Центральный Банк путем изменения ключевой ставки стремится предотвратить возникновение рисков для инфляции и финансовой стабильности, связанных с повышенным уровнем изменчивости на финансовых рынках.

Проанализируем структуру и динамику кредитного портфеля банковского сектора за последние три года [4].

Анализируя данные таблицы 1, можно сделать вывод, что объем средств, предоставленным физическим и юридическим лицам, за 2016-2018 года увеличился на 7752249 млн. руб. Данному изменению способствовал как рост объема кредитования юридических лиц, так и рост объема кредитования кредитных организаций. Что касается кредитования физических лиц, то в последние три года наблюдается тенденция к росту его объемов, произошло увеличение на 1.669.630 млн. руб.

Если рассматривать структуру кредитного портфеля, то на начало 2016 г. в портфеле преобладали кредиты для юридических лиц – 60,42%, за ними следовали кредиты физических лиц – 29,55% и далее – межбанковские кредиты в размере 10,03%. Далее в целом структура сохранялась, но стала проследиваться тенденция к увеличению доли кредитования кредитных организаций. Это видно из того, что к 2018 г. доля этого вида кредитования стала составлять 15,10%, в то время как в 2016 – 10,03%, а в 2017 – 13,54%.

В последнее время наблюдается более активное развитие кредитования физических лиц. Так, в январе-мае 2018 г. общий розничный кредитный порт-

Табл. 1. Величина средств, предоставленных организациям, физическим лицам и кредитным организациям (на начало года) [4]

Показатели, млн. руб.	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства в рублях – всего	Из них:		
		физическим лицам	организациям – всего	кредитные организации
2016	35176500	10395828	21253717	3526956
% к итогу	100	29,55	60,42	10,03
2017 г.	37800220	10643612	22036746	5119863
%к итогу	100	28,16	58,3	13,54
2018 г.	42928749	12065458	24380792	6482499
%к итогу	100	28,11	56,79	15,1
млн. руб.	7752249	1669630	3127075	2955543
% к итогу	0	-0,05	-1,5	1,56

фель увеличился на 1692,54 млрд. руб. или на 48,54% по сравнению с предыдущим годом в соответствующем периоде. Этому способствовало увеличение объема жилищного кредитования на 1417,77 млрд. руб., в то время как объемы потребительского кредитования и автокредитования возросли на 218,75 и 56,02 млрд. руб.

Соответственно, несколько изменилась структура портфеля кредитов населению. Изменения заключались в снижении доли объемов потребительского кредитования и автокредитования на 3,29% и 0,44% соответственно, в то время как доля жилищного кредитования возросла на 3,74%.

Кредитование населения осуществляют много банков. Проанализируем динамику размера потребительского кредитования у 10 наиболее активных банков за 2 последних года по данным сайта Банки.ру [5]. Анализ показал, что банки из числа дочерних иностранных несколько сократили потребительское кредитование (ХКБ Банк, Росбанк, ЮниКредит Банк). Банки из кластера «госбанки» нарастили объем. Сбербанк увеличил объемы потребительского кредитования на 198069 млн. руб. или на 4,98%, ВТБ-24 – на 211.582 млн. руб. или 16,60%, Россельхозбанк – на 32.205 млн. руб. или 11,51%, Газпромбанк – на 18.460 млн. руб. или на 6,52%.

Что же касается жилищного кредитования, то оно активно развивается, в результате чего происходит рост ипотечного портфеля. Рассмотрим динамику изменения ипотечного портфеля и его доли в розничном кредитном портфеле для некоторых крупных банков на 01.01.2018 и 01.07.2019 [5].

По данным из табл. 2 можно сделать вывод, что наблюдается тенденция к увеличению доли ипотечного портфеля.

Таким образом, в современных условиях происходит структурная перестройка кредитного портфеля коммерческих банков, в которой все большую роль занимает ипотечное кредитование. Одной из причин увеличения доли ипотечного кредитования является поддержка ипотечного кредитования государством, в том числе продолжение программы материнского капитала. Кроме того, данный вид кредитования считается менее рискованным в силу наличия обеспечения.

Табл. 2. Динамика изменения ипотечного портфеля и его доля в розничном портфеле банков на 01.01.2019–01.07.2019 [5]

Банк	На 01.07.19		На 01.01.19		Изменение	
	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%
Сбербанк	3323,89	60,53	2900,71	58,9	423,18	1,63
ВТБ (ранее – ВТБ 24)	1140,14	50,37	1078,57	49,19	61,57	1,18
ДельтаКредит	150,9	100	139,56	100	11,34	0
Райффайзенбанк	109,84	42,82	90,78	41,19	19,06	1,63
Абсолют Банк	67,85	96,93	55,14	95,87	12,71	1,06
Банк Уралсиб	60,52	49,6	50,83	44,83	9,69	4,77

Что касается глобальных тенденций в кредитной политике коммерческих банков России, то к ним можно отнести следующие:

- в современных кризисных условиях банки стали ответственнее подходить к анализу кредитных рисков;
- все больше банков, занимающихся розничным кредитованием, уменьшают долю вложений в ценные бумаги;
- «кредитные организации активно увеличивают долю продуктов и услуг, способствующих получению комиссионных вознаграждений» [6];
- растут объемы кредитования малого и среднего бизнеса банками, в частности, благодаря многочисленным целевым государственным программам, развитию Национальной гарантийной системы;
- происходит активное развитие систем дистанционного банковского обслуживания (ДБО).

С учетом сохранения снижения реальных доходов и покупательной способности населения, ухудшения финансового положения бизнеса, снижения числа качественных заемщиков в приоритете у банков на ближайшие годы останется качество портфелей.

Для развития кредитных отношений и формирования эффективной кредитной политики банкам необходимо:

- разрабатывать диверсифицированную линейку кредитных продуктов;
- не допускать чрезмерной долговой нагрузки заемщиков, усилив контроль этого аспекта при принятии решения о кредитовании;
- уделять большее внимание анализу кредитных рисков.

Современные требования банковского регулирования уже содержат ряд дестимулирующих моментов по отношению к потребительскому кредитованию, особенно беззалоговому. В частности, банки обязали рассчитывать показатель *payment-to-income* (PTI), – это соотношение размера ежемесячных платежей по всем кредитам заемщика к уровню его дохода. Также повышены коэффициенты рисков по ипотечным кредитам с минимальным первоначальным взносом. В то же время изменены критерии для применения пониженного коэффициента риска по кредитам МСБ при расчете нормативов достаточности собственных средств; развитие секьюритизации портфелей кредитов играют роль положительных стимулов для поворота кредитной активности банка в сторону кредитования реального сектора.

Итак, повышению кредитной активности банков могло бы способствовать смягчение регулятивных норм по резервированию на возможные потери, так как нынешняя система фактически рассматривает как чересчур рискованное любое кредитование, кроме ссуд под залог недвижимости или ликвидных активов. Классические кредитные продукты, такие как кредитование развития бизнеса, кредитование под оборот товара, не говоря уж о кредитовании новых проектов, оказываются недоступными) [7].

Положительным стимулом развития кредитования производства могло бы стать освобождение от налогообложения прибыли банков, полученной от кредитования предприятий приоритетных отраслей реального сектора (в том числе на региональном уровне [8].

Разработка рациональной кредитной политики является одним из ключевых моментов в деятельности коммерческих банков, позволяющей им оптимизировать кредитный портфель, расширить кредитование клиентов и повысить степень деловой активности на рынке. Бездействие же банков в этом вопросе может привести к их банкротству.

Список источников:

1. Жарковская Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка. – М.: Омега-Л, 2011. 325 с.
2. Столбовская Н.Н. Принципы оценки достаточности капитала в коммерческих банках России в современных условиях // Рыночная экономика и финансово-кредитные отношения: ученые записки. – Вып. 22. – Ростов н/Д: Издательско-полиграфический комплекс Рост. гос. экон. ун-та (РИНХ), 2016. – С.69–74.
3. Дубова С.Е. Кредитный портфель коммерческого банка. Учебное пособие / С.Е. Дубова, Е.А. Бибикова. – М.: Флинта, 2012. 128 с.
4. Владимирова Т.А. Анализ финансовой отчетности банка / Т.А. Владимирова, В.Г. Соколов. – Новосибирск: СИФБД, 2012. – С.27.
5. Стадниченко Ю.В. Слияние банков – как цель приумножения собственного капитала / Ю.В. Стадниченко, Н.Н. Столбовская // Научные преобразования в эпоху глобализации: сборник статей Международной научно-практической конференции (20 мая 2016 г., г.Курган). В 3 ч. Ч.1. – Курган: НИЦ АЭТЕРНА, 2016. – С.260–262.
6. Официальный сайт Центрального банка России. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: www.cbr.ru.
7. Информационное агентство Bankir.Ru. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://bankir.ru>.
8. Цой Я.В. Реорганизация банковского бизнеса в условиях кризиса: проблемы и основные риски / Я.В. Цой, Н.Н. Столбовская // Научные механизмы решения проблем инновационного развития: сборник статей Международной научно-практической конференции (1 мая 2016 г., г.Уфа). В 3 ч. Ч.1. – Уфа: АЭТЕРНА, 2016. С. 208.
9. Мазняк В.М. Развитие продуктового ряда современных коммерческих банков // Финансовые исследования. – 2015. – №3. – С.91.
10. Соколова Е.М. Анализ факторов, влияющих на динамику совокупного кредитного портфеля банковского сектора РФ / Е.М. Соколова, О.А. Шабанова // Рыночная экономика и финансово-кредитные отношения: ученые записки. – Вып. 24. – Ростов н/Д: Издательско-полиграфический комплекс Рост. гос. экон. ун-та (РИНХ), 2017. 259 с.
11. Соколова Е.М. Ключевые факторы активизации кредитования банками инноваций // Вестник ЮРГТУ(НПИ). Серия Социально-экономические науки. – 2012. – №3.
12. Семенюта О.Г. Развитие банковского кредитования в России в условиях внешнеэкономических вызовов: Монография / О.Г. Семенюта, Е.В. Добролежа [и др.]. – Ростов н/Д.: Издательско-полиграфический комплекс Рост. гос. экон. ун-та (РИНХ), 2019.

Мобильный банкинг на современном российском рынке

УДК 377.12

Калашник Никита Андреевич, студент

Доклад-победитель

Ростовский государственный экономический университет, РИНХ (г. Ростов-на-Дону)

Научный руководитель: Данченко Евгения Александровна, к.э.н., старший преподаватель

Аннотация: Доклад освещает проблемы развития приложений мобильного банкинга и их положения в современной российской банковской сфере. Онлайн-банкинг активными темпами набирает популярность у частных лиц, что объясняется мобильностью и удобством использования в сравнении с другими способами дистанционного банковского обслуживания. Автор проанализировал причины востребованности приложений мобильного банкинга у населения, их интерфейс и рейтинг популярности основных участников рынка.

Ключевые слова: мобильное приложение, мобильный банкинг, онлайн-банкинг, дистанционное банковское обслуживание, рейтинг, интерфейс.

В настоящее время технологии развиваются стремительными темпами, что отражается во всех сферах жизни человека. В значительной степени это касается банковской системы, в которой происходят значительные процессы мобилизации денежных средств. Неудивительно, что рынок использует различные инновации, чтобы как можно больше упростить эти процессы. Подобные тенденции относительно недавно затронули и Россию. До недавнего времени большая часть населения страны использовала традиционные способы банковского обслуживания, такие как: службы телефонного банкинга, терминалы в отделениях коммерческих банков, интернет банкинг и другие виды дистанционного банковского обслуживания.

Но с течением времени уровень финансовой и технологической грамотности граждан вырос, и возникла потребность введения более мобильного и доступного способа ведения банковских счетов. Как нельзя кстати под эти критерии подошли мобильные приложения для смартфонов. Они сочетают в себе удобство использования, а также доступность для освоения. Теперь человеку не нужно идти в отделение банка и стоять в очереди – все, что ему нужно, есть под рукой на главном экране смартфона. Указанные выводы подтверждаются и статистическими данными, представленными на рис. 1.

Как видно из данных рис. 1, количество пользователей мобильного банкинга неумолимо растет: с 2012 г. (5 млн. человек) это число увеличилось до 57 млн. Основной причиной такого роста популярности приложений мобильного банкинга является широчайшая функциональность, которая предоставляет возможность клиенту банка, не выходя из дома, распоряжаться своим банковским

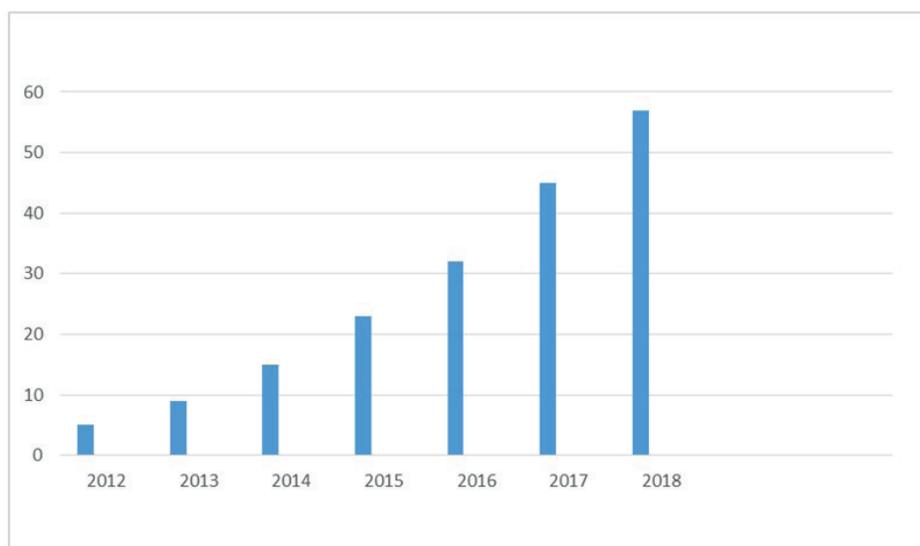


Рис. 1. Динамика пользователей мобильного банкинга в России, млн. человек [1]

счетом так же свободно, как если бы он находился у терминала или общался с менеджерами в отделении.

Главной же проблемой развития приложений мобильного банкинга можно считать недостаточное удобство использования некоторых банковских услуг, из-за чего маловостребованные приложения попросту удаляются пользователем со смартфона, что приводит к утечке клиентов в другой банк, где приложение может быть намного доступнее и комфортнее.

Для того чтобы представлять себе рынок приложений мобильного банкинга в целом, стоит рассмотреть рейтинг мобильных банков относительно количества пользователей. На первом месте стоит, что неудивительно, Сбербанк-онлайн с его 78% пользователей от общего количества. Далее идет ВТБ – 7,9%, Альфа банк – 5,7%, Тинькофф банк – 5,3% и Банк Москвы – 2,5% [2]. Но если оценивать сами приложения в аспекте их функциональности и доступности, то результаты будут несколько другие. В начале 2019 года консалтинговое агентство Markswebb провело глубочайший анализ приложений для онлайн-банкинга под названием Internet Banking Rank 2018, где, в т.ч., был составлен рейтинг лучших приложений онлайн-банкинга для частных лиц на основе опросов клиентов коммерческих банков и технического анализа со стороны экспертов. Исследование проведено в соответствии с международными бизнес-моделями Daily Banking и Digital Office и отражено в табл. 1.

Данные, представленные в табл. 1, показывают, что самые популярные приложения не обязательно являются лучшими в аспекте их качества. Самый распространенный онлайн-банк и вовсе находится лишь на 12 месте, уступая таким оппонентам, как Альфа-Банк и Тинькофф Банк. Во втором случае находим некую закономерность, ведь Тинькофф Банк всегда ставит на первое место цифровизацию банковских услуг, их «облачный» характер в силу того, что он почти полностью отошел от традиционной системы большого количества подразделений. На 14 месте можно увидеть банк ВТБ, что также интересно, учитывая

Табл. 1. Топ лучших интернет банков для частных лиц 2018 [3]

Место	Название банка	Итоговая оценка (0-100 баллов)	Функциональность (0-10 баллов)	Удобство (0-10 баллов)
1	Бинбанк	79,2	8,4	7,4
2	Тинькофф Банк	76,7	8,6	6,6
3	Банк Левобережный	73,6	7,7	7
4	Почта Банк	72,6	7,6	6,9
5	Банк Траст	72,2	7,8	6,6
6	Промсвязьбанк	72,2	7,7	6,7
7	Банк Уралсиб	72	8	6,3
8	Альфа-Банк	68,6	7,7	6,9
9	Райффайзенбанк	66,7	7,1	6,2
10	Банк Санкт-Петербург	66,6	7,5	5,7
11	Росбанк	65,5	6,8	6,3
12	Сбербанк	65,5	6,9	6,2
13	Банк Ренессанс кредит	64,5	6,7	6,2
14	ВТБ	64,1	6,7	6,1
15	МКБ	63,8	7	5,7
16	Банк Русский Стандарт	63,2	6,8	5,8
17	УБРиР	61,1	6,5	5,7
18	Банк Открытие	60,6	6,4	5,7
19	Россельхозбанк	60	6,1	5,9
20	Банк Казани	59,6	6,2	5,7
21	Юникредит Банк	59,1	7,1	4,4
22	Банк Восточный	59	5,9	5,9
23	МИнБанк	57	6,4	4,9
24	Совкомбанк	57	6,4	4,9
25	Хоум Кредит Банк	54,5	5,6	5,3
26	ОТП Банк	49,2	4,5	5,3
27	Банк Авангард	48,8	6	3,4
28	МТС Банк	43,7	4,8	3,9
29	Газпромбанк	41,2	4,5	3,7
30	Кредит Европа Банк	37,8	4,2	3,3
31	Ситибанк	37,8	4,2	3,3

второе место в рейтинге популярности. Если посмотреть на корреляцию оценок функциональности и удобства по десятибалльной шкале, сразу бросается в глаза, что первый пункт во всех случаях превалирует в оценке над вторым. То есть, у большинства приложений мобильного банкинга нет проблем с количеством предоставляемых банковских услуг, но есть трудности с их систематизацией в удобоваримую форму для повседневного использования частными лицами.

Для того чтобы доказать высокий спектр предоставляемых банковских услуг со стороны мобильного банкинга, изучим интерфейс самого популярного приложения онлайн-банкинга, вместе с тем выявив оправданность его нынешнего возвышения над другими, в большинстве своем, рудиментарными способа-

ми оказания банковских услуг. Для начала стоит отметить, что приложение обязательно требуется заблокировать с помощью пятизначного кода или отпечатка пальца, что увеличивает безопасность ведения бюджета.

На главном экране присутствуют: баланс вашей дебетовой или кредитной карты (или нескольких при наличии), полный отчет по депозиту с возможностью пополнения и закрытия, в пункте «кредит» присутствуют все необходимые услуги, включая автокредит, ипотеку и кредитный калькулятор. Ниже идут инвестиции, где можно следить за своими долгоиграющими вложениями и при желании пополнять их. Также присутствует очень полезная функция планирования своего бюджета, где есть возможность ставить ограничения по расходным средствам, следить за расходами и зачислениями с помощью их распределения в процентном соотношении по кругообразной диаграмме, просматривать категории затрачиваемых средств. Главным плюсом приложения является возможность мгновенного перевода средств со счета клиентам банков, за рубеж, на счет другого банка. Удобно также и то, что перевод может осуществляться не только по номеру карты, но и номеру телефона и счета.

Стоит упомянуть возможность платежей по мобильной связи, ЖКХ и домашнему телефону, интернету и ТВ, налогам, штрафам, реквизитам и госуслугам. В приложения также встроен мессенджер, в котором можно комментировать тот или иной перевод средств или же просто обмениваться сообщениями. Еще одним преимуществом можно считать полную историю платежей и переводов с описанием категорий, на которые были потрачены деньги. В заключение идет список интересных и выгодных предложений для активных пользователей онлайн-банкинга. Само приложение имеет приятный и, что главное, понятный интерфейс, почти не бывает провисаний в работе, платежи и переводы происходят быстро.

Исходя из вышеперечисленных преимуществ, можно сделать вывод о том, что функциональность мобильного банкинга ничем не уступает по количеству предоставляемых услуг традиционному подразделению коммерческого банка. Более того, скорость совершения платежей, переводов, открытия и закрытия счетов нивелируют все незначительные минусы, сопутствующие почти любому мобильному приложению. Проще говоря, уровень удобства, доступности, мобильности оказания банковских услуг у мобильного банкинга гораздо выше, чем при походе в ближайшее отделение банка, которое чаще всего не является самым приятным местом препровождения, тем более если учесть зачастую невысокий уровень обслуживания и длинные очереди.

Перед подведением итогов статьи хотелось бы отметить такое полезное изобретение как NFC, предполагающее оплату не просто с помощью карты или ее магнитного чипа, а посредством мобильного устройства. Стоит только отсканировать карту или ввести ее данные в приложение по примеру Google Pay или Samsung Pay, и с этого момента владелец счета сможет расплачиваться со всеми возможными услугами, лишь прикладывая смартфон к экрану пост-терминала. Данная функция является новой ступенью в развитии безналичной оплаты, благодаря чему теперь не надо каждый раз доставать карту из кошелька. Данная функция значительно способствует развитию мобильного банкинга благодаря удобству использования, приносит новые методы цифровизации капитала, расширяет финансовые возможности современного гражданина и значительно облегчает повседневную жизнь.

Итак, исходя из всего вышеперечисленного, можно заключить, что приложения мобильного банкинга являются на данный момент самым популярным способом оказания банковских услуг. Это оправдано такими факторами, как удобство, мобильность и доступность использования. Приложения предоставляют широкий спектр услуг, что исключает необходимость посещения отделений коммерческих банков для большинства клиентов.

Вместе с тем у интерфейса есть небольшие проблемы, связанные с доступностью некоторых услуг для частных лиц. Судя по приведенным данным, популярность приложений редко коррелирует с их общим качеством, но, несмотря на это, самым востребованным из них, как ни странно, является Сбербанк-онлайн. Значительным подспорьем в использовании мобильного банкинга является технология NFC, позволяющая оплачивать услуги через пост-терминалы без применения кредитной или дебетовой карты. Мобильный банкинг еще долго будет оставаться самым востребованным видом дистанционного банковского обслуживания у населения страны, пока не появится еще более инновационная технология.

Список источников:

1. Оценка динамики пользователей мобильного банкинга в России (2018) // Евразийский научный журнал. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <http://journalpro.ru/articles/otsenka-dinamiki-polzovateley-mobilnogo-bankinga-v-rossii/>.
2. Рынок интернет-банкинга в России и рейтинг эффективности интернет-банков (2018) // Простыми словами – сайт про финансы, денежные отношения и экономику. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <http://nimcom.ru/posts/29>.
3. Internet Banking Rank (2018) // Markswebb – Консалтинг для создания и развития современных цифровых сервисов. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://markswebb.ru/report/mobile-banking-rank-2018/#rating-db-ios>.
4. Рынок разработки систем ДБО: текущая ситуация и перспективы развития (2018) // Российский разработчик средств информационной безопасности – компания «Актив». – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://www.aktiv-company.ru/analytics/articles/rbs.html>.
5. Системы дистанционного банковского обслуживания. Рынок ДБО России (2018) // TAdviser – портал выбора технологий и поставщиков. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: [http://www.tadviser.ru/index.php/Статья:ДБО_-Системы_дистанционного_банковского_обслуживания_\(рынок_России\)](http://www.tadviser.ru/index.php/Статья:ДБО_-Системы_дистанционного_банковского_обслуживания_(рынок_России)).
6. Кудряшов В.С. Перспективы развития интернет-банкинга как услуги коммерческого банка / В.С. Кудряшов, Е.Ю. Птицын // *Juvenis Scientia*. – 2017. – №6 – С.18–21.
7. Оценка динамики пользователей мобильного банкинга в России (2018) // Евразийский научный журнал. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <http://journalpro.ru/articles/otsenka-dinamiki-polzovateley-mobilnogo-bankinga-v-rossii/>.
8. Кудряшов В.С. Интернет-банкинг в Российской Федерации – проблемы и перспективы развития / В.С. Кудряшов, Е.О. Загоскина // *Juvenis Scientia*. – 2017. – №4. – С.27–31.
9. Добролежа Е.В. Оценка уровня вовлеченности России в мировую систему онлайн-платежей в условиях цифровой экономики / Е.В. Добролежа, И.Г. Воробьева // *Финансовые исследования* – 2019. – №2 – С.32–41.

Современное положение российского рубля на мировом рынке

УДК 377.12

Калашник Никита Андреевич, студент

Доклад-победитель

Ростовский государственный экономический университет, РИНХ (г. Ростов-на-Дону)

Научный руководитель: Данченко Евгения Александровна, к.э.н., старший преподаватель

Аннотация: Доклад освещает положение национальной валюты на мировом рынке, проблемы и основные пути повышения ее востребованности иностранными инвесторами. В современных условиях рубль является высоковолатильной валютой и сильно зависит от состояния внутреннего российского валютного рынка и внешних финансовых изменений. Автор разработал рекомендации по проведению целесообразной валютной политики в целях укрепления позиций рубля в международных экономических отношениях.

Ключевые слова: национальная валюта, рубль, мировой рынок, волатильность, торговля.

В настоящее время проблема повышения роли нашей национальной валюты на современном мировом рынке стоит очень остро. Это обуславливается тем, что в сложившейся непростой геополитической ситуации России требуется увеличить свое присутствие на мировой арене как государству с мощным потенциалом в развитии международной торговли. К сожалению, на данный момент существует ряд проблем, не позволяющих укрепиться рублю как мировой валюте и даже подступиться к данному понятию.

Деструктивное влияние так называемого «экономического сдерживания» со стороны западных стран дает о себе знать. Многовалютный стандарт, гарантирующий Ямайской валютной системой многообразие использования региональных валют в качестве мировых, на деле оказывается сущим вымыслом. Господству доллара как мировой валюты ничего не угрожает уже более 60 лет. На данный момент на доллар приходится 63% валютных резервов, и вряд ли в ближайшем будущем ситуация изменится. Но у рубля есть перспективы укрепления своего положения среди других востребованных валют, а какие именно – попытаемся разобраться.

В июле 2015 г. был создан Банк развития под руководством лидеров стран БРИКС. Напомним, что в данную организацию входят Бразилия, Россия, Китай, Индия и ЮАР. Данный банк регулирует различные финансовые операции между странами-участниками. Благодаря данной инициативе снижается зависимость валют этих государств от доллара и евро. Нельзя также не отметить, что в последнее время Россия активно начала сотрудничать с Китаем. Это касается различных сфер – торговли ресурсами, сельскохозяйственной продукцией, готовыми пищевыми продуктами, взаимного использования и обогащения плодородных земель, сотрудничества в области медиапространства, финансирования

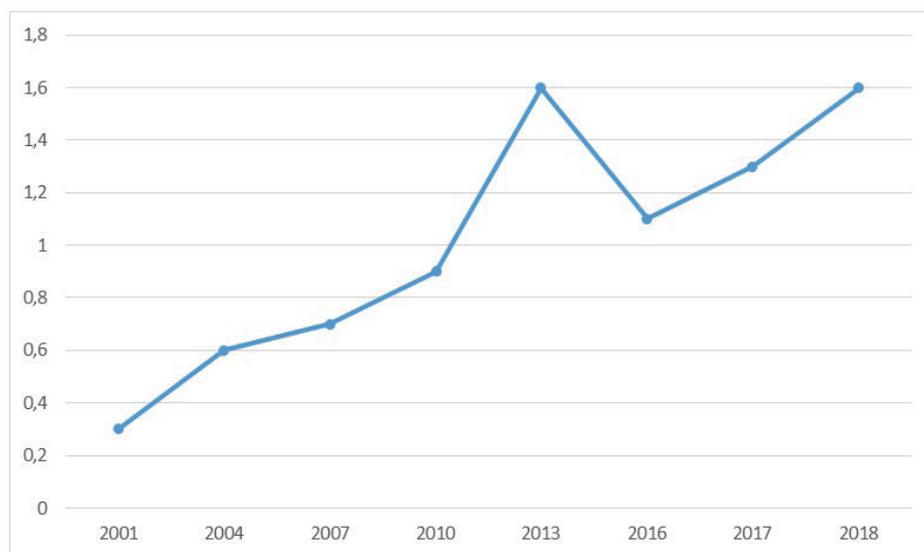


Рис. 1. Доля рубля в международных расчетах, % [1]

телевизионного и кино-контента и т.д. В свете укрепления позиций национальной валюты Китая (юаня) на мировом рынке, а также увеличения влияния этой страны в геополитическом плане, решение об усилении сотрудничества между нашими государствами со стороны властей выглядит довольно дальновидным и проницательным. Перспектива тесного союза двух крайне влиятельных стран вырисовывается очень значительно. Это может привести к становлению нашей экономики как одной из самых развитых в мире, а, следовательно, и национальной валюты в частности.

Если подойти к нашей теме с глобальной точки зрения, то станет ясно – доля использования рубля в международных расчетах крайне мала. Вес нашего ВВП на мировом рынке также не слишком велик – всего лишь 2,5%. Но если присмотреться поближе, то динамика оказывается более чем положительной. На графике (см. рис. 1) представлена доля рубля в обороте мирового рынка по годам.

Как видно из представленного графика, востребованность нашей валюты на мировом рынке с 2001 г. выросла на 1%, что является достойным результатом в масштабах международного рынка. Удивительным выглядит и тот факт, что в период с 2007 по 2010 гг. доля рубля на мировом рынке возросла на 0,2 процента, несмотря на то что российская экономика подверглась сильному удару со стороны мирового кризиса. Ускорение темпов роста процента рубля в мировой экономике происходило до начала 2014 г. Вслед за этим можно наблюдать резкое падение позиций национальной валюты, очевидно, связанное с нарастанием геополитической напряженности и исходящих из этого экономических санкций, наложенных на Россию. С 2016 г. ситуация несколько изменилась в положительную сторону, связанную с постепенным восстановлением репутации нашей страны в мире как экономического партнера.

Следует отметить, что в числе важных партнеров России в сфере торговли являются страны СНГ и Европейского союза. Несмотря на политические

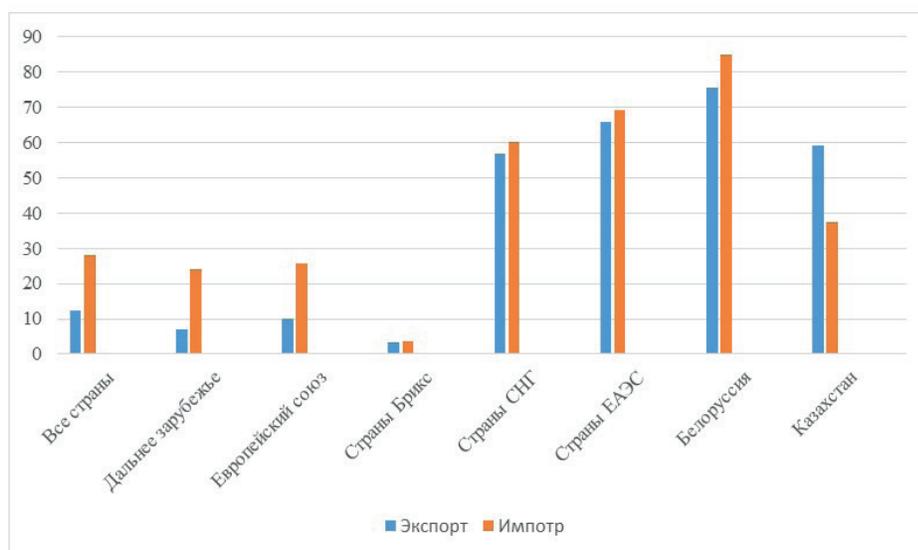


Рис. 2. Валютная структура российских внешних торговых операций за 2018 г. [2]

разногласия и санкционный режим, многие близлежащие страны понимают, что без энергетических ресурсов нашей страны им будет сложно обеспечивать граждан необходимыми благами. Отсюда идет возрастание доли рубля в расчетах с данными государствами. Здесь есть определенная база для усиления своего влияния на мировой рынок. Рассмотрим валютную структуру российских внешних торговых операций за 2018 г. (рис. 2).

Как видно из данных рис. 2, почти пятая часть торговых операций между Россией и остальным миром происходит с помощью нашей валюты. Страны дальнего зарубежья и Европейского союза также умеренно активно осуществляют расчеты в рублях. Но, как уже было сказано ранее, наибольшая доля национальной валюты находится в экспорте и импорте со странами СНГ. В качестве верных торговых союзников выступают Белоруссия и Казахстан, процент рубля в расчетах с этими странами составляет 80 и 50 процентов соответственно.

Таким образом, можно сделать промежуточный вывод, что рубль на данный момент выступает в качестве региональной валюты. Большой спрос на него присутствует в сфере торговли со странами СНГ, ЕАЭС и Европейского союза. Нарастание позиций рубля на мировом рынке происходит умеренными темпами, следовательно, перспективы для усиления влияния есть, но современные экономические барьеры мешают стать нашей валюте на один уровень с долларом и евро.

Рассмотрим некоторые мнения относительно положения рубля на мировом рынке, высказанные независимыми экспертами, аналитическими организациями и государственными органами. В 2017 г. Центральный банк России сделал заявление [3], где, в частности, затрагивалась интересующая нас тема. Высказывалось мнение, что рублю еще пока рано претендовать на звание мировой валюты. В первую очередь это связано с сильной зависимостью валюты от рынка энергоносителей, который, как известно, не отличается особой устойчивостью, тем более в нашей стране. В связи с этим иностранного инвестора

отпугивают риски, связанные с нестабильностью курса рубля. Также нельзя забывать о санкциях, еще больше отягчающих положение рубля.

Эксперты РИСИ [4] высказывают оптимистичную точку зрения. Они считают, что доля использования рубля в международной внешней торговле сравнима с юанем. Олег Богданов, главный аналитик «Телетрейд групп» категорически заявляет [5], что рублю еще далеко до распространения своего влияния за пределы материка. Он отмечает, что это связано с невозможностью продажи энергоресурсов за рубли. Подобное решение могло бы привести к дестабилизации отечественного валютного рынка, курсообразования рубля и российской экономики в целом.

Минфин России считает [6], что национальной валюте пока не стоит выходить за рамки существующих на данный момент торговых отношений. Процент ее доли в мировой экономике вполне соответствует доле экономики России в международном масштабе. Не стоит пытаться искусственными путями увеличить влияние рубля. Следует не проводить реструктуризацию торговли, а просто увеличивать количество торговых операций с партнерами.

Аналитик Forex Optimum Афанасьева Алена уверена [7], что Россия ограничена не только в ассортименте предоставляемых к продаже товаров, но и в количестве желающих их приобрести. Она также высказывает сожаление, что наша экономика до сих пор находится в сильной зависимости от сырьевых ресурсов, но при этом постепенно переходит к приращению добавочного капитала. Для начала необходимо до конца укрепить рубль в качестве региональной валюты, а потом уже и думать о перспективах мирового уровня.

Таким образом, объединяя мнения приведенных экспертов, можно заключить, что еще рано думать о выводе рубля на мировой рынок в качестве всеобщей резервной валюты. Этому препятствуют различные проблемы, в частности: сильная зависимость валюты от цены на энергоресурсы, невозможность предоставления нужного ассортимента товаров на мировой рынок, риски, связанные с нестабильностью внутреннего валютного рынка и сильная подверженность курсообразования резким изменениям со стороны внешних экономических шоков. У рубля намного больше шансов закрепиться в мире как мощной региональной валюте, не выходящей за рамки целесообразности ее использования в международных расчетах.

Теперь рассмотрим, какие меры стоит предпринять для осуществления этого плана. В первую очередь следует начать осуществлять импортные расчеты в рублях, это снизит зависимость экономики от иностранной валюты и цены на товары внутреннего рынка. Не стоит также прекращать полноплановое сотрудничество со странами ЕАЭС и восточной Азии. Этот рынок является отличным плацдармом для упрочения позиций рубля, так как в данный момент он развивается в геометрической прогрессии и в долгосрочной перспективе будет способен потеснить западный мир.

Стоит также усовершенствовать систему анализа международного рынка в плане выявления товаров и ресурсов, действительно востребованных в данный момент времени. Это позволит России создать базу для осуществления своего торгового потенциала и избежать чрезмерной привязки курса к основным поставляемым ресурсам – энергетическим. С этой же целью необходимо диверсифицировать товарный рынок, чтобы каждой стране-партнеру было что предложить.

Минфин предлагает выпускать ценные бумаги сроком от 10 лет в расчете на рубли и размещать их в центральных банках европейских и азиатских государств с последующим обеспечением российскими золотовалютными резервами и средствами различных фондов. Это даст возможность для создания мировых российских финансовых центров, вследствие чего конвертируемость рубля станет более свободной. При экспортной торговле следует чаще использовать рубль, в частности это касается военно-промышленной продукции, различных технологий, продуктов атомной энергетики, строительства атомных станций и реакторов, а также в рамках продажи нефтяных и газовых ресурсов.

Необходимо справиться с многочисленными проблемами нашей финансово-кредитной системы и обеспечить ее привлекательность для вливания иностранного капитала, последующей реализации готовой продукции и ее экспорта. Необходимо смягчение ограничений для российских эмитентов в плане размещения ценных бумаг на мировом рынке. Подобный подход может с легкостью повысить популярность рубля для иностранных покупателей акций, векселей и облигаций. В условиях санкций нужно ориентироваться в основном не на европейский, а на азиатский рынок, не только снизив таким образом риски при торговле с враждебно настроенными странами, но и создав при этом взаимовыгодные крепкие партнерские отношения с восточными соседями.

Объединяя вышесказанное можно заключить, что на данный момент положение рубля на современном мировом рынке является умеренно-устойчивым. Существует ряд проблем, для решения которых требуется реструктуризация отдельных аспектов торговли с другими странами, а также внутреннего рынка России. Но у рубля есть иной путь для упрочения своих позиций на мировой арене. Он состоит в постепенном наращивании своего влияния на региональном рынке. Для осуществления данного пути следует увеличить присутствие рубля на азиатском рынке, уменьшить привязку курса к цене на энергоресурсы, продолжать укреплять тесные торговые отношения со странами СНГ и ЕАЭС, увеличить ассортимент предоставляемой готовой продукции, вести экспортные и импортные расчеты в национальной валюте. Когда рубль окончательно закрепится как региональная валюта, тогда и стоит начать строить планы по превращению ее в мировую.

Список источников:

1. Нестеров А.К. Российский рубль как мировая валюта (2018) // Экономическая газета ODiplom.ru. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <http://odiplom.ru/lab/rossiiskii-rubl-kak-mirovaya-valyuta.html>.
2. Никольская А.И. Перспективы становления рубля как мировой резервной валюты // IX Международная студенческая научная конференция «Студенческий научный форум – 2017». – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://scienceforum.ru/2017/article/2017037057>.
3. ЦБ РФ Интернационализация рубля: перспективы и риски, а также роль российского рубля во внешнеэкономических отношениях (2017) // Официальный сайт ЦБ РФ. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://www.cbr.ru/content/document/file/16745/01.pdf>.
4. Баженов И.А. Развитие рубля как региональной валюты – шаг в борьбе с гегемонией доллара (2018) // Официальный сайт Российского института стратегических исследований. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://riss.ru/events/55557>.

5. Гойхман М.Н. Рубль: борьба противоположностей (2018) // Официальный сайт Телетрейд групп. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://www.teletrade.ru/analytics/blogs/raw/m.goikhman/3584663-rubl-borba-protivopolozhnostey>.
6. Королева А.Е. Интервью с заместителем министра финансов РФ Зубаревым Ю.И. (2018) // Эксперт онлайн. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <http://expert.ru/2018/10/1/minfin-zubarev>
7. Афанасьева А.И. Рубль на современном валютном рынке (2017) // Официальный сайт Форекс Клуб. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <http://www.fxclub.org/markets-data/reviews/valiutnyi-rynok-rubl-valutniy-rynok>
8. ЦБ РФ: Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2015 год и период 2016 и 2017 годов (2014) // Официальный сайт ЦБ РФ. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: [https://www.cbr.ru/Content/Document/File/48134/on_2015\(2016-2017\).pdf](https://www.cbr.ru/Content/Document/File/48134/on_2015(2016-2017).pdf)
9. Кондратов Д.И. Актуальные подходы к реформированию мировой валютной системы // Экономический журнал ВШЭ. – 2015. – Т.19. – №1. – С.128–157.
10. Латышева К.В. Россия в мировой валютной системе // Молодой ученый. – 2013. – №11. – С.377–380.
11. Стрелков И.В. Положение российского рубля в мировой валютной системе // Финансовая политика: проблемы и решения – 2015. – №5. – С.45–67.
12. Кондратов Д.И. Перспективы становления российского рубля как международной валюты // Евразийская экономическая интеграция – 2015. – №8. – С.86–105.
13. Официальный сайт Банка международных расчетов. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <http://www.bis.org>.
14. Официальный сайт Международного валютного фонда. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <http://www.imf.org>.
15. Давыдов А.Ю. Место России в новой мировой валютной системе // Россия и Америка в XXI веке. – 2012. – №1. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: http://www.perspektivy.info/table/mesto_rossii_v_novoj_mirovoj_valutnoj_sisteme_2012-11-27.htm.

Самые распространенные способы совершения мошенничества в отношении пользователей банковских карт в 2019 году

УДК 336

Корешков Никита Сергеевич, студент

Доклад-победитель

Самарский финансово-экономический колледж – филиал Финансового университета при Правительстве РФ

Научный руководитель: Зуева Дарья Сергеевна, заведующий учебно-методическим кабинетом

Аннотация: В данной статье проводится анализ наиболее распространенных методов мошенничества с использованием банковских карт. Автором приводятся примеры из статистики МВД и практики по фактам выявленных правоохранительными органами преступлений по ст.159.3 УК РФ.

Ключевые слова: киберпреступность, информация, мошенничество.

Значительный прогресс в сфере информационных технологий и соответствующее развитие таких институтов как банковское дело и, в частности, электронные платежные системы избавили граждан от многих неурядиц и неудобств, избавив от необходимости в наличии при себе большой денежной массы, а также упростив и аккумулировав, заменив многие ранее распространенные способы оплаты. Но наряду с простотой и удобством безналичного расчета увеличивается риск стать жертвой мошенничества с использованием платежных карт.

По данным статистического отдела МВД, в 2017 г. за отчетный период с января по декабрь было совершено 105.087 преступлений в экономической сфере, в т.ч. 24.916 (23,71%) по статье 159.3 «Мошенничество с использованием электронных средств платежа» [1]. В 2018 г. за аналогичный период в экономической сфере было совершено 109.463 преступления, из них по той же статье – 26.002 (23,75%) [2]. В 2019 г. за период января по сентябрь было совершено 88.341 преступление экономической направленности, из них случаев мошенничества в сфере электронных финансов – 22.839 [3]. Таким образом, можно сделать вывод, что сфера безналичного расчета становится интереснее в финансовом плане для преступников с каждым годом и это, соответственно, приводит к увеличению преступлений в данной отрасли. Работниками правоохранительных органов и просто заинтересованными гражданами также отмечается, что в основном мошенники пользуются следующими площадками для проведения своих противоправных действий:

1. Сеть Интернет (площадки объявлений, мессенджеры, социальные сети).
2. Мобильного телефона (мобильный банк, «тревожные звонки»).
3. Безналичные способы оплаты и банкоматы («симки-близнецы» – изготовление симок-близнецов при обнаружении данных мошенниками, «бесконтактный грабёж» – использование специальных POS-терминалов на расстоянии 5–20 см для списания с карты владельца, «лукавый расчет» – кассир, официант, заправщик, работник банка или любой другой сотрудник, которому гражданин передал платежную карту для расчета, может сфотографировать, переписать ее данные или просто запомнить их, чтобы потом изготовить дубликат карты) [10].

Согласно УК РФ мошенничество с использованием электронных средств платежа наказывается штрафом в размере до 120 тыс. руб. или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до одного года, либо обязательными работами на срок до 360 ч, либо исправительными работами на срок до одного года, либо ограничением свободы на срок до двух лет, либо принудительными работами на срок до двух лет, либо лишением свободы на срок до трех лет [4].

Исходя из судебной практики приговоров судов по ст. 159.3 УК РФ «Мошенничество с использованием платежных карт» можно сделать вывод, что

в большинстве дел поводом для их возникновения является завладения чужой картой по причине потери ее владельцем [5].

Рассмотрим более подробно некоторые способы мошеннических действий, которые в меньшей степени, но все же отмечаются в российской судебной практике. Например, скимминг – вид мошенничества с банковскими картами, который предусматривает использование различных устройств типа – скиммер. С помощью таких устройств мошенники считывают информацию, содержащуюся на магнитной полосе карты. Скиммеры, как правило, прикрепляются к банкоматам, а именно – к принимающему слоту. Рассмотрим Приговор №1-13/2016 от 20.02.2016.

По делу №1-13/2016 [9]: подсудимый М.Д.С. вступил в предварительный преступный сговор с двумя другими подозреваемыми при этом, разработав план совершения преступления, который предусматривал установку на банкоматы, расположенные по адресам: (помещение торгового центра «Эльдорадо»), внештатного оборудования (скимминг), предназначенного для считывания информации с банковских карт на банкомате, а также установку планки с видеорегистратором, предназначенной для видеофиксации «Пин-кодов» банковских карт финансово-кредитных учреждений, вводимых гражданами – владельцами банковских карт при пользовании банкоматом. После этого, граждане – владельцы банковских карт, не подозревая о том, что на вышеуказанном банкомате установлено внештатное оборудование (скимминг), предназначенное для считывания информации с банковских карт, а также планка с видеорегистратором, предназначенная для видеофиксации «Пин-кодов» банковских карт финансово-кредитных учреждений, использовали банкомат для осуществления банковских операций.

Способ защиты. Перед использованием внимательно осмотреть банкомат: нет ли на нем странных конструкций – вмонтированных мини-камер или накладной клавиатуры. Особенно осторожно большинство специалистов советуют пользоваться уличными банкоматами: там мошенникам проще установить считыватель или записать на камеру, как жертва набирает пин-код. При наборе пин-кода необходимо всегда прикрывать клавиатуру рукой. Более безопасными при этом считаются банкоматы с «крыльями» для клавиатуры: они затрудняют установку лжеклавиатур и практически полностью исключают возможность записи пин-кода на скрытую камеру.

Кроме того, надо подключить SMS-оповещение обо всех операциях по счету – тогда удастся быстро отреагировать на внезапные списания. Также можно поставить лимит на снятие крупных сумм наличных – так мошенники не смогут снять все деньги за один раз.

Разновидностью скимминга является траппинг (от англ. trap – ловушка). Суть этого вида мошенничества заключается в установлении на банкомат специального удерживающего банковскую карту устройства. Соответственно, лицо вставляет карту в банкомат, она застревает. Пока жертва едет в отделение банка, к банкомату подходит злоумышленник, спокойно убирает устройство, забирает карту и опустошает ваш банковский счет. Способ защиты: если карта застряла в банкомате, прежде чем уйти от него, надо заблокировать карту по телефону или с помощью СМС-команды на включенном мобильном банке. От посторонней помощи в этом случае лучше отказаться. Часто мошенники представляются со-

трудниками банка и предлагают ввести при них пин-код – настоящие банковские специалисты этого не требуют.

Так же одной из популярных способов мошенничества является фишинг (повреждение данных) – мошенничество, которое не связано напрямую с картами. В этом случае клиенту пишут или звонят якобы из банка с просьбой подтвердить конфиденциальную информацию. Выглядит это так: владельцу карты по телефону сообщают, что по счету проведены сомнительные транзакции и нужно подтвердить данные, чтобы карту не заблокировали. Для этого просят назвать CVV-код, после чего с легкостью снимают деньги со счета. Злоумышленники также часто подделывают сайты банков: в этом случае держатель карты получает письмо «от банка» и переходит по указанной в нем ссылке. После этого от него требуют ввести логин и пароль. Распознать обман бывает нелегко: мошенники используют логотипы и копируют стиль банковского учреждения до мелочей. Group-IB ежемесячно фиксирует в среднем около 100 тыс. фишинговых ссылок, и около половины этих ссылок направлено на клиентов финансово-кредитных учреждений.

Кроме того, высокие объемы хищений можно объяснить появлением новых, более совершенных вредоносных программ для ПК и мобильных телефонов на ОС Android. По данным исследования компании, объем хищений с использованием Android-троянов по итогам 2015–2016 финансового года составил 348 млн. руб. Способ защиты: не доверять сообщениям, где просят указать персональные данные, и уж точно не надо называть свой CVV-код. В этих случаях лучше связаться с банком лично и уточнить информацию. Кроме того, следует регулярно обновлять антивирусное ПО, отвечающее за доступ к сайтам.

Фарминг. Этот способ получил свое название от английского «farming» – «занятие сельским хозяйством». Персональные данные пользователя фермеры получают не из электронной почты, а через официальные веб-сайты. Мошенники меняют адрес страницы банка на поддельный на DNS-серверах и перенаправляют клиента на свой сайт. Перейдя по ложной ссылке, кроме этого, можно загрузить себе вирус или шпионскую программу. Фарминг – по сути, усовершенствованный технически фишинг. Способ защиты: для защиты лучше использовать специальное ПО, которое умеет распознавать внесение несанкционированных изменений в настройки операционной системы. Такое ПО при этом должно содержать антивирусные и антифишинговые компоненты одновременно [11].

Проанализировав самые распространенные способы совершения мошенничества в отношении пользователей банковских карт можно сделать вывод, что за последние 3 года число преступлений в этой сфере увеличилось, преступники находят все новые способы и эта отрасль становится все привлекательней для них. Пользователям банковских карт нужно всегда быть в курсе о появлениях новых способов мошенничества, кроме этого проявлять свою осторожность, грамотность и законы объективной логики. Так же властями должны разрабатываться и проводиться специальные программы и курсы для людей старшего поколения, школьников и вообще всех владельцев услуги, предоставляемой банком – пользование кредитной картой.

Список источников:

1. Министерство внутренних дел Российской Федерации ФКУ «Главный информационно-аналитический центр». Состояние преступности в России за январь-декабрь 2017 года.

2. Министерство внутренних дел Российской Федерации ФКУ «Главный информационно-аналитический центр». Состояние преступности в России за январь-декабрь 2018 года.
3. Министерство внутренних дел Российской Федерации ФКУ «Главный информационно-аналитический центр». Состояние преступности в России за январь-декабрь 2019 года.
4. Уголовный Кодекс РФ Статья 159.3. Мошенничество с использованием электронных средств платежа. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10699/c193654ae5c3bd5b02d92ade18796cd8864ec353/
5. Судебная практика. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <http://www.sud-praktika.ru/precedent/category/1196.html>
- Приговор суда по ч. 2 ст. 159.3 УК РФ №1-542/2017. Мошенничество с использованием платежных карт. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <http://www.sud-praktika.ru/precedent/469838.html>
6. Приговор суда по ч. 2 ст. 159.3 УК РФ №1-410/2017. Мошенничество с использованием платежных карт. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <http://www.sud-praktika.ru/precedent/458553.html>
7. Приговор суда по ч. 2 ст. 159.3 УК РФ №1-345/2017. Мошенничество с использованием платежных карт. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <http://www.sud-praktika.ru/precedent/422395.html>
8. Приговор суда по ч. 2 ст. 159.3 УК РФ №1-181/2017. Мошенничество с использованием платежных карт. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <http://www.sud-praktika.ru/precedent/372859.html>
9. Приговор суда по ч. 2 ст. 159.3 УК РФ №1-317/2017. Мошенничество с использованием платежных карт. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <http://www.sud-praktika.ru/precedent/387185.html>
10. Приговор №1-13/2016 от 20.02.2016 по делу №1-13/2016. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://sudact.ru/regular/doc/UVEN6sxFURVP/>
11. Основные приемы мошенников с банковскими картами. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://ria.ru/20170909/1502115589.html>.

Перспективы создания навигатора банковских продуктов для корпоративных клиентов

Корсунова Надежда Николаевна, аспирант

Ростовский государственный университет (РИНХ)

Научный руководитель: Уразова Светлана Александровна, д.э.н., профессор

Аннотация: Доклад посвящен перспективам создания навигатора банковских продуктов для корпоративных клиентов коммерческих банков нашей страны. В докладе отмечается, что использование данной технологии коммерческими банками может послужить основой для перехода их на качественно новый уровень технологического развития.

Ключевые слова: коммерческие банки, корпоративные клиенты, навигатор банковских продуктов.

В настоящее время технологическое развитие коммерческих банков находится на начальном этапе развития, однако уже сейчас наблюдается технологическая трансформация, которая оказывает существенное влияние на уровень их работы.

В качестве перспектив развития банковских технологий можно предложить создание навигатора банковских продуктов для корпоративных клиентов. Его создание предполагает наличие у коммерческого банка стратегических альтернатив. Процесс разработки стратегических альтернатив носит набор последовательных действий (рис.1). Процесс разработки стратегических альтернатив коммерческого банка включает в себя пять этапов. На первых трех этапах осуществляется разработка различных вариантов стратегических альтернатив с точки зрения поставленных стратегических целей. На заключительных этапах производится отбор стратегических альтернатив и реализация поставленных стратегических целей.

В основе создания навигатора банковских продуктов для корпоративных клиентов лежит платформа ARDUINO. В качестве языка программирования может выступать C#. В основе создания навигатора банковских продуктов будут лежать консольные приложения.

В качестве основы для разработки навигатора банковских продуктов будет выступать платформа NET.Framework, основным компонентом которой будет выступать среда программирования CLR. В числе официальных языков

Табл. 1. Основные операции языка программирования C# [2]

Название языка программирования	Основные операции
C#	1) ввод-вывод данных 2) определение формата входных-выходных данных 3) определение объема информации 4) определение максимума двух чисел 5) определение количества дней в месяце 6) определение времени года 7) определение четных чисел 8) определение обратной последовательности 9) определение суммы/суммы с условием 10) определение количества чисел 11) анализ цифр числа 12) преобразование десятичных чисел в двоичные 13) перевод в двоичную систему счисления 14) определение последовательности 15) определение среднего значения последовательности 16) определение максимальной суммы чисел

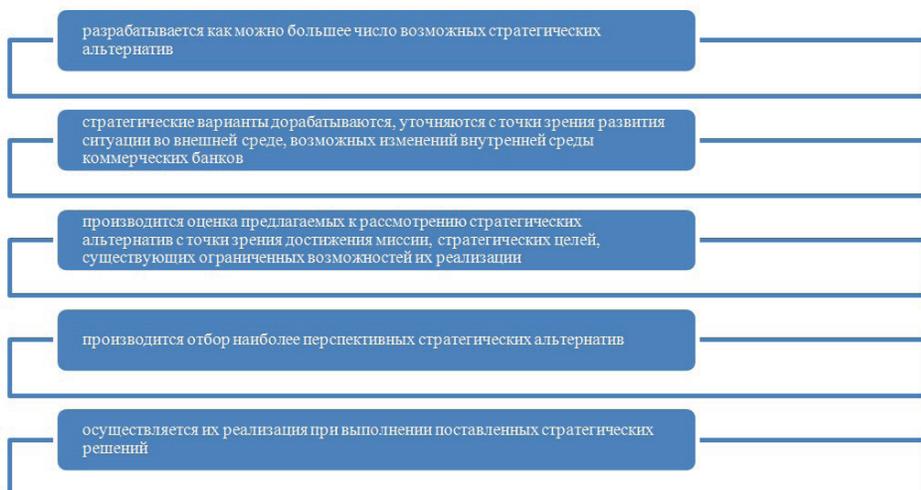


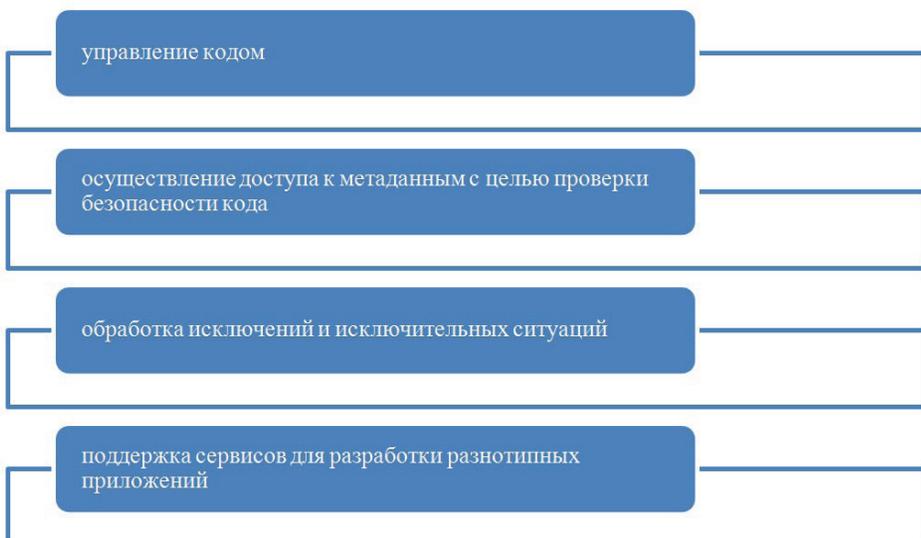
Рис. 1. Процесс разработки стратегических альтернатив [1]

программирования находится С# [3, с.3]. Функции среда программирования CLR представлены на рисунке 2.

В качестве языка программирования будет использоваться С#. Средой разработки будет выступать Visual Studio.Net [3, с.6]. Основные преимущества Visual Studio.Net представлены на рисунке 3.

Использование коммерческими банками РФ навигатора банковских продуктов позволит перейти на качественно новый уровень обслуживания корпоративных клиентов. С его помощью каждый корпоративный клиент сможет получить всю необходимую информацию о банковских продуктах как российских, так и зарубежных банков, сопоставить выгоды и затраты от использования данного банковского продукта. Вся информация будет распределена по опреде-

Рис. 2. Ключевые функции среды программирования CLR [3, с.4]



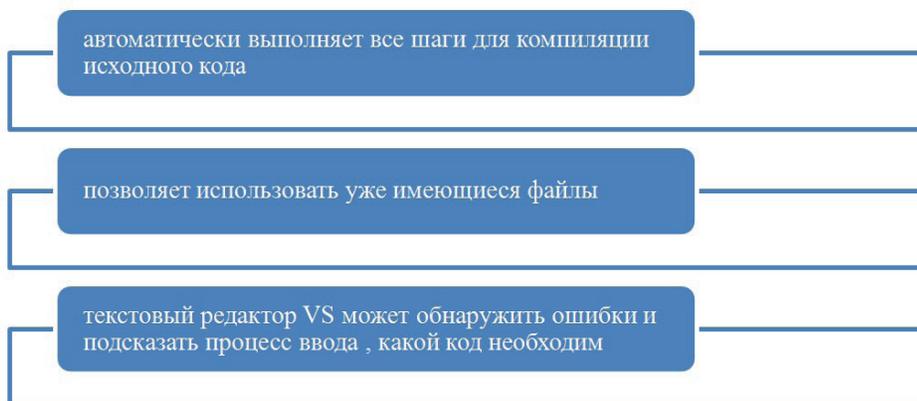


Рис. 3. Основные преимущества Visual Studio.Net [3, с.7]

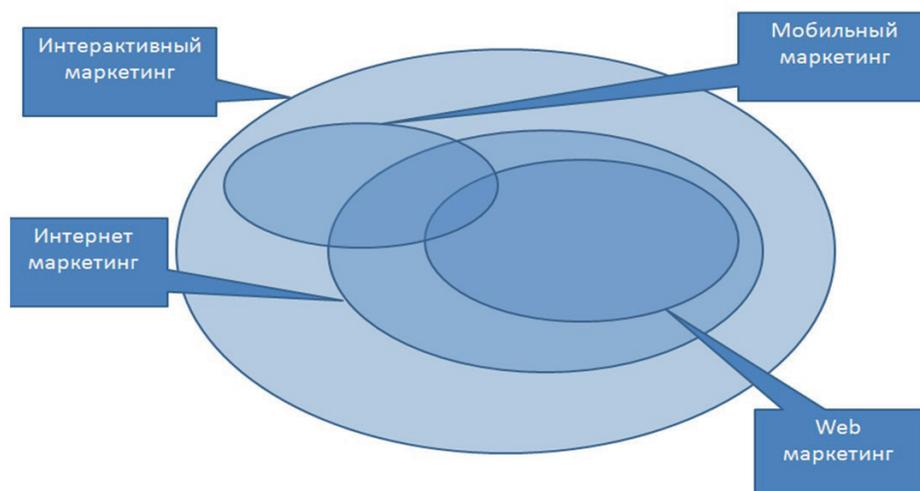
ленным поисковым параметрам, что будет представлять удобство для пользователя. Также навигатор банковских продуктов будет содержать дополнительную строку поиска на случай, если корпоративный клиент не нашел подходящей для себя информации. Данный технологический ресурс будет осуществлять свою работу в режиме реального времени без перерыва и выходных.

В качестве оценки качества развития навигатора банковских продуктов для корпоративных клиентов можно предложить использование интерактивного маркетинга.

Как показано на рисунке 4, интерактивный маркетинг составляют основу для создания других видов маркетинговых исследований. Он не ограничивается маркетингом на базе сети Интернет, а также включает в себя маркетинг других баз и сетей [2].

Таким образом, создание навигатора банковских продуктов способно обеспечить новый этап технологического обслуживания корпоративных клиен-

Рис. 4. Позиции интерактивного маркетинга [4]



тов российских банков. Грамотное использование интерактивного маркетинга коммерческими банками может послужить основой для развития навигатора банковских продуктов.

Список источников:

1. Составлено автором по материалам курса лекций Стратегический менеджмент//НОУ ИНТУИТ. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://www.intuit.ru/studies/courses/3449/691/lecture/29354> (дата обращения 10.09.2019).
2. Составлено автором по материалам курса лекций образовательной платформы Степик «Основы программирования». – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://stepik.org/course/5482/syllabus> (дата обращения 24.09.2019).
3. Программирование на языке С#: разработка консольных приложений/ Е.В. Кудрина, М.В. Огнева, М.С. Портенко. – М.: Национальный Открытый Университет «ИНТУИТ», 2016.
4. Интернет-маркетинг // НОУ ИНТУИТ. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://www.intuit.ru/studies/courses/3494/736/lecture/25279> (дата обращения 09.09.2019).

Влияние ключевой ставки на деятельность и развитие банковского сектора в Российской Федерации

УДК 336.71

Кузнецова Карина Александровна, студентка

Институт экономики и права Петрозаводского государственного университета

Научный руководитель: Ларченко Ольга Викторовна, старший преподаватель

Аннотация: В докладе рассмотрены вопросы влияния ключевой ставки на деятельность и развитие банковского сектора Российской Федерации. Произведен анализ динамики ключевой ставки Центрального Банка Российской Федерации, а также динамики основных показателей банковского сектора. Значительное внимание уделено выявлению зависимости между интенсивностью развития и активностью деятельности банковского сектора и величиной ключевой ставки Банка России. Оценено состояние банковского сектора в России в настоящее время, сделаны предположения о перспективах его развития под влиянием ключевой ставки ЦБ РФ при возможном ее снижении или повышении.

Ключевые слова: Банк России, ключевая ставка, банковский сектор, кредиты, депозиты, процентная ставка.

Ключевая ставка – это главный инструмент Банка России для проведения денежно-кредитной политики. Размер ставки определяется на Совете директоров Банка России, который проходит 8 раз в год. Кредитная и экономическая

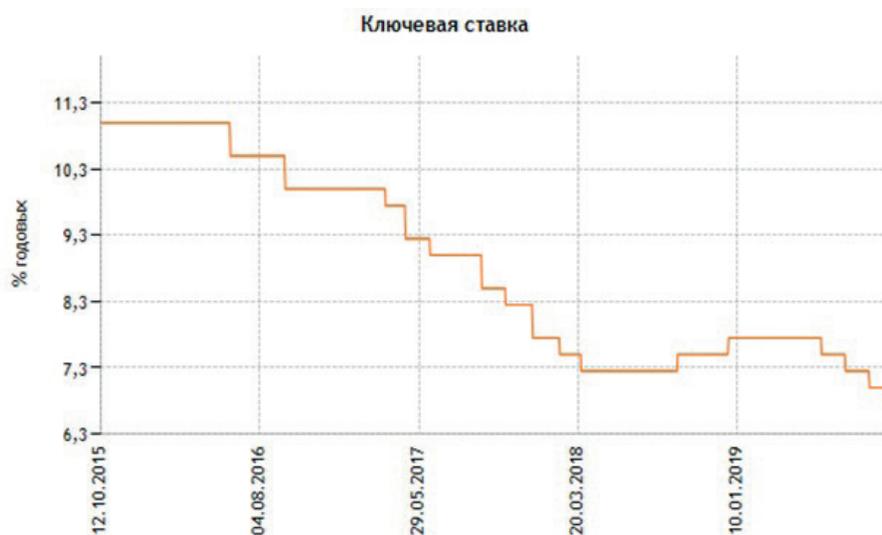


Рис. 1. Динамика ключевой ставки Центрального Банка РФ [5]

активность зависят от изменения ключевой ставки. Достижение основной цели денежно-кредитной политики – удержания годовой инфляции на уровне 4% – также осуществляется с помощью ключевой ставки [1]. Данный показатель был введен Банком России 13 сентября 2013 года [4].

Центральный Банк Российской Федерации является мегарегулятором экономической системы страны. Очевидно, что ключевая ставка Банка России оказывает значительное влияние на многие экономические показатели: темпы инфляции, инфляционные ожидания и риски, а также денежно-кредитные условия и экономическую активность. В данной статье уделим внимание влиянию ключевой ставки на банковский сектор, а именно на основные показатели его деятельности, так как это представляет научный интерес и может выступать темой исследования.

Проанализировав динамику ключевой ставки за последние 5 лет (с 2015 года), можно заметить, что в целом она имеет тенденцию к снижению (рис. 1). На последнем заседании Совета директоров Банка России 25.10.2019 было принято решение о снижении ключевой ставки на 50 б. п. до 6,50% годовых [2].

Разумно предположить, что в первую очередь ключевая ставка оказывает влияние на процентные ставки коммерческих банков по кредитам и депозитам. При повышении ключевой ставки Центрального Банка процентные ставки по кредитам и депозитам повышаются, при понижении – процентные ставки коммерческих банков также понижаются. На рисунке 2 изображены средне-взвешенные процентные ставки кредитных организаций по кредитным и депозитным операциям в рублях без учета ПАО Сбербанк (% годовых) [5], а также динамика ключевой ставки ЦБ.

Из представленных данных видно, что в долгосрочном периоде предположенная выше зависимость выполняется – ключевая ставка Банка России с 2015 г. по 2019 г. снизилась с 17,00% до 7,75% годовых, параллельно с этим снижались и ставки коммерческих банков по кредитам и депозитам. За рассмо-

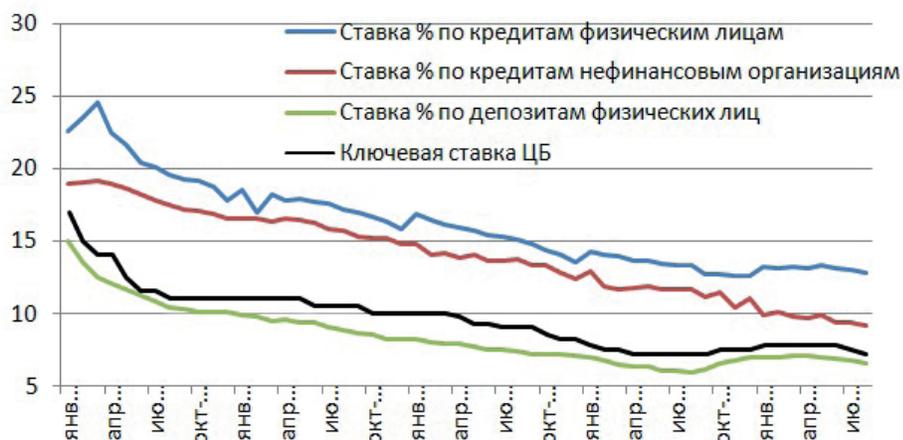


Рис. 2. Динамика ключевой ставки Банка России и средневзвешенных процентных ставок кредитных организаций по кредитным и депозитным операциям в 2015–2019 гг. [5, составлено автором]

тренный период ключевая ставка изменила свое значение 20 раз. Проявляется отложенный эффект влияния ключевой ставки на показатели деятельности коммерческих банков, а также ее действие в краткосрочном периоде. Так, на-

Табл. 1. Основные показатели банковского сектора за период 2015–2019 гг. [5, составлено автором]

	Кредиты нефинансовым организациям, млрд. руб.	Кредиты физическим лицам, млрд. руб.	Вклады физических лиц, млрд. руб.	Депозиты и средства организаций на счетах (кроме КО), млрд. руб.	Кредиты, полученные от банка
1.1.15	29536	11330	18553	23419	9287
	-	-	-	-	-
1.1.16	33301	10684	23219	27064	5363
	12,75%	-5,70%	25,15%	15,56%	-42,25%
1.1.17	30135	10804	24200	24322	2726
	-9,51%	1,12%	4,22%	-10,13%	-49,17
1.1.18	30193	12174	25987	24843	2016
	0,19%	12,68%	7,38%	2,14%	-26,05%
1.1.19	33372	14901	27744	27646	-
	10,53%	22,4%	6,76%	11,28%	-



Рис. 3. Сравнения приростов процентной ставки по кредитам физическим лицам и объемов таких кредитов [5, составлено автором]

пример, можно объяснить то, что в марте 2015 г. наблюдался рост процентной ставки по кредитам физическим лицам, в то время как ключевая ставка ЦБ была снижена в этом месяце. Эффект от данного и дальнейших снижений ключевой ставки проявлялся в последующие месяцы: с апреля по декабрь 2015 г. (несмотря на то, что ключевая ставка была стабильна уже с августа по декабрь 2015 г.).

Следовательно, если процентные ставки по кредитам и депозитам снизились, то при прочих равных условиях объем кредитования должен вырасти, а депозитов – сократиться. Рассмотрим основные показатели банковской деятельности за период с 2015 г. по 2019 г., чтобы оценить эту зависимость (табл. 1, рис. 3), и сравним динамику процентных ставок коммерческих банков с динамикой объема кредитов и депозитов (рис. 3, 4).

Проанализировав динамику таких показателей банковского сектора, как объем кредитования физических лиц и нефинансовых организаций, а также депозитов населения и депозитов и средств организаций на счетах, можно сделать вывод о том, что общая тенденция практически отсутствует. Наблюдаются периодические повышения и снижения данных показателей. Тем не менее, объем кредитования вырос в 2019 г. по сравнению с данными на 2015 г., что соответствует предположению выше. Возможно, ключевая ставка оказала некоторое влияние на динамику данного показателя. Однако объемы депозитов также увеличились за рассматриваемый период, что противоречит предположению. Вероятно, изменение ключевой ставки не оказывает существенного влияния на объем депозитов, привлеченных банками. Кроме того, сокращается объем кре-

Рис. 4. Сравнение приростов процентной ставки по депозитам физических лиц и объемов таких депозитов [5, составлено автором]



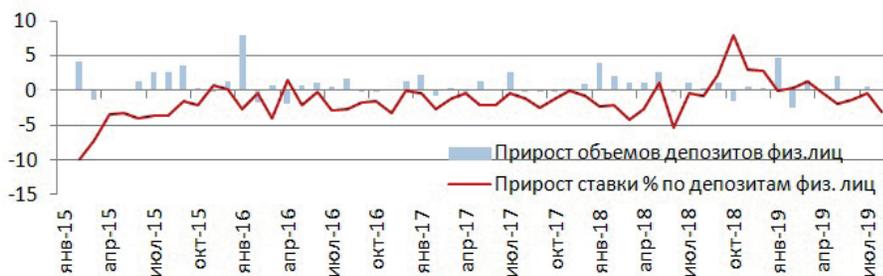


Рис. 5. Динамика среднедушевых доходов населения и объемов кредитов и депозитов физических лиц за период 2015–2018 гг. [5, 6, составлено автором]

дитов, полученных от Банка России в период 2015–2019 гг. Это говорит о достаточном наличии собственных средств у коммерческих банков, о стабилизации и устойчивости банковского сектора. Об этом же свидетельствует и растущая прибыль в 2015–2019 гг.

На рис. 3 можно заметить, что объем выданных физическим лицам кредитов не всегда зависит от процентной ставки. Несмотря на то, что с января 2017 г. при снижении процентной ставки наблюдается прирост объема кредитов, при резком росте ставки в январе 2018 г. объем выданных кредитов продолжает расти (несколько замедляется лишь темп роста). Аналогичный вывод можно сделать и о зависимости объемов привлеченных банками депозитов физических лиц от процентных ставок по вкладам. Увеличение объема депозитов при росте ставок наблюдается лишь в единичных случаях, а в целом зависимость отсутствует. Значит, он в большей степени зависит от доходов хозяйствующих субъектов, инфляционных ожиданий, темпов инфляции и иных факторов. Для доказательства можно привести данные о доходах населения и оценить их влияние на объемы депозитов и кредитования физических лиц (рис.5).

Проанализировав представленную на рис. 5 динамику среднедушевых доходов населения и объемов депозитов и кредитов физических лиц, можно заметить, что существует некоторая зависимость между величиной доходов и размером вкладов населения в банки. Если доходы населения растут (как, например, в декабре 2015–2018 гг.), то в следующий месяц наблюдается небольшой рост сбережений на счетах в банках (например, в январе 2015–2018 гг.). Однако проследить зависимость объемов выданных физическим лицам кредитов от среднедушевых доходов населения в период 2015–2018 гг. невозможно. Следовательно, можно сделать вывод о том, что объем кредитов зависит в большей степени от величины процентной ставки (что видно из проведенного выше анализа), нежели от величины доходов населения.

Подводя итоги, можно сделать вывод о том, что между ключевой ставкой Банка России и процентными ставками коммерческих банков по кредитам и депозитам существует прямая зависимость. Ее результат отражается на кредитных и депозитных ставках с некоторым запозданием после изменения значения ключевой ставки. Так, ключевая ставка оказывает значительное влияние на деятельность банковского сектора России, регулируя осуществление основных его операций.

Совет директоров Банка России 25 октября 2019 г. принял решение снизить ключевую ставку на 50 б.п., до 6,50% годовых для ускорения смягчения денежно-кредитной политики [2]. Эксперты прогнозируют последующее снижение ключевой ставки до 6,0–6,25% к середине 2020 г. [3] Таким образом, ожидаемая в ближайшее время мягкая кредитно-денежная политика поспособствует снижению ставок по кредитам и депозитам, а также росту кредитования реального сектора.

Список источников:

1. Доклад Банка России о денежно-кредитной политике. – 2019. – №2(26). – 89 с. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/19993/2019_02_ddcp.pdf.
2. Банк России принял решение снизить ключевую ставку на 50 б.п., до 6,50% годовых // Центральный банк Российской Федерации (Банк России). Пресс-служба. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: [https://cbr.ru/press/PR/?file=25102019_133000Key.htm] (дата обращения: 25.10.2019).
3. Ломская Т. Набиуллина допустила более быстрое снижение ключевой ставки / Т. Ломская, Ю. Кошкина // РБК Финансы. – 10 октября 2019. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: [<https://www.rbc.ru/finances/10/10/2019/5d9f009f9a79471952df52e1>] (дата обращения: 17.10.2019).
4. Справочная информация: «Ключевая ставка и процентная ставка рефинансирования (учетная ставка), установленные Банком России» // СПС КонсультантПлюс.
5. Центральный Банк Российской Федерации: официальный сайт. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://cbr.ru> (дата обращения: 26.10.2019).
6. Федеральная служба государственной статистики: официальный сайт. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://www.gks.ru> (дата обращения: 31.10.2019).

Кредитные риски в системе предпринимательских рисков

Кукушкина Людмила Андреевна, студентка

Институт экономики и права Петрозаводского государственного университета

Научный руководитель: Ларченко Ольга Викторовна, старший преподаватель

Аннотация: В статье рассмотрены понятия предпринимательского и кредитного риска и их взаимосвязь. Выделены виды кредитных рисков, причины и источники их возникновения и факторы, обуславливающие появление кредитных рисков. Также в статье рассмотрены методы анализа и выявления кредитных рисков. Особое внимание уделено методам оценки и управления кредитными рисками.

Ключевые слова: кредитные риски, предпринимательские риски, риск заемщика, оценка кредитных рисков, система управления кредитными рисками.

В современной науке существует множество определений понятия «риск». Наиболее распространенной является та точка зрения, согласно которой риск определяется как событие с возможностью неблагоприятного исхода. Общая теория риска определяет данное понятие как вероятность наступления события, влекущего за собой неблагоприятные последствия и размер ущерба, которые оно влечет за собой [1]. Предпринимательская деятельность предполагает наличие множества разнообразных хозяйственных рисков, к которым в первую очередь относится риск неполучения запланированного уровня прибыли. «Риски в предпринимательской деятельности принято называть хозяйственными рисками, т. е. связанными с производственными, финансовыми, коммерческими, социальными и другими функциями» [2].

Кредитный риск является разновидностью финансового риска и представляет собой элемент неопределенности при выполнении контрагентом своих договорных обязательств, связанных с возвратом заемных средств. Говоря иначе, кредитный риск подразумевает возможность потерь, возникающих в связи с неспособностью контрагента выполнить свои контрактные обязательства.

Также можно сказать, что многими авторами кредитный риск определяется как вероятность неоплаты задолженности по платежам и обязательствам в установленный контрактным соглашением срок. Исходя из этого определения, можно сказать, что кредитный риск можно рассматривать с двух сторон: с точки зрения заемщика и с точки зрения кредитной организации.

В отчете о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы ПАО «Сбербанк» за 2015 г. дано несколько иное определение понятия кредитный риск: «Кредитный риск – риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком и/или участником Группы в соответствии с условиями договора» [3].

Существует множество различных классификаций кредитного риска, рассмотрим несколько наиболее часто встречаемые из них. Наиболее распространенной является классификация кредитных рисков по месту их возникновения, так кредитные риски подразделяются на макроэкономические, политические и географические. Макроэкономические кредитные риски связаны в первую очередь с экономической системой государства и темпами ее развития. Политические кредитные риски находятся в зависимости от стабильности политической обстановки в отдельной стране и во всем мире. Географические риски предполагают рассмотрение системы выдачи займов в конкретном регионе или стране.

По источникам формирования кредитные риски могут подразделяться на внешние и внутренние. При внешних кредитных рисках заемщик может не выполнить контрактные условия из-за каких-либо внешних факторов (политических, инфляционных и др.). Внутренние риски связаны с неправильным управлением средствами со стороны заемщика. По уровню нанесенного ущерба кредитные риски подразделяются на низкие, средние, высокие и критические.

Система управления кредитными рисками должна включать в себя несколько элементов (этапов): идентификация риска, оценка степени риска, мониторинг риска (управление).

При идентификации кредитного риска особое внимание следует уделять способности и намерениям контрагента выполнить возложенные на него обязательства. Для этого изучается кредитная история заемщика, его финансовое состояние, перспективы деятельности и другие факторы [4].

Оценка кредитного риска должна проводиться исходя из двух характеристик риска – качественной и количественной. Качественная оценка риска подразумевает описание уровня вероятности с помощью метода экспертных оценок и присвоение определенного кредитного рейтинга. В ходе данного этапа решается следующий ряд задач:

- принятие решения о допустимости и целесообразности кредитования заемщика;
- определение предварительной суммы залога, необходимой при данных условиях;
- создание условий для перехода к количественной оценке риска.

Под количественной оценкой понимается процедура присвоения значения соответствующего критерия результату качественной оценки. Количественная оценка кредитного риска производится с целью определения предела потерь по рассматриваемому кредиту и установление необходимых методик управления риском. Количественная оценка позволяет предельно конкретизировать границы кредитования. Результат количественной оценки учитывается при резервировании средств на предполагаемые потери в пределах сумм, устанавливаемых политикой в области рисков.

Приведем пример системы оценки рисков Группы ПАО Сбербанк. Для целей оценки кредитных рисков Группа использует следующие инструменты оценки (риск-метрики) [5]:

- дифференциация кредитных требований по степени однородности, применяется для оценки различных составляющих кредитного риска;
- оценка вероятности невыполнения требований договора со стороны контрагента;
- доля кредита, подверженная риску невозврата со стороны заемщика;
- сумма возможных потерь при условии невыполнения заемщиком условий договора;
- величина капитала, необходимая для покрытия ущерба, понесенного вследствие невыполнения заемщиком условий контракта;
- прирост доли неработающих активов, то есть объема кредитных обязательств перешедших в категорию безнадежных;
- достаточность величины имеющихся активов для покрытия существующих рисков.

Этап управления риском является ключевым и предполагает планирование мероприятий по мониторингу и минимизации рассматриваемых рисков. В целях минимизации ущерба причинного кредитным риском кредитной организацией формируются резервы собственного капитала. Кроме того, банком могут использоваться и другие средства минимизации ущерба от кредитного риска такие как, например, залог, поручительство, различные виды гарантий, перевод долга на другое лицо и др.

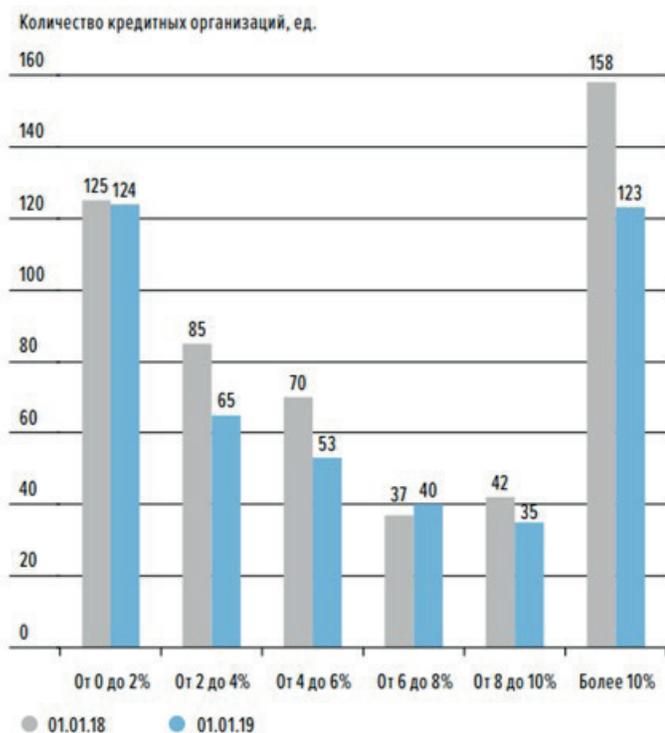
Одним из наиболее важных способов минимизации кредитного риска является их лимитирование операций по кредитованию. Лимитирование предполагает ограничение некоторых параметров отдельных групп банковских операций и предполагает следующий комплекс мероприятий:

1. Утверждение и соблюдение структурных лимитов. Решается на уровне политики в сфере рисков путем определения соотношения долей выдаваемых кредитов с уровнем кредитного риска.
2. Для кредитования тех или иных заемщиков устанавливаются индивидуальные лимиты.
3. Лимит устанавливается для каждого отдельного вида ссудных операций кредитной организации.

Исходя из данных, представленных в отчете ЦБ РФ о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2018 г., можно сказать, что задолженность в общем объеме кредитов по банковскому сектору снизилась на 0,7%. Размер задолженности по кредитам и прочим размещенным средствам, списанной за счет резервов на потенциальные потери из-за невозможности их взыскания, возросла на 26% по сравнению с предыдущим годом и составила 0,5 трлн. руб.

Большое влияние на увеличение доли просроченной задолженности оказали именно банки с государственным участием, объем просроченной задолженности которых в 2018 г. по сравнению с предыдущим годом вырос на 9,2%. Но, несмотря на это, эти банки показывают самый низкий удельный вес просроченной задолженности в общей сумме по сравнению с другими видами банков,

Рис. 1. Распределение кредитных организаций по удельному весу просроченной задолженности в кредитах нефинансовым организациям и физическим лицам [6]



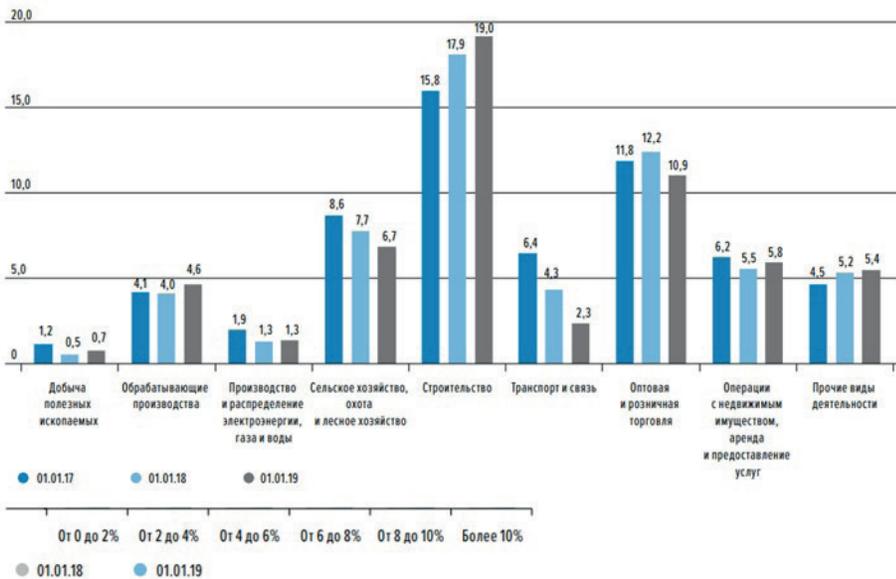


Рис. 2. Удельный вес просроченной задолженности в кредитах организациям в разрезе видов экономической деятельности, %

на начало 2019 г. удельный вес просроченной задолженности составил 3,2%. На рис. 1 представлены данные о распределении кредитных организаций по удельному весу просроченной задолженности в кредитах нефинансовым организациям и физическим лицам в динамике на начало 2018 и 2019 гг.

Снижение объема просроченной задолженности продемонстрировали банки с иностранным участием, объем просроченной задолженности в таких банках снизился на 12,9%.

За 2018 г. по оценке ЦБ РФ произошел незначительный рост стоимости кредитного риска на 0,1% (с 1,4% в 2018 г. до 1,5% в 2019 г.). Такой рост обусловлен ростом резервов на возможные потери по проблемным активам. Рост стоимости произошел среди госбанков, НКО и банков с иностранным участием, у остальных кредитных организаций, напротив, снизилась.

На рис. 2 представлены данные об удельном весе просроченной задолженности в кредитных организациях в разрезе видов экономической деятельности. Можно увидеть, что произошел незначительный рост доли просроченной задолженности по большинству отраслей. Наибольший рост удельного веса просроченной задолженности можно наблюдать в отрасли строительства (рост на 1,1 п.п.) и в отрасли обрабатывающих производств (рост на 0,6 п.п.). Снижение рассматриваемого показателя наблюдается в отраслях сельского и лесного хозяйства (снижение на 1,0 п.п.), транспорта и связи (снижение на 2,0 п.п.), а также торговли (снижение на 1,3 п.п.).

Подводя итог, можно сказать, что кредитный риск играет ключевую роль, если рассматривать его как риск коммерческих банков, связанный с невозвратом имеющейся задолженности по имеющимся контрактным обязательствам со стороны заемщика. Для минимизации последствий воздействия кредитного риска могут использоваться различные методики, в том числе методы оцен-

ки и идентификации данного вида риска, методы управления и минимизации кредитного риска, а также различные риск-метрики. При анализе и оценке кредитного риска ключевую роль играет оценка просроченной задолженности, в том числе в разрезе видов кредитных организаций и видов экономической деятельности. Современные методики риск-менеджмента позволяют решать большинство вопросов, связанных с кредитным риском, и привести уровень риска к приемлемым значениям.

Список источников:

1. Уколов А.И. Оценка рисков / А.И. Уколов. – 2-е изд., стер. – М.: Директ-Медиа, 2018. 627 с.
2. Кабаков В.С. Предпринимательские риски: сущность, виды, возможности управления // Экономика предпринимательства. – 2012. – С.81–86.
3. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы ПАО «Сбербанк» за 2015 год. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://www.sberbank.com/common/img/uploaded/files/info/otchet-riski-1jan2016.pdf>. – (дата обращения: 24.10.2019).
4. Митрофанова К.Б. Понятие кредитного риска и факторы, на него влияющие // Молодой ученый. – 2015. – №2. – С.284–288.
5. Стратегия управления рисками и капиталом Группы ПАО Сбербанк. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: https://www.sberbank.com/common/img/uploaded/files/pdf/normative_docs/risk-and-capital-strategy_rus_17042018.pdf. – (дата обращения: 24.10.2019).
6. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2018 году. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: https://cbr.ru/Content/Document/File/72560/bsr_2018.pdf. – (дата обращения: 02.11.2019).

Состояние банковской системы Российской Федерации после оздоровления

УДК 336.71

Купряхина Валерия Михайловна, студентка

Институт экономики и права Петрозаводского государственного университета

Научный руководитель: Ларченко Ольга Викторовна, старший преподаватель

Аннотация: Оздоровление банковской системы – это один из важных инструментов политики центрального банка, предназначенных для стабилизации банковского сектора. В 2014 г. в России началось оздоровление банковской системы. Предварительная оценка результатов в 2017 г. показала, что данный процесс не оказал существенного влияния на состояние банковского сектора. В ближайшее время Центральный банк планирует завершить процесс оздоровления. В данной статье рассматриваются его итоги, а также

значимость политики ЦБ РФ для банковского сектора, ее эффективность.

Ключевые слова: оздоровление банковской системы, центральный банк, санация, банковское дело, состояние банковской системы.

Оздоровление банковской системы – это комплекс мер, принимаемых государством и направленных на достижение стабильности в банковском секторе. Целью оздоровления является обеспечение стабильности банковской системы и развитие конкуренции.

Рассмотрение состояния банковского сектора стоит начать с общего количества кредитных организаций в разрезе федеральных округов РФ. В табл. 1 представлены данные об их числе, а также доля в общем количестве. Можно отметить, что общее количество кредитных организаций в Российской Федерации существенно уменьшилось – с 623 до 484. Также уменьшилось количество филиалов кредитных организаций в регионах.

В целом, кредитные организации и их филиалы распределены по стране неравномерно: большая часть банков находится в Москве и Московской области (25,9%), в Приволжском (15,0%) и Северо-Западном федеральных округах (11,9%). Также можно отметить, что с 2014 г. наблюдается сокращение банков с иностранным участием (рис. 1). Это происходит на общем фоне снижения притока иностранного капитала в Россию (рис. 2).

На рис. 2 представлена динамика изменения потока иностранных инвестиций в Российскую Федерацию. Линия тренда (пунктир) демонстрирует общее

Табл. 1. Количество кредитных организаций и их филиалов в регионе по федеральным округам (по данным ЦБР)

Фед. округ	КО в регионе			Их филиалов в регионе			Филиалов др. регионов			Сумма КО и фил-в в регионе на 01.01.19	Доля, %
	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019		
ЦФО	358	319	272	36	25	24	182	146	110	406	34,03
в т.ч. Москва и Моск. обл.	321	284	239	34	23	16	80	66	54	309	25,90
СЗФО	49	43	41	4	4	4	161	140	97	142	11,90
ЮФО	38	35	25	2	2	2	120	93	76	103	8,63
СКФО	17	17	12	4	1	1	49	41	37	50	4,19
ПФО	77	71	67	23	12	2	182	134	110	179	15,00
УФО	29	26	23	43	44	44	93	178	64	131	10,98
Сиб. ФО	37	32	28	8	8	4	124	106	82	114	9,56
ДФО	18	18	16	4	1	0	63	55	52	68	5,70
РФ	623	561	484	158	120	97	1054	959	682	1193	100,0

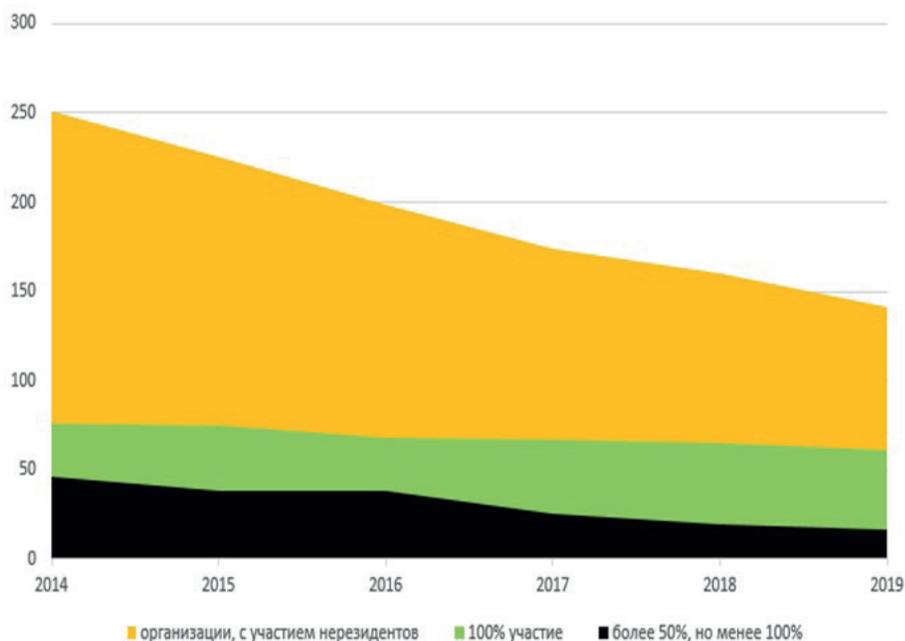
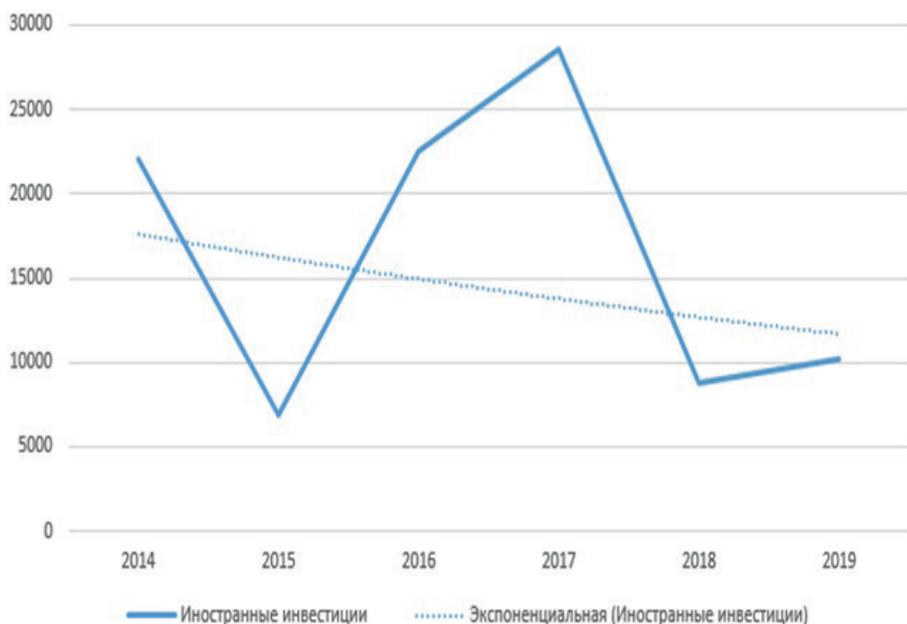


Рис. 1. Количество кредитных организаций с иностранным участием (по данным ЦБР)

снижение инвестиционных потоков, что является негативным показателем – индикатор ухудшения инвестиционного климата в РФ.

На рис. 3 показано количество прибыльных и убыточных кредитных организаций. Доля убыточных кредитных организаций в общем количестве достигла пика в 2017 г., однако с этого времени она существенно снизилась.

Рис. 2. Объем иностранных инвестиций в Российскую федерацию, млн. долл. США (по данным Росстата)



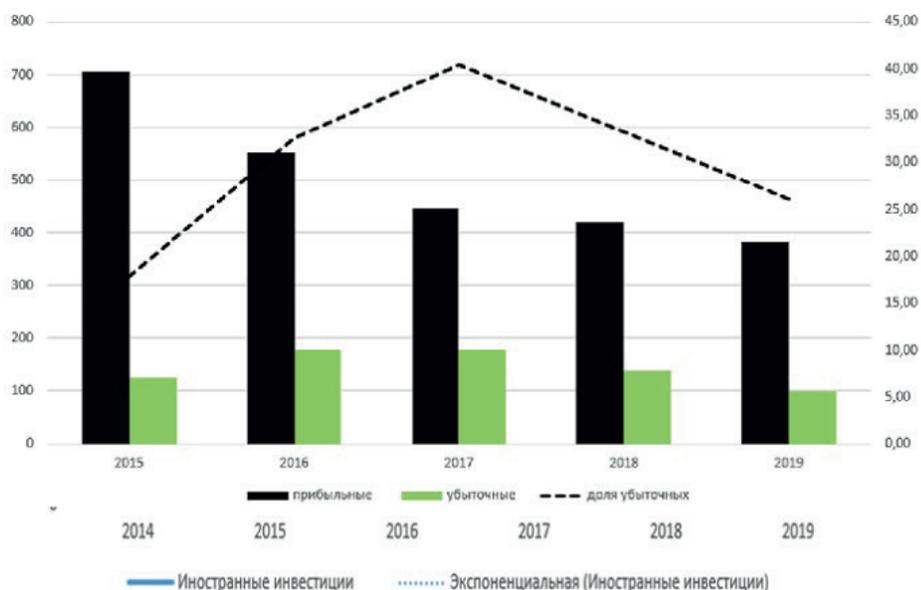


Рис. 3. Прибыльные и убыточные кредитные организации (по данным ЦБР)

Теперь рассмотрим участие государства в банковском секторе. В табл. 2 представлены топ-15 банков, ранжированных по объему активов. В 10 из 15 бан-

Табл. 2. Топ-15 банков, ранжированных по активам согласно МСФО (по данным портала Банки.ру)

№	Название банка	Характеристика
1	Сбербанк России	Свыше 60% акций у центрального банка
2	ВТБ	60,9% акций у государства
3	Газпромбанк	Принадлежит ПАО «Газпром» (более 50% акций принадлежит государству)
4	Национальный Клиринговый Центр	Дочерняя организация Московской Биржи
5	Альфа-Банк	Частный банк
6	Россельхозбанк	100% акций в госсобственности
7	Банк «ФК Открытие»	Объединен с Бинбанком (с 01.01.2019), до этого 99,9% акций находились у государства – санация
8	Московский Кредитный Банк	Зависимость от «Роснефти»
9	ЮниКредит Банк	Иностранный капитал
10	Промсвязьбанк	100% акций в государственной казне
11	Росбанк	Иностранный капитал
12	Райффайзенбанк	Иностранный капитал
13	Совкомбанк	Частный банк
14	Всероссийский Банк Развития Регионов	Под контролем «Роснефти»
15	Банк «Санкт-Петербург»	Частный банк

ков государство владеет блокирующим пакетом акций. Первые 5 банков держат около 60% активов банковского сектора (табл. 3). Это говорит о высокой степени вмешательства государства в банковскую систему.

Как уже было сказано выше, 5 крупнейших банков держат около 60% всех активов. Индекс Херфиндаля-Хиршмана, рассчитанный по доле банка в общем объеме активов, в 2017 г. увеличился более чем на 100 пунктов и составил 1253. В 2018 г. индекс составил 1286 – это значит, что мы можем отнести банковский сектор к олигополистическим рынкам (НИИ >1100).

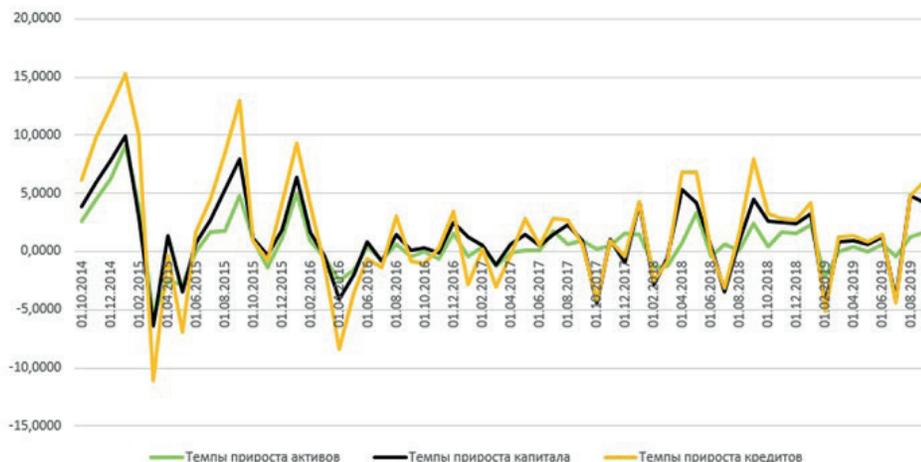
Всего в период с 2014 по 2019 г. было отозвано 484 лицензии, при этом общее количество кредитных организаций существенно сократилось – с 859 до 454 кредитных организаций. При этом концентрация активов в руках 5 крупнейших банков увеличивается (табл. 3).

Табл. 3. Доля владения активами и индекс Херфиндаля-Хиршмана (по данным портала Банки.ру)

Год	2019	2018	2017	2016	2015	2014
Топ-5 банков, %	60,7	58,6	55,8	56,6	53,7	51,8
Топ-20 банков, %	81,8	84,3	79	79	72,8	72,5
Топ-50 банков, %	91,5	90,7	89,5	89,3	86	83,6
НИИ	1286	1253	1132	1178	1089	1111

Для определения уровня стабильности в банковском секторе рассмотрим основные показатели деятельности банков: активы, капитал и объем кредитов, выданных нефинансовым организациям. На рис. 4 показана динамика изменения темпов прироста показателей, на рис. 5 – динамика изменения среднегодовых темпов прироста с 1 января 2014 г. по 1 января 2019 г.

Рис. 4. Динамика изменения темпов прироста основных показателей банковской деятельности (по данным ЦБР)



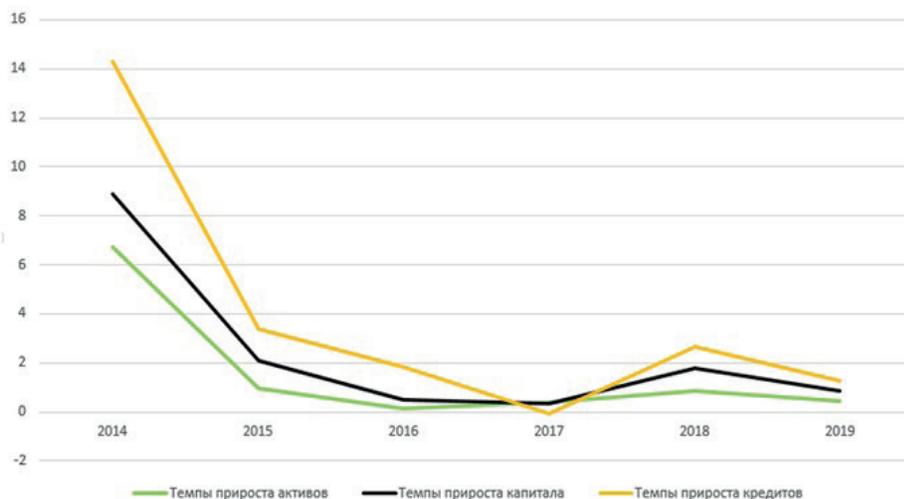


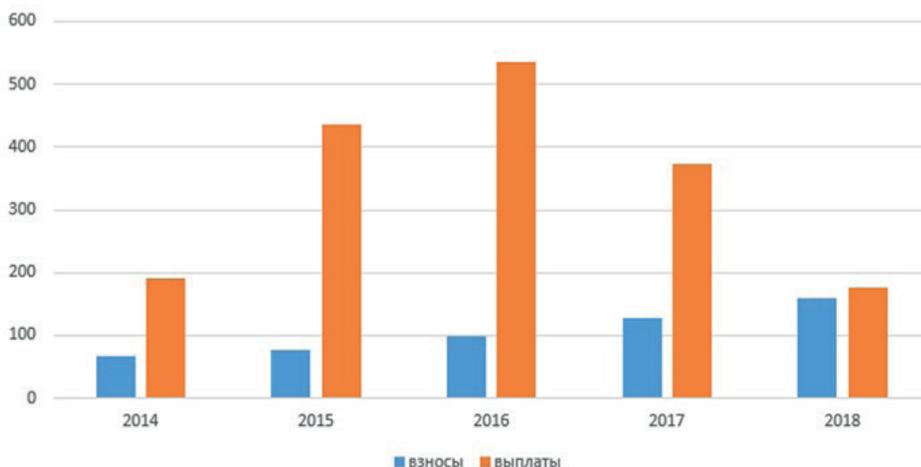
Рис. 5. Динамика изменения среднегодовых темпов прироста основных показателей банковской деятельности (по данным ЦБР)

В период с января 2014 г. по июнь 2016 г. наблюдается сильная волатильность темпов роста, затем с середины 2016 г. по начало 2018 г. волатильность снижается, что говорит о временной стабилизации ситуации в банковском секторе. С начала 2018 г. волатильность опять увеличивается.

Также можно отметить негативную тенденцию к снижению темпов прироста основных показателей банковской деятельности (рис.5).

Затраты государства на оздоровление банковской системы – еще один важный аспект данного процесса. Большую роль в оздоровлении банковской системы играет санация. В ней участвует Агентство по страхованию вкладов, также для этого была создана управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора и на базе санируемого банка «Траст» был создан Банк не-

Рис. 6. Объем страховых взносов и выплат АСВ, млрд. руб. (по данным Агентства по страхованию вкладов)



профильных активов (БНА), основными задачами которого являются работа с проблемными активами и эффективное управление портфелем для увеличения уровня возврата денежных средств [3].

Для полного понимания ситуации следует рассмотреть затраты Агентства по страхованию вкладов, а также затраты Банка России на санацию. На рис. 6 представлены объемы страховых взносов и выплат. В 2018 г. объем страховых взносов сравнялся с объемом выплат, однако в предыдущие годы он был существенно ниже.

Затраты Банка России на санацию оцениваются в 2,8 трлн. руб., при этом санация банков не дает ожидаемых результатов. Например, провалилась попытка Центрального банка РФ продать санируемый Азиатско-Тихоокеанский банк – не нашлось покупателей. Также даются пессимистические прогнозы по поводу продажи Банком России 20% «Открытия». Эксперты говорят о том, что ЦБ РФ не сможет заработать на санации и дело не только в самой процедуре, но и в состоянии банковского сектора в целом. «Этот сегмент экономики в принципе сейчас не особенно интересен для инвестиций: доходность точно не превышает среднее значение», – говорит преподаватель Высшей школы экономики Николай Корженевский [5].

Таким образом, после оздоровления банковской системы можно отметить несколько существенных изменений. Во-первых, произошло сильное сокращение количества кредитных организаций как в регионах, так и в целом по России. Во-вторых, сокращение доли иностранного капитала в банковском секторе на фоне снижения притока иностранных инвестиций. В-третьих, увеличилась концентрация активов в руках крупнейших банков и увеличилась роль государства в банковском секторе.

Эксперты предсказывают рецессию в российской экономике к 2021 г., поэтому можно предположить, что реальная цель оздоровления – это увеличение уровня вмешательства государства в банковский сектор с целью его стимулирования [2]. Однако можно отметить, что усиление роли государства не дает нужных результатов. При высоких затратах на оздоровление, стабильности в развитии банковского сектора не наблюдается, следовательно, оздоровление оказалось неэффективно.

Список источников:

1. Агентство по страхованию вкладов: официальный сайт. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://www.asv.org.ru>. – (дата обращения: 28.10.2019).
2. Гальчева А. Эксперты Титова предсказали рецессию в 2019 году // РБК: Экономика. – 5.08.2019. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://www.rbc.ru/economics/05/08/2019/5d443a6d9a79470cb3c28cbs>. – (дата обращения: 25.10.2019).
3. Информационный портал Банки.ру: сайт. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://www.banki.ru>. – (дата обращения: 25.10.2019).
4. Круглова А. Влияние политики по оздоровлению банковского сектора на конкуренцию и устойчивость развития / А. Круглова, Ю. Ушакова // Серия докладов об экономических исследованиях. – 2017. – №22. – 30 с. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: http://www.cbr.ru/Content/Document/File/16717/wp_22.pdf.

5. Пестерева А. Санация ЦБ не дала результатов // Коммерсантъ. – 14.03.2019. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://www.kommersant.ru/doc/3910017>. – (дата обращения: 31.10.2019).
6. Центральный банк Российской Федерации: официальный сайт. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://cbr.ru> (дата обращения: 26.10.2019).
7. Федеральная служба государственной статистики: официальный сайт. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://www.gks.ru> (дата обращения: 28.10.2019).

Проблемы обеспечения безопасности при выдаче наличных на кассах торгово-сервисных предприятий

УДК 336.717

Курушина Дарья Евгеньевна, студентка

Доклад-победитель

Ульяновский государственный университет

Научный руководитель: Романова Анна Валерьевна, к.э.н., доцент

Аннотация: На современном этапе развития сферы предоставления финансовых услуг особую роль играет доступность предоставляемых услуг для широкого круга потребителей по всей России. В связи со снижением уровня физической доступности, наблюдаемым на протяжении последних нескольких лет, одной из ключевых целей Стратегии повышения финансовой доступности в Российской Федерации на период 2018–2020 гг. стало повышение уровня доступности и качества финансовых услуг для потребителей финансовых услуг на отдаленных, малонаселенных или труднодоступных территориях. Одним из мероприятий в рамках данной стратегии стала возможность выдачи наличных денег в кассах торгово-сервисных предприятий. Внедрение данного сервиса способствует повышению уровня финансовой доступности, но, тем не менее, сопровождается рядом организационных проблем.

Ключевые слова: финансовая доступность, финансовая инфраструктура, выдача наличных, торгово-сервисные предприятия.

В современных условиях стремительно развивающихся банковских технологий, разнообразия предлагаемых коммерческими банками форм обслуживания населения, потребители по-прежнему могут столкнуться с проблемами, обусловленными состоянием развития банковских услуг в целом по банковской системе Российской Федерации. Данные проблемы могут быть связаны с затруднительным доступом отдаленных регионов к банковским услугам, бесперебойным и безопасным дистанционным получением финансовых услуг, ценовой доступностью для большинства граждан, отсутствием эффективной защиты прав потребителей финансовых услуг. Все вышеперечисленные аспекты характеризуют понятие финансовая доступность, принятое Банком России.

«Финансовая доступность – это состояние финансового рынка, при котором все дееспособное население страны, а также субъекты малого и среднего предпринимательства имеют полноценную возможность получения базового набора финансовых услуг» [6]. Осознавая важность развития финансовой доступности, Центральный Банк утвердил Стратегию повышения финансовой доступности в России на период 2018–2020 гг. В соответствии с разработанной Стратегией, повышение уровня финансовой доступности планируется достигнуть при помощи [5]:

- 1) повышения доступа к финансовым услугам в отдаленных, малонаселенных или труднодоступных районах;
- 2) создания дополнительных возможностей финансирования субъектов МСП;
- 3) повышения финансовой доступности для социально незащищенных групп населения, ограниченных в доступе (пенсионеры, инвалиды, маломобильные группы населения).

Инфраструктура предоставления финансовых услуг представляет собой базовый аспект финансовой доступности и измеряется индикаторами, характеризующими возможность физического (в том числе удаленного) доступа к финансовым услугам посредством различных точек доступа. Однако на современном этапе развития банковской системы наблюдается устойчивая тенденция к общему сокращению количества кредитных организаций (КО), в частности банков. Это связано в первую очередь с очищением банковской системы от неустойчивых и неплатежеспособных банков, с ростом требований к капиталу банков и действиями регулятора по отзыву лицензий у организаций, нарушающих требования банковского законодательства, а также с развитием удаленного доступа к банковским услугам. Следует отметить, что за 2 года количество зарегистрированных кредитных организаций снизилось на 9,9% [3]. Кроме того, продолжило сокращаться количество офисов предоставления финансовых услуг, также сократилось количество банкоматов кредитных организаций с функцией выдачи и/или приема наличных денег с использованием платежных карт. Так, за последние 5 лет (с 2014 г.) общее количество банкоматов сократилось на 15,38%, в том числе банкоматов с функцией выдачи наличных – на 7,63% [4].

Риск снижения уровня финансовой доступности банковских услуг вследствие сокращения количества КО обуславливает необходимость развития перспективных новых форматов обслуживания населения. В целях реализации стратегии, в частности повышения доступа к финансовым услугам в отдаленных, малонаселенных или труднодоступных районах, финансовые институты и платежные системы разрабатывают и реализуют проекты, позволяющие решить поставленные стратегией задачи.

Одним из таких проектов стала возможность обналичивать деньги со счета пластиковой карты не только в банкоматах, но и в POS-терминалах – на кассах обычных супермаркетов. Для этого необходимо будет просто ввести ПИН-код на POS-терминале и требуемую сумму, как и при оплате покупки. Далее запрос отправляется в банк для получения подтверждения операции, на основании которого кассир магазина и выдаст наличные.

Реализация подобного проекта несет в себе выгоду для всех участников финансовой операции. Запуск сервиса снятия наличных в кассе магазина, будет

способствовать снижению издержек банков на операции по выдаче наличных денег, банки будут экономить на обслуживании банкоматов. Касаемо торгово-сервисных предприятий, за инкассацию наличных денежных средств в банк также предусмотрена комиссия. Поэтому даже если выдача наличных денег будет осуществляться клиенту на кассе, и на этом ритейлер ничего зарабатывать не будет, он уже будет в плюсе, т.к. не будет тратить деньги на обязательную комиссию за инкассацию этих наличных в банк. А для небольших населенных пунктов, где дорого поставить банкомат или открыть операционную кассу – это расширение возможностей обслуживания.

Так, международная платежная система Mastercard запустила услугу снятия наличных в сети продуктовых магазинов Billa по всей России, за один раз снять можно от 100 рублей до 5 тысяч. В России к настоящему моменту данный сервис подключен уже у 12 банков-эмитентов: «Русский Стандарт», Райффайзенбанк, Альфа-банк, «Тинькофф банк», Промсвязьбанк, Россельхозбанк, «Ак Барс Банк», «ОТП Банк», ВБРР, Московский кредитный банк, банк «Возрождение» и банк «Аверс» [2].

Кроме того, Сбербанк начал принимать платежи за услуги ЖКХ, стационарной связи и другие услуги в удаленных и малонаселенных пунктах. Для обеспечения доступности финансовых услуг в удаленных и малонаселенных пунктах страны Сбербанк разработал новое уникальное решение по приему платежей через онлайн-кассу. Новый сервис запускается в первую очередь в тех сельских магазинах, которые уже сейчас выдают наличные с банковских карт.

Однако, несмотря на все преимущества представленного сервиса, внедрение снятия наличных в кассах ТСП сопровождается рядом организационных проблем. В частности, клиент получает право снять наличные в кассе только при совершении покупки. Данный аспект вступает в противоречие со ст.16 Закона «О защите прав потребителей», согласно которой покупателю нельзя навязывать дополнительные услуги или товары [1]. В связи с этим, «Сбербанк» прорабатывает вариант отмены этого условия: чтобы наличные можно было получать с карт в кассах магазинов без привязки к покупкам.

Помимо этого, существует риск возникновения новых схем легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, которые не сразу будут раскрыты правоохранительными органами. Также введение сервиса потребует изменений в действующем законодательстве, регулирующем деятельность платежных систем, работу контрольно-кассовой техники и бухучет ритейлеров. Важным ограничительным условием является и то обстоятельство, что кассовые операции в соответствии со ст. 5 ФЗ «О банках и банковской деятельности» относятся к операциям, требующим лицензию ЦБ РФ. Торгово-сервисные предприятия по факту вынуждены проводить такие операции без специального разрешения, что противоречит действующему законодательству.

Следует также отметить, что в соответствии с кассовой дисциплиной требуется рассчитывать лимит наличных денег по формуле, приведенной в законодательстве, но операции по снятию наличных в расчет не заложены. В связи с этим решается вопрос так, что выдача наличных денег происходит в пределах утвержденных лимитов, однако и их может быть недостаточно.

Проблемные аспекты наблюдаются и в отношении безопасности совершаемых операций. По условиям Сбербанка снимать можно до 5000 руб., но ограниченное количество раз, то есть, при потере карты есть вероятность снять все находящиеся на ней средства при определенном упорстве, тем более, если речь идет о не всегда избалованных банковскими услугами районах, где с малой вероятностью установлены камеры.

Таким образом, реализация проекта по снятию наличных в кассах ТСП несомненно способствует повышению финансовой доступности, в том числе на отдаленных, малонаселенных и труднодоступных территориях. Но в то же время механизм обналичивания денег через кассы пока не доведен до совершенства и требует повышенного внимания со стороны регулирующих органов. Касаемо же доходности банков от подобных операций, особой выгоды в этом нет, дело скорее в социальной ответственности крупнейшего банка России, а также в желании сэкономить на содержании банкоматов или отделений в определенных регионах. Кроме того, таким путем можно реализовать платежи через QR-коды, которые сейчас продвигает и ЦБ, и Сбербанк. Кроме того, широкомасштабное распространение услуги также под сомнением в связи с неуклонным ростом именно безналичных форм оплаты и использования интернет-банкинга.

Список источников:

1. Федеральный закон от 07.02.1992 №2300-1 «О защите прав потребителей» (ред. от 18.07.2019) // СПС КонсультантПлюс.
2. Савченко М. Невыгодный бизнес. Банки вряд ли начнут переводить оплату услуг на кассы магазинов // Прайм-агентство экономической информации. – 30 сентября 2019 г. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: https://1prime.ru/telecommunications_and_technologies/20190930/830366602.html.
3. Сведения о количестве действующих кредитных организаций и их филиалов в территориальном разрезе // Информационно-аналитические материалы Банка России. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: https://www.cbr.ru/statistics/bank_system_new/cr_inst_branch_011218/.
4. Сведения об устройствах, расположенных на территории России и предназначенных для осуществления операций с использованием и без использования платежных карт // Информационно-аналитические материалы Банка России. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: https://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=p_sys/sheet016.htm.
5. Стратегия Банка России по повышению финансовой доступности в России на период 2018–2020 гг. // Информационно-аналитические материалы Банка России. – Март 2018 г. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: https://cbr.ru/Content/Document/File/44105/pres_30032018.pdf.
6. Финансовая доступность // Информационно-аналитические материалы Банка России. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: https://cbr.ru/finmarket/development/development_affor/.
7. Романова А.В. Бесфилиальный банкинг как разновидность дистанционного банковского обслуживания / А.В. Романова, Д.Е. Курушина // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Т.1: материалы международной научно-практической конференции (25 декабря 2018 года). – Брянск: Изд-во БГУ им. ак.И.Г.Петровского, 2018. 347 с.

Система мотивации персонала в ПАО «Сбербанк»

УДК 331

Лаврова Ирина Владимировна, студентка

Банковский колледж Среднерусского института управления – филиала РАНХиГС при Президенте РФ (г.Орел)

Научный руководитель: Невструева Наталья Олеговна, преподаватель

Аннотация: В докладе произведен анализ системы мотивации в ПАО «Сбербанк». Рассмотрены материальные и нематериальные методы стимулирования, помимо этого предложены методы по совершенствованию системы мотивации в ПАО «Сбербанк».

Ключевые слова: материальное стимулирование, нематериальное стимулирование, мотивация, кредитная организация, ПАО «Сбербанк».

Каждый руководитель должен разрабатывать различные методы мотивации персонала для продуктивной и совместной работы своих служащих. Ведь чем больше способов мотивации будет действовать на предприятии, тем стремительней работник будет достигать поставленных целей для получения ко-го-либо поощрения со стороны своего начальника. В настоящее время в научной литературе существует различные способы мотивации, и каждая организация вправе сама выбрать подходящие способы. Так в ПАО «Сбербанк» существует ряд способов материального стимулирования работников, которые можно условно распределить на две группы – денежные и неденежные стимулы [1].

К первой категории кроме заработной платы относят[2]:

- денежные премии, различные бонусы за выполнение целей банка;
- комиссионные выплаты за заключение определенного количества сделок;
- индивидуальные денежные вознаграждения за особые навыки, верность, большой стаж работы и прочее;
- разделение прибыли банка между сотрудниками;
- дополнительные пособия.

В неденежную группу входят следующие виды:

- различные виды социального и медицинского страхования;
- льготные банковские и иные услуги;
- оплата банком определенных расходов (услуги связи, транспортные издержки);
- пенсионные отчисления;
- предоставление личного автомобиля, секретаря, парковочного места и прочее;

- предоставление скидок и подарочных сертификатов в различные магазины, рестораны и прочее;
- предоставление туристических путевок;
- подарки работникам и членам их семей;
- оплата обучения.

С каждым днем руководители стараются использовать неденежные стимулы персоналом, т.к. данный способ помогает не только сохранить денежные средства организации, но и таким способом руководитель становится ближе к своим подчиненным. ПАО «Сбербанк» использует следующие неденежные методы стимулирования:

- предоставление гибкого рабочего графика;
- проведение совместного досуга всем банковским коллективом;
- признание со стороны руководства;
- символические награды (доска почета, звание «Лучший сотрудник», статья в корпоративной прессе, сувениры, таблички, футболки с надписью: «За трудовые успехи»).

В ходе проведения анализа системы мотивации в кредитной организации ПАО «Сбербанк» можно выявить, что руководитель данной организации заботится об атмосфере между подчиненными, а также всяческими способами мотивирует и создает благоприятный климат для развития деятельности и получения прибыли организацией.

Каждый день система мотивации набирает обороты и становится все более востребованной. Помимо выше изложенных материалов ПАО «Сбербанк», нами будут предложены следующие меры по совершенствованию данной системы не только в кредитных организациях, но и на промышленных предприятиях.

Одним из способов повышения мотивации является [3]:

- шуточные прозвища тем сотрудникам, которые плохо себя показали в работе. Это создано не для того, чтобы как то унижить сотрудника, а наоборот, чтобы у него было стремление в следующем месяце стать одним из лучших;
- отдых от рутины, которая может быстро надоесть сотрудникам и переутомить их. Для этого можно организовать определенные зоны отдыха, где персонал спокойно смогут отдохнуть за чашкой чая или же поиграть в настольную игру. Таким образом у подчиненных будет больше сил для выполнения своей работы, они станут сплоченными, т.к. общаться во время работы не всегда удается;
- подарки лучшему сотруднику месяца, например, абонемент в спортзал или купоны на кофе или еду внутри организации;
- путевки в санатории сотрудникам, у которых есть дети;
- ежегодные розыгрыши билетов на юг для большего стимула. Таким образом, служащие будут стремиться к целям и выполнять все поставленные задачи руководителя;
- надбавки к премии сотрудникам, которые ведут здоровый образ жизни и не злоупотребляют курением. Ведь сотрудник-«зожник» выполняет больше

работы, т.к. его время не растрчивается на плохие привычки. Такой стимул не только обеспечит повышенную трудоспособность, но и поможет многим справиться со своими вредными привычками;

– бонусы тем сотрудникам, которые выполняет свою работу сверх установленного плана, например, будет допустимо опоздать на работу 3 раза в месяц по уважительной причине и при этом не будет вычета из заработной платы.

Любой вид мотивации должен быть целевым и гласным, поскольку ожидать от работников повышения эффективности и качества выполняемой работы можно лишь в том случае, если они знают, что их труд будет справедливо оплачен.

Разработка и применение эффективной системы мотивации персонала обеспечивает организации более высокую степень удовлетворенности его персонала своими рабочими местами и своим руководством. Что, в свою очередь, создает условия для возникновения чувства гордости за свою организацию, что вызывает более внимательное отношение к результатам своего труда и как следствие повышает общую производительность и рост доходов организации.

Список источников:

1. Ковалев В.В. Основы теории финансового менеджмента. – М.: Проспект, 2017. 544 с.
2. Система мотивации ПАО «Сбербанк». – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://www.sberbank.ru>.
3. Акутина В.А. Мотивация персонала в коммерческом банке / В.А. Акутина, Л.В. Пасечникова // Экономика и предпринимательство. – 2016. – №12-1.

Классические операции в цифровой упаковке

УДК 336.717.1

Малявина Валерия Евгеньевна, студентка

Институт экономики и управления Уральского федерального университета имени первого Президента России Б.Н. Ельцина (г.Екатеринбург)

Научный руководитель: Мокиева Наталья Николаевна, к.э.н., доцент

Аннотация: Доклад посвящен вопросам классических банковских операций в условиях цифровой экономики. Обнаружены основные предпосылки развития цифровой экономики, на основании этого проанализированы основные направления национальной политики по развитию цифровой экономики в стране. Выявлены основные преимущества и недостатки, ключевые показатели успешности проведенных мероприятий. Рассмотрены цифровые и виртуальные карты, а также новые возможности, представляющиеся цифровой экономикой.

Ключевые слова: банковские операции, цифровая экономика, цифровые карты, национальная политика.

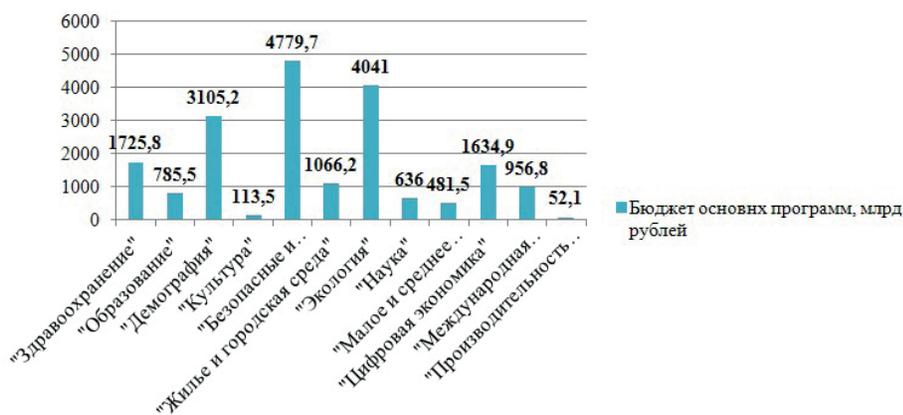


Рис. 1. Бюджет программ национальных проектов в 2018–2024 гг.

На сегодняшний день мировое сообщество активно вступает в эру информационных технологий. Развитие информационных технологий создает предпосылки для модернизации экономической системы. Таким образом, цифровая экономика становится приоритетным направлением в политике каждого государства. На данный момент в Российской Федерации одним из основных направлений национальной политики на 2018–2024 гг. является «Цифровая экономика». Программу курирует Максим Акимов, бюджет программы составляет более 1,6 трлн. руб., из них 1,1 трлн. руб. будет выделено из федерального бюджета, а остальные 534 млрд. руб. будут взяты из внебюджетных источников [2]. Данные о распределении средств федерального бюджета по направлениям национальной политики в 2018–2024 гг. представлены на рис. 1.

На сегодняшний день в мире существуют следующие тенденции, демонстрирующие дальнейшее увеличение доли цифровых финансовых услуг:

- В соответствии с прогнозами к 2020 г. 35–50% клиентов банков будут постоянно использовать мобильный банк;
- 82% финансовых организаций предполагают рост числа партнерских отношений с финтех-компаниями в следующие 3–5 лет;
- 56% финансовых организаций включили цифровую модернизацию в основу стратегии бизнеса;
- наблюдается рост инвестиций в финтех-компании.

Скорость технологических изменений требует от управленцев гибкости, а активное участие государств в развитии цифровых технологий на финансовом рынке является основой выстраивания цифровой экономики [4].

Основные задачи направления «Цифровая экономика»:

- в 2019 г. должен заработать бесплатный онлайн-сервис по освоению цифровой грамотности для россиян, к концу года предположительно обучение по онлайн-программам должны пройти 100 тыс. человек. К 2024 г. это число должно возрасти до 10 млн.
- к концу 2021 г. должна появиться платформа, которая позволит гражданам получить информацию об организациях, использующих их персональные данные;

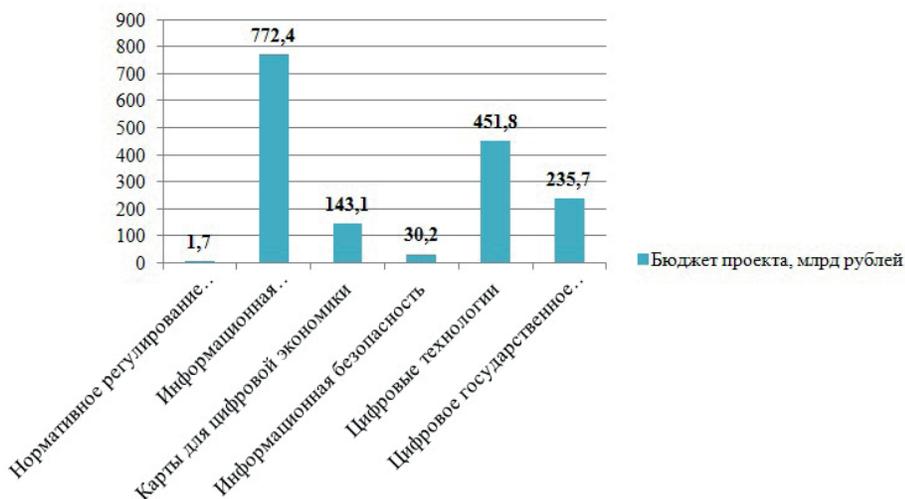


Рис. 2. Бюджет проектов, входящих в направление национальной политики «Цифровая экономика»

- в России не менее 60 проектов развития цифровой экономики в регионах должны получить поддержку на федеральном уровне;
- до конца 2021 г. должна быть создана единая цифровая платформа для обеспечения работы президента, премьер-министра, Госдумы и Совета Федерации, Совета безопасности, администрации Президента и аппарата Правительства [2].

Федеральные проекты, входящие в состав национального проекта «Цифровая экономика», представлены в рис. 2.

С глобализацией интернета и улучшением качества связи переход к цифровой экономике стал актуальным. Цифровая экономика порождает использование новых идей и опций. При цифровой экономике возможен обмен большими данными, их анализ и обработка, накопление. Однако цифровая экономика одновременно имеет свои преимущества и недостатки. Преимущества и недостатки цифровой экономики представлены в табл. 1.

Перспективы развития цифровой экономики, прежде всего, связаны с дистанционным и автоматизированным обслуживанием клиентов. В таком случае активно внедряются средства автоматизации: системы видеорегистрации и биометрии, видеоконсультации, интерактивные витрины, устройства для бесконтактной оплаты и электронной подписи, мобильный банкинг. Также происходит внедрение роботов в качестве банковских терминалов и чат-ботов, ведущих диалог в приложении банка с клиентом. В данный момент граждане могут совершать уже множество финансовых операций, используя Интернет-ресурсы. Большинство крупных банков имеет свои сервисы, предоставляющие услуги при регистрации в личном кабинете. Таким образом, клиент может воспользоваться такими услугами в приложении банка, как:

- контроль остатка на счете;
- оплата товаров и услуг;
- совершение переводов;

Табл. 1. Преимущества и недостатки цифровой экономики

Преимущества	Недостатки
Большинство дел выполняется в сети Интернет – удобство и быстрота	Сокращение рабочих мест из-за компьютеризации производства
Упрощение процесса покупки и продажи товаров и услуг	Отсутствие высококвалифицированных специалистов
Сокращение оборота денег на «черном рынке», прозрачность экономического процесса, снижение бюрократии и коррупции	Отсутствие развитой инфраструктуры и дополнительного цифрового оборудования
Сокращение транзакционных издержек	Возможность проникновения посторонних информационных технологий во все аспекты цифровой деятельности государства – ограничение суверенитета, рост уязвимости, опасность для национальной кибербезопасности
Эффективное взаимодействие участников финансового процесса – циркуляция большого объема данных внутри страны и за ее пределами	Активное использование компьютеров с раннего возраста ведет к формированию у них машинного и роботизированного мышления
Централизация управления, налогообложения и контроля	
Массовая автоматизация и стандартизация всех хозяйственных процессов	
Рост эффективности труда	

- своевременное погашение кредитов в банке;
- оформление заявок на получение депозитов, вкладов, кредитов;
- планирование и контроль своего бюджета;
- участие в биржевых торгах;
- конвертация валюты.

Сегодня свою популярность набирают виртуальные и цифровые карты. Оба вида карт можно оформить в Интернете. Виртуальные карты предназначены исключительно для покупок в интернете, также они имеют определенные ограничения, например, при переводе средств другим людям. Цифровая карта – это натуральный эквивалент физической пластиковой карте. Она имеет тот же функционал, однако существует только в виртуальном мире – приложении банка. Выпуск такой карты происходит мгновенно при заказе в мобильном приложении, где также находятся ее реквизиты, более того, цифровую карту можно добавить в ApplePay, SamsungPay или же в GooglePay. Сегодня многие крупные банки, такие как Альфа-Банк, Сбербанк, Тинькофф Банк, Почта банк, «Хоум Кредит», «Русский стандарт» и другие, выпускают через свои мобильные банки дебетовые и кредитные цифровые карты [1]. В таблице 2 представлена сводная информация о количестве счетов с дистанционным доступом, открытых в кредитных организациях физическими лицами в РФ в 2016–2019 гг. [3].

Табл. 2. Количество счетов с дистанционным доступом, открытых в кредитных организациях физическими лицами в РФ 2016–2019 гг., тыс. ед.

Показатель	01.07.16	01.07.17	01.07.18	01.07.19	Темп роста 2019 г. к 2016 г.
Счета с доступом через сеть Интернет	127367,5	148257,1	179386,9	189003,3	48%
Счета с доступом посредством сообщений с использованием абонентских устройств мобильной связи	113823,0	131674,8	152556,7	139238,2	22%

Банк России разработал план мероприятий для развития цифровой экономики, что должно привести к росту конкуренции на финансовом рынке, повышения доступности и качества финансовых услуг, снижению рисков и издержек, достижению высокого уровня конкурентоспособности российских технологий. Ключевые направления и задачи Банка России в 2018–2020 гг.:

1. Правовое регулирование:

- реализация системного подхода к регулированию в сфере финансовых технологий;
- совершенствование инструментов защиты прав потребителей цифровых финансовых услуг, требований по информационной безопасности, защите персональных данных;
- создание специальной регулятивной площадки для апробации инновационных финансовых технологий.

2. Развитие цифровых технологий на финансовом рынке:

- исследование, анализ и разработка предложений по применению RegTech;
- исследование, анализ и разработка предложений по применению SupTech;
- исследование, анализ и разработка предложений по применению иных финансовых технологий;
- разработка платформы для удаленной идентификации;
- совершенствование системы быстрых платежей;
- создание платформы-маркетплейс для финансовых услуг и продуктов;
- создание платформы для регистрации финансовых сделок;
- создание новой платежной системы Банка России на базе единой платежной инфраструктуры;
- обеспечение эффективного и надежного функционирования субъектов национальной платежной системы;

- развитие системы передачи финансовых сообщений;
- разработка сквозного идентификатора клиента;
- создание платформы на основе технологии распределения реестров;
- создание платформы для облачных сервисов.

3. Переход на электронное взаимодействие:

- расширение доступа финансовых организаций к государственным информационным ресурсам;
- организация электронного документооборота между Банком России, участниками финансового рынка, физическими и юридическими лицами;
- создание условий для хранения и использования юридически значимых электронных документов, цифровизации документов на бумажном носителе;
- расширение использования простой и усиленной квалифицированных электронных подписей.

4. Создание регулятивной площадки Банка России.

5. Организация взаимодействия в рамках ЕАЭС.

6. Обеспечение безопасности и устойчивости при применении финансовых технологий.

7. Развитие кадров в сфере финансовых технологий.

Ключевые показатели эффективности основных направлений Банка России представлены в табл. 3 [4].

На сегодняшний день в условиях компьютеризации современного мира развитие цифровой экономики становится более актуальным. Для эффективного и безопасного развития, а также функционирования цифрового финансового пространства требуется объединение всех его участников и разработка скоординированных мероприятий, которые позволят поддерживать стабильность финансовой системы и содействовать внедрению цифровых инноваций. Несмотря на все преимущества цифровой экономики, существуют риски, связанные с киберпреступностью, требующие особого мониторинга и применения мер по предотвращению со стороны государства и финансовых организаций.

Табл. 3. Ключевые показатели эффективности реализации основных направлений в 2017–2019 гг. (КО – кредитные организации, НФО – некредитные финансовые организации)

Показатель	2017	2018	2019
Доля электронного документооборота с участниками финансового рынка	КО – 15%	КО – 50%	КО – 80%
	НФО – 62%	НФО – 80%	НФО – 90%
Доля видов продуктов и услуг, доступных клиентам – физическим лицам через дистанционные каналы продаж	66%	80%	90%

Список источников:

1. Информационное агентство «Банки.ру». – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <http://www.banki.ru/> (дата обращения: 25.10.2019).
2. Информационное агентство «Правительство Российской Федерации». – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <http://government.ru/> (дата обращения: 10.10.2019)
3. Информационное агентство «Центральный банк Российской Федерации». – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://cbr.ru/> (дата обращения: 25.10.2019).
4. Программа «Цифровая экономика Российской Федерации» (утв. распоряжением Правительства Российской Федерации от 28.07.2017 №1632-р) // СПС КонсультантПлюс.

Выявление рисков и нахождение путей их снижения для обеспечения устойчивости функционирования банковской деятельности

Мельникова Виктория Геннадьевна, студентка

Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского

Научный руководитель: Зверев Алексей Витальевич, к.э.н., доцент

Аннотация: В докладе рассмотрено понятие банковского риска, проанализировано его влияние на банковские операции. Для характеристики банковского сектора проведен сравнительный анализ его показателей, сгруппированных по направлениям вложений. Исходя из этого, разработаны основные пути снижения кредитного риска для обеспечения устойчивости функционирования банковской деятельности.

Ключевые слова: банковский риск, кредитный риск, кредитный портфель, банковская деятельность, управление риском.

Банковский сектор в настоящее время является одним из главных компонентов финансовой системы. Значительную долю в банковском секторе занимают непосредственно коммерческие банки. Важнейшим принципом в их деятельности является стремление максимизировать получаемую прибыль. При этом размер возможного дохода прямо пропорционален риску. Любая экономическая деятельность содержит степень неопределенности, связанной с постоянно меняющейся обстановкой на рынках, то есть в основном с поведением других субъектов хозяйствования, их ожиданиями и их решениями.

Категория «банковский риск» в работе представляет собой неотъемлемую часть деятельности банка, опосредованную условиями неопределенности, имеющую вероятность наступления событий, приводящих как к определенному рода финансовым потерям, так и к получению прибыли.

Лаврушин О.И. под банковским риском понимает «присущую банковской деятельности возможность кредитной организацией понести потери либо ухуд-

шения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами (сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, текучесть кадров) или внешними факторами (изменение экономических условий деятельности кредитной организации, используемые технологии)» [8].

По мнению Зерновой Л.Е. и Караман А.И., банковский риск – это, прежде всего «ситуативная характеристика деятельности банка», отображающая неопределенность ее исхода, и характеризующая вероятность негативного отклонения действительности от ожидаемого. В представленном определении нужно обратить внимание на ключевые понятия, необходимые для осознания банковских рисков, т.е. на неопределенность ситуации принятия решения и вероятность негативного отклонения результата от планируемого [6].

Риск в основном определяется как опасность, уровень неопределенности, угроза. В целом банковская деятельность характеризуется высокой рискованностью. Осуществляя свою деятельность, банки имеют дело с различными видами рисков. В современных условиях функционирования российской банковской системы важнейшим видом банковских рисков выступают кредитные риски. Кредитный риск можно определить как неуверенность кредитора в том, что должник будет в состоянии выполнить свои обязательства в соответствии со сроками и условиями кредитного соглашения. Поиску механизмов минимизации кредитных рисков следует уделять первостепенное влияние.

Полностью избежать рисков невозможно, но для достижения и сохранения устойчивого положения на рынке банковских услуг банкам нужно найти эффективные пути управления ими. Система управления банковскими рисками – это совокупность приемов, способов и методов работы персонала банка, позволяющих получить положительный финансовый результат, прогнозировать наступление рискованного события и принимать меры к исключению или уменьшению его отрицательных последствий. Субъектам банковской деятельности необходимо определять риски, по возможности избегать их наступления или нивелировать их до уровня, при котором наступление риска будет не критичным.

Рис. 1. Динамика количества зарегистрированных банков в 2009–2019 гг.

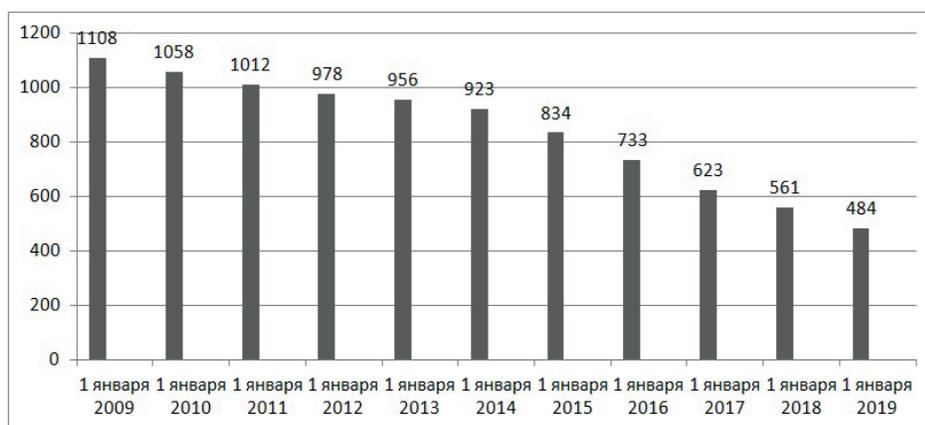


Табл. 1. Динамика кредитных рисков банковского сектора за период 2016–2019 гг.

Показатель	01.01.17	01.01.18	01.01.19	Темп прироста, %	
				2019/2017	2019/2018
Сумма крупных кредитных рисков по банковскому сектору, млрд. руб.	20 615,9	21 247,1	21 024,0	1,98	- 1,05
Доля крупных кредитных рисков в активах банковского сектора, %	25,7	24,9	22,3	- 13,23	- 10,44

Зачастую банки, проводя достаточно рискованную политику, теряют свою платежеспособность, ликвидность, что в результате приводит к сокращению их финансовой устойчивости. Так, на рис. 1 представлена динамика количества зарегистрированных банков в 2009–2019 гг., исходя из которой видно, что количество зарегистрированных банков в Российской Федерации снижается: в 2019 г. их количество сократилось в 2,3 раза по сравнению с 2009 г. [11].

Актуальность вопросов минимизации кредитных рисков в банковской деятельности обусловлена ростом их величины в последние годы. Согласно табл. 1, сумма кредитных рисков по банковскому сектору за период 2017–2019 гг. достигала своего максимума в 2018 г., составив 21 247,1 млрд. руб. [9]. На 01.01.2019 г. сумма крупных кредитных рисков увеличилась на 1,98% по сравнению с 2017 г., но в то же время снизилась на 1,05% по сравнению с 2018 г., что представляет собой положительное явление [10].

Анализ кредитного риска банка подразумевает оценку структуры и качества кредитного портфеля. Под кредитным портфелем понимается отношение между банком и его контрагентами по поводу возвратного движения стоимости, имеющие форму требований кредитного характера [12]. Управление кредитным портфелем представляет собой деятельность банковского учреждения, направленную на максимальную оптимизацию портфеля выданных кредитов [4]. Оптимизация означает достижение оптимального уровня доходности и рисков по кредитным операциям [1]. Рассмотрим динамику структуры ссудной задолженности банковского сектора, отраженную в табл. 2.

Исходя из данных табл. 2, видим, что по состоянию на 01.01.2019 г. удельный вес ссуд I и II категорий качества составлял 83,2%, доля ссуд IV и V категорий качества (плохих ссуд) за 2 года увеличилась с 9,5 до 10,1% [10]. В 2018 г., по сравнению с 2017 г., наблюдается увеличение доли стандартных ссуд на 0,9% [9], но в 2019 г. данный показатель снизился до уровня 2017 г.

Доля нестандартных ссуд за анализируемый период имеет тенденцию к снижению (на 0,5%), а затем снова возрастает (на 1,6%). Доля безнадежных ссуд за период 2017–2019 гг. постоянно увеличивается. В целом в 2017–2019 гг. заметна тенденция снижения доли сомнительных и проблемных ссуд.

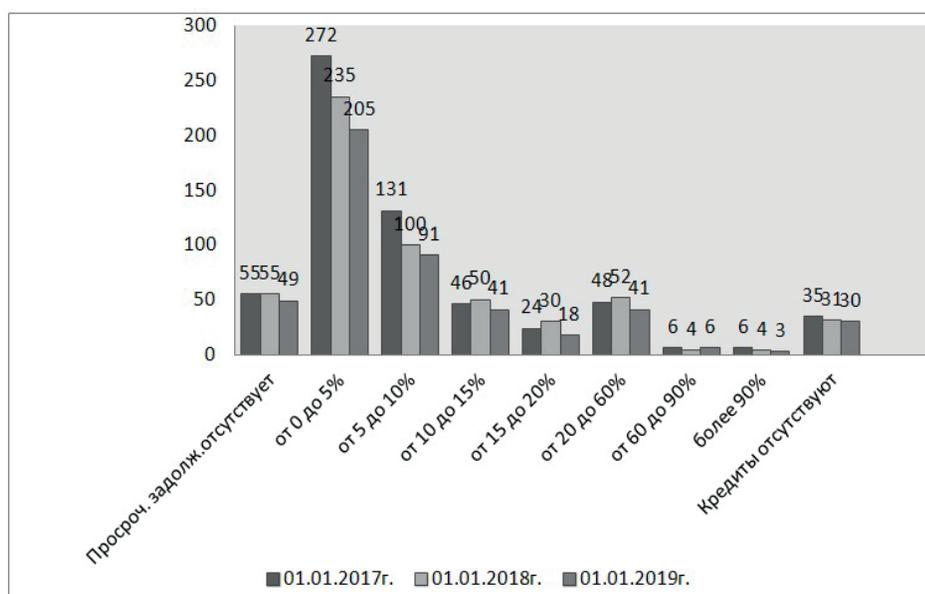
Табл. 2. Динамика структуры ссудной задолженности банковского сектора за 2017–2019 гг.

Категория качества ссуд	01.01.2017		01.01.2018		01.01.2019	
	млрд. руб.	в %	млрд. руб.	в %	млрд. руб.	в %
Стандартные	24 022,7	44,0	25 282,9	44,9	27 680,1	44,0
Нестандартные	20 805,9	38,1	21 183,9	37,6	24 685,4	39,2
Сомнительные	4 641,0	8,5	4 230,6	7,5	4 182,7	6,6
Проблемные	1 623,3	3,0	1 725,7	3,1	1 846,8	2,9
Безнадежные	3 536,3	6,5	3 908,2	6,9	4 522,8	7,2
Сформированный резерв на возможные потери по ссудам	4 619,7	8,5	5 223,2	9,3	5 712,6	9,1

Положительным фактором за анализируемый период является поддержание банками на достаточно высоком уровне объема сформированных резервов на возможные потери по ссудам. По состоянию на 01.01.2019 г. сформированные резервы на возможные потери по ссудам составляли 9,1% от общего объема ссудной задолженности, в 2017 и 2018 гг. данный показатель находился на уровне 8,5 и 9,3% соответственно.

Анализируя кредитные организации по удельному весу просроченной задолженности, представленные на рисунке 2, можно отметить, что на 01.01.2019 г. наблюдается значительное сокращение количества банков, у которых удельный вес просроченной задолженности не превышал 5% кредитного портфеля, с 272 до 205. За 2017–2019 гг. количество кредитных организаций, у которых

Рис. 2. Распределение кредитных организаций по удельному весу просроченной задолженности в кредитном портфеле за 2017–2019 гг.



удельный вес просроченной задолженности превышает 60%, снизилось с 60 до 50 единиц. Количество кредитных организаций, у которых просроченная задолженность отсутствует, на 01.01.2019 г. составило 49 единиц [10].

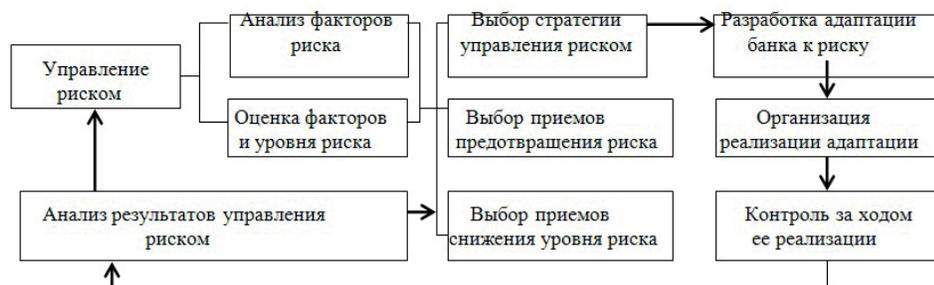
Таким образом, в настоящее время наблюдается увеличение доли крупных банковских рисков и доли ссуд IV и V категории качества. Все это в целом говорит о росте кредитного риска в банковском секторе, что в долгосрочной перспективе может привести к невозможности банка отвечать по своим обязательствам и его дальнейшей ликвидации. Поэтому разработка эффективной системы оценки и управления кредитным риском является основным фактором успешной деятельности современного банка [2]. В целом организацию управления риском коммерческого банка, представленную на рис. 2, можно охарактеризовать, как систему элементов, связанных друг с другом единой технологией, процессом управления [7].

Хорошо проработанная кредитная политика банка, являющаяся основой риск-менеджмента в банке и состоящая из большого количества элементов, при правильном применении способна положительно влиять на кредитный риск. К таким элементам можно отнести:

- 1) качественную структуру кредитного портфеля, то есть такую, чтобы ликвидность баланса и невысокий уровень кредитного риска приносил максимальный доход;
- 2) сбалансированность кредитного портфеля – означает, что надежность и доходность по одним ссудам должны компенсировать завышенный риск по другим;
- 3) регламентацию основных принципов ценообразования займов. Эффективной будет считаться та кредитная политика, в которой учтены все особенности, приоритеты и принципы конкретного банка;
- 4) диверсификация кредитного портфеля – подразумевает предоставление кредитов большой группе не зависящих друг от друга людей;
- 5) страхование высоко рискованных кредитов, то есть передача риска его невозврата организации, занимающейся предоставлением страховых услуг;
- 6) установление собственных, более жестких значений нормативов по кредитным рискам [5].

Сегодня, существует большое количество факторов, влияющих на риски, они могут быть связанными между собой, или же не иметь друг к другу прямо-

Рис. 3. Организация управления риском коммерческого банка



го или косвенного отношения. Но, чтобы минимизировать это влияние, банкам необходимо совершенствовать свою кредитную политику, являющуюся залогом эффективного развития и стабильного существования банков. Поддержка государства банковской сферы в целях кредитования представляет «мощный рычаг для прогрессивного развития банков», но он доступен не всем [3]. Качество кредитного портфеля отражает общий уровень менеджмента и его эффективность в кредитной организации, а управление им представляет собой инструмент регулирования риска, доходности и ликвидности коммерческого банка. Таким образом, обеспечение устойчивости в банковской деятельности состоит в том, чтобы все риски, принимаемые банком, были разумны, находились под контролем и в пределах их финансовых возможностей и компетенций.

Список источников:

1. Зверев А.В. Управление кредитным портфелем банка / А.В. Зверев, Д.А. Веретельникова // Экономика. Социология. Право. – 2018. – №4(12). – С.29–33.
2. Зверев А.В. Современные особенности эффективного управления рисками кредитного портфеля банка / А.В. Зверев, В.В. Мандрон, М.Ю. Мишина, А.В. Холобаева // Вестник НГИЭИ. – 2017. – №5(72). – С.137–146.
3. Зверев А.В. Оценка эффективности мер государственной поддержки банковской системы в сфере кредитования реального сектора экономики / А.В. Зверев, М.Ю. Мишина, П.М. Жарикова // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2017. – №4. – Т.2(64). – С.200–204.
4. Зверев А.В., Мишина М.Ю. Управление кредитными рисками банка и их оценка в условиях экономического кризиса // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2017. – №3. – Т. 1(63). – С.131–136.
5. Зверев А.В. Анализ устойчивости развития системы кредитования банковского сектора в России / А.В. Зверев, Л.А. Ковалерова, Е.А. Обложко // Вестник Брянского гос. ун-та. – 2018. – №4(38). – С.177–184.
6. Зернова Л.Е. Методический подход к определению понятия банковский риск / Л.Е. Зернова, А.И. Караман // В сборнике: Научные исследования и разработки в эпоху глобализации Сборник статей Международной научно-практической конференции. Отв. ред. А.А. Сукиасян. – 2017. – С.69–73.
7. Кузнецова О.С. Исследование факторов кредитного риска коммерческих банков в России // Молодежный научный вестник. – 2018. – №2(27). – С.260–264.
8. Лаврушин О.И. Банковский менеджмент: учебник / кол. авторов; под ред. д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина. 2-е изд. перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2019. – 560 с.
9. Обзор банковского сектора Российской Федерации №191 (сентябрь 2018 г.) / Официальный сайт Банка России. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: http://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/8466/obs_191.pdf (дата обращения: 08.10.2019).
10. Обзор банковского сектора Российской Федерации №203 (сентябрь 2019 г.) / Официальный сайт Банка России. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: http://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/22610/obs_203.pdf (дата обращения: 08.10.2019).
11. Количество действующих кредитных организаций, обособленных и внутренних структурных подразделений действующих кредитных органи-

заций (филиалов) в территориальном разрезе / Официальный сайт Банка России. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://cbr.ru/statistics/pdco/lic/> (дата обращения: 08.10.2019).

12. Шадрина А.Д. Оценка кредитных рисков в коммерческих банках // Научный результат. Экономические исследования. – 2018. – Т.4. – №4. – С.87–94.

Современные методики оценки экономического положения коммерческого банка: российский и зарубежный опыт

Доклад-победитель

Михайловская Александра Андреевна, студентка

Сибирский Институт Управления – филиал РАНХиГС при Президенте РФ (СИУ РАНХиГС, г.Новосибирск)

Научный руководитель: Гришанова Александра Вячеславовна, к.э.н., доцент, заместитель заведующего кафедрой финансов и кредита

Наставник-практик: Насонова Анна Алексеевна, заместитель Генерального директора Новосибирского социального коммерческого банка «Левобережный» (ПАО)

Аннотация: В докладе представлены современные подходы к оценке экономического положения коммерческих банков в европейских странах. Рассматриваются методы оценки экономического положения коммерческого банка в России, выявлены проблемы и представлены рекомендации по совершенствованию.

Ключевые слова: методики оценки экономического положения, коммерческий банк, качественные показатели, количественные показатели, формы отчетности.

Развитие мировой финансовой системы оказывает влияние на то, что некоторые подходы к оценке финансового положения кредитной организации теряют свою актуальность. Необходимо совершенствовать подходы к определению финансовой устойчивости, как в целом по банковской системе, так и по коммерческому банку в частности.

В настоящее время в мире существует достаточно много методик оценки экономического положения коммерческих банков, которые в целях нашего исследования можно разделить на зарубежные и российские.

Все зарубежные методики оценки финансового положения коммерческих банков можно классифицировать на три группы:

1. Рейтинговые системы оценки (PATROL, ORAP, CAMELS). К их достоинствам можно отнести стандартизованность и комплексный характер оценки деятельности. Однако результаты анализа отражают только текущее финансовое состояние коммерческого банка. Данные методики применяются в Италии.

2. Система анализа коэффициентов (BAKIS). Отражает общие тенденции в финансовом секторе экономики, но обширность исследования характеризуется трудоемкостью, а также использование методики ограничено выявлением проблемных сторон деятельности банка. Используется в Англии.

3. Комплексные системы оценки банковских рисков (RATE, RAST). Достоинством данной методики является тесная связь всех подразделений банка с контролирующими органами и их представителями. Недостаток заключается в том, что оценка публично не разглашается. Широко применяются в Англии и Нидерландах.

4. Статистические модели (FIMS, SAABA). Данная методика позволяет учитывать максимальное количество факторов, которые не только отражают выполнение определенных критериев, но и характеризует степень финансовой устойчивости банка в целом.

Главное их преимущество заключается в том, что для оценки финансового положения коммерческих банков в большинстве этих методик, используется оптимальное количество показателей и отчетных форм, обеспечивающих максимальную объективность рейтинга.

В России сегодня существуют различные методики оценки финансового положения коммерческих банков. Проведем их анализ и результаты представим в таблице 1.

Табл. 1. Сравнительная характеристика методов оценки финансового положения коммерческих банков в России

Название метода оценки	Наличие колич. показателей	Наличие качеств. показателей	Количество показателей, шт.	Количество используемых форм отчетности, шт.
Указание Банка России от 03.04.2017 №4336-У	+	+	32	10
Указание Банка России от 11.06.2014 №3277-У	+	–	31	10
Методика Кромонова	+	–	5	7
Методика агентства «Эксперта РА»	+	–	17	7
Система анализа финансового состояния банков Analizbankov.ru	+	–	48	7

В России при оценке финансового положения коммерческих банков необходимое количество расчетных показателей превышает требования всех европейских методик, при этом качественные показатели рассчитываются на уровне мировых стандартов, только по Указанию Центрального банка России №4336-У. Исключение составляет методика Кромонава, по которой рассчитываются только пять показателей, но объективность расчетов по этой методике не высокая из-за значительных допущений в определении «весов» коэффициентов, используемых при определении рейтинга надежности коммерческого банка.

У экспертов при применении различных методик оценки финансового положения возникают проблемы с публичной доступностью некоторых видов отчетов. На сайте Центрального банка России представлено только семь форм отчетности, которые могут быть использованы для определения рейтинга; информация в них частично представлена в виде специальных банковских кодов. Таким образом, максимально объективно оценить финансовое положение могут специалисты самого коммерческого банка, которые имеют доступ к внутренним отчетным формам. Причем, речь идет об отчетных формах для расчета количественных показателей, а финансовая отчетность для расчета некоторых качественных показателей в принципе недоступна стороннему эксперту.

Кроме того, определяющие количество методик оценки финансового положения коммерческих банков в РФ, не учитывают качественные показатели, такие как: динамика изменения валютных курсов и инфляции, тенденции изменения фонда обязательных резервов и ключевой ставки, конкурентная позиция и «деловая репутация» коммерческого банка, целевые ориентиры Центрального банка России по денежно-кредитной политике.

По результатам проведенного исследования, целесообразно внести некоторые рекомендации по совершенствованию методов оценки деятельности коммерческого банка.

Во-первых, необходимо оптимизировать методики оценки финансового положения коммерческих банков по количеству расчетных показателей и обеспечить публичный доступ к большему количеству форм отчетности.

Во-вторых, при осуществлении максимально объективной оценки финансового положения коммерческих банков можно привлечь систему дополнительной оценки качественных показателей, которая используется с 2018 г. в Казахстане и Белоруссии, – «AssetQualityReview» (далее – AQR). Данный проект является общепризнанной практикой на мировом рынке по осуществлению комплексной оценки финансовой стабильности банковского сектора. Это диагностика, позволяющая оценить потребность банков в капитале, дать оценку качеству портфелей, проанализировать практику кредитования. Также наряду с оценкой активов банковского сектора, достигается цель, которая обеспечит получения независимой оценки состояния реального сектора экономики.

Принимая во внимание вышеизложенное, хотелось бы отметить, что только при условии оптимизации совокупности качественных и количественных показателей, характеризующих деятельность коммерческого банка, с расширением публичности форм финансовой отчетности можно произвести эффективную оценку финансового положения.

Список источников:

1. Указание Банка России от 11.06.2014 №3277-У «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов» // СПС КонсультантПлюс.
2. Указание Банка России от 03.04.2017 №4336-У «Об оценке экономического положения банков» // СПС КонсультантПлюс.
3. Кретьева Н.А. Методы управления устойчивостью коммерческого банка. // Банковское дело. – 2017. – №30.
4. Лаврушин О.Н. Банковская система России // Бизнес и банки. – 2016. – №22. – С.8–9.

Анализ рынка банковских платежных карт в России

Мотылева Анна Витальевна, студентка

Банковский колледж Среднерусского института управления – филиала РАНХиГС при Президенте РФ (г.Орел)

Научный руководитель: Невструева Наталья Олеговна, преподаватель

Аннотация: Развитие рынка платежных карт в Российской Федерации является важным фактором по развитию безналичного расчета и сокращению наличными денежными средствами. Платежные карты занимают главную позицию среди платежных инструментов, используемых на рынке. Благодаря платежной карте решаются различные задачи в сфере розничных, социальных и бюджетных услуг.

Ключевые слова: банковская сфера, платежная карта, рынок платежных карт, процессинг, эмиссия, эквайринг.

Банковская карта – это пластиковая карта, которая является инструментом доступа к лицевому счету одного из банков. Банковские карты появились в начале 20-го века и с тех пор начали приобретать все большую популярность, как среди людей, так и среди банков, которые начинали выпускать свои карты. Система их обслуживания становилась все более и более сложной, происходило постоянное внедрение новых технологий, которые способствовали улучшению работы карт. В развитии банковских карт заинтересованы как банки, так и платежные системы, а также государство. Сотрудничество между банками и платежными системами модернизировало уже существующую систему банковских карт, делая ее, тем самым, более удобной для потребителя.

Рынок банковских платежных карт – это не что иное, как рынок процессинга. В основе платежной системы лежит процессинговый центр – организация или ее подразделение, которое обеспечивает техническое взаимодействие между участниками этой системы. Другими важными участниками процессинга являются эмитенты – это те организации, которые выпускают и обслуживают карты, и эквайры, которые осуществляют весь спектр операции по взаимодействию с точками обслуживания карт.

Развитие российского рынка платежных карт является одним из важнейших факторов при достижении целей по сокращению расчетов наличными денежными средствами и развитию безналичных расчетов в сфере розничных платежей. Платежные карты занимают одну из главных позиций среди платежных инструментов, используемых на рынке розничных платежей.

Дебетовые карты один из наиболее популярных банковских продуктов на сегодняшнее время.

Анализ рынка банковских карт России показал, что на 2019 г. более 66% банков России осуществляет эмиссию или эквайринг платежных карт. В настоящее время более 73% российского рынка платежных карт по количеству и объему операций, клиентской базе занимают карты международных платежных систем.

Самым крупным проектом по выпуску платежных пластиковых карт российскими банками признана система «Сберкарт». Для финансового обеспечения безопасности на территории Российской Федерации – была создана локальная карта «МИР». Карта «МИР» является альтернативой более используемым Mastercard и Visa. Карта обладает всеми функциям, что и аналоги иностранных карт, и ничем не отчается от них.

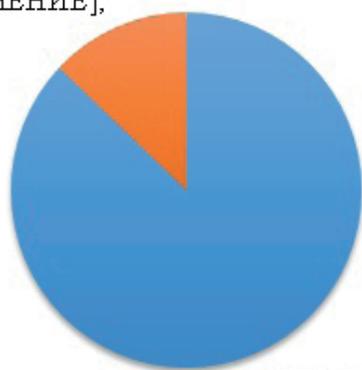
Так же развивая виртуальные карты, «Альфабанк» начинает производить платежи через сеть интернет по карте Eurocard или MasterCard Virtual Card.

Чтобы удобнее было использовать карты, создаются системы и серверы таких электронных кошельков как Webmoney, PayCash, CyberPlat, ЭлИТ, InterRussia, ASSIST, Instant.

Таким образом, с 2016 г. объем выпущенных банковских карт вырос на 4,5%, а портфель кредитных карт сократился на 4%. В 2017 г. банки, приостановившие выпуск карт на какое-то время, активизируются, начинают продвигать кредитные карты и предлагать новые банковские продукты. Как следствие, объем выпущенных банковских карт с 2018 по 2019 гг. значительно вырос.

Рис.1. Количество банковских карт, эмитированных кредитными организациями на 01.01.2019.

[ЗНАЧЕНИЕ];



■ расчетные карты
■ кредитные карты

[ЗНАЧЕНИЕ];

Популярность карт на российском рынке продолжает расти по настоящее время, чему способствует динамичное развитие инфраструктуры по приему к оплате банковских карт и новации в сфере платежных технологий, связанные с расширением спектра банковских услуг с их использованием.

В четвертом квартале 2018 г. рост рынка кредитных карт составил 39,6 млрд. руб. 72% этого роста обеспечили Сбербанк, Альфа и Тинькофф Банк, которые в совокупности увеличили портфель на 28,5 млрд. руб. Использование банковских карт в стране выросло, т.к. люди все чаще используют их для повседневных расчетов и покупок. О востребованности карт как безналичного платежного инструмента говорят высокие темпы роста безналичных операций по картам, которые сохраняются на протяжении уже нескольких лет.

Можно сделать вывод о том, что темпы роста объемов платежей с использованием пластиковых карт позволяют предположить, что безналичная форма расчетов может в обозримом будущем приобрести в некоторых регионах доминирующий характер. Удобство карточной системы расчетов для пользователя состоит, прежде всего, в том, что ему не нужно иметь при себе крупных денежных сумм при посещении магазинов и предприятий сервиса. Кроме того, наличие карточек позволяет избежать формальностей, связанных с выдачей банковских чеков.

Список источников:

1. Фролов А.Л. Российский рынок платежных карт: проблемы и перспективы // Фундаментальные исследования. – 2016. – №12 (часть 2) – С.464–469.
2. Масленников В.В. Новые технологии меняют наш мир / В.В. Масленников, М.А. Федотова, А.Н. Сорокин // Вестник Российского фин. ун-та. 2017. – №3.
3. Дуздибаева А.С. Современные банковские карты // Вопросы экономики и управления. – 2016. – №4. – С.43–46.
4. Количество платежных карт, эмитированных кредитными организациями. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://cbr.ru/statistics> (дата обращения: 2019).
5. Дубровская А. Мировые лидеры. – 2017. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=9708659> (дата обращения: 2018).

Современное состояние страхования банковских вкладов физических лиц

Науменко Евгения Сергеевна, студент

Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского

Научный руководитель: Зверев Алексей Витальевич, к.э.н., доцент

Аннотация: В докладе анализируется значимость страхования банковских вкладов физических лиц, т.к. страхование является весьма актуальной тематикой в развитии экономики в настоящее время.

Приводится перечень популярных банков, предоставляемых данные услуги, а также статистика участия банковских организаций в системе страхования вкладов за 2012–2018 гг. Представлены современные проблемы развития страхования банковских вкладов физических лиц.

Ключевые слова: банковская система, банковский вклад, страхование банковских вкладов, агентство по страхованию вкладов, страховое возмещение.

Актуальность данного исследования заключается в том, что в последние несколько лет в экономическом пространстве Российской Федерации образовалась существенная проблема, связанная с недостаточно эффективным развитием банковской системы страны. Для решения данной весьма значительной проблемы был создан механизм страхования банковских вкладов.

Важнейшей задачей на современном этапе развития банковской системы в Российской Федерации является масштабное привлечение свободных денежных средств предпринимателей и физических лиц. При существующей нестабильной обстановке в экономическом пространстве и финансовом секторе, которая проявляется на фоне тенденции уменьшения совокупных доходов населения и экономического кризиса, происходит снижения уровня доверия к коммерческим банкам [3].

В целом, возникновение такого понятия как «обязательное страхование вкладов» произошло в США во время Великой депрессии 1933 г. В Российской Федерации возникновение и распространение данного процесса начало происходить после принятия Федерального закона №177-ФЗ от 23.12.2003 г. (ред. от 03.07.2016) «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Данный закон регулирует страхование вкладов населения и направлен на защиту интересов физических лиц, а также усиление доверия со стороны населения к банковской сфере и побуждение граждан к дополнительным сбережениям на депозитах в банковской системе [1].

Федеральный закон «О страховании вкладов» устанавливает:

- 1) правовые, финансовые и организационные основы существования системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банковских организациях России;
- 2) порядок формирования и осуществление своих функций таких организации, которые реализуют деятельность по обязательному страхованию вкладов;
- 3) реализация возмещения сумм по вкладам физических лиц.

Банковский вклад представляет собой определенную сумму денежных средств, принадлежащих физическому лицу, которая передается для хранения в банковскую организацию с целью получения прибыли в виде определенного процента от вклада [4]. Тем не менее, существуют определенные риски не только не заработать прибыль, но и потерять все вложенные денежные средства при условии, что банк обанкротится. Данный риск существенно повышается в моменты политических и экономических нестабильностей, а также в кризисы.

Для решения подобных проблем, которые существуют во многих странах, было принято решение создания системы страхования вкладов.

Система страхования вкладов предназначена для того, чтобы при возникновении условий банкротства банковской организации, физическим лицам в полном или частичном объеме возвращалась сумма их вклада в максимально короткие сроки. Выплаты денежных средств происходят из специальных фондов, которые образуются за счет государства и банковских организаций.

Современное положительное состояние страхования банковских вкладов физических лиц имеет колоссальное значение для Российской Федерации по определенным причинам [8]:

- 1) усовершенствование осуществляемой деятельности банковской системы на фоне реализации строгого контроля и регулирования банковских организаций, а также отбора банков по существующим стандартам в страховую систему;
- 2) увеличение доверия со стороны населения к сфере страхования вкладов за счет развития современных банковских технологий;
- 3) появление дополнительного притока денежных средств в банковские вложения, принадлежащих различным физическим лицам;
- 4) снижение нагрузки на государство касательно расходов, осуществляемых при преодолении банковских кризисов;
- 5) регулярное стимулирование эффективного усовершенствования банковского дела.

В настоящее время страхованием банковских вкладов физических лиц занимается достаточно широкий перечень банков. На 1 ноября 2019 г. 376 кредитных организаций обладают лицензией Банка России на привлечение денежных средств физических лиц во вклады, по которой устанавливают соответствие требований к участию в системе страхования вкладов [5]. В табл. 1 представлены первые 10 банковских организаций, которые относятся к данному перечню.

Из данных, представленных в табл. 1, можно сделать вывод о том, что подавляющее большинство банков, предоставляющих в настоящее время страхование физическим лицам, являются акционерными обществами.

Табл. 1. Перечень банков, обладающих лицензией Банка России на привлечение денежных средств физических лиц в виде вкладов, по которой устанавливают соответствие требований к участию в системе страхования вкладов (первые 10 организаций)

№	Название кредитной организации
1	«Кредит Урал Банк» (Акционерное общество)
2	Акционерное общество «Автоградбанк»
3	Акционерное общество «Банк «Вологжанин»
4	Акционерное общество «Банк Русский Стандарт»
5	Акционерное общество «Вологдабанк»
6	Акционерное общество «Вологдабанк»
7	Акционерное общество Евро-Азиатский Торгово-Промышленный Банк
8	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность»
9	Акционерный коммерческий банк «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (АО)
10	Акционерный коммерческий банк «Стелла-Банк»

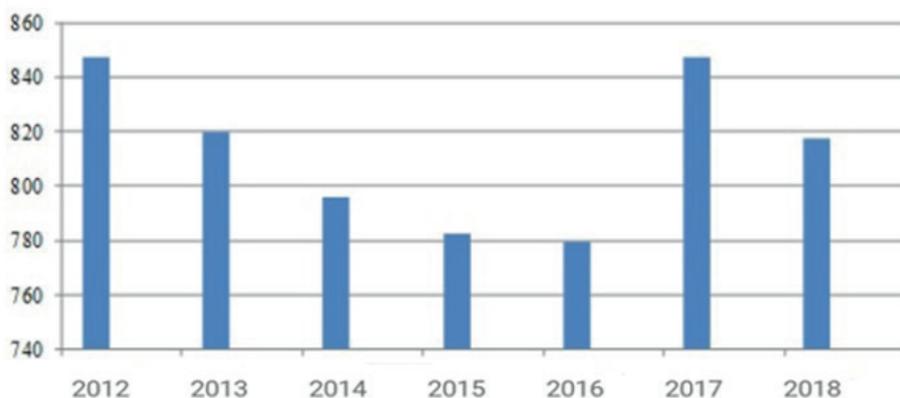


Рис. 1. Динамика участия банковских организаций в системе страхования вкладов за 2012–2018 гг.

Важным является тот факт, что страхованию подлежат все денежные единицы, принадлежащие физическим лицам и находящиеся на счетах и во вкладах банковских организаций [7]. При этом они должны быть зарегистрированы на территории России, а также с 1 января 2014 г. к данному основанию стали относиться и индивидуальные предприниматели. Процессу страхования в современных условиях развития банковских технологий могут подвергаться денежные средства на банковских картах, кроме кредитных карт.

В январе 2004 г. произошло создание государственной организации «Агентство по страхованию вкладов». Данное агентство создано с целью осуществление успешного деятельности системы страхования вкладов. В тот период времени, когда наступает страховой случай, агентство реализует денежные возмещения физическим лицам в рамках их вкладов. Благодаря Агентству страхования вкладов происходит существенное сокращение оттока вкладов физических лиц из банков, а также увеличивается объемы средств, которые размещаются в банковских организациях [2].

На рис. 1 представлена динамика участия банковских организаций в системе страхования вкладов за 2012–2018 гг.

Анализируя данные, представленные на рис. 1, можно сделать вывод о том, что наибольшее участие банков приходилось на 2017 г. и составило 847 банков. Основная проблема заключалась в том, что некоторые банковские организации выступали в роли ненадежного страховщика, что являлась существенным риском для физических лиц. Именно поэтому, благодаря политике ЦБ РФ, после 2016 г., когда произошел спад количества банков-страховщиков, наблюдается определенная устойчивость в банковской сфере. Наглядно динамика привлечения денежных средств физических лиц в Российской Федерации за 2010–2018 гг. представлена на рис. 2.

Анализируя данные, представленные на рис. 2, можно сделать вывод о том, что денежные средства в середине 2017 г. возросли примерно на 15% и в конце года составили примерно 21,4 трлн. руб. Из них вклады физических лиц составили порядка 16,2 трлн. руб. В 2018 г. также можно наблюдать определенный рост по вкладам, объем которых уже в сентябре составляет 22,3 трлн.

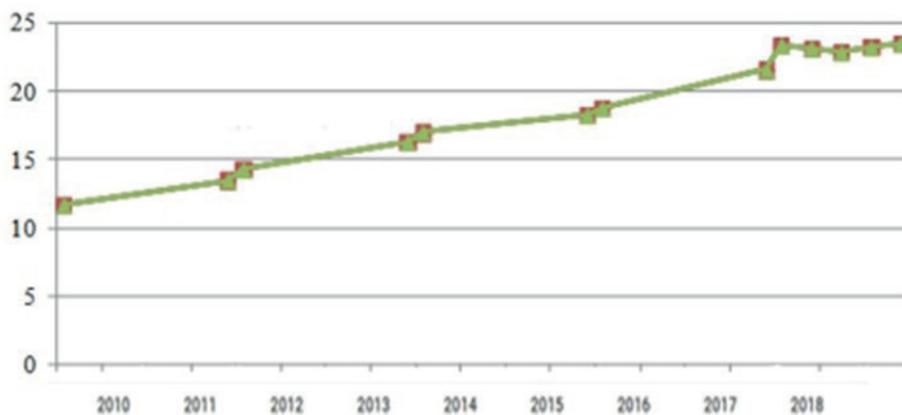


Рис. 2. Динамика привлечения денежных средств физических лиц в Российской Федерации за 2010–2018 гг., в трлн. руб.

руб. Существенный прирост вкладов физических лиц во многом объясняется уменьшением потребительских расходов и желанием населения увеличивать свой доход.

Тем не менее, в сфере страхования вкладов в Российской Федерации на современных этапах развития наблюдаются определенные проблемы.

Основная проблема системы страхования вкладов заключается в существующих ограничениях в качестве размера государственной гарантии. В данном случае сумма страхового возмещения должна быть прямо пропорциональна сберегательной активности граждан. Это означает, что ее повышение должно быть зависимо от увеличения подобной активности, что, к сожалению, не свойственно системе страхования вкладов в Российской Федерации [6].

Еще одной немаловажной проблемой считается серьезное несовершенство порядка, при котором определяется величина страховых взносов банков-участников.

В связи с существующим фактом, что в Российской Федерации система взносов не учитывает уровень рисков кредитных организаций для всей системы в целом, справедливой ее назвать весьма сложно. Такая ситуация складывается из-за того, что усредненная сумма вклада в существенной доле банковских организаций, которые попали в выборку, превосходит величину гарантированной суммы. В итоге данные банки вынуждены производить отчисления в Фонд страхования вкладов даже с незастрахованной части суммы.

Следующей значительной проблемой системы страхования является недостаточность объектов страховой защиты. Увеличить данный перечень возможно благодаря наделянию юридических лиц правом страхования собственных вкладов.

Из преимуществ системы страхования вкладов следует, что при условии банкротства кредитной организации, физическое лицо не потеряет собственные денежные средства на депозитах по той причине, что вклад застрахован [3]. Кроме того, гарантии, которые предоставляются при использовании системы

страхования вкладов, способствуют более стабильной деятельности банковской организации и устойчивую социальную в тех условиях, когда банк переживает экономические трудности.

Таким образом, создание системы страхования вкладов физических лиц обеспечивает значительное развитие банковской сферы Российской Федерации и в целом банковских вкладов, обеспечив при этом защищенность денежных средств от банкротства кредитной организации и отзыва у нее лицензии. Тем не менее, существуют определенные проблемы и трудности в данной сфере, которые в ближайшие несколько лет должны решиться и тем самым должны укрепить финансовое положение как самих банковских организаций, так и всех участников системы страхования депозитов.

Список источников:

1. Зверев А.В. Надзорная политика банка России в страховой сфере // Материалы международной научно-практической конференции «Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях», 25–26 декабря 2018 г. – Брянск: Изд-во БГУ им. ак.И.Г.Петровского, 2018. – С. 91–95.
2. Зверев А.В. Некоторые аспекты регулирования развития банковского сектора Российской Федерации в период санкций / А.В. Зверев, Л.А. Ковалерова, М.А. Чернявская // Экономика и управление: проблемы, решения. – №4, т. 6. – 2018. – С.117–129.
3. Зверев А.В. Совершенствование системы страхования денежных накоплений населения и ее роль в решении современных социально-экономических задач / А.В. Зверев, М.Ю. Мишина, В.Д. Иванова // European Social Science Journal (Европейский журнал социальных наук). – 2016. – №3. – С.54–61.
4. Зверев А.В. Статистика финансового рынка // Социально-экономическая статистика: Уч. пособ. для бакалавров / Зверев А.В., Рулинская А.Г., Мишина М.Ю., Савинова Е.А., Таранов А.В., Ивакина И.С. / Под ред. А.В. Зверева. – Брянск: Изд-во ООО «Ладомир», 2014. С.364–420.
5. Ларина О.И. Страхования банковских вкладов как элемент системы обеспечения стабильности банковского сектора РФ / О.И. Ларина, А.А. Якубова // Вестник Университета (Гос. ун-т управления). – 2018. – Т.3. – №3.
6. Никонец О.Е. Центральный банк РФ как орган регулирования и надзора: вопросы теории и практики / О.Е. Никонец, А.В. Зверев, М.Ю. Мишина. – М.: ООО «Интернаука», 2019. 272 с.
7. Харламова Е.Е. Инновационные технологии в банковской сфере / Е.Е. Харламова, А.С. Череватова // Современная экономика: актуальные вопросы, достижения и инновации: сборник статей победителей IV Международной научно-практической конференции, 2017 г. – С.262–265.
8. Турбанов А.В. Система страхования вкладов: текущее состояние и перспективы развития // Деньги и кредит. – 2018. – №9. – С.5–12.

Процедура санирования банковских организаций на современном этапе развития российской экономики

Николаева Елизавета Александровна, студентка

Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского

Научный руководитель: Зверев Алексей Витальевич, к.э.н., доцент

Аннотация: В докладе описываются механизмы санации, банкротства и отзыва лицензии у банковских организаций. Рассматриваются особенности и различия, преимущества и недостатки реализации данных процедур. Осуществляется сравнительный анализ между прежним и новым механизмом санации кредитных организаций. Описываются главные преимущества нового способа санирования кредитных организаций предпосылки и причины перехода к нему.

Ключевые слова: Агентство по страхованию вкладов, Центральный Банк, санация, ликвидация, банкротство.

С 2013 г. в России внимание многих периодических изданий и журналистов и населения в целом было привлечено к Центральному банку. Это было связано с тем, что Банк России в данный период начал осуществление процедуры оздоровления банковского сектора. Это проявлялось в форме санации большого числа банков, а также отзыва лицензий у финансово неустойчивых кредитных организаций [6].

Санация представляет собой комплекс мер, включающих в себя финансовую помощь, продажу или передачу другим лицам проблемных и рискованных активов, увеличение собственного капитала и иные меры, направленных на улучшение финансового и экономического состояния той или иной кредитной организации, которые позволяют избежать ее банкротства.

Стоит обозначить разницу между понятиями «санация» и «отзыв лицензии». В первом случае Центробанк пытается различными методами и способами «реанимировать» кредитную организацию и тем самым сохранить ее функционирование. А во втором случае Банк России уже не видит никакого способа восстановления и попросту ликвидирует данную организацию путем отзыва у нее лицензии на осуществление банковской деятельности. Однако во многих случаях вначале банк saniруют, затем, за отсутствием возможных вариантов предотвращения его банкротства, его ликвидируют [3].

Например, банк «Югра» стал самым крупным страховым случаем в истории современной России. Объем вкладов в банке составил 181,5 млрд. руб., большая часть из них была покрыта страховкой – около 170 млрд. руб. [8].

На всех этапах проведения санации, а также отзыва лицензии у банковской организации и ликвидации последствий, до середины 2017 г. Центробанк и Агентство по страхованию вкладов работали сообща. Рассмотрим, как они взаимодействовали более подробно.

Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» была создана в январе 2004 г. на основании Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

Для того чтобы обеспечить функционирование системы страхования вкладов, данная организация осуществляет выплату вкладчикам возмещения по вкладам физических лиц, в том числе, с 1 января 2019 г., по вкладам индивидуальных предпринимателей, открытым для осуществления предпринимательской деятельности. Число банков-участников – 731 (данные на 23 сентября 2019 г.), страховых случаев – 497 (данные на 12 сентября 2019 г.) [7].

Центральный банк Российской Федерации учрежден 13 июля 1990 г. на базе Российского республиканского банка Госбанка СССР. Подотчетный Верховному Совету РСФСР, он первоначально назывался Государственный банк РСФСР.

Банк России осуществляет свои функции в соответствии с Конституцией Российской Федерации, Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и другими нормативно-правовыми актами. Центробанк является мегарегулятором экономики. Согласно статье 75 Конституции Российской Федерации, основополагающей функцией Банка России является защита и обеспечение устойчивости российского рубля, так же отмечается, что денежная эмиссия осуществляется исключительно Центробанком [9]. У данной организации множество функций, которые она выполняет совместно с различными службами.

Так, говоря о санации, стоит отметить, что это финансовое мероприятие проводится с участием государственных регуляторов в лице Центробанка и чем быстрее будет проведена данная процедура, тем больше шансов избежать банкротства.

Ранее санирование осуществлялось страховым агентом, с которым банк заключал, в обязательном порядке, договор страхования вкладов. Этим агентом и являлось АСВ.

Санация проводится, как ранее, так и сейчас, в несколько этапов, которые следуют друг за другом в определенной последовательности. Все этапы строго регламентируются банковским законодательством Российской Федерации. Мероприятия такого типа, как отмечалось ранее, проводятся лишь в том случае, когда они могут дать положительные результаты [5].

Сегодня решение о проведении процедуры санации кредитной организации принимает регулятор – Центральный банк. Ранее такие меры проводились либо с участием Банка России, либо с помощью Агентства по страхованию вкладов. Средства банку, которому требуется санация, в обоих случаях выделялись из резервного фонда Центрального банка.

Если в санации принимал участие Центробанк, то банковская организация принимала денежные средства напрямую от него. Если данное мероприятие проводилось АСВ, то оно получало кредит на льготных условиях от Центробанка и передавало их санируемой организации на 10 лет.

Затем государственный орган передавал кризисный банк инвесторам. В некоторых случаях мероприятия могли проводиться полностью под эгидой АСВ [1].

Так, по состоянию на 1 сентября 2019 г. общий размер финансирования мероприятий по финансовому оздоровлению банков с учетом погашения основного долга, в том числе по активам, приобретенным АСВ или полученным в счет погашения предоставленных займов, составляет 1.159,74 млрд. руб., из которых за счет средств Банка России профинансировано 1.080,01 млрд. руб., за счет имущественного вноса Центробанка в Агентство профинансировано 2,59 млрд. руб. и за счет имущественного вноса РФ в АСВ 77,14 млрд. руб. По состоянию на 1 сентября 2019 г. Агентство по страхованию вкладов принимает участие в финансовом оздоровлении 18 банков, санация которых осуществляется с привлечением инвесторов [7].

Однако с мая 2017 г. механизм процедуры санирования кредитных организаций был изменен и сейчас в рамках данных процедур работает Фонд консолидации банковского сектора, имеющий уставной капитал 1,5 млрд. руб. Он выполняет функции государственного надзорного органа и полностью подчиняется Банку России. Именно через него на сегодняшний день и предоставляются государственные денежные средства санируемым кредитным организациям.

Эти изменения были связаны с тем, что в процессе анализа санаций Банком России было выявлено, что большая часть инвесторов не осуществляют вложения в капитал санируемого банка и обычно не стараются развивать его бизнес. Кроме того, используют баланс санируемого банка для плохих долгов, размещая значительную долю полученных на оздоровление средств в свои собственные проекты [3].

Эффективность данной схемы осталась низкой, поскольку одни банки после процедуры санирования, в итоге, все-таки были ликвидированы, а оздоровление других затянулось. В конечном счете, лишь единицам удалось вернуться к полноценной деятельности. Кроме того, сразу несколько крупных кредитных организаций, активно занимавшихся санированием и поглощением банков и страховых компаний, в итоге сами оказались на грани банкротства. Процедура санации прежде могла занимать более 10 лет, а по новой схеме она длится от 6 до 8 месяцев.

То есть ранее после принятия Центробанком РФ решения о проведении санации той или иной кредитной организации Агентство занималось поисками инвестора, либо само проводило санацию банка, а затем санатор получал от АСВ или напрямую от ЦБ кредитные средства, приобретал банк и улучшал его показатели. Теперь же после принятия мегарегулятором решения о санации Фонд консолидации банковского сектора покупает акции банка и улучшает его показатели, затем продает банк после оздоровления стороннему лицу. Другими словами, Центробанк теперь самостоятельно занимается процедурой санации банков.

Теперь механизм санации заключается во вливании финансовой помощи в обмен на акции банка, то есть от кредитного финансирования к капитальному оздоровлению. Банк в режиме санации докапитализируется Центробанком РФ, а когда санация закончится, бывший проблемный банк будет выставлен на аукцион и может быть куплен новым владельцем. Важно отметить, что те банки, которые находились в режиме санации до организации ФКБС все еще проходят

процедуру оздоровления по устаревшей модели и ими занимается Агентство по страхованию вкладов.

Отличие санации от лишения лицензии вполне очевидно и заключается в том, что банковская организация остается на рынке финансовых услуг в том или ином виде. Ей разрешено работать в определенном режиме для того, чтобы улучшить свое финансовое положение, вернуть кредиты и улучшить свое финансовое состояние.

Порядок открытия, регистрации и ликвидации коммерческих банков действует в соответствии с Законом «О банках и банковской деятельности» (ФЗ 395-1 от 02.12.1990). В СМИ и на сайте ЦБ публикуется объявление о прекращении деятельности коммерческого банка, сроках подачи и рассмотрения требований вкладчиков. Для банка есть два варианта – ликвидация и банкротство.

И то, и другое устанавливается судебным решением. Ликвидация банка означает, что обратного пути нет, работа в прежнем виде не возобновится. В двухнедельный срок кредитная организация должна официально вернуть лицензию в Центральный банк. Руководство отстраняется от выполнения должностных обязанностей, его полномочия принимает назначенная Центробанком временная администрация. Это означает, что право подписи, работа с документами и кредиторами переходит к временной администрации, которая проводит внеплановую проверку коммерческого банка, выявляет кредиторов и сумму претензий, оценивает, что находится в собственности банка.

При обнаружении признаков банкротства, администрация обращается в Банк России с ходатайством о подаче заявления в Арбитражный суд. Данный временный орган работает в промежутке между отзывом лицензии и принятием решения судом. Временная администрация прекращает свою работу после принятия судебного акта об удовлетворении заявления. Затем управление ликвидируемым банком осуществляется конкурсным управляющим – ликвидатором.

После выявления недочетов, ошибок в операциях банка, регулятор взвешивает все за и против и принимает решение либо проводить санацию данной организации, либо отзываться у нее лицензию. Точное решение Центробанк должен принять и объявить о нем не позднее, чем через 15 дней со дня получения оснований для подобных мер.

В таком случае банк, у которого лицензию аннулировали, обязуется вернуть ее в Банк России не позже 15 дней со дня уведомления.

Решение ЦБ вступает в силу с момента публикации новости на официальном сайте регулятора, а также в информационном издании. Подлежит обжалованию не позднее одного месяца после этого. При этом если несогласный банк подает апелляцию, решение ЦБ не отменяется до вынесения соответствующего судебного решения. После отзыва начинается процесс ликвидации согласно ст. 23.1 ФЗ № 395.

Принудительная ликвидация применяется, когда имущества банка достаточно для покрытия всех его обязательств. Если имущества не хватает, тогда – банкротство, или, как еще называют ту процедуру, конкурсное производство. Эта процедура направлена на справедливое распределение имеющегося имущества между кредиторами. Различны и последствия для экс-руководителей: во

втором случае важно выяснить обстоятельства банкротства банка, понять, какие сделки и кем были заключены в ущерб кредитной организации и ее кредиторам. И при наличии признаков преднамеренного банкротства необходимо инициировать привлечение к ответственности виновных лиц [2].

Итак, процедура санирования банковских организаций не так давно изменилась и теперь все этапы данной процедуры проводит непосредственно Центральный банк РФ при содействии подотчетного ему Фонда консолидации банковского сектора. Такие кардинальные изменения явились следствием злоупотреблений инвесторов выделяемыми Центробанком денежными средствами и осуществлением различных махинаций. Также важно различать понятия санации, банкротства и отзыва лицензии кредитной организации. На первый взгляд смысл данных понятий может показаться идентичным, однако они имеют существенные различия, выражающиеся в проведении процедур и последствий для всех связанных с неустойчивой кредитной организацией субъектов [4].

В настоящее время, в России разработан более эффективный механизм совершенствования банковского сектора, его укрепления и развития. Да, применяются достаточно жесткие меры в отношении неустойчивых кредитных организаций, но, с другой стороны, граждане, которые являются непосредственными участниками банковской системы, все-таки защищены от последствий процессов санации, банкротства и ликвидации кредитной организации. Несомненно то, что какие-то субъекты в конечном итоге все же страдают от таких процедур, все же государство ограждает простых граждан от лишения средств, которые были ими вложены в банк.

Переход полномочий по проведению процедур оздоровления банков в полном объеме в руки Центрального банка Российской Федерации говорит об умении председателя Э.С. Набиуллиной брать на себя ответственность за свою деятельность и адаптироваться под складывающиеся условия. Такой переход, возможно, поднимет уровень доверия населения к банкам. Но все же остаются проблемы в других отраслях банковской деятельности, которые ликвидируют этот положительный эффект в сознании населения и не дают честным и благоразумным кредитным организациям развиваться и совершенствоваться.

Список источников:

1. Зверев А.В. Надзорная политика банка России в страховой сфере // Материалы международной научно-практической конференции «Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях», 25–26 декабря 2018 г. – Брянск: Изд-во БГУ им. ак.И.Г.Петровского, 2018. – С. 91–95.
2. Зверев А.В. Некоторые аспекты регулирования развития банковского сектора Российской Федерации в период санкций / А.В. Зверев, Л.А. Ковалерова, М.А. Чернявская // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2018. – №4, т.6. – С.117–129.
3. Зверев А.В. Механизм санации кредитных организаций: российская практика / А.В. Зверев, В.В. Мандрон, М.Ю. Мишина // Финансы и кредит. – 2019. – Т.25. №8(788). – С. 1727–1741.
4. Зверев А.В. Формирование российской модели регулирования финансового рынка через построение мегарегулятора / А.В. Зверев, В.В. Мандрон, М.Ю. Мишина // Вестник НГИЭИ. – 2018. – №7(86). – С.117–131.

5. Зверев А.В. Совершенствование системы страхования денежных накоплений населения и ее роль в решении современных социально-экономических задач / А.В. Зверев, М.Ю. Мишина, В.Д. Иванова // *European Social Science Journal* (Европейский журнал социальных наук). – 2016. – №3 – С.54–61.
6. Никонец О.Е. Центральный банк РФ как орган регулирования и надзора: вопросы теории и практики / О.Е. Никонец, А.В. Зверев, М.Ю. Мишина. – М.: ООО «Интернаука», 2019. – 272 с.
7. Официальный сайт Агентства по страхованию вкладов. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://www.asv.org.ru/> (дата обращения: 29.09.2019).
8. Официальный сайт периодического издания «Общая газета». – [Эл. ресурс]. – Режим доступа: <https://og.ru/> (дата обращения: 01.10.2019).
9. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://www.cbr.ru/> (дата обращения: 30.09.2019).

Банковские риски в системе предпринимательских рисков

УДК 336.71

Рябова Ксения Андреевна, студентка

Институт экономики и права Петрозаводского государственного университета

Научный руководитель: Ларченко Ольга Викторовна, старший преподаватель

Аннотация: Риск свойственен любой экономической деятельности как сочетание вероятности и последствий наступления неблагоприятных событий, влекущих причинение убытков хозяйствующим субъектам. В банковской сфере риски обуславливаются не только потерями со стороны самой кредитной организации, но и использованием в ее деятельности денежных средств и активов клиентов. В данной статье было рассмотрено понятие предпринимательского риска и его классификация, банковский риск как вид предпринимательского риска, основные банковские риски, их управление, а также конкретные меры по предотвращению рисков на примере ПАО «Сбербанк».

Ключевые слова: банковский риск, предпринимательский риск, управление рисками, риск-менеджмент, финансовые риски.

Предпринимательский риск следует рассматривать как экономическую категорию, которая выражается качественно и количественно в неопределенности итога предпринимательской деятельности и показывающая степень успеха или неуспеха в сравнении с планируемыми результатами.

Классифицировать предпринимательские риски сложно из-за их многообразия. Риски возникают перед фирмами при решении текущих и долгосрочных задач. Определенные виды рисков воздействуют на все предприниматель-



Рис. 1. Классификация рисков [1]

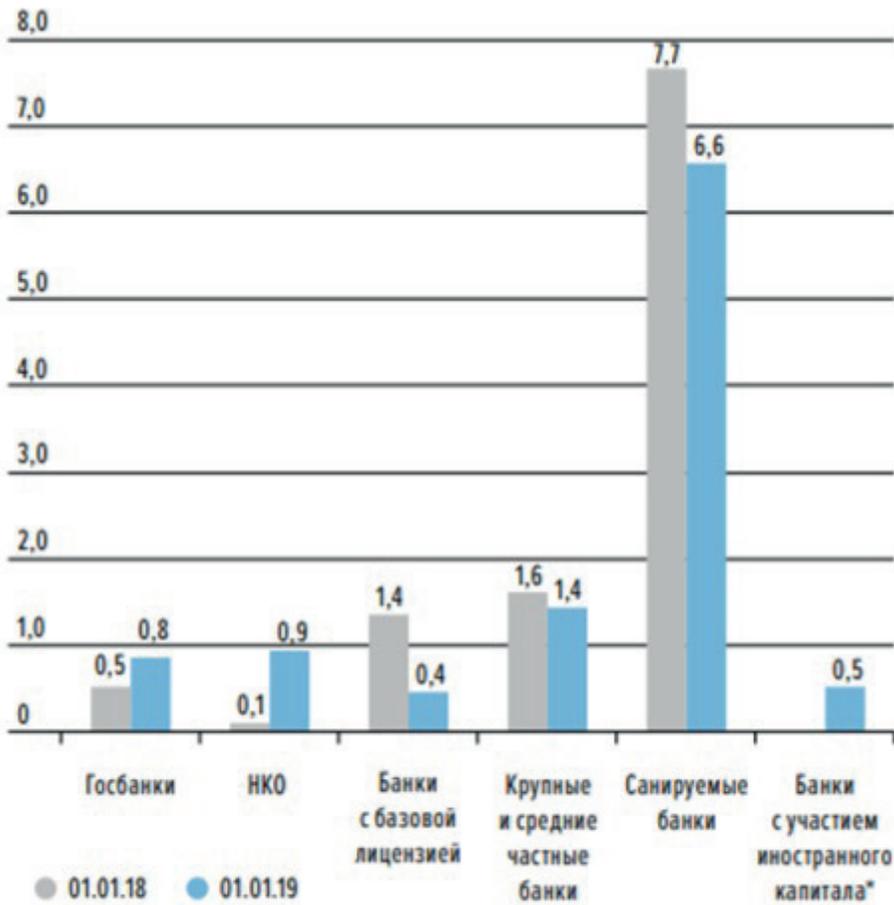
ские компании. Также, помимо общих, существуют специфические виды риска, которые свойственны для конкретных видов деятельности: риски в страховой деятельности отличаются от рисков в производственном предпринимательстве, а последние – от банковских рисков. На рис. 1 можно увидеть, что банковские риски будут связаны с финансовыми, с которыми мы ознакомимся далее.

Банковский риск – это возможность наступления или не наступления события, которое повлечет нежелательные имущественные последствия для продуктивной деятельности кредитной коммерческой организации [2]. К основным банковским рискам, как правило, относят следующие виды финансовых рисков, в результате владения финансовыми активами и реализации операций с финансовыми инструментами [3]:

1. Кредитный риск – возможность неисполнения должниками финансовых обязательств или изменения их стоимости. В 2018 г. по банковскому сектору не сильно увеличилась стоимость кредитного риска – с 1,4 до 1,5%, это заметно у госбанков, НКО и банков с участием иностранного капитала.

2. Рыночный риск – финансовые активы и инструменты меняют свою рыночную стоимость из-за изменения конъюнктуры финансового рынка. В 2018 г. величина рыночного риска сократилась на 4,6%, до 3,7 трлн. руб., а его доля в рисках всего банковского сектора в 2019 г. – с 5,0% до 4,4%.

3. Риск ликвидности – маловероятная возможность контрагентов своевременно исполнить финансовые обязательства или исполнить их в полном объеме. Среднее значение показателя мгновенной ликвидности за 2018 г. по сравнению с предыдущим периодом сильно увеличилось и стало 118,3% при норме в 15%. Среднее значение текущей ликвидности достигло 170,7%, что больше нормы в 50%, а долгосрочной ликвидности увеличилось с 53 до 55% при максимально допустимой норме 120%.



* По группе банков с иностранным участием за 2017 год наблюдалось чистое восстановление резервов (на графике данные на 01.01.2018 не приводятся).

Рис. 2. Стоимость кредитного риска по группам банков, % [4]

4. Валютный риск – потери денег в результате колебаний курсов валют.

5. Процентный риск – неблагоприятное изменение процентных ставок, что может повлиять на стоимость активов, обязательств, доходы банка из-за изменения в процентной политике ЦБ РФ, неправильного выбора процентных ставок.

6. Риск инфляции – обесценение активов банка, а именно денежных средств и финансовых вложений, но высокая инфляция может повысить доходность банковских операций при значительном росте объема денежной массы.

7. Риск неплатежеспособности – объемы накопленных убытков превышают собственный капитал. Большинство кредитных организаций в 2018 г. нарастили достаточность капитала, увеличение же демонстрировали главным образом небольшие банки.

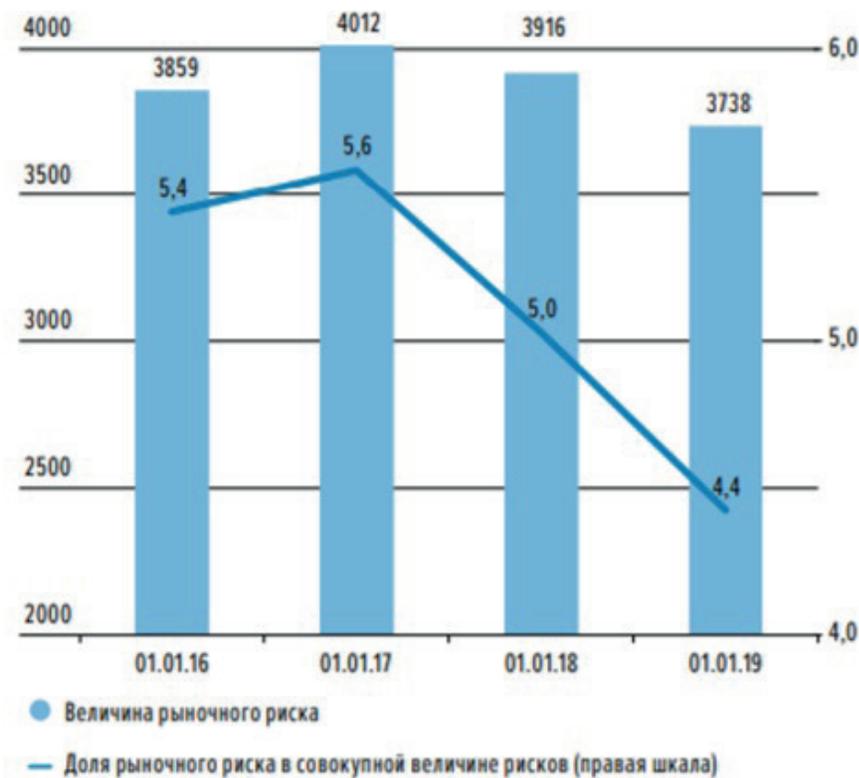


Рис. 3. Величина и удельный вес рыночного риска в совокупной величине рисков банковского сектора, % [5]

Анализ рисков необходим для установления банковского обязательного резерва, критического уровня риска и классификации задолженности дебиторов во избежание ликвидации.

Выделяют такие методы вычисления потерь или ущерба: статистический, экспертный и аналитический. В статистическом методе рассматривают статистические ряды на большом временном интервале, в экспертном – сбор мнений специалистов банковского дела для составления рейтинговых оценок. Аналитический метод – это анализ рисков зон с использованием описанных выше способов.

Говоря о предпринимательских рисках для ведущего лидера на рынках кредитования физлиц ПАО «Сбербанк», нужно сначала сказать о внешних рисках, например, о конкурентном риске. По данным ЦБ РФ на 01.01.2019 количество действующих кредитных организаций составляет 484. Одной из причин сокращения можно считать отзыв Банком России лицензий у кредитных организаций, а также принятие решений о заключении сделок в форме слияния и присоединения.

Управление рисками банка основывается на принципах управления рисками и капиталом Группы, приведенными в Стратегии Группы 20 [8].

Служба управления рисками представлена на рис. 5 блоком «Риски». Она административно и функционально подчиняется Президенту, Председателю

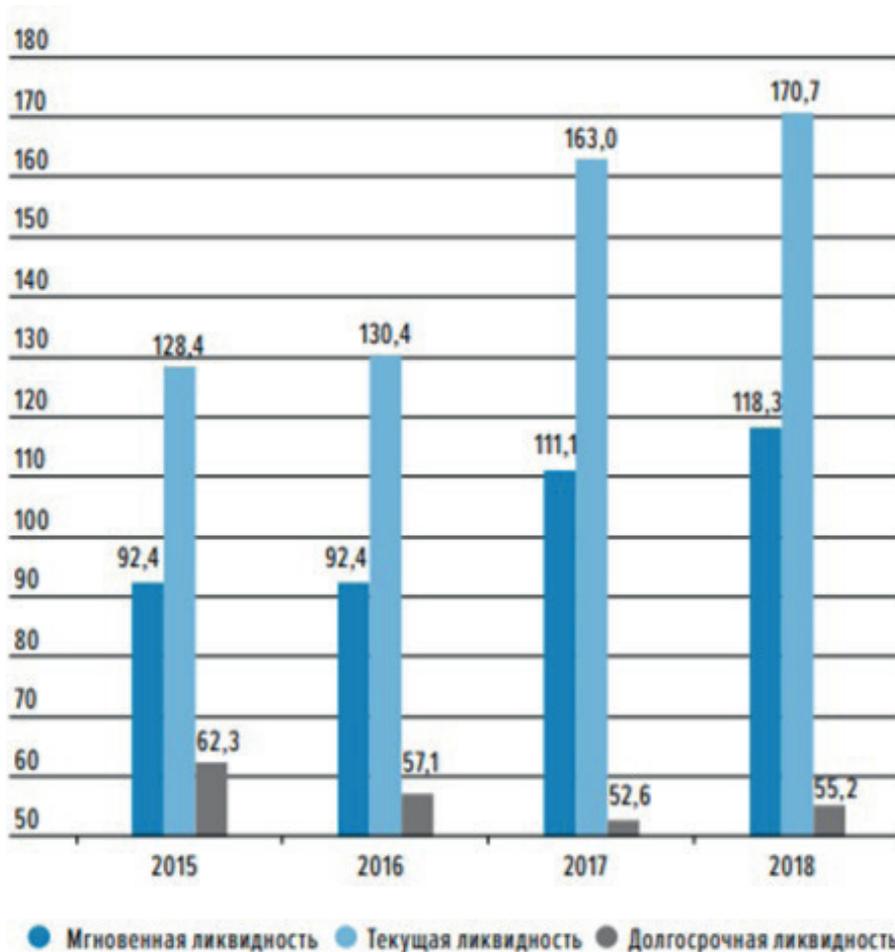


Рис. 4. Показатели ликвидности банковского сектора, % [6]

Правления. Наблюдательный совет утверждает Стратегию управления рисками и капиталом банка, его комитет рассматривает все вопросы по управлению рисками и капиталом банка, занимается одобрением проектов.

Стратегия-2020 предполагает сокращение расходов на резервы и риски до 1,3%. Новые риски возникают в связи с изменением бизнеса и окружающей среды, куда входит риск венчурных инвестиций, стратегический риск, модельный риск, риски новой экономики для предприятий экосистемы.

Ключевыми рисками здесь выступает возможное ухудшение макроэкономической ситуации, задержка с переходом на новую технологическую платформу, снижение лояльности к бренду, неудачное развитие системы в других индустриях и недостаток компетентных специалистов в первую очередь в области цифровых бизнес-моделей.

В случае ухудшения макроэкономического положения из-за резкого снижения цен на нефть или ужесточения санкций против России будут проводить более консервативную политику в области рисков инвестиций. В условиях высокой конкуренции будут углублять отношения с клиентами за счет персона-

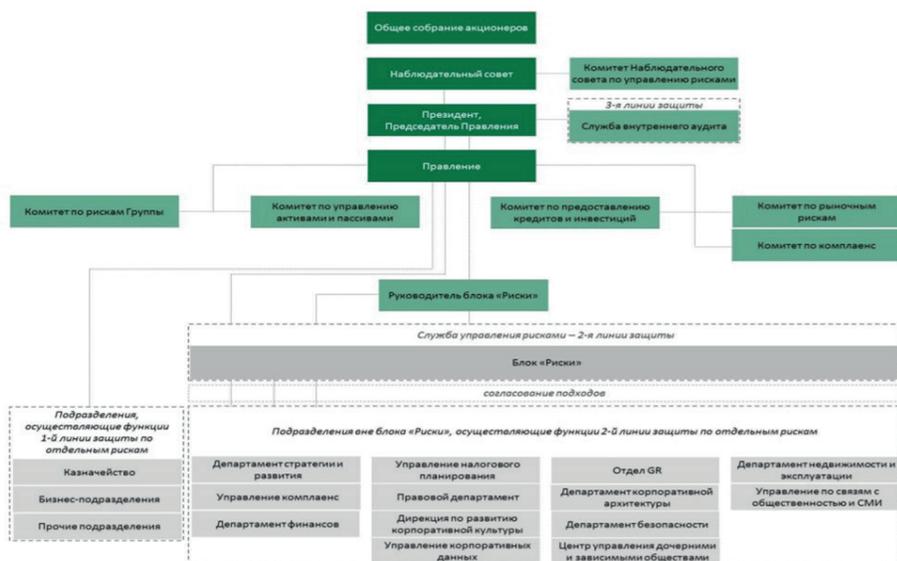


Рис. 5. Организация управления рисками и капиталом банка

фикации, нефинансовых продуктов, фокуса на молодежь как менее лояльных бренду. Для реализации цифровой экономики активно будут сотрудничать с государством по программе «Цифровая экономика», производить отбор профессиональных менеджеров и войдут в партнерство с сильными игроками на рынке, также чтобы предотвратить развитие конкурентов.

Нехватку топ-специалистов в управлении крупными трансформационными проектами, IT-специалистов и аналитиков данных на рынке труда РФ компенсируют предложением привлекательных условий работы, сотрудничеством с ведущими вузами и развитием таких специалистов внутри системы. Также продолжают параллельно развивать и поддерживать IT-системы Legasy, создадут единый орган контроля и управления программами и перехода на новую платформу, в том числе для резервирования всех данных и операций. Собираются внедрять инструмент мониторинга и контроля работы всех команд, то есть специальное программное обеспечение онлайн-мониторинга, инструменты демонстрации, церемонии, регулярно контролировать ключевые показатели и результаты на уровне правления группы.

Таким образом, эффективная деятельность всех кредитных учреждений зависит от правильно идентифицированных и проанализированных банковских рисков. В результате корректного анализа возможно установить верную стратегию и осуществить мероприятия. Именно по этой причине им следует уделять пристальное внимание.

Список источников:

1. Райзберг. Б.А. Предпринимательство, бизнес, риск. – М., 2006. С.206.
2. Банковское право: учебник / В.С. Белых, С.И. Виниченко, Д.А. Гаврин [и др.]; под ред. В.С. Белых. – М.: Проспект, 2011. С.241.
3. Политика управления рисками Банка России. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <http://www.cbr.ru/Content/Document/File/36486/policy.pdf>. – (дата обращения: 18.10.2019).

4, 5, 6, 7. Сайт Центрального банка РФ. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <http://www.cbr.ru> (дата обращения: 29.10.2019).

8. Стратегия управления рисками и капиталом ПАО «Сбербанк». – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: https://www.sberbank.com/common/img/uploaded/files/pdf/normative_docs/risk-and-capital-strategy_rus.pdf. – (дата обращения: 19.10.2019).

Государственная политика в сфере кредитования малого и среднего бизнеса

УДК 336.77

Семина Наталья Сергеевна, студентка

Банковский колледж Среднерусского института управления – филиал РАНХиГС при Президенте РФ (г.Орел)

Научный руководитель: Карпачева Ольга Владимировна, преподаватель высшей категории

Аннотация: В современных условиях одним из основных направлений стимулирования экономического роста России является активизация деятельности средних и малых предприятий, что объясняется многими факторами: малые предприятия не требуют крупных стартовых инвестиций; помогают решать проблемы реструктуризации экономики; обеспечивают занятость существенной доли экономически активного населения, при этом их потенциала в России до последнего времени остался нереализованным. Для повышения эффективности своей деятельности или же для открытия нового бизнеса, позволяющего занять освободившуюся рыночную нишу, появляется необходимость в денежных средствах, что способствует росту спроса на банковские кредиты. Как показано в данной работе, именно это обуславливает важность государственной поддержки повышения доступности кредитования для данного сегмента заемщиков.

Ключевые слова: кредитование бизнеса, малый бизнес, лизинг, экономическая активность населения.

К настоящему времени на федеральном уровне сформирована многоканальная система финансовой поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства на разных стадиях развития, предполагающая использование как возвратных, так и невозвратных инструментов финансирования.

Выделены следующие ориентиры развития национальной гарантийной системы поддержки малого и среднего предпринимательства [1]:

- улучшение условий кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства;
- увеличение объемов долгосрочного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства;

- увеличение количества банковских продуктов, целевой аудиторией которых являются малые и средние предприятия;
- повышение эффективности деятельности участников национальной гарантийной системы поддержки малого и среднего предпринимательства, в том числе на основе выработки единых стандартов предоставления гарантийной поддержки и введения типовых политик;
- повышение эффективности расходов бюджетов, направляемых на финансирование деятельности гарантийных организаций.

В рамках работы по стимулированию кредитования банками малого и среднего предпринимательства Банк России продолжает работу по совершенствованию действующих регулятивных стимулов и введению новых. Принятые законодательные и нормативные изменения создали условия для роста объема выдаваемых кредитов.

В целях расчета обязательных нормативов с 27 января 2018 г. ранее установленная возможность применения банками пониженного коэффициента риска (75%) по требованиям к субъектам малого предпринимательства расширена в отношении субъектов среднего предпринимательства [2]. В 2018 г. при расчете резервов на возможные потери для субъектов малого и среднего бизнеса введена возможность применения льготного подхода, позволяющего не проводить анализ их деятельности на предмет реальности. Также предоставлена возможность признавать качество обслуживания долга по реструктурированным и рефинансированным ссудам таких заемщиков как хорошее вне зависимости от оценки их финансового положения.

Совместно с Минэкономразвития России и Банком России Корпорация кредитования малого и среднего бизнеса разработала Программу стимулирования кредитования, которая фиксирует процентные ставки по кредитам в сумме не менее 3 млн. руб. для предприятий, реализующих проекты в приоритетных отраслях экономики, на уровне до 9,6% годовых, в иных отраслях – до 10,6% годовых [3]. Первый кредит в рамках Программы был предоставлен в конце 2015 г. Это частично способствовало снижению процентных ставок по кредитам малому и среднему бизнесу в 2018 г. Так, средневзвешенные ставки по кредитам сроком до года и долгосрочным кредитам малого и среднего бизнеса, как видно из рисунка 1, снизились за 2018 г. на 1,9 и 1,8 п.п. соответственно и на 01.01.2019 составили 11,04 и 10,23%.

Планируется создание трехуровневой целевой модели оказания гарантийной поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства совместно с крупнейшими банками, запуск целевых программ по предоставлению гарантий, поручительств и кредитной поддержки [1].

Среди мер, способствующих повышению финансовой доступности кредита для субъектов малого и среднего предпринимательства, предполагается также упрощение процедуры совершения лизинговых и факторинговых платежей, развитие механизмов секьюритизации портфелей различных активов, позволяющих привлекать ресурсы институциональных инвесторов для целей кредитования малых и средних предприятий, а также средства банков, которые в настоящее время размещаются ими на рынке ценных бумаг [4].

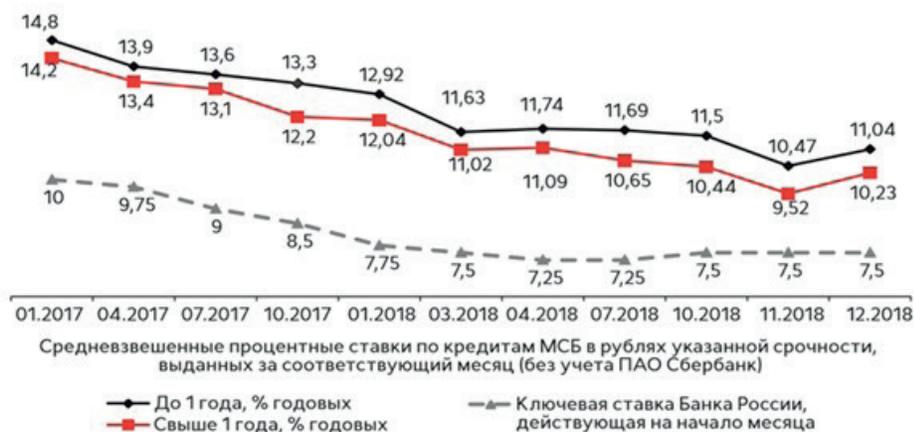


Рис. 1. Средневзвешенные процентные ставки по кредитам малого и среднего бизнеса за 2016–2018 гг., % (без учета ПАО «Сбербанк»)

Развитию лизинговой поддержки будут способствовать механизмы стимулирования кредитования лизинговых компаний, направленные на поддержку производителей оборудования и транспорта для передачи в финансовую аренду лизингополучателям – субъектам малого и среднего предпринимательства. Дополнительные формы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства планируется реализовать посредством создания новых гарантийных продуктов Корпорации [3].

В отсутствие достаточного залогового обеспечения возможности кредитования малых и средних предприятий ограничены, тогда как факторинг может обеспечиваться правом регресса к кредитоспособному контрагенту малого или среднего предприятия. В целях развития факторинга и повышения на этой основе доступности финансовых ресурсов для малых и средних предприятий предполагается реализовать меры по следующим направлениям [4]:

- развитие системы стандартов факторинга и принципов оценки кредитного риска;
- расширение практики использования факторинговых схем при исполнении контрактов для нужд государственного сектора экономики;
- содействие развитию электронных площадок для осуществления сделок в рамках факторинга.

К важным экономическим инновациям последнего времени относится появление новых инструментов финансирования, позволяющих расширять границы инвестирования в бизнес-проекты. Например, биржи с обращением акционерного или долгового капитала являются альтернативным источником финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства.

В результате впервые с 2014 г. просроченная задолженность по кредитам малого и среднего бизнеса по итогам 12 месяцев показала снижение не только в абсолютном, но и в относительном выражении. Так, доля просрочки в кредитном портфеле малого и среднего бизнеса на 01.01.2019 составила 12,4% против 14,9% на 01.01.2018, ее совокупный объем при этом сократился за 2018 г. на 16,2% и составил 521,8 млрд. руб. Положительная динамика качества ссудного



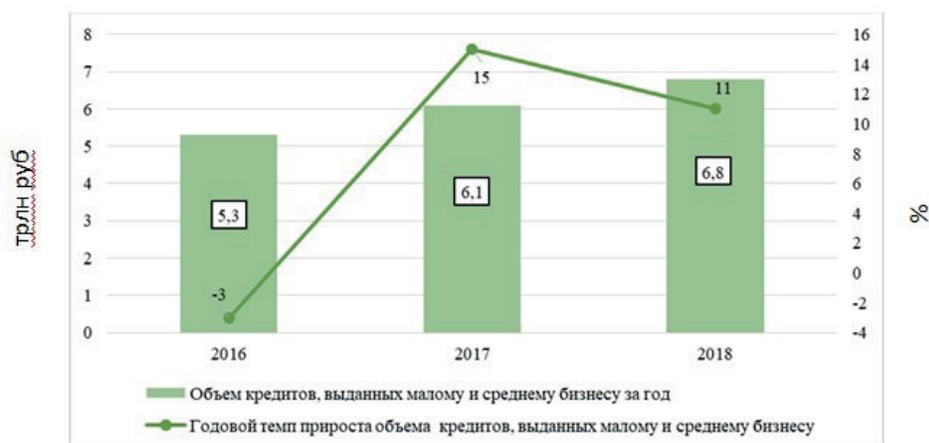
Рис. 2. Объем просроченной задолженности в сегменте кредитования юридических лиц в разрезе масштаба кредитуемого субъекта в 2016–2018 гг., млрд. руб.

портфеля малого и среднего бизнеса подкрепляется и сведениями, представленными участниками исследования, проведенного рейтинговым агентством Expert, согласно которым объем просроченной задолженности по кредитам, выданным небольшим предприятиям, сократился за 2018 г. почти на 20% (по информации 41 банка) [5, С.12]. Результаты исследования представлены на рис. 2.

Особое значение для Банка России имеет работа по повышению финансовой грамотности представителей малого бизнеса. В 2018 г. совместно с Правительством Российской Федерации были разработаны образовательные программы и учебные пособия, обеспечен доступ к методическим материалам на сайте «Финансовая культура», проведены просветительские мероприятия для предпринимателей [4].

Предпринятые меры способствуют росту объемов выдачи кредитов по России второй год подряд. Так, за 2018 г. объем одобренных ссуд, как показано на рис. 3, составил 6,8 трлн. руб., что превысило итоги 2017 г. на 11,4% и стало лучшим результатом за последние три года.

Рис. 3. Объем выданных субъектам малого и среднего бизнеса кредитов за 2016–2018 гг.



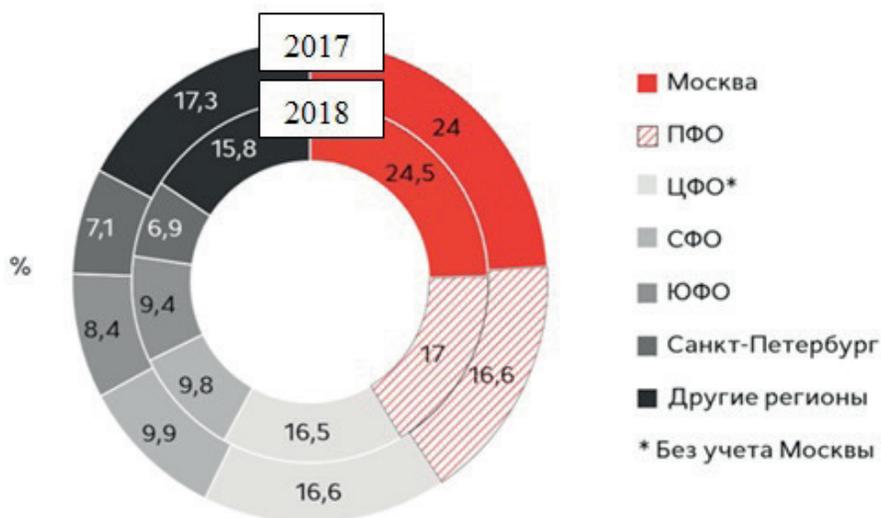
При этом рост объемов выданных малому и среднему бизнесу кредитов в 2018 г. продемонстрировали 8 из 10 федеральных округов и городов федерального значения, и только Южный и Северо-Кавказский федеральные округа показали небольшое снижение (–1%). Второй год подряд лидером по росту объемов финансирования малого и среднего предпринимательства становится Дальневосточный федеральный округ (+32,2% за 2018 г.), что отчасти объясняется включением в него Бурятии и Забайкалья. Таким образом, как видно из рис. 4, в распределении долей регионов в общем объеме выданных малому и среднему бизнесу кредитов в 2018 г. значимых изменений не произошло, наибольшую долю по-прежнему занимает Москва, достигая показателя в 24%.

Таким образом, на основании детального анализа ситуации на рынке кредитования малого и среднего бизнеса за последние три года, можно прийти к выводу, что данный рынок является постоянно меняющимся и динамичным. В целом в данном сегменте следует отметить положительные сдвиги: кредитование растет заметными темпами, качество кредитного портфеля улучшается, ставки по кредитам малого и среднего предпринимательства снижаются, приближаясь к ставкам по корпоративным кредитам в целом. Это характеризует государственную политику в сфере регулирования кредитования данного сектора как успешную.

Список источников:

1. Распоряжение Правительства РФ от 02.06.2016 №1083-р «Об утверждении Стратегии развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации на период до 2030 года» // СПС КонсультантПлюс.
2. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2018 году. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <http://www.cbr.ru>.
3. Программа стимулирования кредитования субъектов МСП. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://corpmsp.ru>.

Рис. 4. Распределение долей регионов в общем объеме выдач МСБ осталось практически неизменным в 2017–2018 гг., %



4. Годовой отчет Банка России за 2018 год. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <http://www.cbr.ru>.

5. Обзор «Кредитование малого и среднего бизнеса в России по итогам 2018 года: экспансия крупных банков». // Рейтинговое агентство Expert. – 2019. – С.12.

Практика внедрения и применения онлайн-касс в Российской Федерации и за рубежом

Сидорина Татьяна Николаевна, студентка

Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского

Научный руководитель: Никонец Олеся Евгеньевна, к.э.н., доцент

Аннотация: В докладе рассматривается применение контрольно-кассовой техники с целью большего контроля со стороны государства деятельности торговых компаний. Определены нормативно-правовые требования по установлению касс, а также сроки перехода на онлайн-кассы и принцип их работы. Уделено внимание изучению предложений на рынке услуг онлайн-касс и вопросов по их приобретению.

Ключевые слова: онлайн-касса, контрольно-кассовая техника, фискальные данные, розничная торговля.

Повышение эффективности и упрощение действующих порядков реализации контрольных функций в сфере применения контрольно-кассовой техники в последние несколько лет заняли ведущие позиции проблем в налоговой политике. «Политика государства ведется к тому, чтобы бизнес и рынок выходил из тени, был официальный и более прозрачный. Для этого внедряются нововведения и высокие технологии, чтобы регулировать, контролировать и отслеживать предпринимательскую деятельность и другие сферы жизни общества» [13, с.111]. В целях совершенствования затратного и трудоемкого действующего порядка возникла идея его реформирования на основе применения современных информационных технологий [2, с.184].

В связи с принятием Федерального закона № 290, вносящего изменения в 54-ФЗ «О применении ККТ» июль 2016 г. стал значащим для владельцев малого бизнеса и самого бизнеса, т.к. эта дата запомнилась как наиболее крупная реформа в сфере продаж за прошлое десятилетие. Следуя установленным правилам, предприниматель обязан предоставлять электронную версию чеков с помощью кассового аппарата в налоговую службу [1].

Россия – не единственная страна, в которой внедрена система автоматической передачи в налоговые органы информации о продажах. Мировой опыт показал, что обмен данными происходит в режиме онлайн в виде Z-отчета. В Южной Корее данные с касс отправляются в налоговую службу через интернет с 2005 г. В 2010 г. электронные фискальные регистраторы появились в Швеции. Сначала они работали в режиме офлайн, а затем были подключены к облаку государственной налоговой службы. По данным экспертов, введение в 2012 г.

онлайн-касс в Грузии увеличило объем задекларированной выручки магазинов на 65% [4, с. 109].

Данное нововведение затронуло не только тех, кто пользовался кассовыми аппаратами ранее, но и предпринимателей, работающих на системе ЕНВД и ПСН. Единственное отличие заключалось в сроке обязательной установки онлайн-касс, а именно с 1 июля 2018 года [3, с. 128].

«Онлайн-кассы – это контрольно-кассовая техника (ККТ), которая печатает и хранит чеки, и наряду с этими функциями, отправляет их электронные копии в ИФНС. Ее работа обеспечивается наличием интернета, но при кратковременной потере связи функционировать она не перестанет, продолжит выбивать чеки, а информацию о продажах накопит и, при восстановлении телекоммуникаций, отправит в инспекцию. Таким образом, от обычного аппарата онлайн-касса отличается наличием фискального накопителя (ФН), которым заменено традиционное устройство ЭКЛЗ» [15, с. 256].

Исходя из данной схемы видно, что при производстве продажи будет осуществляться ее фиксация путем формирования фискального признака и отправления его на проверку оператору фискальных данных. В обмен на это продавец получит уникальный номер чека. Затем продавец имеет необходимость выслать электронный чек покупателю. Также в обязанности продавца будет входить предоставление покупателю бумажного чека с QR-кодом [6, с.180].

Переход на онлайн-кассы законом предусматривает несколько этапов, представленных в табл. 1.

Табл. 1. Сроки перехода на онлайн-кассы

Срок	Содержание
01.02.2017	Владельцы вновь регистрируемых ККТ Начало перехода на онлайн-кассы и прекращение замены ЭКЛЗ и регистрации касс по старому порядку
31.03.2017	Все организации и ИП, продающие алкоголь (кроме ИП на ЕНВД и ПСН, торгующих слабоалкогольными напитками)
01.07.2017	Организации и ИП на ОСН, УСН и ЕСХН С этого срока запрет на использование касс с ЭКЛЗ
01.07.2018	Организации и ИП на ЕНВД, ИП на ПСН, торгующие в розницу и оказывающие услуги общественного питания ИП на ЕНВД, имеющие наемных работников
01.07.2019	Организации и ИП на ЕНВД, ИП на ПСН (исключение розничная торговля и общественное питание) ИП на ЕНВД без наемных работников, торгующие в розницу и оказывающие услуги общественного питания Организации и ИП, которые оказывают услуги или выполняют работы при условии выдачи покупателю БСО

Табл. 2. Система штрафов за нарушения по поводу онлайн-касс

Основание	Штраф
Применение ККТ, не соответствующей требованиям	Для ИП: 3000 рублей Для ООО: 10.000 рублей
Работа без онлайн-касс	Для ИП: 25-50% от продаж, не менее 10.000 рублей Для ООО: 75-100% от продаж, не менее 30.000 рублей
Если покупателю не отправили чек по требованию	От 10.000 рублей

В настоящее время в России зарегистрировано уже более 2,8 млн. онлайн-касс, из них около 400 тыс. – с начала 2019 г. По данным ФНС России, не подготовили онлайн-кассы к 1 июля порядка 80 тыс. налогоплательщиков из 400 тыс. [9, с.190].

В случае несоблюдения данных требований по срокам в законодательстве предусмотрена система штрафов, рассмотренная в табл. 2.

Помимо штрафов, представленных в табл. 2, предусмотрено наказание в виде предупреждения для владельцев малого и среднего бизнеса, если нарушение выявлено впервые. Также выговор возможен и при повторном несоблюдении законодательных норм, но только в том случае, когда от момента первого предупреждения прошло не менее 1 года.

Специалисты налоговой инспекции вправе организовать плановую проверку или внепланово посетить точку продажи, если на то имеются основания, например, заявление от потребителя [7, с.215].

Усманова Р.Ш. отмечает вероятность, что если добровольно рассказать инспекции о нарушении, то не оштрафуют. Только должны соблюдаться условия: имеется документальное подтверждение нарушения и налоговая не знала о нем до того, как вы оповестили ее сами [14, с.423].

Общий приблизительный объем нового рынка за три квартала 2018 г. составил 18,084 млрд. (при том на долю вендоров, указавших данные о продажах, приходится 12,417 млрд., а на долю других участников рынка – 5,667 млрд.). Для расчетов брались данные по объему рынка исходя из потребности в 948 тыс. устройств, товарообороту вендоров (число проданных единиц) и средняя стоимость единицы продукта, взятая из открытых источников). Полученные суммы округлялись в сторону увеличения.

Наибольшую совокупную выручку за этот период принесли смарт-терминалы (7,917 млрд.), на втором месте оказались фискальные регистраторы (3,233 млрд.).

В 2018 г. в реестр ФНС было внесено 50 устройств, из них не менее 10 заявлены как устройства с встроенной банковской частью. Сегодня онлайн-кассы – не просто кнопки, а набор сервисов. Трудно определить скорость, с которой

аппараты совершенствуются и умнеют. Данный фактор является решающим для предпринимателей, которые должны преуспевать в этом развивающемся обществе.

В связи с нововведениями появилось множество предложений на рынке от различных компаний по продаже и установке онлайн-касс, а вместе с этим можно встретить и аренду онлайн-касс. Эти услуги стали предлагать и банковские организации, и компании, предоставляющие услуги сотовой связи.

На рынке онлайн-касс наибольший объем предложений связан с продуктами ПАО «Сбербанк», который предлагает кассы своего производства под брендом «Эвотор». Для удобства предпринимателя онлайн-кассы разделены на 7 сегментов в зависимости от набора приложений: продукты, товары, услуги, кафе, доставка, ремонт, транспорт. Вместе с этим в каждом сегменте есть 3 тарифа – S, M и L, которые различны по возможностям, связанным с учетом и работой с заказами, привлечением клиентов, контролем за бизнесом. На данный момент цена онлайн-касс «Эвотор» варьируется от 13.700 до 23.300 руб. [5, с.212].

Онлайн-кассы компании МТС отличаются друг от друга в основном только размерами экрана, скоростью печати чека, наличием фискального накопителя и эквайринга. Цена онлайн-касс МТС варьируется от 12.900 до 34.990 руб. [10, с. 64].

Онлайн-кассы компании «Мегафон» представлены 4 продуктами, два из которых – это кассы «Эвотор». Таким образом, стоит обратить внимание, что «Мегафон» не выпускает онлайн-кассы под своим брендом, а предлагает услуги других компаний. Самая дешевая онлайн-касса «Атол 90Ф» с фискальным накопителем на 15 месяцев предпринимателю обойдется в 14.990 руб., а самой дорогой является «Эвотор» с фискальным накопителем на 36 месяцев за 25.990 руб. [12, с.28].

Некоторые фирмы принимают решение арендовать онлайн-кассу, предложений по которой также достаточно на современном рынке. Но данное предложение по большей части будет актуально для тех, кто не планирует долгое время заниматься бизнесом. Так, у МТС можно приобрести кассу в аренду тарифа эконом за 1700–2650 руб./мес. в зависимости от типа кассы. Онлайн-касса банка «ДелоБанк» обойдется предпринимателю в 1700 руб./мес., вместе с этим предлагается касса с эквайрингом.

Таким образом, рынок услуг по онлайн-кассам широк и разнообразен, каждый предприниматель может найти свою кассу, с которой ему будет удобно работать, и оптимальную в цене [8, с.134].

Попова С.С. утверждает: «Разработчики проекта считают, что новые ККТ должны упростить жизнь розничному бизнесу и сократить расходы» [11, с.261]. С помощью новых ККТ возможно снижение количества налоговых проверок благодаря автоматизированному риск-анализу. Таким образом, организации, платящие налоги в полном размере, могут оказаться в полезной для них ситуации, а именно – в участии в здоровой конкурентной среде, предпосылки для которой создают ФНС России и Минфин России. Внесенные изменения ориентированы на высокую ответственность предпринимателей рынка товаров, услуг, а также на уменьшение административной нагрузки и непроизводительных расходов бизнеса.

Список источников:

1. Федеральный закон от 03.07.2016 №290-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и расчетов с использованием платежных карт» (с изм. от 27.11.2017) // СПС КонсультантПлюс.
2. Беданоква Т.В. Анализ практики применения онлайн-касс России / Т.В. Беданоква, С.В. Карпенко // Проблемы и перспективы социально-экономического развития регионов юга России. – 2018. – С.183–186.
3. Буньковский Д.В. Методы минимизации рисков предприятия // Вопросы управления. – 2018. – №5(35). – С.125–129.
4. Буньковский Д.В. Теневая экономика: анализ развития // Вестник Восточно-Сибирского ин-та МВД России. – 2015. – №4(75). – С.107–116.
5. Бочкарева В.А. Введение онлайн-касс в систему учета / В.А. Бочкарева, К.В. Данильчук, Д.О. Карепанова // Проблемы финансов, кредита и бухгалтерского учета в условиях реформирования экономики. – 2018. – С.209–214.
6. Зверев А.В. Анализ устойчивости развития системы кредитования банковского сектора в России / А.В. Зверев, Л.А. Ковалерова, Е.А. Обложко // Вестник Брянского гос. ун-та. – 2018. – №4(38). – С.177–184.
7. Зверев А.В. Развитие цифровых технологий на финансовых рынках / А.В. Зверев, В.В. Мандрон, М.Ю. Мишина // Экономика и предпринимательство. – 2018. – №11(100). – С.212–217.
8. Зверев А.В. Управление кредитными рисками банка и их оценка в условиях экономического кризиса / А.В. Зверев, М.Ю. Мишина // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2017. – №3. – С.131–136.
9. Искандарян Л.А. Онлайн-кассы: проблемы переходного периода и пути их решения / Л.А. Искандарян, В.В. Петрова // Актуальные проблемы бухгалтерского учета, анализа и аудита. – 2019. – С. 186–191.
10. Петроченкова О.А. Основные принципы внедрения онлайн-касс // Развитие аудита, бухгалтерского учета, государственного финансового контроля и надзоры в Российской Федерации. – 2018. – С.62–64.
11. Попова С.С. Внедрение онлайн-касс: новый порядок и проблемы // Научная дискуссия современной молодежи: экономика и право. – 2016. – С.259–261.
12. Прохода И.А. Совершенствование системы технического регулирования качества и безопасности товаров в Брянской области / И.А. Прохода, О.Е. Никонец, Е.В. Елисеева // Лизинг. – 2019. – №3. – С.24–30.
13. Сиротина О.Н. Необходимость внедрения онлайн-касс / О.Н. Сиротина, А.М. Ковалева // Актуальные направления развития учета, анализа и аудита в управлении экономическими субъектами в условиях неопределенности. – 2018. – С.111–113.
14. Усманова Р.Ш. Перспективы развития онлайн-касс // Студенческая наука и XXI век. – 2018. – №16-1. – С.420–423.
15. Федотова С.В. Онлайн-кассы и аспекты их учета для предприятий малого бизнеса в современных условиях / С.В. Федотова, Т.В. Кулешова // Вестник белгородского ун-та кооперации, экономики и права. – 2018. – №2(69). – С. 255–261.

Понятие и угрозы экономической безопасности коммерческого банка

Сытина Юлия Николаевна, студентка

Чельшкова Елена Николаевна, студентка

Волжский институт экономики, педагогики и права (г.Волжский)

Научный руководитель: Евдокимова Светлана Сергеевна, к.э.н., доцент

Аннотация: Выявлены необходимые показатели для эффективного функционирования коммерческого банка. Приведено понятие экономической безопасности коммерческого банка. Рассмотрены виды угроз экономической безопасности коммерческого банка. Выявлены источники экономических угроз коммерческого банка. Выделены задачи для обеспечения экономической безопасности коммерческого банка. Представлено определение критерия экономической безопасности коммерческого банка. Отмечено, что необходимо для повышения экономической безопасности банковской системы. Приведено понятие рисков, с которыми сталкиваются коммерческие банки.

Ключевые слова: экономическая безопасность; банковский риск; банковская система; банковская сфера; кредитная организация; угроза.

Для того чтобы коммерческий банк эффективно функционировал, помимо таких показателей, как прибыльность и устойчивое развитие, необходимо обеспечить экономическую безопасность на уровне, достаточном не только для поддержания устойчивости организации в конкурентной и рыночной среде, но также и для оперативного реагирования на различные внутренние и внешние угрозы [2, с. 75].

Экономическая безопасность коммерческого банка означает такой уровень функционирования банка, при котором гарантируется защищенность от внешних и внутренних экономических угроз, а также сохраняется и растет финансовый потенциал, который используется для решения его стратегических целей и задач.

Основной целью экономической безопасности банка является обеспечение максимально возможной стабильности его функционирования и развития независимо от влияния негативных факторов.

Существуют следующие виды угроз экономической безопасности коммерческого банка:

1. Внешние [3, с. 73]:

- угрозы, вызванные изменениями в экономической, политической и социальной сферах страны;
- распространение заведомо ложной информации от имени банка;

представление ложной информации о заемщике, целях займа и предмете залога;

– незаконные действия контролирующих и надзорных органов в своих интересах и в интересах конкурентов;

хищение денежных средств из касс, банкоматов и инкассаторских машин.

2. Внутренние [3, с. 73]:

– мошенничество персонала банка со счетами и вкладами клиентов;

– халатное и недобросовестное отношение сотрудников банка;

– нарушение стандартов профессиональной деятельности;

– нарушение банком норм законодательства, регулирующих банковскую деятельность.

Источники угроз экономической безопасности коммерческого банка также подразделяются на: внешние и внутренние.

К внешним источникам можно отнести действия конкурентов банка, криминальных структур, государственных чиновников и клиентов [2, с.75].

Внутренними источниками могут быть умышленные действия, преднамеренно направленные нанести ущерб банку, или действия, совершенные по некомпетентности, из-за несоблюдения внутренней политики и установленных процедур или по халатности. Совершить вышеперечисленные действия могут владельцы и управленцы банков, а также их сотрудники [2, с.75].

Для обеспечения экономической безопасности коммерческого банка можно выделить следующие задачи [1, с. 150]:

– выявление реальных и прогнозирование потенциальных рисков и угроз;

– определение способов ослабления или нейтрализации рисков и угроз;

нахождение финансовых источников для обеспечения экономической безопасности банка;

– тесное взаимодействие руководства с правоохранительными и контрольными органами в целях предотвращения и пресечения правонарушений, направленных против интересов банка;

– создание собственной, соответствующей рискам и угрозам, службы безопасности банка.

Следует отметить, что неотъемлемым элементом исследования экономической безопасности коммерческого банка является выбор критерия.

Под критерием экономической безопасности коммерческого банка понимают определенные признаки, на основании которых может быть сделан вывод о том, находится ли банк в экономической безопасности.

Выделяют два критерия, которые влияют на уровень экономической безопасности коммерческого банка:

– финансовая стабильность коммерческого банка, которая определяется на основе индикатора финансовой стабильности и индикаторов оптимальности;

– уровень качества кредитного портфеля коммерческого банка.

Исходя из выводов, сделанных на основании данных критериев, может быть предложен комплекс действий, который банк должен предпринимать для снижения уровня угроз экономической безопасности, а также снижения убытков, которые банк понес или может понести в ближайшее время, и сохранения капитала [3, с. 72].

Главной задачей коммерческого банка является в эффективное управление рисками. Банк может достичь определенного успеха только в том случае, когда принимаемые им риски разумны, контролируемы и находятся в пределах его финансовых возможностей и компетенции [5, с.68].

Риск – это вероятность или угроза утраты собственных ресурсов Банка, потери дохода или возникновения дополнительных расходов в результате определенных финансовых операций [4, с.130]. Риски, с которыми сталкиваются коммерческие банки, могут быть как чисто банковскими, непосредственно связанными со спецификой деятельности кредитных учреждений, так и общими, возникающими под воздействием внешних факторов [5, с.68].

Таким образом, под экономической безопасностью коммерческого банка понимается состояние стабильной работы всех систем и процессов, основанной на анализе основных банковских рисков.

Чтобы повысить экономическую безопасность банковской системы необходимо совершенствование качества надзора со стороны Центрального банка за банковскими учреждениями, постоянный контроль и ограничение оттока капитала из страны, поиск дополнительных источников инвестирования [4,с.132].

Список источников:

1. Азарская М.А. Принципы экономической безопасности коммерческих банков / М.А. Азарская, В.Л. Поздеев // Вестник Московского университета МВД России. – 2016. – №6. – С.149–152.
2. Графова И.Л. Экономическая безопасность коммерческого банка как элемента банковской системы страны / И.Л. Графова, Р.А. Емельянов // Экономический журнал. – 2016. – №42. – С.73–77.
3. Переверзева Е.С. Проблемы и перспективы экономической безопасности коммерческого банка в Российской Федерации / Е.С. Переверзева, Я.А. Лапшина // Современные наукоемкие технологии. – 2014. – №7-1. – С.71–73.
4. Петрова О.С. Экономическая безопасность банковской системы // Вестник Псковского государственного университета. Серия: Экономика. Право. Управление. – 2015. – №2. – С.130–133.
5. Тепман Л.Н. Управление банковскими рисками / Л.Н. Тепман, Н.Д. Эриашвили. – М.: Юнити-Дана, 2015. 311 с.

Валютный риск как составная часть финансовых рисков

Тегисбаева Аида Аманжоловна, студентка

Атырауский государственный университет имени Х. Досмухамедова

Научные руководители: Ахметова Гульмира Тулегеновна, к.э.н., старший преподаватель; Сисенгалиева Шолпан Бакитовна, магистр экон. наук, старший преподаватель

Аннотация: В докладе рассмотрены происхождение и природа различных видов рисков, которые связаны с международными валютными операциями и которым подвержены банки, ведущие такие операции.

Ключевые слова: финансовые риски, валютный риск, риск-менеджмент, хеджирование.

Валютный риск возникает в результате изменения соотношения курсов национальной валюты банка или компании и других валют. Это риск неустойчивости, который может привести к потерям при неблагоприятном для банка или компании изменении валютных курсов в течение периода, когда он имеет открытую позицию (балансовую или внебалансовую) в той или иной иностранной валюте, с немедленной оплатой или по срочным сделкам. В последние годы рыночная среда со свободно плавающими валютными курсами стала нормой во всем мире, что создало возможности для спекулятивных операций и повысило валютный риск. Ослабление валютного контроля и либерализация международного движения капитала способствовали значительному росту международных финансовых рынков. Объем и темпы роста мировых валютных операций значительно превышают рост в международной торговле потоков капиталов, что приводит к большей неустойчивости валютных курсов и, следовательно, к большому валютному риску. Так как валютный риск возникает в результате неожиданного изменения валютного курса, необходимо выяснить, что же влияет на изменение валютного курса. На валютный курс воздействуют факторы, отражающие состояние экономики данной страны, в том числе:

- показатели экономического роста (валовой национальный продукт, объем промышленного производства и др.);
- состояние торгового баланса, степень зависимости от внешних источников сырья;
- рост денежной массы на внутреннем рынке;
- уровень инфляции и инфляционные ожидания;
- уровень процентной ставки;
- платежеспособность страны и доверие к национальной валюте на мировом рынке;
- спекулятивные операции на валютном рынке;
- степень развития других секторов мирового финансового рынка, например рынка ценных бумаг, конкурирующего с валютным рынком.

Валютный риск возникает из-за расхождений в стоимости активов и пассивов, номинированных в иностранной валюте, или из-за несоответствия между иностранной дебиторской и кредиторской задолженностями, выраженными в национальной валюте. Такие несоответствия могут иметь место в отношении как основной суммы, так и причитающихся процентов. Валютный риск имеет спекулятивный характер и может вести к прибыли или убытку в зависимости от направления движения валютного курса и от того, имеет банк длинную или короткую нетто-позицию в иностранной валюте.



Рис. 1. Виды валютных рисков

В принципе, колебания стоимости национальной валюты, создающие валютный риск, проистекают из изменений иностранных и внутренних процентных ставок, которые, в свою очередь, вызваны различиями в инфляции. Подобные колебания, как правило, обусловлены макроэкономическими факторами и проявляются в течение относительно продолжительного периода времени, хотя реакция валютного рынка часто способствует ускорению проявления тенденций. На стоимость национальной валюты страны влияют и такие макроэкономические параметры, как объем и направления внешней торговли и потоков капитала. Причиной колебаний валюты могут быть также краткосрочные факторы, например, ожидаемые или непредвиденные политические события, изменение ожиданий участников рынка или валютные операции спекулятивного характера.

Все эти факторы могут воздействовать на валютный спрос и предложение и, таким образом, на ежедневную динамику рыночных валютных курсов. С практической точки зрения валютный риск включает в себя виды рисков, которые показаны на рис. 1.

Операционный валютный риск, или влияние изменений валютного курса на иностранную дебиторскую и кредиторскую задолженность, т.е. на разницу между ценной ее получением или оплатой и ценной, по которой она учитывается в местной валюте в финансовой отчетности банка или компании. Например, стоимость импортных товаров для покупателей или экспортных товаров для продавцов может увеличиваться или уменьшаться из-за изменения валютных курсов.

Трансляционный валютный риск, который возникает когда валютные позиции банка или компании переоцениваются в национальную валюту или когда материнская компания проводит периодическую консолидацию финансовой отчетности.

Экономический риск, означающий, что изменения валютного курса влияют на положение страны в долгосрочном плане или на конкурентные позиции компании. Например, обеспечение местной валютой может вызвать падение импорта и рост экспорта. Существует два главных последствия экономического риска:

- уменьшение прибыли по будущим операциям (прямой экономический риск);



Рис. 2. Источники прямого экономического риска

– потеря определенной части ценовой конкуренции в сравнении с иностранными производителями (косвенный экономический риск).

Источником прямого экономического риска является операции, которые будут проведены в будущем (рис. 2).

Контрактное предложение – например, британский подрядчик предлагает строительной компании осуществить проект в Германии и оценивает его в немецких марках. В период между предложением проекта и заключением соглашения на его проведение курс марки может упасть относительно фунта стерлингов и, если это произойдет, стоимость проекта в фунтах стерлингов британской компании окажется меньше расчетной. Это и есть проявление операционного риска.

Иностранные прайс-листы – британский экспортер может в своих прайс-листах указать цены экспортируемых товаров в национальной валюте. В случае падения курса этой валюты относительно фунтов стерлингов на протяжении действия цен, указанных в прайс-листе, экспортер подвергается риску убытка.

Иностранная экспансия – если компания расширяет свою деятельность за рубежом, то она берет на себя обязательства по проведению серии платежей для покрытия расходов в иностранной валюте.

Косвенный экономический риск – это изменение затратной и ценовой конкурентоспособности, вызванное движением валютных курсов. Этот вид риска особенно опасен для компаний, предоставляющих странам со слабой национальной валютой.

Способность отечественных компаний конкурировать с зарубежными в долгосрочном плане также подвержена риску в связи с неблагоприятными изменениями обменного курса. Существуют и другие виды рисков, связанных с международными валютными операциями, которым подвержены банки и компании, ведущие такие операции. Один из них – это форма кредитного риска, связанная с дефолтом встречной стороны по валютному контракту. В подобных случаях даже банк, имеющий сбалансированные портфели, может вдруг остаться с непокрытой валютной позицией. Другой формой кредитного риска, характерной для валютных операций, является расчетный риск, связанный с различиями в пояском времени. Он возникает, когда валютный контракт предусматривает два одновременных платежа в различных часовых поясах, а встречная сторона или исполнитель платежа в этом промежутке времени оказывается в состоянии дефолта. Несовпадение по срокам погашения валютных позиций также может привести к процентному риску по соответствующим валютам, когда банк или

компания, имеющие несовпадение по срочным контрактам или производным инструментам аналогичного характера, могут понести потери в результате изменений или дифференциации процентных ставок и сопутствующих изменений в форвардных валютных премиях или скидках.

Критерии достаточности капитала по риску первоначально были введены для кредитного риска.

Особая роль в страховании внешнеэкономической деятельности принадлежит страхованию валютных рисков. С этим видом риска сталкиваются предприятия и предприниматели, получившие возможность выхода на внешний рынок.

Собственно валютный риск есть риск, связанный с изменением валютного курса в период между подписанием контракта и платежом по нему. Он делится по своему экономическому содержанию на риск убытков и риск упущенной выгоды.

Валютные риски обычно управляются в банках и крупных компаниях различными методами. Сущность основных методов хеджирования (англ. hedge – защита, страховка) сводится к тому, чтобы осуществить валютно-обменные операции до того, как произойдет неблагоприятное изменение курса, либо компенсировать убытки от подобного изменения за счет параллельных сделок с валютой, курс которой изменяется в противоположном направлении. Связь банка с хеджированием проявляется двояким образом, так как, с одной стороны, банк, как и любая коммерческая компания, может применять вышеописанные методы страхования валютных рисков в повседневной практике своей финансовой деятельности по управлению собственными валютными ресурсами, с другой стороны, хеджирование во многих случаях является той услугой, которую банки предлагают своим клиентам. Этими услугами могут быть гарантийные операции и валютные оговорки.

Для страхования валютных рисков может применяться односторонняя оговорка в пользу экспортера.

Существует также индексная оговорка, по которой сумма платежа зависит от индекса цен. При использовании этой оговорки необходимо учитывать следующие обстоятельства. Во-первых, индексы цен имеют усредненный характер и их изменения могут в полной мере не отражать реальное положение дел или давать общую картину изменения цен, не адекватную движению цен конкретного товара. Во-вторых, довольно сложно подобрать в такой ситуации наиболее приемлемый индекс цен, поскольку индексы цен публикуют и национальные статистические органы, и различные международные организации. С этой точки зрения национальные индексы цен более достоверно отражают динамику покупательной силы валюты импортера. Если же расчеты предусмотрены в третьих валютах, обычно используемых для международных платежей, предпочтение может быть отдано международным публикациям.

В качестве одного из альтернативных способов защиты от валютных потерь при продаже товаров с длительным циклом изготовления и поставки или с предоставлением покупателю рассрочки платежа возможно применение такого метода, как корректировка цены в соответствии с расчетным темпом падения курса или покупательной способности валюты цены, то есть темпом повыше-

ния цены пропорционально предполагаемому обесценению валюты расчетов. Практика страхования валютных рисков не ограничивается гарантийными операциями и валютными оговорками.

Само появление валютного риска зависит от состояния «валютной позиции», т.е. соотношения между требованиями и обязательствами по продаже иностранной валюты. Риск появляется лишь при «открытой» позиции, когда суммы требований и обязательств не совпадают. Таким образом, степень риска непосредственно отражается на результатах будущих валютных операций. СВОП используется как средство исключения процентных рисков, а также как исключение риска колебания валютных курсов. Валютный СВОП напоминает параллельные кредиты, в которых две стороны в двух различных странах соглашаются предоставить равновеликие кредиты с одинаковыми сроками погашения, но выраженные в соответствующих валютах участвующих сторон.

Опцион является одним из вариантов полного покрытия валютных рисков, а также предоставляет возможность участия на рынке валютных операций. Его можно сравнить со страховкой – используется при неблагоприятных условиях. По сравнению с форвардом опцион дает лучшую защиту от возможных рисков, так как владелец опциона оставляет за собой право выбора осуществления сделки. Риск, которому подвергается владелец опциона, заранее ограничен ценой опциона, а выигрыш теоретически неограничен и на практике бывает весьма значительным.

Список источников:

1. Банковское дело. Учебник / Под ред. Г.С. Сейткасимова. – Алматы: Каржы-каражат, 2008. 408 с.
2. Валютный рынок и валютное регулирование. Учебное пособие / Под ред. Т.Л. Антоновой, М.Н. Романова и др. – М.: Бек, 2009. 71 с.
3. Ежегодный отчет КФН подготовленный для международной рейтинговой Компании «Moody's investors service». – 2004.
4. Бертаева К.Ж. Валютный рынок и валютные операции: Учебное пособие. – Алматы: Экономика, 2006. 62 с.
5. Буренин А.Н. Фьючерсные, форвардные и опционные рынки. – М.: Тривола, 2005. 96 с.

Анализ инноваций в банковской сфере

Терешина Любовь Александровна, студентка

Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского

Научный руководитель: Зверев Алексей Витальевич, к.э.н., доцент

Аннотация: В докладе рассматриваются банковские инновации, которые формируют банковскую сферу в настоящее время. Так же рассматриваются перспективы развития банковской сферы с нововведениями, а так же их влияние на экономику России в целом.

Ключевые слова: инновации, банковская сфера, бизнес, новые технологии, цифровизация.

Актуальностью данной статьи является то, что в современном мире цифровые инновации проникают во все сферы жизнедеятельности человека. Наиболее важное их внедрение можно выделить в банковской сфере.

Главной составляющей экономики любого государства, имеющей рыночный тип строения, является эффективная организация всех структурных сегментов финансового рынка. Одной из этой структуры так же является банковский сектор [2].

Банковский сектор – один из важнейших и неотъемлемых структурных элементов современной экономики. Говоря о введении инноваций, необходимо в первую очередь отметить факт: российским банкам, чтобы не растерять клиентов и не уступить конкурентам из числа ИТ-компаний, требуется поэтапно внедрять в бизнес инновации [1, с.179].

Особенностью функционирования банковской системы России сегодня является ухудшение финансового состояния ряда российских коммерческих банков и, как следствие, увеличение числа их банкротства, исходя из этого так же видна необходимость внедрения инноваций [3].

Говоря о перспективах, то у российской банковской системы есть шансы стать одной из самых передовых в мире. На горизонте до 2030 г. целевое видение банковского сектора России представляется в весьма положительном виде. Следует проанализировать каждую позицию.

Ведя речь о бизнесе, можно отметить, что цифровизация поможет сократить расходы банков на 10–15, технологии больших данных позволят максимально точно оценивать клиента при выдаче кредита, а значительная доля дохода будет приходиться на небанковские услуги.

Также в рамках экосистем потребители будут получать помимо финансовых телекоммуникационные, розничные и прочие услуги, а банковские операции будут проводиться почти мгновенно. Клиенты будут получать только персонализированные предложения.

ИТ-компании станут полноценными поставщиками финансовых услуг и конкурентами банков. В свою очередь, крупные банки станут центрами экосистем, предлагающими широкий спектр услуг, а небольшие банки станут нишевыми игроками.

В настоящее время банковский сектор России оживает после стагнации 2015–2016 гг. Одновременно появление новых игроков – финтех-компаний, небанков и небанковских компаний – меняет структуру конкуренции, снижает рентабельность традиционной банковской деятельности, а значит, вынуждает искать новые источники дохода. Два самых перспективных направления здесь – новые банковские продукты на основе цифровых технологий и небанковские продукты, созданные в партнерстве со сторонними фирмами.

У цифровой трансформации банковской отрасли в России есть хорошая база. Все больше россиян используют дистанционные каналы обслуживания, при этом уровень их распространения отстает от уровня проникновения интернета, что говорит о потенциале роста. Мобильные приложения российских банков имеют сейчас в полтора-два раза больше функций, чем аналогичные приложе-

ния ведущих банков Европы. Отчасти это объясняется тем, что в России отрасль формировалась уже в цифровую эпоху, сразу перенимая лучшие практики. В 2018 г. Россия вошла в топ-5 стран Европы по развитию цифрового банкинга.

Необходимо выделить основные банковские инновации.

1. Продуктовые инновации. Драйвером продуктовых инноваций в банковской отрасли является анализ больших массивов данных, машинное обучение, углубленная аналитика, искусственный интеллект, робоэдвайзинг, а также блокчейн, позволяющий совершать операции без посредников. На основе этих технологий создаются принципиально новые продукты, сервисы и возможности, например, услуги, ранее требовавшие личного присутствия клиента в банке, а теперь перешедшие в онлайн.

Главный стимул для банков к запуску продуктовых инноваций – желание удержать клиентов и более точно соответствовать их потребностям. Один из способов – запуск принципиально новых продуктов на основе цифровых технологий. Например, это онлайн-сервис ипотечного брокера у Тинькофф Банка или идентификация пользователя по фотографии при совершении переводов у банка «Открытие». Биометрическая идентификация в дальнейшем будет набирать популярность не только для идентификации клиента, но и, скажем, для удаленного заключения договора.

Все больше банков предлагают персонализированные кешбэк-сервисы с возможностью выбора категорий покупок, а некоторые (Сбербанк, ВТБ) используют предиктивную аналитику для создания индивидуальных предложений. Количество взаимодействий с клиентом сокращается, при этом они становятся более эффективными. Помимо персонализации предложений банкам необходимо развивать омниканальность обслуживания: не просто по различным каналам, а интеграцию этих каналов в единую систему.

Для запуска продуктовых инноваций необходимо непрерывно создавать новые идеи. Постоянное отслеживание трендов и понимание потребностей клиентов – решающие факторы для появления актуальных идей, обладающих коммерческим потенциалом.

2. Процессные инновации. Основные выгоды от цифровой трансформации для традиционных игроков состоят в кратном сокращении затрат и ускорении банковских операций. Как показывает опыт McKinsey, сквозная цифровизация ключевых процессов в традиционном банке, будь то продажи новых продуктов или сервисное обслуживание в отделениях, позволяет сократить их стоимость на 40–60%. И если крупные игроки, имея нужные ресурсы и компетенции, могут проводить полномасштабную цифровую трансформацию, небольшим банкам надо найти свою нишу.

Масштабные финансовые вложения в цифровые реформы для небольших банков рискованны: умений может не хватить, а потери от неудачной трансформации грозят обанкротить компанию. Поэтому важно находить нишевый сегмент и развиваться в нем: например, Рокетбанк ориентирован на молодежную аудиторию, и все его предложения и акции в основном направлены на этот сегмент потребителей. Недостаток средств на цифровую трансформацию не должен останавливать малых игроков, которые хотели бы провести цифровиза-

цию процессов в своей компании: можно сосредоточиться на точечном развитии ключевых технологических компетенций либо использовать чужие платформы для аутсорсинга отдельных функций.

И крупные, и малые игроки могут использовать технологии анализа больших данных для создания моделей прогнозирования кредитных рисков. Это позволит формировать индивидуальные предложения клиентам и эффективно распределять ресурсы. В качестве примера здесь можно привести метод оптимизации покрытия территории сетью отделений или банкоматов на основе динамического моделирования и анализа клиентских потоков.

3. Инновации в бизнес-моделях. Говоря о бизнес-моделях, основные направления трансформации следующие: создание экосистемы, развитие партнерских отношений с другими компаниями, предоставление банковских услуг под чужим брендом, создание принципиально новых направлений бизнеса [4].

Переход от классического формата банка к финансовой экосистеме для обслуживания как частных, так и корпоративных клиентов подразумевает усиление внимания к потребителю и его запросам, а также выстраивание партнерских отношений с другими компаниями. Услуги, предоставляемые партнерами, должны отвечать широкому кругу повседневных потребностей клиентов, что позволит владельцу экосистемы обслуживать их по принципу «одного окна». Необходимость применения и развития новых умений таит в себе риски, но в перспективе владелец экосистемы получает право на долю доходов партнеров [5].

Важным фактором инновационного развития является умение взаимодействовать с технологическими компаниями при совместной разработке и внедрении инновационных решений, аутсорсинге инноваций и других формах сотрудничества. Стратегическими партнерами банков становятся агрегаторы пользовательской информации (например, социальные сети и операторы связи), предоставляющие доступ к внешним данным о клиентах [4].

Небольшие финансовые организации, которые не в состоянии позволить себе модернизацию собственной ИТ-системы, могут воспользоваться услугами компаний на аутсорсе – от услуг по облачному хранению и обработке данных до применения методов углубленной аналитики и анализа больших массивов данных. Банки с недостаточными компетенциями в области цифровых технологий могут сосредоточиться на предоставлении базовых услуг, таких как управление бухгалтерским балансом и проведение транзакций.

Необходимо сказать о роли банка России. Долгое время развитию онлайн-банкинга мешали нормы российских законов в отношении удаленной идентификации: открывать вклады без паспорта и личного присутствия было просто нельзя. Лишь в декабре 2017 г. Президент России подписал закон, по которому человеку разрешалось открывать счета и кредитные линии удаленно, если он авторизован в системах ЕСИА и ЕБС [5].

Вместе с участниками рынка Центробанк создает почву для развития инноваций, прорабатывает законодательные нормы. Яркий пример – создание в 2016 г. ассоциации «ФинТех» именно по инициативе ЦБ. Именно в рамках ассоциации была разработана и внедрена Система быстрых платежей, позволяющая мгновенно переводить средства между банками по номеру телефона.

Скорость технологических изменений требует от регулятора большей гибкости, а успех инноваций напрямую зависит от степени сотрудничества ЦБ с участниками рынка. Адекватное регулирование отрасли защитит отрасль и компании от угроз, а стабильная обстановка на рынке будет способствовать развитию инноваций.

Список источников:

1. Зверев А.В. Инвестиционная деятельность и инвестиционная политика банковского сектора РФ / А.В. Зверев, В.В. Мандрон, Ю.В. Мишина // Экономические науки. – 2018. – №3. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://cyberleninka.ru/article> (дата обращения: 03.11.2019).
2. Зверев А.В. Финансовые рынки современной России: особенности регулирования и тенденции развития / А.В. Зверев, В.В. Мандрон, Ю.В. Мишина // Вестник Брянского гос. ун-та. – 2018(1). – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://cyberleninka.ru/article/v/finansovye-rynki> (дата обращения: 03.11.2019).
3. Зверев А.В. Процентная политика Российских банков, ее результаты и последствия для текущего экономического развития. Материалы международной научно-практической конференции. 2017 / А.В. Зверев, А.А. Сорокин. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://finansovometodologicheskie-aspekty-kachestvennogo-upravleniya.pdf> (дата обращения: 03.11.2019).
4. Приоритетные направления развития экономики России. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <http://www.cnews.lentanovo> (дата обращения 02.11.19).
5. Инновационный форум Сколково. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://skroboforum//info/forum//> (дата обращения 03.11.19).

Влияние банковского сектора на развитие экономики ДНР

УДК 336.144.2

Тимчишина Марина Витальевна, студентка

Донецкий национальный технический университет

Научный руководитель: Решетникова Татьяна Петровна, к.э.н., доцент

Аннотация: Доклад посвящен анализу законодательно-нормативной базы финансовой системы Донецкой Народной Республики, проблемам организации двухуровневой банковской системы в ДНР, а также вопросам обеспечения экономической безопасности предприятий на счет кредитования.

Ключевые слова: банковская система, кредитование, двухуровневая система организации банка.

Постановка проблемы. В период становления экономики в Донецкой Народной Республике необходима реорганизация финансовой отрасли и, как

основная составляющая этой реорганизации, – формирование двухуровневой банковской системы. Основными проблемами в решении данного вопроса является совершенствование законодательно-нормативной базы финансовой сферы и создание в банковской системе механизма кредитования, так как за счет кредитования возможно обеспечение экономической безопасности предприятий. Все это даст возможность эффективно использовать ресурсы региона и стабильное развиваться экономике ДНР.

Анализ предыдущих исследований и публикаций. Исследование проблем кредитования и возможностей перехода от централизованной монобанковской системы к двухуровневой проводилось отечественными и зарубежными учеными как Э. Чемберлин, Ф. Хайек, М. Портер, Г. Азоев, Р. Фатхутдинов А. Гальчинский, В. Геец, Казанская Е.А., Просветов Г.И., Бекетов Н.В., Лаврушин О.И. и др.

Цель статьи – исследовать существующую законодательную базу банковской сферы Донецкой Народной Республики, проанализировать действующее Положение о Центральном Республиканском банке ДНР, сформировать выводы по данной проблеме, обозначить проблемы кредитования и экономической безопасности субъектов хозяйствования.

Основные результаты исследования. В настоящее время экономика Донецкой Народной Республики (ДНР) находится в процессе становления. Ее потенциал, основанный на опыте функционирования экономики до 2014 г., свидетельствует о том, что на базе существующей промышленности и уцелевших производственных мощностей возможно достижение стабильного экономического роста. Для этого требуется создание эффективного финансово-кредитного механизма функционирования экономики, без которого достижение эффективных экономических результатов в современной рыночной системе хозяйствования невозможно. Банковская система Донецкой Народной Республики (ДНР) в данный момент является одноуровневой из-за отсутствия коммерческих банков, поэтому исследование перспектив ее дальнейшего развития представляется актуальным, поскольку во многом определяет будущее Республики.

Ключевым звеном такого механизма является надежная банковская система. Под надежностью банка следует понимать способность финансового института сопротивляться неблагоприятным факторам. Однако, даже банк, имеющий высокий уровень надежности, может столкнуться с сильнейшим влиянием негативных факторов. Во избежание критических ситуаций банку необходимо формировать собственный ссудный капитал путем капитализации временно свободных средств и в дальнейшем развивать системы кредитования.

Одним из наиболее эффективных способов обеспечения текущих и стратегических потребностей хозяйствующих субъектов в финансовых ресурсах считается кредит. Механизм кредитования, как часть финансово-экономической системы, существует практически в каждом развитом или развивающемся государстве, включая многие непризнанные государственные образования, в т.ч. существующие на постсоветском пространстве. В современных условиях развития предпринимательства, малого и среднего бизнеса, это очень важная и актуальная функция, поскольку для развития частного бизнеса, в развивающейся (или восстанавливающейся, как в ДНР) экономике, требуются значительные финансовые вложения, которые можно получить либо через банк, либо путем

привлечения иностранных инвестиций. Для обеспечения работы такого механизма в ДНР требуется создание полноценной банковской системы с предоставлением услуг кредитования юридическим и физическим лицам [1].

Проанализируем историю создания и законодательно-нормативную базу финансовой системы ДНР, а также попытаемся систематизировать имеющиеся проблемы в банковской сфере Республики.

Банковская система ДНР начала формироваться практически с нуля с октября 2014 г. после ухода украинских банков с территории Республики. Основной задачей формирования собственной банковской системы как условия выживания молодого государства стало создание Центрального Республиканского банка (ЦРБ) ДНР как банка первого уровня. Действующим Положением о ЦРБ ДНР, утвержденным Постановлением Президиума Народного Совета ДНР №8-2 от 06.05.2015 [1], определено, что к полномочиям ЦРБ ДНР относится, в частности, выдача лицензий коммерческим и иным банкам. Тем не менее, ЦРБ ДНР до сих пор остается единственным банком, действующим на территории Республики, что не позволяет квалифицировать существующую банковскую систему в качестве двухуровневой.

Согласно вышеназванному Положению, ЦРБ ДНР является республиканским органом государственного управления с особым статусом, установленным законодательством ДНР. Деятельность ЦРБ направляется и координируется Советом Министров ДНР через Министерство финансов ДНР. Согласно п.21 Положения о ЦРБ ДНР, Председатель ЦРБ назначается и освобождается от должности Народным Советом ДНР по представлению Главы ДНР. Кандидатуру на пост Председателя ЦРБ для представления рекомендует Министр финансов. Председатель ЦРБ назначается сроком на 5 лет. Следовательно, ЦРБ ДНР подчиняется Правительству и зависит от его оперативной деятельности, что полностью соответствует централизованной распределительной банковской системе.

Таким образом, в условиях полного отсутствия коммерческих банков и нормативно-правовой базы для их деятельности можно заключить, что и по способу назначения руководителей банка банковская система ДНР на данный момент полностью соответствует признакам централизованной распределительной системы.

ЦРБ ДНР, также согласно Положению [1], является специально уполномоченным органом лицензирования в сфере банковской деятельности, профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, деятельности по предоставлению финансовых услуг.

Также в Положении прописано, что банковская система Республики в будущем может стать двухуровневой за счет подключения к системе коммерческих и иных банков, прошедших процедуру лицензирования в ЦРБ. Тем не менее, пока что банковская система Республики за почти пять лет ее существования фактически остается одноуровневой. ЦРБ ДНР находится в собственности государства и является монополистом на рынке банковских услуг, перечень которых очень узкий. Система управления банками является централизованной и в Республике проводится политика единого банка, что полностью соответствует признакам распределительной (централизованной) монобанковской системы.

В Положении о ЦРБ ДНР упоминаний о взаимной ответственности между ЦРБ ДНР и государством, а также ЦРБ ДНР и другими финансовыми учреждениями, нет. Исходя из того, что согласно Положению ЦРБ исполняет функции расчетно-кассового центра ДНР, следует заключить, что упомянутые выше отношения ответственности на ЦРБ ДНР не распространяются. Функции, возложенные на ЦРБ ДНР во исполнение задач и целей расчетно-кассового центра и осуществления деятельности по оказанию банковских и финансовых услуг, перечисленные в п. 11 Положения, также не содержат упоминаний о подобной ответственности либо ее отсутствии.

Следует отметить, что понятие «расчетно-кассовый центр» (РКЦ) взято из ранее действовавшей практики организации банковской деятельности РФ (до 2014 г.), при которой РКЦ представлял собой структурное подразделение, действующее в составе территориального учреждения ЦБ РФ и осуществляющее банковские операции с денежными средствами. Таким образом, по сути РКЦ не является самостоятельной банковской структурой, и, очевидно, статус РКЦ для ЦРБ ДНР предполагал его встраивание в перспективе в банковскую систему РФ. В настоящее же время в РФ территориальные учреждения Банка России преобразованы в отделения главных управлений Банка России, а действовавшие в составе территориальных учреждений Банка России 78 Головных РКЦ были упразднены, а их функции переданы отделениям. Следовательно, можно предположить дальнейшую перспективу развития ЦРБ ДНР, которое может осуществляться по двум направлениям. Первое направление – встраивание в перспективе в банковскую систему РФ в виде РКЦ и второе направление – самостоятельное развитие банковской системы Республики согласно изменениям законодательно-нормативной базы.

На данный момент времени в отношении осуществления, концентрации или разделения кредитных и эмиссионных операций банковская система ДНР совершенно не соответствует признакам рыночной банковской системы. Ввиду отсутствия собственной валюты в ДНР в качестве расчетной единицы используется российский рубль, денежное обращение которого контролируется и координируется со стороны ЦРБ ДНР. Кредитные же операции на территории ДНР до настоящего времени не осуществляются, за исключением ломбардов и недавно начавшего свою деятельность финансового союза «Рост», что не свидетельствует о системности.

Следовательно, можно заключить, что действующая на данный момент банковская система ДНР соответствует условиям централизованной монобанковской распределительной системы, и нет ни одного признака (за исключением отдельных пунктов Положения, носящих пока декларативный характер), который свидетельствовал бы об ее принадлежности к рыночной двухуровневой банковской системе.

Учитывая, что процессы формирования рыночной банковской системы ДНР затормозились на неопределенное время по причине неясности общих перспектив развития Республики и ее политического статуса, не исключено, что такая ситуация в банковской системе ДНР может сохраниться надолго. Поэтому в ходе дальнейшего развития банковской системы ДНР целесообразно исходить из возможности сохранения ее централизованного распределительного характера в будущем и формирования соответствующей правовой базы с учетом ее идентичности, реально действующим экономическим отношениям.

Дальнейшее развитие банковского законодательства ДНР должно происходить с учетом этого факта и с целью максимального извлечения преимуществ централизованной распределительной системы для развития экономики и повышения уровня жизни населения.

При внедрении двухуровневой банковской системы в ДНР и началом кредитования юридических лиц одним из первых факторов защиты кредитной деятельности может стать страхование кредитов.

Таким образом, новый механизм привлечения клиентов – коммерческое страхование банковских вкладов юридических лиц – может стать важным направлением развития банковского сектора, как для отдельных регионов, так и для всей Республики в целом. Страхование банковских счетов юридических лиц позволит стабилизировать рынок, снизить риск масштабной паники – снятия со счетов денежных средств, а также даст возможность развитию страховых компаний на территории ДНР, которые смогут получать доход и формировать собственную клиентскую базу.

Учитывая множество макро- и микроэкономических факторов, влияющих на платежеспособность заемщика и, как следствие, возникновение кредитного риска для банковского учреждения, а также учитывая непростую ситуацию в финансовой сфере Республики, следует больше внимания уделять анализу факторов и моделированию системы кредитования, а также вопросам регулирования кредитных рисков.

На сегодняшний день осуществлена разработка методических рекомендаций по организации двухуровневой банковской системы в Донецкой Народной Республике, но дальнейшее развитие банковского законодательства ДНР должно происходить с учетом именно этого факта и с целью максимального извлечения преимуществ централизованной распределительной системы для развития экономики и повышения уровня жизни населения Республики.

Поэтому в ходе дальнейшего развития и реформирования банковского законодательства ДНР следует пересмотреть действующий статус ЦРБ ДНР в качестве РКЦ, а также определить его взаимную ответственность в отношении обязательств государства и, возможно, других создаваемых в перспективе финансовых учреждений, в частности страховых компаний, на территории Республики.

Особо остро стоит вопрос о развитии механизма системы кредитования для юридических и физических лиц ДНР. Данный механизм может заработать только при аккумуляции временно свободных средств субъектов хозяйственной деятельности на счетах банка, формировании ссудного капитала и постоянном мониторинге макроэкономической ситуации в Республике.

Проблема обеспечения экономической безопасности предприятий молодой республики выступает базовой для большего круга заинтересованных субъектов: от государственных до частных предприятий разных форм организации. Под экономической безопасностью понимается возможность результативного достижения главной цели предприятия – получения прибыли за счет наиболее целесообразного выполнения функций в условиях влияния внешних и внутренних угроз. Экономическая безопасность в основном зависит от способности

формировать конкурентные преимущества, которые являются основой стабильной прибыльной деятельности.

Таким образом, экономическая безопасность напрямую тесно связана с экономической эффективностью организации. С другой стороны, экономическая безопасность включает в себя поддержание финансовой устойчивости, платежеспособности, планирование будущих денежных потоков экономического субъекта, безопасность занятости [2].

Эти и другие важные для республики вопросы были рассмотрены на первом международном инвестиционном форуме в Донецке, который проходил с 29 по 30 октября сего года. На форум приехали 250 делегатов из 17 стран, а также представители бизнеса. Главной проблемой будущие инвесторы назвали гарантии безопасности для бизнеса в условиях непризнанного статуса Донбасса. В то же время чиновники на секции по инвестиционному климату говорили о разработке законодательных механизмов, гарантирующих экономическую безопасность, что являлось темой данного доклада.

Донбасс сегодня имеет все условия для сырьевого и промышленного развития. Потенциал региона позволяет ему в ближайшей перспективе стать одним из крупнейших промышленных центров Евразии и крупным игроком на энергетическом рынке. Проблемы финансовой защищенности субъектов хозяйственной деятельности отражаются на состоянии экономики в целом, затрагивая все слои населения и оказывая влияние на политику ДНР. Для решения данных задач следует пересмотреть действующее Положение о ЦРБ ДНР, дополнив его определенными изменениями.

Выводы. Сложившаяся в настоящее время банковская система ДНР абсолютно не соответствует общепринятым признакам рыночной банковской системы и является распределительной (централизованной) монобанковской системой.

Вопросы формирования предложений по изменениям в законодательно-нормативной базе по ЦРБ ДНР, обоснования важности введение двухуровневой банковской системы и обеспечения экономической безопасности за счет кредитования должны стать первыми на повестке дня заседаний Совета Министров ДНР.

Список источников:

1. Положение о Центральном Республиканском Банке Донецкой Народной Республики (утв. Постановлением Президиума Народного Совета ДНР №8-2 от 06.05.2015, в ред. Постановления Совета Министров ДНР от 06.05.2015 №8-2).
2. Экономическая безопасность: Производство – Финансы – Банки / Под ред. В.К. Сенчагова. – М.: ЗАО «Финстатинформ», 2010. 621 с.

Основные пути повышения эффективности финансовых результатов в деятельности банка

Феклистова Людмила Сергеевна, студентка

Ажимкулов Ислам Кенжетайулы, студент

Атырауский государственный университет имени Х. Досмухамедова

Научный руководитель: Ахметова Гульмира Тулегеновна, к.э.н., старший преподаватель

Аннотация: В докладе рассмотрены проблемы анализа финансовых результатов деятельности кредитной организации в целях повышения эффективности финансовых результатов деятельности последней.

Ключевые слова: экономический анализ, финансовые результаты, банковское дело, процентные доходы.

Анализ финансовых результатов деятельности банка сопряжен со многими факторами, оказывающих на него влияние. Вследствие этого появляются проблемы, связанные с ним.

Проблемы анализа вытекают, прежде всего, из системы учета формирования финансовых результатов.

В SFAC 1 подчеркивается, что инвесторы, заинтересованные в оценке перспектив движения денежных средств предприятия, часто обращаются к отчетным данным о прибыли для ее прогнозирования, оценки доходности коммерческого банка, риска инвестиций в него. Может ли информация о прибыли за прошлые периоды помочь в прогнозировании прибыли, а, следовательно, в получении текущей оценки банка? Данные о прибыли прошлых лет, исчисленные на основе первоначальной стоимости (себестоимости), позволяют получать более обоснованные прогнозы прибыли, нежели те же данные, но полученные с использованием текущих оценок. Обе эти модели предпочтительнее модели прогноза прибыли, построенной на основе общего индекса цен. Но в нашей практике для обеспечения реальной оценки финансовых результатов используют в основном показатель темпа инфляции (индекс потребительских цен).

При анализе финансовых результатов особое внимание необходимо уделить их составляющим, за счет которых они формируются, то есть доходам и расходам. В зависимости от качества учета доходов, расходов, прибыли и полноты отражения их в отчетности банка, могут возникнуть проблемы при анализе финансовых результатов и рентабельности банка. Главной проблемой здесь является отсутствие полного набора информационных данных. Реальная информация обо всех аспектах деятельности банка находится в руках внутренних пользователей, то есть администрации, поэтому глубокий и объективный анализ финансовых результатов на основе финансовой отчетности практически невозможен. (Мы же использовали для своего анализа, в основном, отчетность, представляемую в НБРК (баланс ф. 700-Н), которая не предназначена для клиентов, кредиторов, инвесторов, СМИ и других внешних пользователей). В этом заключается понятие «банковской тайны».

Важным источником анализа доходов от кредитных операций (процентных доходов) является наличие в банке необходимого методического обеспечения и кредитной документации, полнота и качество которых должны быть всесторонне рассмотрены. Размеры комиссионных доходов по услугам клиен-

там и банкам (непроцентные доходы) напрямую зависят от издержек, связанных с обслуживанием клиентов, размера платы, взимаемой другими банками за аналогичные услуги, степени автоматизации банковских операций, других факторов, что требует при анализе наиболее полного объема документации для определения прибыли по этим операциям. Оценку величины получаемых штрафов, пени и неустоек необходимо осуществлять при анализе отдельных групп кредитных, расчетных и других видов операций, что невозможно на базе данных баланса и отчета о финансовых результатах. При анализе доходов от операций с ценными бумагами (процентные и непроцентные доходы) необходимо изучить структуру портфеля ценных бумаг и доходов по каждому виду ценных бумаг, что требует дополнительной информации, помимо официальной отчетности банка. При наличии в банках богатейшей информационной базы, несмотря на актуальность анализа доходов в банках, он практически не ведется либо ведется эпизодически, поверхностно, а информация о доходах, даже имеющаяся в официальной отчетности, не только детально не изучается, но и по ряду причин является недоступной для большей части банковских менеджеров, непосредственно заинтересованных в ней по роду выполняемых ими функций [1]. При анализе расходов банка возникают проблемы, связанные с расчетом внутренней стоимости банковской операции. Основной проблемой при расчете внутренней стоимости отдельных банковских операций является определение реальной величины привлеченных средств, приходящихся на данную операцию, сложность распределения совокупной стоимости привлечения по отдельным видам активов, поскольку в обезличенном учете поступающих в банк средств не осуществляется привязка их к определенным активным операциям. (Одним из способов определения стоимости привлечения средств для проведения отдельной активной операции банка является расчет ее как доли данной операции в общем объеме активных операций, умноженной на стоимость всех привлеченных банком средств).

На результаты анализа финансовых результатов деятельности банка влияет выбранная группировка статей доходов и расходов по каким-либо видам операций, которая является достаточно условной. Так, при различных их комбинациях прибыль от проведения отдельных видов операций соответственно становится условным показателем, так как она изменяется в зависимости от способов группировки промежуточных финансовых результатов по видам деятельности или операций банка. Это и без того усложняет трудоемкий процесс анализа прибыли по различным видам операций, при этом выводы, сделанные на его основе, также приобретают условный характер. К примеру, чистый доход по операциям с иностранной валютой может содержать в себе доход от дилинговых операций с иностранной валютой, доход от ее переоценки, либо включать только чистый доход от купли-продажи иностранной валюты, а доход от переоценки может относиться на чистый доход от изменения денежной позиции. Также в чистый доход от операций с иностранной валютой могут быть включены чистые доходы от операций с драгоценными металлами, с финансовыми инструментами (опционными контрактами, финансовыми фьючерсами), что существенно влияет на данную прибыль. Либо операции с драгоценными металлами и финансовыми инструментами могут выступать как самостоятельные статьи финансовой отчетности. При определении чистого дохода от операций с ценными бумагами в него можно включать, либо рассматривать отдельно, статью полученных процентных доходов по ценным бумагам. К сожалению, по данным баланса ф. 700-Н невозможно выяснить к какому виду операций относились

указанные в нем доходы и расходы по финансовым инструментам (опционным контрактам и финансовым фьючерсам) – к доходам (потерям) от операций с ценными бумагами или от операций с иностранной валютой. Условно я их отнесла к чистому доходу от операций с иностранной валютой, так как чаще всего они встречаются при этом виде операций. Условно к операциям с иностранной валютой могут относиться и кредитные и депозитные операции в иностранной валюте, а операции с ценными бумагами – к инвестиционным операциям. Поэтому важно выбрать оптимальную группировку статей доходов и расходов по каждому виду операций, в зависимости от поставленных целей, для определения и оценки прибыли по конкретному виду операций, а также факторов, влияющих на ее значение.

При анализе прибыли банка, даже функционирующем относительно стабильно, используются далеко не все имеющиеся резервы для получения максимально возможного размера финансового результата. К сожалению, вопросы анализа упущенной банками выгоды остаются теоретически мало исследованными. В практической деятельности банка эта работа либо не проводится вовсе, либо выполняется несвоевременно, когда вернуть упущенное уже невозможно.

Что касается анализа рентабельности, то среди множества моделей расчета рентабельности (модель Гордона, модель Шарпа и отдельные элементы модели Дюпона), в нашей практике они используются крайне редко. Основной причиной этого является недостаточная проработка вопросов информационного, и особенно методического, обеспечения анализа рентабельности. При проведении анализа показателей рентабельности с использованием модели Дюпона возникают некоторые трудности, обусловленные, прежде всего, тем, что казахстанская система учета и отчетности не предусматривает выделение в бухгалтерских балансах статей иммобилизации собственных средств банка, и поэтому расчет важнейших показателей рентабельности, в том числе показателя прибыльности капитала, не является достаточно точным. Кроме того, затруднено и определение показателя эффективности активных операций, при расчете которого следует оперировать величиной среднегодовой суммы активов (по данным каждого месяца, квартала), а не их значениями на определенную дату. Организационные трудности проведения анализа показателей рентабельности на сегодняшний день связаны с отсутствием методического единообразия в расчетах одних и тех же составляющих рентабельности различными банками, в аналитических моделях финансовых результатов, и как следствие этого, отсутствием базы межбанковских данных для сравнений.

При анализе динамики показателей прибыли и рентабельности возникает проблема сопоставления для сравнения данных показателей. Одной из баз сопоставимой прибыли является валовой доход за отчетный период. Сопоставление показателей отношения чистой прибыли к валовому доходу за ряд лет правомочно, только если использованный потенциал (мощность) был неизменен за весь период сравнения или если его неполное использование было в какой – то мере обусловлено неэффективным управлением. Сравнение с показателями других банков также трудновыполнимо, ибо требует соблюдения дополнительных условий, например, равенства показателей оборачиваемости капитала (отношения объема оказанных услуг к капиталу) сопоставляемых банков, что случается крайне редко. Между тем динамический анализ прибыли коммерческого банка в теоретическом аспекте остается до настоящего времени мало разрабо-

танном. В специальной литературе при сравнении однородных показателей различных временных интервалов вопросы сопоставимости или не ставятся вовсе, или такие сравнения производятся с данными предыдущего года. В самих банках сравнение показателей прибыли и рентабельности осуществляется лишь с прошлым годом. Однако эффективность проведения такого анализа невысока, а правомерность полученных выводов сомнительна. Для сопоставимости динамики показателей необходимо проведение трендового анализа, который представляет собой довольно трудную задачу для казахстанских банков, поскольку смена форм и состава показателей отчетности, содержания собственно показателей прибыли, изменение Плана счетов, а также инфляционная составляющая создают серьезные трудности в сопоставлении анализируемых показателей [2].

При анализе финансовых результатов деятельности банка я ощущала нехватку информации по статьям доходов и расходов от отдельных видов операций, по видам валют, данных по себестоимости каждого банковского продукта и каждой банковской операции. Недоставало данных о структуре кредитного и депозитного портфелей по видам заемщиков, портфеля ценных бумаг по их видам. Отсутствие информации о состоянии финансового рынка Казахстана, баз данных о результатах деятельности других банков не позволило в полной мере провести сравнительный анализ полученных показателей с соответствующими аналогичными показателями других банков.

Представляется возможным выделить следующие перспективы развития анализа финансового состояния банка.

Важнейшей перспективой развития должно стать совершенствование методик анализа. Совершенствование методик анализа должно происходить на базе накопления опыта межбанковского кредитования у казахстанских банков. Совершенствование методик рейтингования банков будет связано с развитием деятельности рейтинговых агентств, что обуславливается, во-первых, их мощным рекламно-маркетинговым потенциалом, а во-вторых, необходимостью для многих банков получения международно признаваемых рейтингов с целью установления корреспондентских отношений с зарубежными банками. Важнейшим подспорьем для совершенствования методик анализа финансового состояния банков является автоматизация анализа, рассмотренная нами выше.

Другим важным направлением развития дистанционного анализа станет переход казахстанских банков на международные стандарты составления отчетности. Известно, что отчетность, составленная по международным стандартам, является более информативной и, следовательно, более аналитичной.

Улучшение информационной базы анализа можно связать с увеличением прозрачности банков. Сейчас на это направлены значительные усилия банковского сообщества, и это приносит свои плоды.

Развитие и укрепление института банковского аудита в Казахстане должно в дальнейшем сказаться на качестве отчетности и, соответственно, на дистанционном анализе.

Одним из важнейших направлений развития банковского анализа является автоматизация. Основным следствием автоматизации является возможность для аналитика сконцентрировать свои усилия не на выполнении рутинных расчетных процедур, а на совершенствовании методики. Автоматизация анализа

финансового состояния банка практически реализуется в 2 типах программ: специализированные программные комплексы и программы общего назначения (MS Excel). Специализированные программные комплексы предоставляют пользователям множество преимуществ, но они достаточно дороги и часто сложны в эксплуатации. Таким образом, каждый банк должен решить достаточно сложную проблему выбора между этими двумя типами программ для оптимальной автоматизации аналитической службы.

Перспективы развития анализа финансового состояния коммерческого банка связываются с развитием методик анализа, автоматизацией, переходом казахстанских банков на международные стандарты финансовой отчетности, повышением прозрачности кредитных организаций, развитием и укреплением банковского аудита [3].

Также для улучшения финансового состояния банка необходимо поддерживать и, по возможности, развивать положительные тенденции и обязательно устранить отрицательные моменты в деятельности банка, в т.ч. необходимо наметить ряд предложений по формированию внутренней финансовой стратегии.

Формирование стратегических целей финансовой деятельности банка является этапом стратегического планирования, главной задачей которого является максимизация рыночной стоимости банка. На основе финансовой стратегии определяется финансовая политика банка по конкретным направлениям финансовой деятельности. В результате анализа банка и его финансового состояния было выявлено, что банк является доходным и его финансовое положение устойчиво, т.к. результаты анализа показали увеличение почти всех показателей банка.

Получение дохода занимает лидирующее положение в иерархии целей экономической организации. Из-за роста себестоимости банк недополучил определенную долю дохода. Данный факт говорит о том, что необходимо либо увеличивать объем предлагаемых услуг путем расширения своей доли на рынке, либо сократить постоянные затраты.

Завоевание наибольшей доли рынка невозможно без тщательного его изучения. В этой связи полезно было бы порекомендовать данному банку привлечь к себе на работу опытного специалиста в области маркетинга, организовать хорошо продуманную рекламу, расширить перечень оказываемых услуг и повысить качество сервисного обслуживания.

Руководству банка все усилия финансовой политики нужно направить на реструктуризацию и модернизацию, а именно:

- 1) продать «лишние» активы;
- 2) ускорить оборачиваемость, высвобождение ресурсов;
- 3) поддерживать только перспективные направления своей деятельности;
- 4) разработать новые направления.

Также банку можно использовать следующие мероприятия по управлению ликвидностью:

- 1) составление платежного календаря, т.е. планирование денежных поступлений и отчислений для контроля наличия денежных средств на счетах банка;

- 2) оценка времени наибольшего притока денежной наличности в течение месяца, т.е. определение временного интервала поступления денежных средств для выяснения возможности смещения денежного потока в нужном направлении;
- 3) контроль за соблюдением договорных обязательств;
- 4) контроль за «возрастом» дебиторской задолженности, т.е. выявление рискованной задолженности и принятие мер по ее погашению;
- 5) расширение форм оплаты и способов расчетов с клиентами.

Для получения надежных результатов финансовые прогнозы должны основываться на строгих данных и проводиться с использованием конкретных методов финансового анализа. Прогнозирование, в том числе финансовое, позволяет в некоторой (нередко весьма значительной) степени улучшить управление банка за счет обеспечения координации всех отделов банка, повышение контроля и т.п.

Банк должен осуществлять планирование и контроль в двух основных экономических областях. Речь идет о рентабельности его работы и финансовом положении. Поэтому бюджет (план) по доходу и финансовый план являются центральными элементами внутрифинансового планирования.

Далее составляется финансовый план. Он разрабатывается на основе сопоставления ожидаемых платежей и ожидаемых поступлений. Исходя из этого, можно составить представление о том, будет ли финансовое положение банка удовлетворительным.

В течение года потребность в денежных средствах может существенно изменяться. Это означает, что даже если показатели годового финансового баланса свидетельствуют о достаточной ликвидности банка, бюджет с разбивкой по кварталам или месяцам может показать недостаток денежных средств в один или несколько моментов периода. Следующим документом, который разрабатывается с учетом показателей бюджета по доходу и финансового плана, является финансовый баланс.

В современных условиях банку, чтобы преодолеть проблемы и выжить, необходимо проявить инициативу, предприимчивость и бережливость для улучшения финансового состояния и для повышения эффективности его работы.

Список источников:

1. Абалкин Л.И. Кредитный процесс коммерческого банка. – М: Инжинирингово-консалтинговая фирма «Дека», 2005. 211 с.
2. Белоглазова Г.Н. Банковское дело / Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая. – М.: Финансы и статистика, 2009. 591 с.
3. Коробова Г.Г. Банковское дело. – М.: ЭКОНОМИСТЪ, 2008. 751 с.
4. Дюсембаев К.Ш. Аудит и анализ финансовой отчетности / К.Ш. Дюсембаев, С.К. Егембердиева, З.К. Дюсембаева – Алматы: «КАРЖЫ – КАРАЖАТ», 1998. 511 с.
5. Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 г. №2444 «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан». – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <http://www.nationalbank.kz>.

Тенденции развития мобильных платежей

УДК 336.71

Ханова Юлиса Адлеровна, студентка

Финансово-экономический колледж (г.Пермь)

Научный руководитель: Казакова Виктория Иосифовна, преподаватель первой категории

Аннотация: Анализируется тенденция изменения мобильных платежей, проводится опрос разных категорий населения, выявляются основные направления развития.

Ключевые слова: мобильные платежи, социальный опрос, платежные системы.

Мобильные платежи относятся к способам оплаты, альтернативным наличным деньгам или кредитным картам. Эти способы эффективны для микроплатежей. Основные модели мобильных платежей:

- платежи на базе Premium SMS;
- мобильная коммерция;
- коммуникация ближнего поля.

Услуга мобильного платежа предоставляется с начала 1990 гг. В 1997 г. оператор мобильной связи из Финляндии предложил расширить мобильные платежи. В 1999 г. парковки оплачиваются через парковочные автоматы в Стокгольме. В 2002 г. предложена оплата продуктов и услуг с помощью технологии, основанной на беспроводной передаче данных. В 2011 г. в мировом масштабе сделано больше мобильных платежей, чем выписано чеков. Таким образом, тенденция развития мобильных платежей очевидна.

Три-четыре года назад приложения выполняли в основном информационную функцию или давали возможность совершать базовые платежи и переводы. Одни из них – это банковские карты. Сейчас существуют банки, которые предоставляют клиентам возможность открыть через приложение инвестиционный счет и управлять им.

Какого возраста клиенты чаще всего пользуются мобильными платежами? Проведен опрос среди возрастной группы от 17 до 65 лет. Выявлено: в возрасте от 17 лет до 32 лет – 58%, от 39 лет до 48 лет – 20%, от 49 лет до 55 лет – 15%, от 55 лет до 65 лет – 6%.

Проблема низкого показателя возрастной группы от 39 лет до 48 лет и старше, это поведение клиентов, переход от банковских карт и кассовых терминалов к транзакциям, осуществляемым с одного телефона на другой, а также безопасность мобильных платежей.

Безопасность мобильных платежей зависит в первую очередь от поведения самого пользователя. Apple рассказывает, как обрабатывает банковскую карту клиента. Когда пользователь вводит карточные данные, устройство не запоминает их, а шифрует и отправляет в Apple.

Также в тенденции развития мобильных платежей наблюдается направление новых функций, не связанных с банковскими продуктами. Например, получение справок – дополнительная справка для государственных служащих, которые обязаны подавать декларацию о доходах за год. В справке указана информация о выплаченных процентах, счетах в банке, наличии металлических счетов, ссудной задолженности, ценных бумагах.

Одной из доступных новых технологий являются голосовые интерфейсы. Например, некоторые банки добавили в свои приложения возможность совершать операции с помощью Siri (задается голосовая команда для оплаты мобильной связи и пополнения счета, не заходя в приложение).

Следовательно, в последующих годах будет наблюдаться тенденция упрощения популярных операций с помощью мобильных приложений, минимизация ручного труда, вовлечение в использование приложений и развитие новых технологий.

Таким образом, с целью вовлечения в использование мобильных приложений предлагается:

- развить систему получения бонусов (выбрать категорию для получения повышенного кешбэка, пригласить друга или семейный бонус);
- добавлять в приложения нефинансовые функции, не связанные напрямую с банковскими продуктами, например розыгрыш призов. На данный момент подобную функцию используют несколько банков;
- ввести функцию массовой рассылки денежных средств, с помощью выбора соответствующей опции, выбрать получателей, указать счет списания и сумму, которую необходимо перевести каждому;
- ввести возможность забронировать место в электронной очереди по смс, таким образом, клиент банка к определенному времени может прийти в офис банка без времени на ожидание.

В работе исследован вопрос тенденций развития мобильных платежей, приведены основные возможности и предложены мероприятия по улучшению таковых.

Список источников:

1. Мобильные платежи: что нового // Информационно-аналитические материалы Центрального банка Российской Федерации (Банка России). – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://cbr.ru/Content/Document/File/16437/1einopen.pdf> (дата обращения: 23.10.2019).
2. Мобильный банкинг: направления развития // Банкир.ру. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://bankir.ru/publikacii/> (дата обращения: 23.10.2019).
3. СМС-сервис. Мобильный банк. Руководство по использованию // ПАО «Сбербанк». – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: https://www.sberbank.ru/common/img/uploaded/files/pdf/rukovodstvo_polzovatelj_bb.pdf (дата обращения: 23.10.2019).

Современное развитие банковской системы Российской Федерации на примере ПАО «Сбербанк»

Черномазова Юлия Сергеевна, студентка

Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского

Научный руководитель: Зверев Алексей Витальевич, к.э.н., доцент

Аннотация: В докладе рассматриваются основные этапы информационного развития ПАО «Сбербанк», анализируются последствия внедрения инновационных разработок в деятельность банка, а также прогнозируется дальнейшее развитие и применение инновационных технологий в банковском секторе.

Ключевые слова: банковская система, диджитализация, безналичные расчеты, онлайн-банкинг, искусственный интеллект.

Современное развитие банковской системы протекает в условиях обострения конкуренции и кризисных явлений на финансовых рынках, поэтому для успешного функционирования банковского сектора необходимо внедрение постоянных новшеств. Роль банков практически не изменяется, а вот приемы взаимодействия банков с клиентами модернизируются на постоянной основе. Все большим спросом пользуются услуги, которые можно получить дистанционно. Так, на рынке банковских услуг сформировалась и прекрасно функционирует система Дистанционного Банковского Обслуживания (ДБО) [1]. Данная система основывается в первую очередь на принципе удаленного обслуживания (DIGITAL-сфера) клиентов финансовой организации. Основные принципы диджитализации:

- 1) скорость;
- 2) прозрачность процессов;
- 3) простота взаимодействия.

Это комфортно для клиентов, полезно и выгодно для банков, у которых сокращаются административно-хозяйственные расходы. Digital-среда позволяет расширять границу услуг, предоставляемых банковскими учреждениями. По мнению А.В. Зверева: «На современном российском банковском рынке безусловными лидерами являются банки с государственной поддержкой или госучастием» [5]. К числу таковых относится и ПАО «Сбербанк». Важно лишь найти правильный путь, который сможет привести к достижению намеченных целей или же воспользоваться ранее разработанным и уже апробированным технологическим приемом. А в современном мире все приемы связаны с IT-технологиями.

Последние 10–15 лет характеризуются активным появлением смартфонов – умных гаджетов, ставших неотъемлемой частью повседневной жизни любого человека. Исходя из этого, сформировалась тенденция к перенесению сервисов на мобильные платформы. Так появились всем известные банковские мобильные приложения, которые предоставляют клиенту возможность управ-

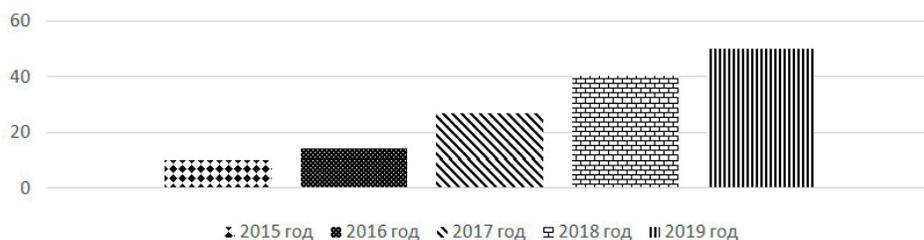


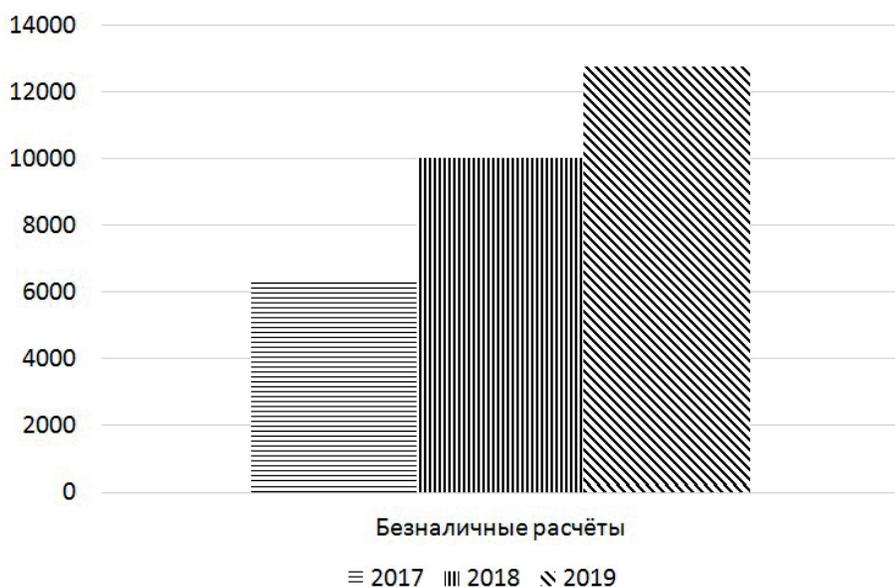
Рис. 1. Число людей, использующих мобильное приложение «Сбербанк Онлайн» за 2015–2019 гг.

ления личным счетом при наличии электронного планшета, смартфона или же ноутбука [2]. Для того чтобы управлять своим счетом необходимо лишь скачать специальное приложение. Чаще всего такие приложения подходят для пользования практически на любой из существующих мобильных операционных систем (ОС). Поэтому мобильные сервисы банков доступны практически каждому человеку и в связи с этим пользуются огромным спросом. Анализируем динамику пользования мобильным приложением «Сбербанк Онлайн» [7]. Из данных, представленных на рис. 1, видим, что ежегодно количество людей, использующих мобильный сервис банка, возрастает.

Такая тенденция наблюдается и в других банках. Исходя из взглядов А.В. Зверева: «Роль безналичных расчетов – колоссальна» [4]. И с этим мнением сложно не согласиться. Так, согласно официальным данным Центрального банка РФ, представленным на рис. 2, за последние 3 года количество безналичных расчетов увеличилось практически вдвое, и такой стремительный рост продолжается.

Большая часть пользователей приложения «Сбербанк Онлайн» – граждане РФ (ок. 47 млн.). Остальные 3 млн. пользователей приложения – иностран-

Рис. 2. Динамика безналичных расчетов за 2017–2019 гг.



ные граждане из 150 стран. По данным Фонда ООН в области народонаселения каждый 100-й взрослый человек на Земле пользуется мобильным банкингом «Сбербанк Онлайн». Наиболее быстро увеличивается число пользователей приложением в возрасте старше 45 лет (+62%) и младше 20-летнего возраста (+42%). В целом прирост пользователей в возрасте от 20 до 45 лет составляет 30%, что является достаточно высоким показателем и говорит о стремительном росте и популяризации онлайн-банкинга. И это не случайно, такому стремительному росту способствует ряд аргументов [8]:

1. Выгода. Для многих огромным преимуществом является то, что пользование онлайн-банкингом является бесплатным.

2. Информативность. Возможность получать информацию о балансе по банковскому счету, контролировать поступление и списание денежных средств.

3. Доступность. Безусловно все современные смартфоны при наличии мобильной сети позволяют использовать мобильный банк, где бы он не находился, а также независимо от времени суток.

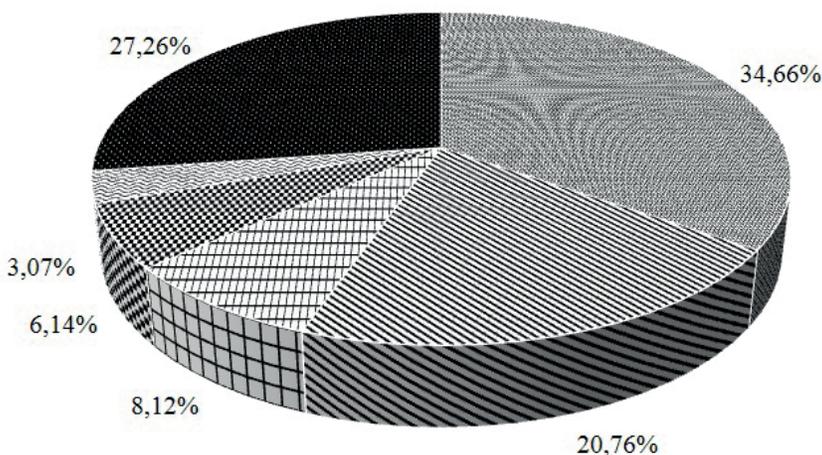
4. Простота использования. В действительности, чтобы использовать приложение онлайн-банкинга не нужно обладать особыми навыками и знаниями.

Доля дневных активных пользователей приложения «Сбербанк Онлайн» в 2019 г. приблизилась к отметке в 20 млн. клиентов, а среднее число входов в приложение из расчета на одного клиента за год увеличилось с 19 до 25 раз в месяц.

Количество онлайн-платежей и их доля продолжают постоянно расти. К такому выводу пришел и Зверев А.В.: «...интернет-банкинг в российском банковском секторе развивается стремительно. В ближайшие годы дистанционное банковское обслуживание будет развиваться быстрыми темпами по причине того, что кредитные организации будут снижать издержки посредством внедрения IT-технологий...» [6]. Во многом этому способствует появление новых сервисов, которые экономят время клиента и позволяют выполнять множество операций без посещения офиса банка».

Разработчиком приложения «Сбербанк Онлайн» является непосредственно само ПАО «Сбербанк», а также R-Style Softlab. R-Style Softlab (Эр-Стайл Софтлаб) выставлено крупной международной компанией, которая специализируется на обеспечении киберзащиты, а также разработке и интеграции программного обеспечения для финансовой сферы. На рис. 3 представлен анализ количества выполненных проектов ведущих компаний в сфере разработки финансовых технологий.

Как видим, компания R-Style Softlab выполнила более 3% подрядческих работ в сфере финансовых технологий (в мире). Это достаточно высокий результат. Компания активно сотрудничает с ведущими российскими банками. В частности, помимо того, что она внедрила единую мультимедийную платформу для дистанционного обслуживания клиентов ПАО Сбербанк, компания R-Style Softlab автоматизировала налоговый учет в ПАО «Газпромбанк», построила корпоративное хранилище данных для ПАО «Открытие», для ПАО «РоссельхозБанк» разработала новую технологическую платформу дистанционного обслуживания и т.д.



- ⊗ Банк Софт Системы (БСС, BSS)
- + Центр Финансовых технологий
- ⊗ Compass Plus
- ∨ Handy Solutions
- × R-Stule Softlab
- другие

Рис. 3. Подрядчики – лидеры по количеству проектов за 2016–2019 гг.

Согласно опубликованным 30 октября 2019 г. данным ПАО «Сбербанк» переходит на оформление электронных закладных при оформлении ипотечных сделок. Такое решение состоялось в рамках национального проекта «Жилье и городская среда». Данный проект в первую очередь направлен на перевод ипотечного рынка в электронный вид. И, уже в ближайшем будущем, планируется обслуживать заемщиков в режиме онлайн как на стадии выдачи кредита, так и в ходе регистрации прав на недвижимость.

Немного ранее, 18 октября 2019 г. «Сбербанк» опубликовал первую информацию об использовании искусственного интеллекта. Данная технология позволит банку снизить расходы. Заместитель председателя правления банка Александр Ведяхин еще в преддверии Восточного экономического форума во Владивостоке, в начале сентября 2019 г., отметил, что к концу 2020 г. в «Сбербанке» планируется предоставить выдачу 100% кредитных карт, более 80% потребительских кредитов и более 50% ипотечных кредитов на основании решений, принимаемых искусственным интеллектом. И это явление несомненно можно считать прорывом в сфере информатизации банков.

Еще одним значимым событием для ПАО «Сбербанк» стало внедрение RTDM (Real-Time Decision Manager) в корпоративном сегменте. RTDM позволяет обрабатывать большие массивы данных, а также проводить их анализ и принимать решения, значимые для конкретного клиента в определенный момент времени. На сегодняшний день эта технология активно используется банком для взаимодействия с корпоративными клиентами.

Не осталась в стороне и сеть банкоматов ПАО «Сбербанк», они также претерпели изменения. В частности, персонализацию данных. Как только кли-

ент пройдет идентификацию, на главном экране банкомата появятся те пункты меню, которыми он активнее всего использовал ранее. К концу 2019 г. планируется внедрить данный функционал на всю сеть банкоматов «Сбербанк».

Как видим, ПАО «Сбербанк» активно внедряет все более новые и усовершенствованные технологии в процесс своей деятельности, которые позволяют экономить ресурсы и ускорять процесс взаимодействия с клиентами. Такая внушительная динамика к нововведениям в ПАО «Сбербанк» во многом достигается благодаря работе инновационных лабораторий, созданных банком (табл. 1).

Таким образом, не сложно прийти к выводу, что «Сбербанк» – это один из банков, который активно применяет информационные технологии, что открывает широкие возможности для увеличения доли онлайн операций и способствует снижению расходов на деятельность филиальной сети ПАО «Сбербанк».

Табл. 1. Инновационные лаборатории ПАО «Сбербанк»

Инновационная лаборатория	Описание деятельности
Лаборатория блокчейн	Лаборатория разрабатывает технологии блокчейн, необходимые банку для проведения сделок РЕПО на базе российского законодательства, а также английской правовой практики.
Лаборатория кибербезопасности	Сотрудники занимаются разработкой систем биометрической идентификации, необходимой для обеспечения безопасности персональных данных.
Лаборатория IoT — интернет вещей	В лаборатории разрабатывают технологии, позволяющие повысить уровень безопасности и комфорта клиентов, а также сократить операционные расходы.
Лаборатория искусственного интеллекта	Разрабатываются алгоритмы мета-обучения, которое позволяет существенно сократить время и упростить разработку типовых моделей.
Лаборатория виртуальной и дополненной реальности	Сотрудниками разрабатываются прототипы виртуальных ассистентов с использованием технологий дополненной реальности.
Лаборатория геймификации	Именно этой лабораторией была разработана система так называемых игровых достижений сотрудников. Согласно данным, предоставленным в годовом отчете ПАО «Сбербанк» эта система позволила повысить производительность труда до 50%.
Лаборатория робототехники	Лаборатория робототехники ведет самостоятельные исследования в логистической и персональной робототехнике. Интегрирует новые аппаратные решения с возможностями систем искусственного интеллекта, разработанных в Сбербанке.

Несмотря на то, что на разработку технологий затрачиваются огромные денежные ресурсы, информатизация будет проходить без снижения оборотов, и банк превратится из классического института в API-магазин для взаимодействия с финансовым рынком.

Список источников:

1. Гаврилова О.А. Интернет-банкинг как инновационный вид сетевых финансовых отношений / О.А. Гаврилова, Т.В. Нестеренко, В.С. Картунова // Вестник Волгоградского гос. ун-та. – 2010.
2. Достов В.Л. Новые концепции применения риск-ориентированного подхода при осуществлении процедур идентификации / В.Л. Достов, П.М. Шуст, А.Д. Козырева // Юридическая наука. – 2018. – №5. – С.104–112.
3. Единая биометрическая система: доступ к новым сервисам безопасной цифровой России. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://ebs-int.rtlabs.ru/upload/iblock/de0/Prezentatsiya-o-sisteme-Klyuch-Rostelekom.pdf> (дата обращения 30.10.2019).
4. Зверев А.В. Платежные системы с использованием пластиковых карт / А.В. Зверев, Н.В. Горыня // Экономика. Социология. Право. – 2018. – №4(12). – С.34–39.
5. Никонец О.Е. Современная политика России в области развития банковской инфраструктуры в условиях цифровизации экономики / О.Е. Никонец, А.В. Зверев // Инновационное развитие экономики. Будущее России. – 2019. – №6. – С.97–102.
6. Зверев А.В. Интернет-банкинг как современная форма банковского обслуживания / А.В. Зверев, Б.А. Камаладзе // Финансовые рынки и банковская система в условиях цифровой экономики: проблемы и перспективы. 2018. – С.323–329.
7. Сбербанк России, официальный сайт. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <http://www.sberbank.ru> (дата обращения: 30.10.2019).
8. Ягупова Е.А. Возникновение и развитие безналичных расчетов в Российской Федерации / Е.А. Ягупова, Д.А. Арудов // Финансовые рынки и инвестиционные процессы: сборник трудов III Международной научно-практической конференции. 2018. – С.94–97.

ТЕМАТИЧЕСКАЯ СЕКЦИЯ 2

«ЦИФРОВАЯ ЭКОНОМИКА»

Цифровизация государственных услуг: распространение в России и возможности развития

Ананьина Елена Сергеевна, студентка

Алтайский филиал РАНХиГС при Президенте РФ

Научный руководитель: Торгашова Наталья Александровна, к.э.н., заведующий кафедрой экономики и финансов

Аннотация: В докладе рассматривается внедрение информационных технологий в сферу государственных услуг. Изучено влияние цифровизации на качество и доступность государственных услуг. Рассмотрены перспективы развития данного направления программы «Цифровая экономика».

Ключевые слова: государственные услуги, цифровая экономика, электронные услуги, доступность государственных услуг.

В XXI веке каждый гражданин России знает, что такое Интернет. По данным статистики, в России более 81% жителей являются его пользователями и более 65% ежедневно обращаются за помощью к интернет-источникам. Людям стало комфортно работать в режиме онлайн: оплачивать покупки, государственные услуги, общаться с друзьями. Именно поэтому тема цифровизации государственных услуг актуальна в настоящее время.

В настоящее время остро стоит проблема доступности государственных услуг. Еще важнее обеспечить каждого достаточным объемом информации по данной теме, чтобы граждане имели представление, какие услуги они могут получить и в каком порядке.

В ходе одного из исследований респондентам необходимо было оценить доступность государственных услуг и степень удовлетворенностью ими. Исследование показало, что лишь 55% опрошенных отметили доступность госуслуг, 35% отметили некоторые трудности в получении, среди них: хождение по различным учреждениям, допущение ошибок работниками этих учреждений,

большие очереди, в которых, в среднем, люди проводят 42 минуты своего времени. Как правило, трудности испытывали респонденты пожилого возраста.

Законодательство постоянно претерпевает изменения и это приводит к обострению проблемы осведомленности граждан о положенных выплатах. Актуальные данные на сегодня – 5% опрошенных людей, предпочтительно пенсионного возраста, осведомлены о положенных им выплатах в полном объеме.

В рамках национальной программы «Цифровая экономика» по направлению информационная инфраструктура происходят преобразования в сфере государственных услуг. Это необходимо для обеспечения комфортной жизни граждан, удобства пользования и получения услуг.

Процессы цифровизации в России идут несколько медленнее, чем в других странах. Удельный вес цифровой экономики в ВВП России составляет всего около 4%, что в 2-3 раза меньше по сравнению с США, Китаем и другими. Нам необходимо увеличить данный показатель в несколько раз, чтобы экономика нашей страны стала более эффективной.

На данный момент уже активно используются различные порталы, которые упрощают оплату каких-либо услуг. Единый портал государственных услуг (ЕПГУ) – самый масштабный в России. С его помощью можно дистанционно оплатить штрафы, получить водительское удостоверение, загранпаспорт.

ЕПГУ также является справочным порталом, где можно получить информацию о: необходимых документах при открытии собственного бизнеса, оформлении паспорта в случае его потери, обязательных документах при оформлении ребенка после его рождения и многое другое. Это максимально удобно, особенно для тех, кто по каким-то причинам не имеет возможности посетить МФЦ, но желает получить информацию либо услугу.

Несмотря на то, что цифровая экономика не является ведущей областью нашей экономики в целом, ее темпы роста значительны.

Например, в 2014 г. удельный вес граждан, использующих электронные государственные услуги, составлял всего 35,2%, а в 2018 г. этот показатель составил уже 74,8%.

Люди предпочитают использовать ЕПГУ для оплаты государственных услуг и это логично. ЕПГУ предоставляет скидку на оплату водительских штрафов 50% в первые 20 дней после получения, 30% на оплату госпошлин. Кроме того, имеется возможность воспользоваться функцией «мультиоплаты», где будут показаны все задолженности, в каком размере и каких образом их можно погасить.

Если обратиться к статистическим данным, то на 2018 г. платежи через ЕПГУ выросли почти в 2 раза по сравнению с предыдущим годом и составили 52,6 млрд. руб. При этом налоговых задолженностей здесь оплачено почти на 20 млрд. руб., государственных пошлин – на 17,5 млрд., штрафов – на 9,8 млрд., судебных задолженностей – на 4,3 млрд. Также стала более востребованной среди населения функция «мультиоплаты», которой воспользовались 4,5 млн. раз и провели 20% платежей посредством этой функции.

Часто жители нашей страны сталкиваются с проблемой неосведомленности в предоставлении каких-либо государственных услуг, не проинформирова-

ны о том, какие выплаты им нужны и как их получить. Статистические данные показали, что около 30% жителей не знают о работе многофункциональных центров (МФЦ). Поэтому в первую очередь необходимо восполнить недостающую информацию по данной проблеме у населения.

В подавляющем большинстве случаев информация сегодня распространяется посредством новостных статей. Но, по данным статистики, около 10% всего населения не читают новости вообще. В этой связи нужен альтернативный способ предоставления информации.

Одним из целесообразных способов, возможных к применению, является использование приложения, которое будет присылать уведомления пользователю в определенные моменты жизни. Это обусловлено тем, что практически все население сегодня имеет смартфоны. Например, по окончании высшего учебного заведения выпускнику присылают рекомендации с последующими программами получения образования, или же при рождении ребенка новоиспеченному родителю присылают уведомление о необходимых документах и способе их получения.

Еще один способ получения информации о государственных услугах – самостоятельные обращения или запросы. Здесь пользователь, как правило, тоже сталкивается с рядом трудностей – у него нет элементарных знаний относительно использования ПО. По данным на 2018 г. 99% людей в возрасте 16–29 лет умеют пользоваться интернетом, 88% людей в возрасте 30–54 года, а вот среди людей пенсионного возраста (старше 55) лишь 35% умеют пользоваться интернетом. У каждого жителя страны должна быть возможность обратиться к portalу Госуслуг, и в связи с этим необходимо проводить консультации по пользованию интернетом среди пожилого населения, чтобы сделать получение государственных услуг для них удобнее.

Таким образом, мы можем говорить о том, что Россия быстрыми темпами увеличивает рост цифровой экономики, улучшает технологии, которые делают удобной и комфортной нашу жизнь.

Список источников:

1. Авдеева И.Л. Развитие цифровых технологий в экономике и управлении: российский и зарубежный опыт / И.Л. Авдеева, Т.А. Головина, Л.В. Парахина // Вопросы управления. – 2017. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/razvitie-tsifrovyyh-tehnologiy-v-ekonomike-i-upravlenii-rossiyskiy-i-zarubezhnyy-opyt> (дата обращения: 30.09.2019).
2. Земскова И.А. Трансформация качества государственных услуг под влиянием цифровизации государственных органов // Вестник Саратовского гос. социально-экономического ун-та. – 2018. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/transformatiya-kachestva-gosudarstvennyh-uslug-pod-vliyaniem-tsifrovizatsii-gosudarstvennyh-organov> (дата обращения: 30.09.2019).
3. Шоханова О.С. Цифровые платформы государственных услуг: проблемы и возможности // Научные записки молодых исследователей. – 2018. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/tsifrovyye-platformy-gosudarstvennyh-uslug-problemy-i-vozmozhnosti> (дата обращения: 30.09.2019).

Основополагающие навыки цифровой экономики

Антоненко Сергей Викторович, аспирант

Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского

Научный руководитель: Зверев Алексей Витальевич, к.э.н., доцент

Аннотация: В докладе рассмотрены ключевые навыки студентов и будущих соискателей на рынке труда в сфере цифровой экономики. Рассматриваются три группы навыков, обладание которыми повышает конкурентоспособность на рынке труда – личностные навыки, цифровые навыки и навыки, способствующие развитию бизнеса. Приводятся рекомендации для высших образовательных учреждений по развитию данных навыков среди учащихся.

Ключевые слова: образование, цифровая экономика, повышение конкурентоспособности, личностные навыки, непрерывное обучение.

Полезные знания и навыки часто движутся по пути от тайных к полезным и универсальным. Подобное разделение, например, было в значительной степени выражено в области математики среди ученых до 19-го века. Сейчас подобные знания преподают в начальной школе. Совсем недавно мы наблюдали аналогичную картину с программированием, наукой о данных и другими компетенциями. Фундаментальные личностные, цифровые и деловые навыки, которые будут необходимы в цифровой экономике будущего, уже сегодня пользуются большим спросом.

Проводимое с 2017 по 2019 годы исследование рынка труда группой RAND [5] выявило группу навыков, которые стали основополагающими в быстрорастущей цифровой экономике. Данные навыки можно отнести к трем взаимосвязанным группам: личностные навыки, деловые навыки и цифровые навыки.

Три группы навыков, как основополагающие, играют важную роль в экономике и в жизни студентов как будущих соискателей на рынке труда. Их ценность растет еще больше при использовании в комбинации. Проводимое исследование выявило, что обладание высокими компетенциями в навыках цифровой экономики часто являются стимулом для надбавок к зарплате. Навыки в цифровой экономике помогают отдельным лицам и целым учреждениям идти в ногу со временем и быть готовыми к изменчивости рынка. Очень важным также становится тот факт, что компетентные соискатели пользуются большим спросом во многих секторах, а их влияние быстро распространяется по всей экономике в целом.

Студенты, которым прививаются данные навыки, в будущем сформируют новую когорту, что позволит называть их смешанными цифровыми профессионалами. Их способности дадут им самим и их работодателю существенные преимущества на рынке и позволят процветать на текущих и будущих экономических рынках [1]. Для педагогов же важным вопросом остается обучение студентов новым умениям, а также поиск возможностей наибольшего содействия для подготовки специалистов, которые в будущем сыграют большую роль в развитии экономики.

Навыки цифровой экономики

Как уже было отмечено, основополагающие навыки цифровой экономики состоят из трех групп:

1. Личностные навыки (*Soft skills*) – под ними понимается высокий социальный, творческий и критический интеллект. Сюда входят такие навыки как: критическое мышление, креативность, коммуникативность, аналитические способности и любопытство. Это базовые навыки, необходимые в любой сфере [6]. Их также можно разделить на три группы:

1.1) управленческие способности: аналитический подход к решению задач и проблем, критическое мышление, постановка задач в рамках тайм-менеджмента, лидерское отношение к делу и т.д.;

1.2) социальные навыки: умение работать в команде и делегирование задач, внимательное отношение (умение слышать и слушать), умение оперативно разрешать спорные и конфликтные ситуации в команде и т.п.;

1.3) личностные качества: самодисциплина и самоорганизация, уверенность в собственных решениях, устойчивость к большим психологическим нагрузкам, высокие коммуникативные навыки [3].

2. Цифровые навыки (*Digital*) – данные навыки имеют решающее значение для многих профессий и становятся все более востребованными на рынке труда. Эти навыки особенно полезны нынешним или начинающим функциональным аналитикам и лицам, принимающим решения на основе имеющихся данных. Эти навыки включают в себя анализ данных, управление данными, разработку программного обеспечения, программирование, а также знания цифровой безопасности. Если несколько обобщить, то Digital – это использование цифровых ресурсов и каналов для достижения целей компании. С digital связывают всё, что касается информационных технологий: контекстная реклама, медийная реклама, создание сайтов, SEO, дизайн и многое другое.

3. Деловые навыки (*Hard skills*) – играют синтезирующую роль. Они позволяют применять другие навыки в практических ситуациях и включают в себя управление проектами, организацию и контроль бизнес-процессов, организацию обмена знаниями и данными. Деловые навыки – это способности к межличностному деловому общению, организация и планирование рабочего времени, внимательность к мелочам, аналитические способности, необходимые для нахождения вариантов решения проблемных ситуаций, проявление гибкости, управленческие навыки [4].

Набор данных умений не ограничивается цифровой экономикой или техническими профессиями. Они уже востребованы в большинстве сфер по всей экономике, независимо от их отношения конкретно к цифровой экономике [2]. Хотя все эти навыки часто являются необходимыми во многих областях экономики, большинство из них фактически выходят за рамки цифровой экономики. Для большинства навыков вакансии, предлагаемые работодателями, находятся за пределами сферы информационных технологий и цифровой экономики в целом, подтверждая, что спрос на данные компетенции выходит далеко за рамки цифровой экономики.

Вероятно, ни один человек не будет нуждаться во всех навыках, но люди могут комбинировать и смешивать навыки, чтобы стать смешанными профи-

оналами, столь необходимыми цифровой экономике будущего. В то время как все три группы навыков сами по себе являются ценными, комбинируя навыки, полученные из разных групп, студент, как будущий соискатель, повышает свою ценность на рынке труда. Например, человек или бизнес-команда с высоким уровнем мастерства в разработке программного обеспечения и Digital-навыках, может увеличить свои доходы и производительность, развивая навыки в управлении проектами и логистике. Однако, в то время, как те, кто стремится развиваться в рамках цифровой экономики, развивая навыки во всех трех группах, получают явно большее преимущество.

Каждый из базовых навыков содержит в себе несколько уровней, начиная от начального до эксперта. Переход на более высокий уровень компетенций возможно осуществить только в рамках грамотного обучения в условиях, приближенных к реальным, то есть при обучении на практических задачах конкретных специальностей.

Будущие соискатели, обладающие разнообразием базовых навыков и компетенций, также имеют большую мобильность в работе. Хотя каждый из навыков важен, те, кто использует навыки каждой из трех групп с большей вероятностью продвигаются на более высокие должности. Такие высококвалифицированные соискатели могут считаться смешанными цифровыми профессионалами. Также и студенты, обладающие базовыми навыками цифровой экономики, имеют большой потенциал для процветания в рамках цифровой экономики – они более адаптированы к изменениям, более перспективны. Для того чтобы приобрести и продемонстрировать свои навыки в сфере цифровой экономики, студенты и будущие соискатели должны знать, насколько ценны и необходимы эти навыки, насколько необходимы для бизнеса, чтобы предпринять целенаправленные действия на их получение и развитие.

Заключение

Студенты и будущие соискатели, обладающие фундаментальными навыками, будут процветать в цифровой экономике – как в цифровых специальностях, например, в разработке программного обеспечения, так и в широком спектре работы с глобальной экономикой, которая все больше зависит от технологий и данных. Эти основополагающие навыки ценны для человека на всех уровнях карьеры и делают студентов и соискателей более адаптируемыми к трудностям в реальной работе. Однако для того, чтобы действующие студенты развивали и демонстрировали эти навыки, они должны знать, что эти навыки на самом деле высоко ценятся и часто требуются. В противном случае люди будут отказываться от их получения или пренебрегать возможностью их развития, теряя ценные возможности для карьерного роста.

Рост и масштабы спроса на навыки цифровой экономики в последнее время свидетельствуют о том, что они уже имеют большое значение для бизнеса. Основополагающие навыки цифровой экономики также говорят о росте культуры и моральных ценностях как в сфере образования, так и в сфере бизнеса. Центральная роль человеческих и деловых навыков способствует снижению акцента на том, что образование рассматривается только лишь как профессиональное обучение. Навыки цифровой экономики представляют собой структуру, которая соединяет ценности творчества и критического мышления, лежащие в основе высшего образования, и практические способности, которые люди должны будут приобрести в течение своей карьеры.

Внедрение в образовательный процесс обучения студентов навыков цифровой экономики требует множества изменений внутренних политик самого заведения, и вот лишь некоторые из них:

- 1) необходимо признать, что навыки цифровой экономики имеют решающее значение для конкурентоспособности студента, как будущего соискателя на рынке труда;
- 2) учебным заведениям следует проводить периодическую оценку навыков студентов и разрабатывать индивидуальные учебные планы для них;
- 3) дополнять список имеющихся навыков новыми, постоянно исследуя и анализируя рынок труда;
- 4) следует основывать план образовательной работы на практической и проектной деятельности, более приближенной к реальной работе, что позволит более качественно связать процесс образования с приобретением новых практических знаний;
- 5) образовательным организациям необходимо донести роль навыков цифровой экономики до всех студентов и преподавателей;
- 6) студентам также необходимо прививать осознание важности этих навыков для будущего карьерного роста и позволить разрабатывать личные планы обучения, включая их в образовательный процесс;
- 7) организации высшего образования должны четко понимать, что цифровая экономика предоставляет им возможность повысить ценность дипломов о высшем образовании путем обеспечения того, чтобы все выпускники обладают всеми соответствующими предметными, личностными, деловыми и цифровыми навыками;
- 8) признать получение навыков цифровой экономики в качестве основных результатов обучения, что будет иметь ключевое значение для успеха студентов и выпускников;
- 9) необходимо вовлекать преподавателей и административный персонал в обсуждение критичности навыков в цифровой экономике и обществе;
- 10) встроить преподавание и изучение навыков цифровой экономики в образовательную работу.

Поскольку цифровизация становится причиной технологического усложнения множества процессов, все чаще наблюдается исчезновение традиционных профессий по причине возросшей автоматизации соответствующих трудовых операций и одновременно появления новых профессий и роста спроса на неавтоматизируемый труд и творчество. В виртуальную среду переходит значительная часть трудовых отношений и целых сегментов занятости, гибкость форм которой значительно повышается. Цифровизация экономики требует создания новых компетенций в сфере образования, что влечет за собой перестройку всей системы образования.

Список источников:

1. Зверев А.В. Статистика результатов экономической деятельности // Социально-экономическая статистика / Зверев А.В., Рулинская А.Г., Мишина М.Ю., Савинова Е.А., Таранов А.В., Ивакина И.С. Учебное пособие для бакалавров. Под ред. Зверева А.В. – Брянск: Ладомир, 2014. – С. 209–243.
2. Никонец О.Е., Зверев А.В. Современная политика России в области развития банковской инфраструктуры в условиях цифровизации экономики // Материалы и доклады VI Всерос. НПК «Инновационное развитие эконо-

мики. Будущее России», 18 апреля 2019 г. – Княгинино: Нижегородский гос. инженерно-экономич. ун-т, 2019. – С. 97–102.

3. Зверев А.В. Статистика финансового рынка // Социально-экономическая статистика. Зверев А.В., Рулинская А.Г., Мишина М.Ю., Савинова Е.А., Таранов А.В., Ивакина И.С. Учебное пособие для бакалавров. Под ред. Зверева А.В. – Брянск: Ладомир, 2014. – С. 364–420.

4. Зверев А.В. Социально-экономическая статистика: учебное пособие для бакалавров / Зверев А.В., Рулинская А.Г., Мишина М.Ю., Савинова Е.А., Таранов А.В., Ивакина И.С.; под ред. А.В. Зверева. – 2-е изд., перераб. и доп. – Брянск: Ладомир, 2014. 420 с.

5. Хангельдиева И.Г. Креативные технологии в образовании, или Как стать креатором (Опыт переосмысления). Часть 1. – М.: Издательский дом Международного университета (в Москве), 2015. 119 с.

6. Хелдман К. Профессиональное управление проектом / Пер. с англ. – М.: БИНОМ. Лаборатория знаний, 2016. 517 с.

Практика применения биометрических технологий в экономике России на основе международного опыта

Блинова Ирина Сергеевна, студентка

Банковский колледж Среднерусского института управления – филиал РАНХиГС при Президенте РФ (г.Орел)

Научный руководитель: Мирошкина Марина Владимировна, преподаватель высшей категории

Аннотация: В настоящее время во всем мире в разных сферах деятельности активно развиваются и внедряются биометрические технологии, которые являются удобным инструментом рынка информационных технологий. В данной работе представлена практика применения биометрических технологий в экономике России на основе международного опыта.

Ключевые слова: биометрические технологии; идентификация человека; биометрические данные.

Основой биометрических технологий является идентификация человека по его уникальным биологическим характеристикам:

- статистические биометрические данные – индивидуальные уникальные признаки, которые человек получает с рождения (ДНК, отпечатки пальцев, радужная оболочка глаз, идентификация по рисунку вен ладони и т.д.);
- динамические биометрические данные – характеристики, которые приобретаются человеком со временем или меняются с возрастом или под воздействием внешних факторов (почерк, голос и т.д.).

Идентификация биометрических данных состоит из этапов, представленных в табл. 1.

Табл. 1. Этапы идентификации биометрических данных

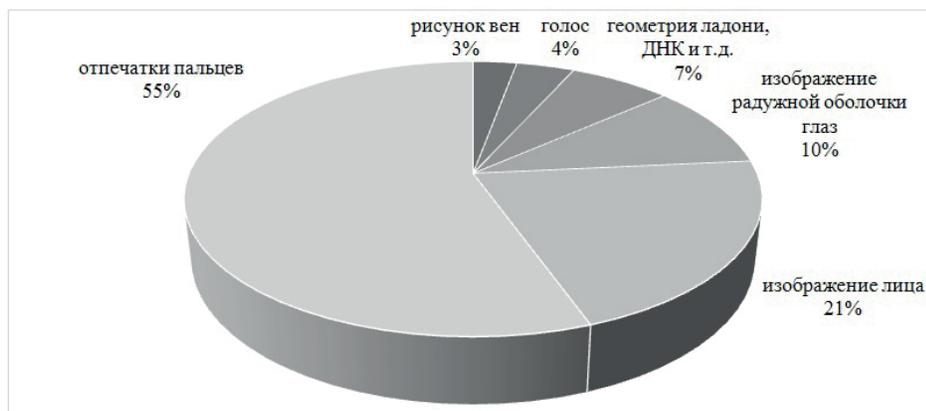
Номер этапа	Название этапа	Содержание этапа
1	Запись	Запоминание биометрических данных системой
2	Выделение биометрического образца	Обработка информации и преобразование в математический код
3	Сравнение	Сохраненный биометрический образец сравнивается с представленным в ходе проведения идентификации
4	Получение результата	Выдается результат о совпадении или нет биометрических образцов

Главным фактором, послужившим развитию биометрических технологий в мире, являются инициативы государств, направленные на обеспечение национальной безопасности. В настоящее время более 80 стран мира используют электронные паспорта, содержащие биометрические данные. Система Aadhaar в настоящее время является крупнейшей в мире системой биометрической идентификации. Запись в ней, являющаяся удостоверением личности гражданина, содержит 12 знаков уникального идентификационного номера (ID-card). С 2019 г. и в России граждане могут получать биометрические паспорта [4, с.3].

Технологии, активно применяемые на мировом рынке биометрических систем, представлены на диаграмме (см. рис. 1).

Одним из крупнейших сегментов мирового рынка биометрических систем является финансовый сектор. Именно в нем в последние годы активно развивается многофакторная аутентификация с применением биометрических технологий. Самой известной и широко используемой является двухфакторная аутентификация (такая, как пин-код или одноразовый пароль и биометрические технологии), которая применяется в банкоматах, при доступе к банковским ячейкам и в онлайн-банкинге. Трехфакторная аутентификация – это смарт-карты с пин-кодом и биометрическими технологиями. Смарт-карты с двумя видами биометрических факторов применяются при доступе к банковским сейфам и хранилищам секретных данных.

Рис. 1. Технологии, активно применяемых биометрических систем в мире



Четырехфакторная и пятифакторная аутентификация состоит из различных комбинаций смарт-карты с пин-кодом и несколькими видами биометрических данных (голос, лицо, отпечатки пальцев и т.д.); она используется в сферах повышенной секретности. Швейцарский банк Picket&Cie, для доступа к отдельному виду ячеек пользуется четырехфакторной аутентификацией – флеш-накопитель (ключ) с пин-кодом, аутентификация по радужной оболочке глаза и трехмерное изображение лица.

Стремительно развивающиеся мобильные технологии, а именно рост мобильных платежей, стали ведущим механизмом развития и проникновения биометрических технологий в финансовый сектор. Исследования компании Juniper Research показывают, что количество мобильных устройств с биометрическими функциями в мире возрастет до 760 млн. к 2022 г.

Использование биометрических технологий в России началось с банковской сферы, т.к. именно банки заинтересованы в развитии и использовании новых дистанционных каналов продаж своих услуг и имеют необходимое оборудование для снятия биометрических данных и удаленной идентификации пользователей. Многие крупные банки, такие как ПАО «Сбербанк России», банк «Открытие», «Почта Банк», активно применяют голосовые технологии в call-центрах, технологии распознавания лица при повторном обращении клиента и в процессе кредитования, сканирование отпечатков пальцев для входа в мобильное приложение и для доступа к банковским ячейкам. Цель активного внедрения и применения биометрических технологий в банках – это предотвращение мошеннических действий и повышение уровня удобства для клиентов [2].

В настоящее время банки имеют возможность дистанционно открывать счета, предоставлять кредиты и осуществлять переводы без присутствия клиента, используя его биометрические данные и Единую систему идентификации и аутентификации (ЕСИА) [1]. Регистрация физического лица в ЕСИА и Единой биометрической системе осуществляется добровольно с его согласия и на бесплатной основе.

Единая биометрическая система призвана обеспечить равный доступ к финансовым услугам для всех жителей страны, в т.ч. маломобильным гражданам и тем, кто живет в труднодоступных населенных пунктах, в любое удобное для них время.

В январе 2019 г. аналитическая компания J'son & Partners Consulting представила результаты исследования российского рынка биометрических технологий. Его объем за последние четыре года (2015–2018 гг.) увеличивался примерно на 35,74% ежегодно. Российский рынок биометрии отличается от мирового по своей структуре: если в первом наблюдается активное проникновение систем распознавания лиц, то в глобальном масштабе доминируют разработки в области идентификации отпечатков пальцев. К концу 2018 г. доля технологий распознавания лиц в общем объеме российского биометрического рынка составила почти 50%, а в течение четырех лет этот сегмент демонстрировал рост на уровне 106,7% в год.

Что касается категории распознавания отпечатков пальцев, то она продолжает доминировать только в областях криминалистики и СКУД (системы контроля и управления доступом, регистрация входа на объекты и выхода с объектов на заданной территории) [2].

В 2020 г. в единой биометрической системе (ЕБС) появится новый слепок – рисунок вен ладони. Такой способ идентификации наиболее точный и безопасный. В крупнейших банках считают технологию перспективной и уже используют, например, для доступа к сейфам. Пока слепок вен ладони, скорее всего, не будет обязательным для сбора в систему, но сможет использоваться банками, если у человека травмировано лицо или есть проблемы с голосом [3].

Таким образом, биометрические технологии активно развиваются в различных сферах жизни, особенно в банковской системе. Со временем применение биометрических технологий может стать неким стандартом для большинства организаций, у которых вопрос повышения уровня информационной безопасности стоит на первом месте.

Список источников:

1. Постановление Правительства РФ от 30.06.2018 №772 (ред. от 13.09.2019) «Об определении состава сведений, размещаемых в единой информационной системе персональных данных, обеспечивающей обработку, включая сбор и хранение, биометрических персональных данных, их проверку и передачу» // СПС КонсультантПлюс.
2. Биометрическая идентификация (рынок России). – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <http://www.tadviser.ru/index.php>.
3. Ильина Н. Сдай пять: в биометрической системе появится отпечаток вен ладони. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://iz.ru/937896/natalia-ilina/sdai-piat-v-biometricheskoi-sisteme-poiavitsia-otpechatok-ven-ladoni>.
4. Обзор международного рынка биометрических технологий и их применение в финансовом секторе. – [Эл. ресурс] – Адрес доступа: https://cbr.ru/Content/Document/File/36012/rev_bio.pdf.

Формы интеграции бизнеса и образования в условиях цифровой экономики

УДК 338

Гончарова Анастасия Вадимовна, студентка

Международный Институт Дизайна и Сервиса (МИДиС, г. Челябинск)

Научный руководитель: Полушина Ирина Сергеевна, к.э.н., доцент, заведующий кафедрой Экономики и управления

Аннотация: В докладе обоснована потребность в интеграции бизнеса и образования исследованиями среди 450 студентов г. Челябинска и 200 топ-менеджеров компаний г. Челябинска. Предложен проект по усилению интеграции бизнеса и образования в современных условиях, проведен SWOT-анализ проекта.

Ключевые слова: образование, транспрофессионализм, мягкие навыки, развитие талантов, практикоориентированное обучение, цифровая экономика, интеграция бизнеса и образования.

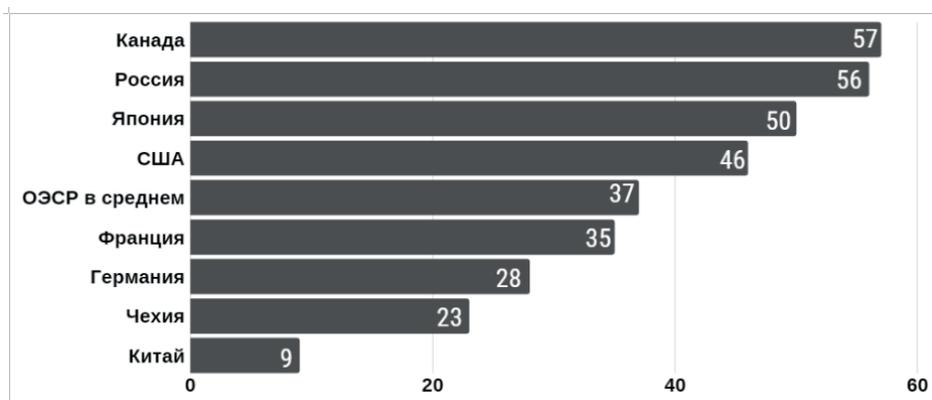


Рис. 1. Удельный вес населения в возрасте 25–64 лет с высшим и средним профессиональным образованием (2016 г.), %

В настоящее время роль образования заключается в улавливании процессов, происходящих в мире и «вооружении» человека оптимальным набором умений и навыков, позволяющих ему успешно добиваться поставленных целей [1].

По данным Education at a Glance в России один из самых высоких уровней образованности в мире. Доля населения, которое закончило колледж или ВУЗ, составляет 56%. Для сравнения: в странах ОЭСР – 37% (рис.1) [2]. Но это не помогает нам соответствовать современным требованиям бизнеса.

Бизнес нуждается в самостоятельных, творческих специалистах, способных приносить прибыль, предлагать и разрабатывать идеи (табл. 1), а образовательная система банально не успевает за темпами развития общества.

Россиянам не хватает когнитивных навыков, например, навыков принятия решений, работы в команде и прочих.

В связи с этим университеты приходят к осознанию необходимости реализации образовательных программ, формирующих метапредметные компетенции, путем формирования интеграционной среды вуза с бизнес-сообществом.

Табл. 1. Значимость разных Soft Skills для работодателей [3]

№	Soft skills	Значимость, %
1	Коммуникативные навыки	79
2	Активная жизненная позиция	78
3	Аналитическое мышление	77
4	Выносливость	75
5	Умение работать в команде	74
6	Стремление достигать поставленных целей	70
7	Способность решать конфликты	54
8	Умение вдохновляться новыми идеями	54
9	Креативность	43
10	Надежность	42

Актуальность эффективного взаимодействия общества, бизнеса и образования в условиях цифровой экономики подчеркнута и в стратегии 2035 Челябинской области. Одной из целей проекта в рамках развития человеческого капитала является создание в регионе современной системы подготовки кадров мирового уровня, формирование необходимых компетенций в соответствии с потребностями региональной экономики в условиях цифровизации.

Результаты наших проведенных исследований подтверждают это: анкетирование среди 450 студентов г. Челябинска показывает, что 96% хотят обучаться в компаниях, 28% отмечают недостаточное количество практики в вузах, а 90% молодых специалистов готовы работать с наставником.

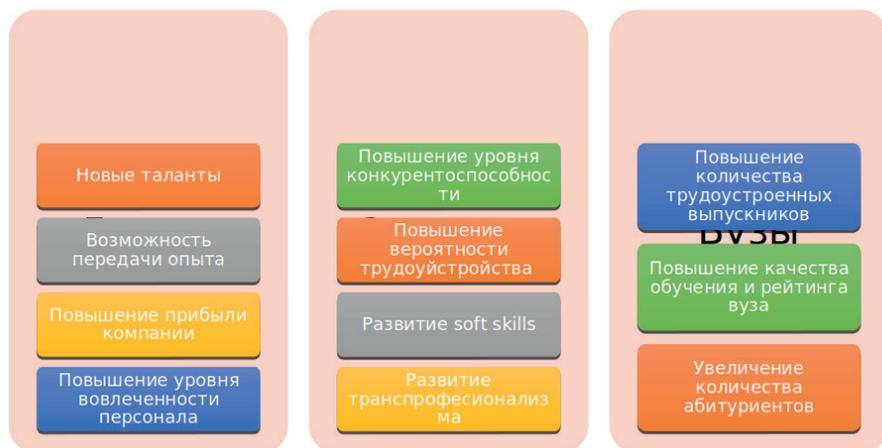
А проведенное нами анкетирование среди 200 топ-менеджеров компаний г. Челябинска показало следующее: 96% опрошенных компаний считают, что система обучения и развития – неотъемлемая часть в организации и столько же согласны с тем, что непрерывное образование является залогом успеха современного человека.

Таким образом, с целью усиления тесной интеграции бизнеса и образования мы предлагаем создание единой платформы (сайта), позволяющей бизнесу подавать заявки на решение бизнес-задач, привлекая заинтересованных студентов, которые впоследствии будут реализовывать проекты и решать поставленные задачи.

Главными задачами такой платформы является развитие транспрофессионализма и мягких компетенций у студентов, а также реализация и решение бизнес-задач.

Данный проект внедряется на базе Международного Института Дизайна и Сервиса г. Челябинска и может быть реализован в любом учебном заведении. Реализация проекта возможна при участии координатора проекта и инициативной группы студентов, которая будет взаимодействовать с представителями бизнеса, студентами и структурными подразделениями ВУЗа. Осуществление данного проекта позволит всем участникам получить положительный интеграционный эффект (рис. 2).

Рис. 2. Ожидаемые результаты проекта



	Рейтинг международных деловых мероприятий
	"StyleWeekend" – Проект по созданию модных образов в стиле мировых домов мод, совместно с стилистами Мастерской колористики и точной стрижки
	Банк для клиента, банк для сотрудника. Студенты проводят комплексное исследование удовлетворенности клиентов условиями, уровнем обслуживания, доступности информации по 5 отделениям банка в г. Челябинске, а также удовлетворенности трудом сотрудников банка
	Подушка безопасности. Студенты разрабатывают технологию подготовки кадрового резерва для "Мелиот СПА - отеля" (г. Челябинск)
	Frontend-разработка интерактивных макетов и виртуальных стендов
	Разработка мультимедийного приложения на Unity3D

Рис. 3. Примеры реализованных проектов

В перспективе подобное взаимодействие даст возможность определения приоритетных направлений деятельности вуза и реализации стратегии развития бизнес-единиц.

Одним из реализованных проектов является задача от Альфа-банка, в результате которой студенты получили не только практический опыт, но и предложения о практике и трудоустройстве, а также именные сертификаты и подарки за успешное выполнение задания. Другие примеры представлены на рисунке 3.

Проведенный SWOT-анализ проекта (рис. 4) позволил выявить такие сильные стороны, как тесная связь между бизнесом и образованием, развитие soft skills у студентов, заинтересованность сторон в реализации проекта и др. Исходя из этого, данное решение позволит приблизить Челябинскую область к прогностическим цифрам ее стратегии.

Таким образом, тесное взаимодействие образования и реального сектора экономики позволит избежать дисбаланса на рынке труда за счет подготовки

Рис. 4. SWOT-анализ проекта

<p>СИЛЬНЫЕ СТОРОНЫ</p> <ul style="list-style-type: none"> •Интеграция бизнеса и образования •Привлечение новых талантов в компанию •Развитие Soft skills •Заинтересованность сторон в реализации проекта •Единственная платформа в Челябинске 	<p>СЛАБЫЕ СТОРОНЫ</p> <ul style="list-style-type: none"> •Технические сложности при разработке •Возможность дополнительных затрат •Малое количество заявок от бизнес-единиц
<p>ВОЗМОЖНОСТИ</p> <ul style="list-style-type: none"> •Повышение рейтинга вуза и качества образования •Повышение прибыли компаний-участников •Увеличение количества реализованных проектов •Повышение числа трудоустроенных выпускников •Выявление и привлечение новых талантов •Снижение затрат на поиск и обучение персонала 	<p>УГРОЗЫ</p> <ul style="list-style-type: none"> •Появление новых технологий •Падение спроса (заинтересованности) •Появление конкурентов

транспрофессионалов, а также повысить конкурентоспособность отдельных регионов и национальной экономики в целом.

Список источников:

1. Елагин Р. Роль образования в современном мире // Интернет-проект «ФБ.ру». – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <http://fb.ru/article/282879/rol-obrazovaniya-v-sovremennom-mire-znachenie-i-problemyi-obrazovaniya-v-sovremennom-mire>.
2. Сколько в России людей с высшим образованием? // Проект «Фактограф». – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://www.factograph.info/a/28864852.html>.
3. Ценность различных Soft Skills для работодателей // BCG-Academy. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://www.bcg-academy.com/cennost-razlichnyh-soft-skills-dlja-rabotodatelej/>.

Важность кибербезопасности в финансовой сфере

Грacheв Владислав Владимирович, студент

Доклад-победитель

Гуманитарный университет

Научный руководитель: Карпова Ольга Владимировна, к.э.н., доцент

Аннотация: В данной статье показывается современное состояние и угрозы киберпреступности как одной из разновидностей преступной деятельности для финансовых организаций Российской Федерации. Отражена степень готовности банков перед кибератаками. Определены основные тенденции для борьбы с киберпреступностью.

Ключевые слова: киберпреступность, кибератака, хакер, финансовые организации, киберриски, банковская сфера.

Большинство изобретений, в т.ч. новые информационные технологии, амбивалентны. С одной стороны, мы понимаем их пользу при использовании, с другой стороны, возникают негативные последствия в виде новых способов для совершения преступлений. Все чаще мы слышим слова о безопасности в цифровой сфере. Как отметил Президент России: «Цифровая экономика – это не отдельная отрасль, по сути это уклад жизни, новая основа для развития системы государственного управления, экономики, бизнеса, социальной сферы, всего общества. Формирование цифровой экономики – это вопрос национальной безопасности и независимости России, конкуренции отечественных компаний» [1]. В связи с этим возникает вопрос о безопасности в цифровом пространстве.

Понятие кибербезопасности раскрывается через такие термины, как киберпространство, безопасность приложений (программ), безопасность сетей, безопасность интернета, кибератака.

Киберпространство представляет собой виртуальную систему, которая создана в результате действия людей, программного обеспечения и различных сервисов в сети Интернет. Объектами киберпространства могут быть виртуальные деньги, данные облачных сервисов, сетевые преступления и т.д.

Безопасность приложений означает процесс тестирования и проверки программ на предмет защиты от возможных атак. Безопасность сетей определяется в отношении сетей, которые непосредственно используются внутри организаций, между организациями, между организациями и пользователями. Безопасность интернета связана с интернет-услугами и системами информационно-коммуникационных технологий и сетей. Кибератака – это преднамеренные действия, которые направлены на нарушение одного из трех свойств информации – доступности, целостности или конфиденциальности. В роли преступников выступают так называемые хакеры. Они находят ошибки в компьютерном коде и с помощью программного обеспечения изменяют его для своих целей, что приводит к разрушительным последствиям [2, с.28–30].

К сожалению, не все банки и другие финансовые организации нашей страны могут контролировать или управлять киберрисками. В 2019 г. Центральный банк РФ проверил выполнение 75 банками требований кибербезопасности. Во всех проверяемых банках были обнаружены нарушения [3]. Скорее всего, это связано с тем, что руководство банков перекладывает свою ответственность за киберриски на менеджеров, но при этом у тех не хватает полномочий, чтобы разобратся с проблемами кибербезопасности. Также для эффективного решения недостаточно высокой компетенции собственного персонала, но и необходимо объединить свои усилия с другими организациями по данному вопросу.

Государство внимательно следит за положением дел по вопросу о кибербезопасности. Например, ЦБР решил ужесточить требования по защите средств банковских организаций и их клиентов от киберпреступлений: теперь будет необходимо обеспечить информационную безопасность не только при переводе денежных средств, но и при проведении операций связанных с привлечением вкладов.

В 2018 г. ущерб компаний во всем мире от кибератак достиг 1,5 трлн. долл. США. К концу 2019 г. ожидается рост в 1,5 раза. Также аналитики Сбербанка говорят об экспоненциальном росте ущерба от кибератак с 2019 по 2030 гг. [4]. Международная компания Group-IB, которая специализируется на борьбе с кибератаками, провела свое исследование. В нем говорится, что большинство хакерских атак проводится по компаниям, находящимся в финансовом секторе, и 74% российских банков неготовы к этим атакам [5].

Приведенные данные указывают на необходимость разрабатывать меры, которые повысят национальный и мировой уровень кибербезопасности. В ГОСТе 2017 г. перечислены меры и требования, необходимые для уменьшения киберрисков:

- автоматическая блокировка учетных записей уволенных работников крупных банков и тех, кто более 90 дней не появлялся на рабочем месте;
- применение однофакторной аутентификации пользователя для банков со стандартным уровнем защиты, и применение многофакторной для банков с усиленным уровнем защиты;
- автоматическое обновление программного обеспечения систем защиты при усиленном уровне, а при стандартном может быть достаточно ручного (организационного) способа;
- автоматическая фиксация неавторизованного подключения к Wi-fi банка;

– внедрение электронной подписи клиента и др. [6].

Для эффективной борьбы с киберпреступниками необходима отлаженная государственная система кибербезопасности, которая состоит из многих уровней. Она должна включать комплекс мер, направленных на защиту как финансовых организаций, так и их клиентов. Данная система должна включать действия не только государственных структур, но и бизнеса. На мой взгляд, в ней должно быть предусмотрено следующее:

- разработка стратегии по борьбе с киберпреступностью на уровне национальной экономики;
- активное усовершенствование законодательства с учетом новых технических возможностей и угроз;
- активное взаимодействие служб по борьбе с киберпреступностью с органами судебной власти;
- повышение уровня цифровой грамотности среди населения;
- использование ресурса СМИ для распространения информации о новых, современных киберугрозах.

Банки и различные финансовые организации часто становятся объектом киберпреступников по сравнению с другими отраслями. Помимо денег, преступников также интересуют данные клиентов этой организации. Киберпреступность причиняет сильный вред как простым гражданам, бизнесу, так и всей экономике страны. Хакеры оказываются на несколько шагов вперед, тем самым показывают неэффективность систем безопасности компаний. Для борьбы с киберпреступностью необходимо активно разрабатывать стратегию информационной безопасности на опережение.

Список источников:

1. Путин: формирование цифровой экономики – вопрос нацбезопасности РФ. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://tass.ru/ekonomika/4389411>. – (дата обращения: 11.10.2019).
2. Марков А.С. Руководящие указания по кибербезопасности в контексте ISO 27032 // Вопросы кибербезопасности. – 2014. – С.28–30.
3. ЦБ РФ в 2019 г. проверил 75 банков на предмет кибербезопасности, у всех были нарушения. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://1prime.ru/finance/20190621/830095304.html>. – (дата обращения: 11.10.2019).
4. Сбербанк дал прогноз по ущербу мировой экономике от кибератак в 2019 году. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://www.rbc.ru/finances/26/04/2019/5cc2d4fb9a7947c25f7a521a>. – (дата обращения: 12.10.2019).
5. Group-IB: более 70% банков не готовы противостоять кибератакам. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://www.group-ib.ru/media/banks-readiness>. – (дата обращения: 13.10.2019).
6. ГОСТ Р 57580.1-2017. Безопасность финансовых (банковских) операций. Защита информации финансовых организаций. Базовый состав организационных и технических мер (от 08.04.2017, ред. от 01.04.2018).

Цифровизация платежных инструментов и платежных систем

УДК 336.7

Гришин Дмитрий Романович, студент

Саратовский социально-экономический институт (филиал) РЭУ им. Г.В.Плеханова

Научный руководитель: Плотникова Марина Владимировна, к.э.н., доцент кафедры банковского дела, денег и кредита

Аннотация: В докладе исследуется эволюция платежных инструментов и платежных систем с учетом современных тенденций цифровизации. Анализируются статистические данные, характеризующие динамику выпуска платежных карт и их видов, объем денежной массы и ее структуры в Российской Федерации. Выявляются перспективы использования криптовалюты. Выявлены современные особенности функционирования платежных систем. В статье также содержатся и авторские прогнозы по поводу некоторых явлений в сфере платежных инструментов и платежных систем.

Ключевые слова: цифровизация, платежные инструменты, платежные системы, электронные деньги, криптовалюта.

В настоящее время невозможно представить полноценное развитие человечества без денег, денежных платежей, транзакций от счета к счету и других удобств, которые позволяют ускорять и оптимизировать товарно-денежный оборот. До создания первого банка люди не могли представить себе совершение сделок без денег или товара, который есть у них на руках прямо здесь и сейчас. В настоящий же момент, долговые обязательства составляют большую часть всего денежного оборота в мире. В этой связи считаем необходимым исследовать эволюцию платежных инструментов и платежных систем, учитывая современные тенденции цифровизации.

Платежным инструментом можно считать совокупность средств, способов и процедур перевода денежных средств от плательщика получателю [6]. В российской практике к таким платежным инструментам можно отнести кредитовые переводы и прямые дебетовые при использовании форм безналичных расчетов, платежные карты, электронные денежные средства.

Согласно российскому законодательству, перевод денежных средств может совершаться в рамках следующих форм безналичных расчетов: расчеты платежными поручениями, инкассовыми поручениями, чеками, по аккредитивам, в форме прямого дебетования (по требованию получателя), в форме перевода электронных денежных средств.

Определим особенности эволюции отдельных документов, используемых в безналичных расчетах:

1. Платежные поручения. Изначально они представляли собой документацию в бумажной форме, предоставленную в банк. Сейчас платежные поручения

практически полностью перешли в цифровой вид, а подпись ограничивается кодовым подтверждением смс-сообщения из банка.

2. **Инкассовые поручения** также достаточно долгое время показывают свою работоспособность в электронном виде. Подписей на таких документах стало значительно меньше ввиду удобства современных договоров, предполагающих инкассовые взыскания.

3. Мы можем с уверенностью сказать то же про **чеки и аккредитивы**. Их форма меняется с каждым днем, и можно уверенно предположить, что в скором времени бумажная форма данных типов документов окончательно покинет рынок.

Еще одним важнейшим платежным инструментом в современных условиях являются платежные карты. По нашему мнению, в ближайшем будущем, платежные карты и их аналоги практически полностью вытеснят наличные деньги, но при этом некоторая ее часть останется в обращении на различные нужды. Статистика использования платежных карт в соответствии с данными Банка России приведена в табл. 1 [1].

Стоит отметить, что А. П. Дьяков пластиковые карты называет первым электронным платежным инструментом [4]. Исходя из данных по количеству платежных карт, выпущенных кредитными организациями, можно сделать вывод о том, что их количество очень быстро растет и сейчас практически каждый житель Российской Федерации имеет уже по несколько расчетных и/или кредитных карт.

Если в целом проанализировать динамику денежной массы в РФ (табл. 2) [1], можно прийти к следующим выводам:

- 1) прослеживается явная динамика по увеличению безналичной денежной массы в обороте. Увеличивается доля безналичной денежной массы в общей структуре денежной массы;
- 2) такая динамика – основной признак постепенной цифровизации платежных инструментов Российской Федерации.

Табл. 1. Платежные карты, выпущенные кредитными организациями РФ

Дата	Всего платежных карт (тыс.)	Из них:	
		Расчетных карт (тыс.)	Кредитных карт (тыс.)
01.01.2012	162,898	147,872	15,026
01.01.2013	191,496	169,013	22,483
01.01.2014	217,463	188,275	29,189
01.01.2015	227,666	195,904	31,761
01.01.2016	243,907	214,443	29,464
01.01.2017	254,737	224,592	30,144
01.01.2018	271,634	239,479	32,155
01.01.2019	272,608	237,525	35,083

Табл. 2. Денежная масса в обращении РФ

Дата	Объем денежной массы (млрд. руб.)	Количество денежной массы в безналичной форме (млрд. руб.)	Удельный вес безналичных денег в общей массе денежного обращения (%)
01.01.2012	24204,8	18266,2	75,5
01.01.2013	27164,6	20734,5	76,3
01.01.2014	31155,6	24170,0	77,6
01.01.2015	31615,7	24444,2	77,3
01.01.2016	35179,7	27940,6	79,4
01.01.2017	38417,9	30703,1	79,9
01.01.2018	42442,2	33996,2	80,1
01.01.2019	47109,3	37770,3	80,2
01.10.2019	48265,6	38853,7	80,5

Стоит отметить, что еще одним возможным платежным инструментом в России станет криптовалюта, которая как новый платежный инструмент уже хорошо зарекомендовала себя в мире, отчего в отдельных странах официально разрешена.

Криптовалюта – это цифровая (виртуальная) валюта, не имеющая физического выражения. Единицей такой валюты является «coin», что в переводе с английского языка означает «монета». Такая «монета» защищена от подделки, так как представляет собой зашифрованную информацию, скопировать которую невозможно [5]. Действует она на технологии блокчейн.

Стоит сказать, что блокчейн – это технология поддержки жизнеспособности криптовалюты, сервер, не имеющий центра, но общий между устройствами всех пользователей, участвующих в обмене криптовалютой. Именно эта особенность делает криптовалюты полностью анонимными.

Криптовалюта стала именно тем инструментом, стабильность которого полностью зависит от спроса и предложения. Некоторые виды криптовалют не подвержены инфляции или могут регулировать ее величину. Криптовалюта никогда полностью не заменит национальные валюты, однако она уже показала свою эффективность и становится естественным конкурентом для всех остальных платежных инструментов.

Введение криптовалюты неизбежно. Поэтому, если невозможно запретить криптовалюту, ее надо узаконить. Расширение денежной массы за счет криптовалюты при безусловном регулировании ее обращения может повысить предложение денег в экономике, увеличить объемы кредитных ресурсов, а также поднять уровень доступности кредитных услуг для различных субъектов экономики [3].

Цифровизация платежных систем. В самом общем понятии платежная система представляет собой совокупность законодательно регулируемых элементов, применяемых для перевода денег, совершения расчетов и платежей в про-

цессе выполнения экономическими агентами долговых и других обязательств. При этом проведение платежей по платежным системам основано на международных системах обмена данными, к которым можно отнести, прежде всего, **SWIFT** и **СПФС**. Практически 80% мировых денежных переводов проходит через систему SWIFT, которую используют большинство банков. На этих системах и основываются все платежные системы.

В России с каждым годом увеличивается количество платежных систем. Как и в случае с криптовалютами, все большую популярность набирает технология блокчейн. По заявлению ЦБ, сама система СПФС скоро будет работать на этой же технологии.

По данным реестра операторов платежных систем, в России на 08.11.2019 зарегистрирована всего 51 платежная система. Более половины при этом являются национально и социально значимыми системами. Мы можем убедиться, что бурное развитие и увеличение количества пластиковых карт – это еще одна черта цифровизации экономики.

В данный момент, на наш взгляд, происходит слияние капитала тех компаний, которые создают и регистрируют на территории России новые платежные системы, в связи с чем можно не опасаться отключения данных платежных систем. Мировая индустриализация все больше подталкивает нас к сотрудничеству с другими странами, делая обе стороны очень зависимыми, что уменьшает вероятность агрессивного воздействия других стран на российскую экономику посредством манипуляций с платежными системами.

Еще молодая, но довольно перспективная система СПФС также в сотрудничестве с «ФинТех» разработала карту на платежной системе «МИР». Хотя пока что это не самая удобная система, но при грамотном руководстве она действительно составит большую конкуренцию всем остальным системам на пространстве СНГ. Эта система является наиболее защищенной при возможном отключении России от иностранных платежных систем, хотя это и очень маловероятно.

Мы можем сделать вывод о том, что с каждым годом цифровизация все больше охватывает сферу платежных инструментов и платежных систем и дает им новые возможности функционирования. Необходимо не забывать увеличивать информационную безопасность в этой сфере, но делать это сбалансированно, не сдерживая развитие экономики и человеческий прогресс.

Список источников:

1. Статистика Центрального банка Российской Федерации // Официальный сайт ЦБ РФ. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <http://www.cbr.ru/statistics/>
2. Дюдикова Е.И. Традиционные и инновационные формы безналичных расчетов в условиях цифровизации экономики / Е.И. Дюдикова, Е.В. Крюкова. // Инновационное развитие экономики: российский и зарубежный опыт: сборник статей по итогам Международной научно-практической конференции (Волгоград, 8 мая 2019 г.). – Стерлитамак: АМИ, 2019. – С.31–38.
3. Кравец Л.Г. Проблемы использования криптовалюты в национальной платежной системе и экономике России / Л.Г. Кравец, С.В. Потапова. Текст: непосредственный // Наука и общество. – 2017. – №3(29). – С.25–30.
4. Дьяков А.П. Электронные платежные инструменты в развитии розничного банковского бизнеса: дис. канд. экон. наук. – [Эл. ресурс]. – М., 2006. 158 с.
5. Криптовалюта // Официальный сайт аудиторской фирмы «Авдеев и Ко». – Адрес доступа: <https://www.audit-it.ru/terms/accounting/kriptovalyuta.html>
6. Ковалева Т.М. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник / Ковалева Т.М. и др. – Москва: КноРус, 2019. 168 с.

Современные инструменты электронного обучения в цифровой экономике

УДК 377. 8

Гуляевых Кристина Вячеславовна, студентка

Международный Институт Дизайна и Сервиса (МИДиС, г. Челябинск)

Научный руководитель: Полушина Ирина Сергеевна, к.э.н., доцент, заведующий кафедрой экономики и управления

Аннотация: В докладе подчеркнута актуальность и значимость электронного обучения, рассмотрены его основные инструменты как одного из самых мобильных видов обучения в условиях цифровой экономики. Проведен сравнительный анализ платформ данного обучения, практики их использования в деятельности предприятий. При помощи анкетирования выявлены предпочтения обучающихся ВУЗов по элементам электронного обучения.

Ключевые слова: электронное обучение, цифровая экономика, платформа, персонал.

На сегодняшний день обучение и образование является актуальной перспективой у молодого поколения. В 2018 и 2019 гг. абитуриентами университетов стали более 2 млн. человек; из выпускников трудоустроились порядка 40–50%, а уже сформировавшиеся сотрудники стараются все чаще и чаще повышать свою квалификацию [4].

Обучение – это процесс непрерывный и имеет как минимум два вида:

1. Традиционное обучение – это обучение, при котором работа педагога ориентирована, прежде всего, на сообщение знаний и способов действий, передаваемых учащимся в готовом виде и предназначенных для воспроизводящего усвоения [12].

2. Электронное обучение – это реализация образовательных программ с использованием информационно-образовательных ресурсов, информационно-коммуникационных технологий, технических средств и. т.д. [14].

США и Канада в настоящее время занимает лидирующую позицию на рынке электронного образования – более 50%. На втором месте Азия, затем Европа и Россия. По данным мировой статистики, в 2015 г. рынок электронного обучения достиг 107 млрд. долл. США, а к 2025 г. данная отметка удвоится, также растет число обучающихся [1].

На сегодняшний день электронное обучение набирает все более высокие рейтинги, обретает новые платформы по обучению персонала и не только. В условиях цифровой экономики спрос на такой вид обучения можно объяснить простейшими факторами: с каждым годом требования к персоналу и к знаниям персонала возрастают все больше, IT-технологии начали широко внедряться в трудовую деятельность организаций. В условиях цифровой экономики, подобные нововведения в системе обучения обусловили необходимость в создании

более удобной, мобильной, и в то же время высококачественной подготовки персонала, но т.к. традиционные системы обучения не имеют возможностей соответствовать данным факторам, возникла необходимость поиска альтернативного обучения.

Электронное обучение, или E-learning – это молодая, но уже вполне сформировавшаяся отрасль на стыке образования и информационных технологий. В соответствии с приказом Минобрнауки «Об утверждении порядка применения организациями, осуществляющими образовательную деятельность, электронного обучения и т.д.» электронное обучение стало официально регламентировано [7].

Существует несколько современных подходов к трактовке понятия «электронное обучение» (табл. 1).

Таким образом, большинство авторов выделяют следующие характеристики: обучение, с использованием информационных технологий, интернета; обучение, компенсирующее недостатки традиционной формы обучения и т.д.

Электронное обучение предполагает процесс обучения, при котором используются в первую очередь информационно-коммуникационные технологии. Система обучения elearning включает себя такие виды обучения как электронные курсы, игры, тестирования, упражнения различного рода деятельности и т.д. В том числе, в состав данного обучения входит инструменты авторинга – разновидность ПО, используемых для создания электронных курсов. Все эти програм-

Табл. 1. Современные понятия «электронного обучения»

Автор (источник)	Понятие
https://www.gd.ru/articles/9328-elektronnoe-obuchenie	Такая разновидность обучения, где материалы изучаются и обрабатываются на компьютере, и чаще всего при этом используется интернет.
Чумакова В.А.	Обучение, построенное с использованием информационных технологий [15].
Корниенко С.А.	«Дистанционные образовательные технологии», «электронное обучение» – эти понятия уже давно употребляются как синонимы, когда речь идет о получении образования на расстоянии [2].
Черная Е.А.	Такое обучение являет собой новую форму обучения, ведь использует ИКТ и, по мнению разработчиков дистанционных курсов, способно компенсировать недостатки традиционной формы обучения и создать наилучшие перспективы для образования будущего в условиях существования нового информационного общества [13].
Муромцев А.Н.	Организация образовательной деятельности с применением содержащейся в базах данных и используемой при реализации образовательных программ информации и обеспечивающих ее обработку информационных технологий и технических средств [3].

мы являются специализированными, и потому их обычно проще освоить, чем все «отдельные» инструменты для создания курсов.

Анализ традиционных форм и электронного обучения позволили выявить следующие преимущества:

1. Учебные материалы всегда доступны в любое время и в любом месте.
2. Учащиеся овладевают возможностями информационных технологий.
3. Возможна настройка процесса обучения под себя и свои запросы и потребности.

Успешность электронного обучения подтверждается уже созданными порталами и платформами, которые широко распространили свое пользование среди организаций (табл. 2).

По данным сообщества eLearning PRO, которое составляет более 200 человек, платформу электронного обучения WebTutor использует около 55% опрошенных. В том числе, платформа для электронного обучения Moodle, среди вузов составляет 62% [10].

Табл. 2. Платформы электронного обучения и их характеристика

Название платформы	Характерные качества
iSpring Learn	Платформа для корпоративного онлайн-обучения. iSpring предлагает комплексное решение для корпоративного онлайн-обучения. В него входит учебный портал iSpring Learn и конструктор курсов iSpring Suite. Решение ориентировано на быстрый запуск онлайн-обучения [5].
Mirapolis LMS	Данная платформа обеспечивает компанию всеми инструментами для создания качественной образовательной системы без лишних вложений. Все версии обучающих материалов, тестов и курсов хранятся в системе и могут быть использованы для создания типовых учебных программ [11].
Русский Moodle 3KL	Адаптирована под нужды российских заказчиков и успешно применяется в корпоративном секторе, ВУЗах, колледжах, сфере дополнительного образования. СДО Русский Moodle 3KL является профессиональной версией базовой системы Moodle и имеет с ней полную совместимость. [8].
GetCourse	Платформа для создания онлайн-школы и проведения вебинаров. GetCourse — сервис для инфобизнеса, совмещающий в себе площадку для тренингов, вебинарную комнату и CRM. С помощью платформы можно организовать продажу контента для обучения [6].
WebTutor	Система онлайн-обучения с модулями для управления и оценки персонала. WebTutor — разработка компании WebSoft, с помощью которой можно создать корпоративную платформу для обучения и аттестации персонала, а также автоматизации HR-процессов[9].

Рассмотренные платформы электронного обучения имеют ряд преимуществ для систематизации и автоматизации работы и обучения персонала, но, несмотря на это, обладают следующими недостатками:

1. Нет необходимого количества обученных преподавателей.
2. Каналы для передачи и поступления информации до сих пор должным образом не налажены.

Тем не менее, все указанные параметры не делают электронное обучение неполноценным, это лишь некоторые нюансы, которые возникают в ходе учебы в определенные моменты, и они вполне решаемы.

АО «Альфа Банк» является лидером по использованию электронного и дистанционного обучения, т.к. 23 тысячи сотрудников не могут сразу пройти очное обучение. Данный банк использует свою платформу для электронного обучения – Alfa personal, в рамках которой персонал проходит адаптацию, узнает все последние новости компании, мероприятия и т.д. Ранее в банке численность работников отдела обучения составляла 55, на сегодняшний день – 35 человек. Директор по обучению персонала «Альфа Банка» отмечает, что данное обучение дает для компании множество плюсов: экономия ресурсов, в том числе это экономит время самих сотрудников, т.к. обучаться можно в любом удобном месте. Использование электронного обучения позволяет решить проблемы по организации и обучению, прежде всего продажам. АО «Альфа Банк» постоянно работает над совершенствованием системы электронного обучения, создавая новый контент, наполнение курсов, тестирование для проверки знаний. Судя по опыту компании в данной индустрии, можно отметить, что «Альфа Банк» не заменит полностью традиционные формы обучения электронным, а будет искать новые форматы их комбинации (bland learning).

С целью выявления предпочтений обучающихся и выпускников ВУЗов и отношения их к инструментам электронного обучения нами было проведено анкетирование среди 154 человек. Только 5,8% опрошенных отрицательно относятся к электронному обучению, а наибольший процент (48%) относится к нему нейтрально. При этом 50% опрошенных хотели бы попробовать инструменты электронного обучения. Но также, по мнению 16% опрошенных, электронное обучение категорически не сможет заменить никогда традиционные формы обучения, но все же 72% опрошенных ответили, что данные виды обучения будут только дополнять друг друга. Положительным моментом является и то, что 41% опрошенных уже используют платформы для электронного обучения и считают данный вид обучения удобным в использовании (48%).

Таким образом, в условиях цифровой экономики с высокой динамикой технологических и информационных процессов в мире роль электронного обучения среди персонала, студентов и выпускников возрастает, а работа предприятий уже недопустима без постоянной возможности повышения квалификации сотрудников, чему способствует данный вид обучения.

Список источников:

1. Батаев А.В. Анализ мирового рынка дистанционного образования // Молодой ученый. – 2015. – №20. – С.205–208.

2. Корниенко С.А. Электронное обучение как средство реализации образовательной программы // Педагогика: традиции и инновации: материалы V Междунар. науч. конф. – Челябинск, 2014.
3. Муромцев А.Н. электронное обучение, как форма дистанционного образования // Личность, семья и общество: вопросы педагогики и психологии: сб. ст. по матер. XXXIII междунар. науч.-практ. конф. №10(34). – Новосибирск: СибАК, 2013.
4. Образование в цифрах. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: https://expert.ru/russian_reporter/2019/16/na-dne-znanij/
5. Платформа дистанционного обучения iSpring Learn. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://www.ispring.ru/ispring-learn>
6. Платформа для продажи и проведения обучения. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://getcourse.ru>
7. Приказ Минобрнауки России от 09.01.2014 №2 «Об утверждении Порядка применения организациями, осуществляющими образовательную деятельность, электронного обучения, дистанционных образовательных технологий при реализации образовательных программ». – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://legalacts.ru/doc/prikaz-minobrnauki-rossii-ot-09012014-n-2/>
8. Система дистанционного обучения Русский Moodle 3KL. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://opentechnology.ru/products/russianmoodle>
9. Система управления талантами. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://www.webtutor.ru/>
10. Система управления талантами и HR – автоматизация. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: http://blog.websoft.ru/2011/04/blog-post_21.html?m=1
11. Современная единая HR – платформа для управления талантами. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://www.mirapolis.ru>
12. Традиционное обучение. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: http://cyclowiki.org/wiki/Традиционное_обучение
13. Черная Е.А. Понятия дистанционного и электронного (дистанционного) обучения, опыт применения в Великобритании. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: http://edu.tltsu.ru/sites/sites_content/site1238/html/media60299/46_Chernaj.pdf
14. Что такое электронное обучение. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <http://old.fa.ru/fil/ufa/student/Pages/1.aspx>
15. Чумакова В.А. Понятие и условия эффективности электронного обучения // IX международная научная конференция «Педагогическое мастерство». – М., 2016.

Биометрическая система идентификации как способ защиты банковских информационных систем от мошенничества

Зайцева Анастасия Романовна, студентка

Малашенко Алина Анатольевна, студентка

Научный руководитель: Никонец Олеся Евгеньевна, к.э.н., доцент

Аннотация: У банков в части управления рисками появляется необходимость внедрения новейших технологий противодействия различным мошенническим операциям. Технологии биометрической идентификации – эффективный способ снижения таких рисков. Их применение становится все более важным для защиты информационных систем банков. Остаются проблемы в определении уровня затрат, необходимости исследования и оценки новых рисков, связанные с биометрией.

Ключевые слова: биометрия, виды биометрии, биометрическая система идентификации, управление рисками, проблемы биометрии.

В настоящее время проблема мошенничества является наиболее актуальной. Все более сложными становятся хакерские атаки. Банкам тяжелее защищать свою информацию от мошенников. В XIX веке в Европе некоторые банки стали применять для защиты информации дактилоскопию, а именно отпечаток пальца, поскольку он всегда индивидуален.

Так начала разрабатываться биометрическая система защиты, которая включает не только отпечаток пальца, но и радужную оболочку глаз, геометрию лица, рисунок вен, голос. Все эти характеристики индивидуальны и никогда не повторяются. На этом и построены биометрические системы идентификации (БИС < BIS, Biometric Identification Systems), которые помогают распознавать человека по одному или нескольким признакам [2].

С помощью современных устройств – сканеров, сенсоров – биометрические данные человека записываются в специальную базу данных. Система запоминает эту информацию и преобразует ее в цифровой код, который в дальнейшем используется при попытке входа.

Банки, платежные системы и другие финансовые сервисы начали активно внедрять биометрические технологии. Это упрощает финансовые операции и помогает защитить клиентов от мошенников, поскольку преодолеть двойной, тройной шифр биометрической идентификации гораздо сложнее, чем подобрать ПИН-код.

Крупные банки в колл-центрах в основном используют голосовые технологии, которые применяются при обращении клиентов для получения кредитов, а также для доступа к банковским ячейкам. Для этого клиенту нужно один раз прийти в банк с документами и пройти первоначальную идентификацию – запись голоса и видео. Банк отправляет эти данные в единую биометрическую систему (далее ЕБС). В дальнейшем клиент может получать услуги каждого банка на расстоянии [2].

Биометрия – это более эффективная защита финансов, чем ПИН-коды. Лицо, голос и отпечатки пальцев мошенники не могут украсть. Вся биометрическая информация хранится в закрытых системах с ограниченным доступом. Например, биометрические данные для удаленной идентификации криптографически защищены и хранятся обезличено.

В банковской сфере чаще для надежности применяют многофакторную аутентификацию, то есть метод идентификации по нескольким признакам. Злоумышленникам сложнее подделать видеозапись клиента, потому что пользователя просят произнести уникальную комбинацию цифр. Поэтому при первой регистрации клиент оставляет в банке эталонную голосовую запись.

Банки активно начинают внедрять биометрическую систему идентификации. Начиная с 2017 г. Сбербанк ведет сбор биометрических данных. В этом же году был установлен первый банкомат Сбербанка с распознаванием клиентов по лицу. В конце 2018 г. насчитывается более 2700 отделений Сбербанка, которые снабжены необходимыми технологиями для приема биометрических данных. 11 января 2018 г. Сбербанк объявил о завершении сбора биометрических данных в ЕБС. В отчете говорится, что внедрение передовых технологий сделает взаимодействие граждан с государственными органами и банками более удобным, быстрым и надежным. Также Сбербанк первым в России запустил биометрическую технологию при входе в интернет-банк. Такая услуга является одной из популярных и продолжает развиваться до сих пор. Наряду со многими преимуществами интернет-банка есть очень большой недостаток – низкий уровень защиты, в результате которого мошенники могут похитить денежные средства [7]. Вследствие чего внедрение биометрической идентификации является способом повышения безопасности интернет-банкинга.

Как заявил Олег Пак, статс-секретарь, заместитель Министра связи и массовых коммуникаций РФ: «В 2019 году запланировано расширение возможностей использования ЕБС для оптимизации внутренних бизнес процессов и защиты информации банков от мошенников» [5].

К 2021 г. по расчетам банка его отделения будут надежно защищены. Сбербанк регулярно проводит опросы с целью повышения качества обслуживания клиентов, в результате которых большая часть одобрила внедрение биометрической системы идентификации [3, с.80–81].

Главным вопросом для развития биометрической идентификации является организация защиты информации от мошенников. Для достижения наиболее высокого уровня экономической безопасности банк должен проводить работу по обеспечению стабильности и эффективности функционирования основных ее составляющих. Для совершенствования инструментов и механизмов противодействия мошенничеству и отмыванию денег банки вводят обязательное требование «прозрачности» владельцев счетов, плательщиков и получателей.

Биометрическая система, применяемая банками, состоит из двух частей: аппаратное и программное обеспечение. Аппаратная часть включает в себя биометрические сканеры и терминалы, которые фиксируют биометрические характеристики и преобразуют их в цифровую модель. Программное обеспечение обрабатывает эти данные и сверяет полученную информацию с базой данных.

Несмотря на проблемы и трудности, биометрическая система защиты информации – это будущее. Согласно исследованию Grand View Research мировой рынок биометрических технологий к 2020 г. в банковской сфере достигнет 24,59 млрд. долл. США, поэтому в основе данных технологий, прежде всего, лежат потребности в безопасности [4, с. 74-81].



Рис. 1. Активно применяемые технологии биометрических систем (%)

На рис. 1 представлена диаграмма, отражающая активно применяемые технологии биометрических систем.

К перспективным методам биометрических идентификаций эксперты относят определение по отпечатку пальцев (составляет более 50%), изображению лица (21,6%), радужной оболочке глаза (10,2%), голос (4%), рисунок вен (3%) и геометрия ладони (7%). Однако планируется, что к 2022 г. наиболее популярными станут изображение радужной оболочки глаза, голос, рисунок вен, геометрия ладони и изображение лица [1].

Большинство банков уже в полной мере оценили плюсы биометрии в совершенствовании бизнес-процессов. Поскольку отпечатки пальцев не могут быть забыты или утеряны, вероятность ошибочной идентификации крайне мала, а время сканирования не превышает доли секунды. В настоящее время наибольшую точность имеют комбинированные устройства.

К преимуществам применения биометрических технологий в банковской деятельности относят:

- большую базу потенциальных клиентов;
- более простую реализацию инициатив в области микро-финансирования;
- повышение безопасности и подлинности банковских операций.

Система защиты банковской информации по биометрическим признакам постоянно совершенствуется. Компания MasterCard в настоящее время совместно с Royal Bank of Canada разрабатывает технологии, измеряющие частоту сердцебиения человека с помощью специальной идентификации при совершении бесконтактных платежей.

В РФ одним из первых, решивших использовать биометрическую систему идентификации, стал банк ОАО «АКБ Инвестбанк», который заключил договор с компанией AGSES на поставку AGSES-кард с датчиками света и сканерами отпечатков пальцев. Данная система работает в режиме реального времени, используя базу накопленных данных заемщиков, которые ранее обращались в банк за

кредитами в целях обнаружения мошеннических схем с использованием поддельных документов.

В процессе подачи кредитной заявки программа делает снимок лица заемщика, составляет математическую модель, которая содержит параметры лица клиента, а затем сверяет данную модель с моделями, ранее занесенными в папку лиц, имеющих просрочку по действующим кредитам.

Основными направлениями применения биометрических систем в банках являются:

- верификация личности заемщика кредита;
- обслуживание владельца депозитных, расчетных и брокерских счетов;
- организация доступа к сейфовым ячейкам [5].

В последнее время наиболее быстрыми темпами развивается биометрическая система в банкоматах и терминалах на рынке бесконтактных платежей, которым необходима безопасность при проведении операций. Но биометрия, как и любая техническая новинка, требует трансформации культуры, менталитета и технологий внутри самой банковской системы. Стоит отметить психологическую неготовность многих людей к новому явлению. Например, сканирование отпечатков пальцев у большинства ассоциируется с деятельностью правоохранительных органов, поэтому применение биометрических систем в банках требует изучения и усовершенствования.

Важным стимулом развития биометрических технологий является внедрение удаленной идентификации пользователей на финансовом рынке, которая предусматривает 2 этапа: регистрация физического лица в ЕСИА и ЕБС; удаленная идентификация. Данный механизм позволяет повысить доступность финансовых услуг и способствует снижению издержек на финансовом рынке.

2 октября 2019 г. компания ПАО «Ростелеком» получила положительное заключение ФСБ РФ на типовое решение по безопасности при обработке биометрических данных. Соответствующее письмо №149\3\22-2110 от 30.09.2019 было направлено в лицензированную лабораторию компании «КриптоПро». Типовое решение позволяет выполнить требования регулятора при работе с биометрией на этапах регистрации и удаленной идентификации [6, с.246–250].

«Полученные заключения ФСБ на типовое решение ПАО «Ростелеком» – главная задача для развития ЕБС. Данное решение позволяет проводить как регистрацию биометрических данных, так и удаленную идентификацию и аутентификацию» (Ст. Смышляев).

С января по август 2019 г. Альфа-банк потратил около 1,5 млн. долл. США на развитие инфраструктуры ЕБС, однако эти инвестиции не оправдались. Чтобы повысить качество собираемых данных и их хранение Минкомсвязи предлагает в автоматизированном режиме с использованием оборудования ПАО «Ростелеком» контролировать собранные образцы и один раз в неделю проводить проверки функционирования системы [8, с.60–68].

«Хотя биометрическая идентификация в целом обеспечивает более высокий уровень надежности, реализовать мошеннические операции с помощью БИС оказывается намного сложнее – отметил Дмитрий Гвоздев, гендиректор

компании «Информационные технологии будущего», – Но рассматривать ее как идеально надежную не стоит, известны случаи, когда мошенникам удавалось обходить и ЕБС» [9].

Всего существует около полутора десятков способов взломать систему биометрической идентификации, и их выбор зависит от конкретных задач мошенников. Если нужно дискредитировать всю систему, то атака будет направлена на хранилище биометрических данных. Если же действия мошенников направлены на конкретного человека, то синтезируют его голос и видео. Если у человека изменился голос или сделана операция на лице, то ранее сделанные данные считаются ошибочными.

Подводя итог, можно отметить, что постоянная модернизация банковской системы привела к созданию нового способа защиты от мошенничества, т.е. к созданию БИС. Данная система уже на раннем этапе отсеивает большое количество мошенников. Конечно, БИС не идеальна и есть достаточно большое количество вариантов взлома биометрической системы. Но хакерам уже намного сложнее совершить желаемую махинацию и подобрать определенные биометрические характеристики, нежели это было раньше, когда достаточно было подобрать правильную комбинацию цифр и букв. Можно утверждать, что будущее за биометрической системой идентификации пользователей. Со временем данная система усовершенствуется и станет максимально безопасной.

Список источников:

1. Банк России. Обзор международного рынка биометрических технологий и их применение в финансовом секторе. – [Эл. ресурс] – Адрес доступа: https://cbr.ru/Content/Document/File/36012/rev_bio.pdf (дата обращения: 13.10.2019).
2. Винокуров А.В. Биометрические системы идентификации в кредитных организациях как инструмент противодействия мошенничеству. – [Эл. ресурс] – Адрес доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/biometricheskie-sistemy-identifikatsii-v-kreditnyh-organizatsiyah-kak-instrument-protivodeystviya-moshennichestvu> (дата обращения: 13.10.2019).
3. Грибков С. Криптографические и биометрические средства для обеспечения ИБ банков // Аналитический банковский журнал. – 2013. – №9. – С.80–81.
4. Дуракова А.С. Определяющие факторы и угрозы, влияющие на экономическую безопасность кредитной организации / А.С. Дуракова, Д.Н. Назаров // Мир науки и инноваций. – 2015. – №2. – С.74–81.
5. Единая биометрическая система (ЕБС). – [Эл. ресурс] – Адрес доступа: <http://www.tadviser.ru/index.php/> (дата обращения: 13.10.2019).
6. Крамаренко В.Н. Применение биометрических методов распознавания личности в банковской сфере и направления повышения эффективности этих методов // Культура народов Причерноморья. – 2013. – №260. – С.246–250.
7. Кулякова М.Н. Использование интернет-банкинга в России / М.Н. Кулякова, М.Н. Дробышевская, О.Е. Никонец // Современные научные исследования в сфере экономики: Сборник результатов научных исследований. – Киров, 2018. – С.656–658.

8. Марков А.С. Безопасность доступа: подготовка к CISSP / А.С. Марков, В.К. Цирлов // Вопросы кибербезопасности. – 2015. – №2. – С.60–68.

9. Обмани меня: как хакеры обходят системы биометрической защиты. – [Эл. ресурс] – Адрес доступа: <https://www.forbes.ru/tehnologii/367261-obmani-menya-kak-hakery-obhodyat-sistemy-biometricheskoy-zashchity> (дата обращения: 13.10.2019).

ETF как финансовый инструмент оцифрованных активов

УДК 336.7

Зеленин Артем Олегович, студент

Уральский государственный экономический университет (г.Екатеринбург)

Научный руководитель: Татьянников Василий Аркадьевич, к.э.н., доцент

Аннотация: Биржевые фонды (ETF) наиболее наглядно представляют класс цифровых инструментов в современной цифровой экономике. В статье исследована сущность ETF, приведены статистические данные, обоснованы преимущества данного финансового инструмента.

Ключевые слова: биржевые фонды, финансовые инструменты, коллективные инвестиции, цифровая экономика.

Портфельная теория послужила основой для создания биржевых фондов (англ. Exchange Traded Fund, ETF). Именно от этой теории появилось понятие купить «рынок» и от нее уже начали зарождаться пассивно управляемые фонды. Следующей ступенью стали ETF. Покупая лишь одну акцию ETF, можно приобрести целую «экономику страны».

ETF представляет собой инструмент, прежде всего, коллективных инвестиций, базирующийся на фондовой инфраструктуре, и является доступным неограниченному кругу лиц с эффективной процедурой погашения акций ETF через арбитражные сделки авторизованными участникам.

Рисунок 1 показывает положительную динамику за 16 полных лет. С 2003 по 2019 г. их количество в мире выросло в 22,5 раза. После кризиса 2008 г. количество биржевых фондов растет в среднем на 25% в год, что говорит о доверии со стороны инвесторов к ETF, который показал свою эффективность. В июле 2019 г. в мире насчитывалось 6772 биржевых фондов с общей суммой активов свыше 5 трлн. долл. США. Большинство из этих биржевых фондов находится в США и Европе (31% и 26% соответственно). Также много их и в Азиатско-Тихоокеанском регионе (18%) [2].

ETF является ликвидным, эффективным и прозрачным биржевым индексным инструментом, и представляет собой очень перспективный инструмент. В одном биржевом активе могут находиться несколько базовых активов, что в

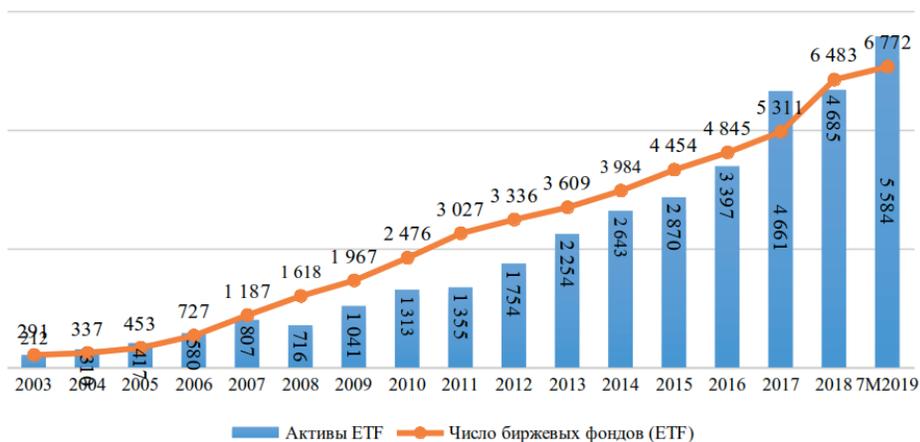


Рис. 1. Число ETF в мире и величина их активов [3]

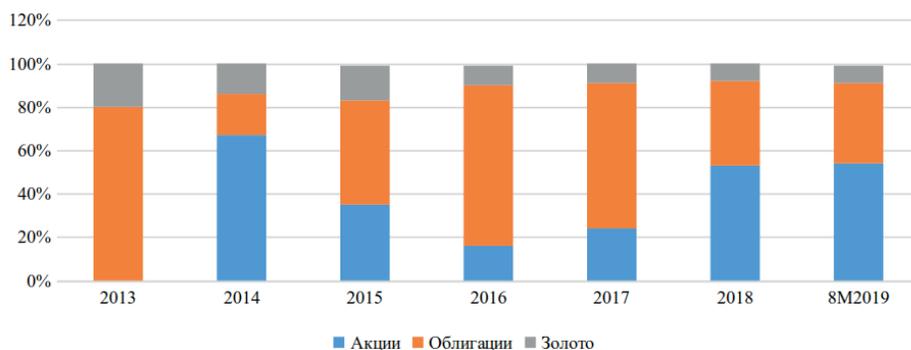
свою очередь дает максимальную диверсификацию рисков. Вторым преимуществом ETF являются низкие издержки [3].

На макроуровне ETF выполняют ряд функций. В первую очередь – перераспределение капитала, в рамках которого происходит аккумулирование денежных средств и перераспределение привлеченных финансовых ресурсов между перспективными секторами экономики. Кроме того, ETF представляют собой организованную форму инвестиций, которая может быть интересна не только розничному инвестору, но и институциональным участникам, так как они выполняют функцию управления рисками, путем высокой диверсификации базовых активов [1, с.90].

На сегодняшний день все шестнадцать ETF, которые имеют листинг на Московской бирже, фактически выпущены нерезидентами Российской Федерации, а если быть точнее, то юрисдикцией Ирландии, и допущены к публичным торгам в России, как иностранная ценная бумага. ETF ориентированы на еврооблигации российских корпоративных эмитентов, на акции, входящие в состав индексов, на денежный рынок (портфель краткосрочных казначейских облигаций США).

Структура биржевых фондов показана на рис. 2.

Рис. 2. Структура биржевых фондов по активам [3]



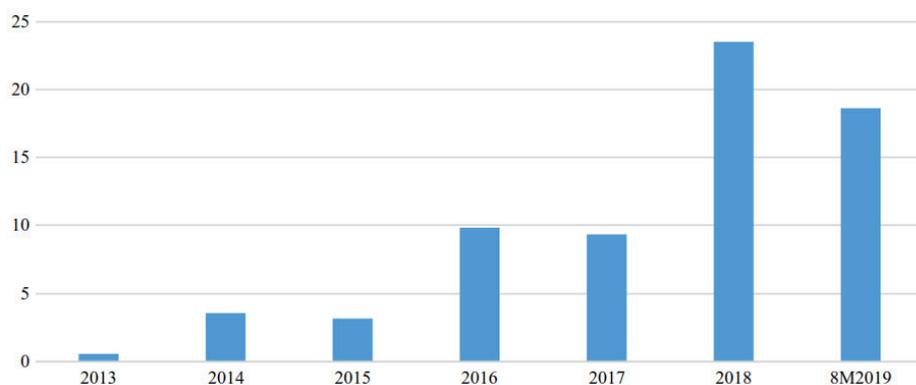


Рис. 3. Объем торгов ETF на Московской Бирже в млрд. руб. [3]

Больше всех ETF представлены на акции, входящие в состав индексов: таковых десять. На сырьевом рынке представлен только один ETF на золото. Это вполне ожидаемо, потому что золото очень востребованный и надежный инструмент.

На рис. 3 представлена динамика за 6 полных лет. Можно увидеть явную положительную динамику и колоссальный рост в 2018 г. С 2015 по 2017 гг. основной объем приходился на облигации, а в 2018 г. случился перелом в пользу акций. Это может быть связано с увеличением ETF на индексы, 11 из 16 ETF приходятся на индексы и за счет этого оборота ETF на акции стали популярнее у инвесторов.

Основной объем приходился на облигации с 2015 по 2017 гг., но уже в 2018 г. случился перелом в пользу акций. Это может быть связано с тем, что увеличился ETF на индексы, 11 из 16 ETF приходятся на индексы, таким образом, за счет этого оборота ETF на акции стали более популярны у инвесторов.

На первый взгляд кажется, что некий интерес к ETF в России есть. Однако другие показатели говорят об обратном: среднемесячный объем торгов всеми биржевыми фондами на Московской бирже за период 01.01.2018 – 31.01.2019 составил 2,2 млрд., руб. Для сравнения: этот же показатель за тот же период у одной из самых ликвидных акций российской компании – Газпрома – составил 646,76 млрд., руб. То есть объем торгов по всем ETF в России почти в 300 раз ниже, чем по самым популярным акциям.

ETF имеют большой потенциал развития на Российском фондовом рынке. Нужно лишь расширить количество базовых активов и модернизировать законодательство в области коллективного инвестирования.

Список источников:

1. Абрамов Г.Ф. Сравнительный анализ инвестирования в российские акции: паевые инвестиционные фонды или биржевые фонды / Г.Ф. Абрамов, Р.Р. Сергазиева // Экономика и управление. – 2016. – №3(24). – С.5–11.
2. Татьянников В.А Биржевые фонды: перспективы применения и развития в России // Известия Уральского гос. экон. ун-та. – 2018. – №6. – С.89–100.

3. Цветков С.В. Оценка и сравнение доходности паевых инвестиционных фондов и биржевых инвестиционных фондов на российском рынке / С.В. Цветков // Вопросы экономики и управления. – 2018. – №2(13). – С.12–15.
4. Провайдер финансовой информации Bloomberg L.P. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://www.bloomberg.com/europe>.
5. Московская биржа: официальный сайт. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://www.moex.com>.

Теория и практика развития «цифровой экономики» в России

УДК 330.47(470+571)

Клевакина Валерия Николаевна, студентка

Калмыцкий государственный университет имени Б.Б. Городовикова

Научный руководитель: Учурова Елена Огаевна, к.э.н., доцент

Аннотация: Доклад посвящен зарождению новой экономической эпохи – эпохи цифровой экономики. Рассматривается понятие цифровой экономики, ее характеристика и особенности, перспективы и тенденции ее развития в России, различные государственные регулирования в области развития инновационного законодательства и сравнительный анализ на примере разных стран (США, Европа и Китай).

Ключевые слова: цифровая экономика, инновационное развитие, информационные технологии, новая экономика, уберизация, инновационное законодательство.

Изменения, происходящие в сфере производства, новых технологий, информационно-телекоммуникационных технологий, форм организации и функционирования экономики, инфраструктуры обусловили появление нового понятия «цифровая экономика» [5, с.7–19].

Майкл Портер в 2001 г. отразил, что понятия «старая экономика» и «новая экономика» утрачивают свой смысл, в связи с тем, что падали котировки акции новых IT компаний в Америке [2, с.6–23]. Среди инвесторов возникает паника по поводу успешности компаний в области инновации и ИКТ и встает вопрос о неуклонном росте экономики.

«Цифровая экономика» как объект исследования отражает систему с характерными системными свойствами: дифференциации, отрицательной энтропии, холистичности, цикличности событий и т.д. [5, с.103–115]. Одним из важных системных свойств является возможность реакции системы на изменение элементов системы при изменении хотя бы одного параметра, который предполагает в системе закономерности взаимосвязи между событиями, фактами, элементами, которые происходят в экономической системе.

Впервые определение цифровой экономики дается в Стратегии развития информационного общества в России на 2017–2030 гг., опубликованной в дека-

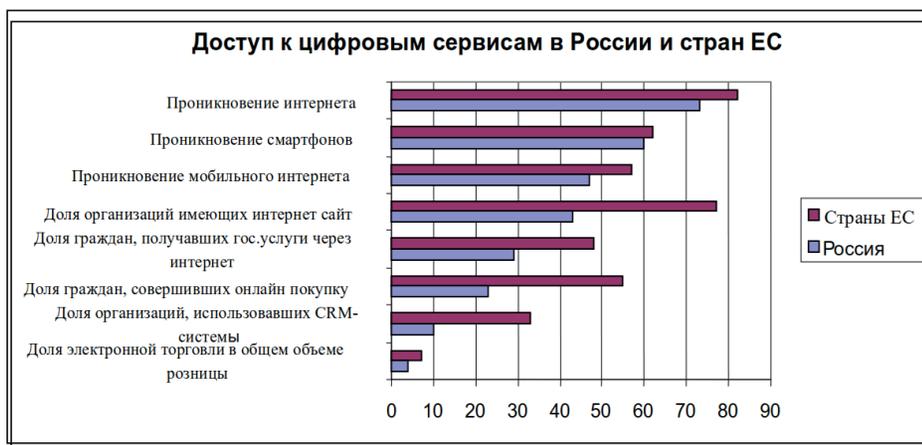


Рис. 1. Доступ к цифровым сервисам в России и странах ЕС

бре 2016 г. [7]. Стратегия формулирует понятие «информационное общество» как индустриальное общество с новым этапом исторического развития цивилизации, в которой главными продуктами производства являются информация и форма знания» [1, с.90–91].

Россия сегодня не входит в группу лидеров развития цифровой экономики не только по доле цифровой экономики ВВП, но и по расходам домохозяйств в цифровой сфере, инвестиций компаний в цифровизации, а так же по уровню государственных расходов на цифровизацию экономики. В России доля цифровой экономики в ВВП составляет 3,9%, что в 2–3 раза ниже, чем у стран ЕС.

При этом происходит отставание России от стран – цифровых лидеров по основным показателям развития цифровой экономики, в частности от Европейского союза (рис. 1) [6].

В России за последние несколько лет удалось создать крупные цифровые компании, которые появились на международном рынке ИКТ. Это крупнейший в мире независимый онлайн-банк «Тинькофф Банк», цифровые порталы и экосистемы сервисов «Яндекс» и Mail.ru, площадка электронных объявлений Avito, социальная сеть «ВКонтакте», и многие другие. В Российской Федерации запущен портал www.gosuslugi.ru, с помощью которого повысилась доступность государственных услуг в едином информационном окне для граждан России [13].

Один из основных показателей развития цифровой экономики показывает соотношение между объемом цифровой экономики и совокупным ВВП страны, который составляет 3,9%, что в 2–3 раза ниже, чем в выбранных для сравнения странах [3, с.33].

Сложная, но достижимая задача – утроение объема цифровой экономики с 3,2 трлн. руб. в 2015 г. до 9,6 трлн. руб. в 2025 г., в ценах 2015 г., что предложит сохранения среднегодового темпа роста объемов цифровой экономики на уровне 12%, который наблюдался в 2011–2015 гг. Эти результаты будут равнозначны повышению доли цифровой экономики с текущих 3,9% до 8–10% ВВП (в зависимости от цен на нефть и других макроэкономических параметров), что в среднем соответствует сегодняшнему уровню стран, лидирующих по объему цифровой экономики: США, Китая и Западной Европы.

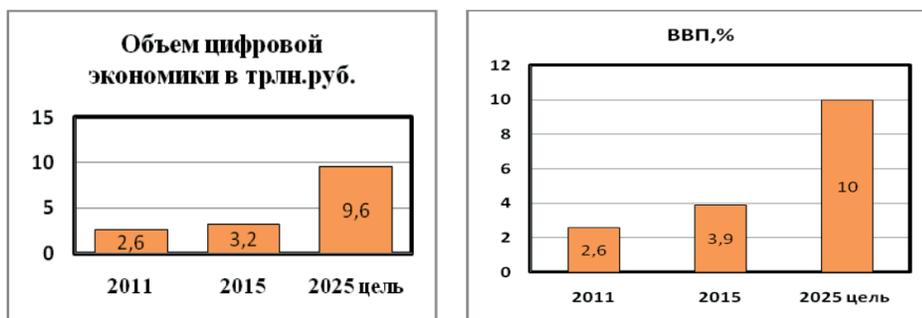


Рис. 2. Утроение цифровой экономики в России (прогноз)

В связи с этим рассмотрим прогноз утроения цифровой экономики России до 2025 г. (рис. 2) [3].

В настоящее время популярен термин «уберизация» в сфере услуг. Понятие «уберизация» происходит от названия американской компании Uber Technologies в USA в 2009 г., основатели Трэвис Каланик и Гаррет Кэмп. В компании разработали мобильное приложение, которое позволяло осуществить вызов такси без участия диспетчеров таксопарка, дешевле и быстрее обычного. Компания Uber мобильно распространила свой сервис бизнеса во многих городах более 68 стран мира. Капитализация компании Uber составляет в 68 млрд. долл. США, при этом превышает General Motors на 20 млрд. долл. США.

По принципу Uber в Калифорнии появился подобный сервис по – бронированию жилья в режиме онлайн на сайте irbedandbreakfast.com (Airbnb). Этот сервис набирает колоссальную популярность среди Интернет-пользователей разных стран, а капитализация этой услуги оценивается в 25,5 млрд. долл. США [12].

В России сервис Uber начал распространяться с 2013 г. Например, сервис по перевозкам стал популярен среди пассажиров следующими компаниями: «Яндекс Такси» (Россия), Gett (Израиль), Uber (США).

Современная новая экономика Китая предлагает большое многообразие товаров и услуг по значительно привлекательным ценам для конечных потребителей, в формате электронной коммерции (сетевая, цифровая) – это телекоммуникационная среда позволяет активно осуществлять деятельность через сеть Интернет. Сегодня сетевая экономика Китая – это новая среда экономических отношений, при этом высокая производительность происходит не за счет производства и технологий ИКТ, а за счет применения ИКТ в активных продажах.

Цифровая экономика России представлена в виде следующих предметных областей – это образование и наука. При этом осуществляется поддержка за счет государства и информационных телекоммуникационных технологий, которые ориентированы на новые экономические отношения.

В области образования необходима долгосрочная стратегия подготовки высококвалифицированных кадров и сохранение традиций национального образования [9].

В области науки основная задача экономической политики заключается в реформировании экономических отношений, государственного финанси-

ния, направленные на формирование инновационных рынков ИКТ. По данному направлению активно работают научные фонды: РГНФ, РФФИ, РФФИ и др. [8, 10, 11].

Органам государственного регулирования необходимо ввести развитие инновационного законодательства в области цифровой экономики, которое направлено на:

- 1) развитие фундаментальной науки, прикладных исследований (формирование долгосрочного прогнозирования развития приоритетных направлений науки и ИКТ, инновации);
- 2) формирование рынков потребления продукции ИКТ;
- 3) осуществление правовой защиты интеллектуальной собственности;
- 4) разработку механизмов государственно-частного партнерства в области ИКТ и субъектами инновационной деятельности;
- 5) развитие и сохранение научно-технического, инновационного комплекса;
- 6) регулирование международного научно-технического и технологического сотрудничества в области ИКТ;
- 7) создание международных научных организаций, научно-производственных инновационных структур направленные на поддержку продвижения на мировой рынок отечественной продукции ИКТ.

Таким образом, государственное регулирование затрагивает вопросы в сфере интеллектуальной собственности, тем самым создают условия для сохранения научно-технического потенциала страны, что предотвращает утечку за рубеж интеллектуального потенциала и использования для решения задач социально-экономического развития страны.

Создание и усовершенствование новых технологий происходит быстрыми темпами. Именно сейчас нужно включаться в общий информационный и технологический поток обновлений и стараться применить их эффективно. России необходимо на данный момент выстроить грамотную государственную политику, чтобы стать лидером на мировом рынке ИКТ.

Список источников:

1. Аверьянов М.А., Евтушенко С.Н., Кочеткова Е.Ю. Цифровое общество: Новые вызовы / М.А. Аверьянов, С.Н. Евтушенко, Е.Ю. Кочеткова // Экономические стратегии. – 2016. – №7(141). – С.90–91.
2. Агеев А.И. Управление цифровым будущим // Мир новой экономики. – 2018. – Т.12, №3. – С.6–23.
3. Аптекман А. Цифровая Россия: новая реальность / А. Аптекман, В. Калабин, В. Клинецов, Е. Кузнецова, В. Кулагин, И. Ясновец // О Digital McKinsey. – 2017. – С.33.
4. Постановление Правительства РФ от 11.12.2002 «Основные направления государственной инвестиционной политики Российской Федерации в сфере науки и технологий» // СПС КонсультантПлюс.
5. Развитие цифровой экономики в России как ключевой фактор экономического роста и повышения качества жизни населения: монография. – Нижний Новгород: Изд-во «Профессиональная наука», 2018.

6. Росстат; Euromonitor International; Eurostat [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://ec.europa.eu/eurostat>, <https://www.gks.ru>, <https://www.euromonitor.com/>
7. Указ Президента РФ от 09.05.2017 №203 «О Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017–2030 годы» // СПС КонсультантПлюс.
8. Федеральный закон РФ от 19.07.2007 №139-ФЗ «О Российской корпорации нанотехнологий» // СПС КонсультантПлюс.
9. Федеральный закон РФ от 29.12.2012 №273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации» // СПС КонсультантПлюс.
10. Федеральный закон РФ от 02.07.2013 №127-ФЗ «О науке и государственной научно-технической политике» // СПС КонсультантПлюс.
11. Федеральный закон РФ от 02.11.2013 №291-ФЗ «О Российском научном фонде и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» // СПС КонсультантПлюс.
12. Multimedia Resources, Interactive Commerce Trends For 1997 And Beyond.
13. Retailing in Russia / Euromonitor International. – 2017, январь. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <http://www.euromonitor.com/retailing-in-russia/report>.

Цифровой банкинг: особенности освоения платежного пространства СНГ

УДК 336.71

Кожевникова Анастасия Вадимовна, студентка

Доклад-победитель

Сибирский институт управления – филиал РАНХиГС при Президенте РФ (СИУ РАНХиГС, г.Новосибирск)

Научный руководитель: Гришанова Александра Вячеславовна, к.э.н., доцент, заместитель заведующего кафедрой финансов и кредита

Наставник-практик: Насонова Анна Алексеевна, заместитель Генерального директора Новосибирского социального коммерческого банка «Левобережный» (ПАО)

Аннотация: В докладе рассматриваются направления развития цифровых технологий в финансовом секторе: на уровне финансового рынка в Российской Федерации, на уровне отдельных субъектов этого рынка, в частности, бизнеса и коммерческих структур, а также актуальность развития цифрового банкинга со странами СНГ.

Ключевые слова: цифровые технологии, цифровой банкинг, международное сотрудничество.

Развитие цифровых технологий на сегодняшний день является одним из самых приоритетных направлений функционирования мировой экономики. Во всем мире очень быстрыми темпами развивается такое направление цифровой

Табл. 1. Оборот розничной электронной торговли товарами и услугами (млрд. долл. США)

Место	Наименование государств	2017	2018
1	КНР	562,66	637
2	США	349,6	481
3	Великобритания	93,9	168
4	Япония	79,3	135
5	Германия	74,4	94
6	Франция	42,6	76
7	Южная Корея	36,7	52
8	Канада	28,7	38
9	Россия	20,3	24
10	Бразилия	18,8	21

экономики, как роботостроение, которое занимается выпуском роботов разных видов (промышленных, обслуживающих и специализированных).

Следовательно, развитие и функционирование цифровой экономики будет осуществляться на государственном, национальном уровне и на уровне бизнеса и коммерческих структур. Так, согласно данным Всемирного банка, Россия занимает 9 место в мире по объему продаж в области розничной электронной коммерции товаров и услуг, что видно из табл. 1.

В комплексе или параллельно с платежными и торговыми интернет-системами идет развитие цифрового банкинга. Крупнейшей мультибанковской универсальной системой электронных платежей в России является КиберПлат (CyberPlat) [1]. На данный момент общая сеть пунктов приема платежей данной системы превышает 950.000 точек, которые принимают наличные платежи в пользу современных операторов фиксированной и мобильной связи, коммерческого телевидения и провайдеров различных услуг, среди которых: Мегафон, МТС, Tele2, Билайн и многие другие.

Действующими субъектами рынка цифровых технологий являются коммерческие банки, но степень эффективности их участия в данном процессе является неодинаковой. Так, одни из них достигли в этой сфере высоких показателей эффективности, а другие только начинают реализовывать себя в данном направлении, как представлено в табл. 2.

Наибольшая активность коммерческих банков проявляется в развитии услуг цифрового банкинга путем использования новейших технологий, таких как

Табл. 2. ТОП-5 рейтинг эффективности цифровых банков для частных лиц в 2018 г.

Место	Наименование коммерческого банка	Оценка (в баллах)
1	Тинькофф банк	80,1
2	Банк Траст	64,5
3	Сбербанк	50,5
4	ПОЧТА БАНК	49,1
5	Райффайзен банк	48,3

Табл. 3. ТОП-10 российских банков по представлению услуг для смартфонов Android за 2018 г.

Место	Наименование коммерческого банка	Оценка, баллы
1	Тинькофф банк	77
2	Сбербанк	76
3	АК БАРС БАНК	75
4	ОТКРЫТИЕ	74
5	ПОЧТА БАНК	67,7
6	Банк Левобережный	67,1
7	Банк Русский стандарт	67
8	ВТБ	66,5
9	Альфа-банк (карта Билайн)	65,5
10	Промсвязьбанк	65,1

блокчейн, облачная технология, криптографические методы, смарт-контракты и др. Рейтинговое агентство Daily Banking в 2019 г. определило лучшие коммерческие банки России, которые представили максимальную адаптированную линейку услуг для смартфонов, как представлено в табл. 3.

Коммерческим банкам в России, безусловно, становится интересным развития цифрового банкинга для физических лиц – как резидентов, так и нерезидентов. Необходимость освоения платежного пространства через интеграцию цифрового банкинга со странами СНГ, обусловлено значительными трансграничными переводами. Наиболее активно исходящие трансграничные переводы по данным платежного баланса осуществляются с Узбекистаном, Киргизией, Арменией и Таджикистаном, как представлено в табл. 4. По входящим трансграничным денежным переводам с Россией лидирует Казахстан, Армения, Киргизия и Узбекистан.

В сфере онлайн обслуживания малого бизнеса значительным событием 2018 г., можно назвать становление концепции коммерческого банка, как платформы для ведения бизнеса. По итогам года обозначились коммерческие банки, которые активно внедряют для малого бизнеса технологические новинки OPEN API и подписание платежа из цифрового банка в мобильном приложении

Табл. 4. Трансграничные переводы физических лиц по основным странам-контрагентам в I квартале 2019 г., млн. долл. США

Страна	Перечисления из Российской Федерации	Поступления в Российскую Федерацию
Узбекистан	818	75
Таджикистан	462	29
Киргизия	453	80
Армения	194	133
Азербайджан	189	28
Казахстан	137	377
Белоруссия	62	35

Табл. 5. Рейтинг кредитных организаций по представлению услуг цифрового банкинга для компаний ведущих ВЭД в 2018 г.

Место	Наименование коммерческого банка	Оценка, баллы
1	Точка банк	85,1
2	Дело банк	75,6
3	Модуль Банк	72,3
4	Тинькофф банк	69,7
5	Веста Банк	59,4
6	Сбербанк	49,9
7	Альфа банк	48,5
8	Банк Уралсиб	47
9	ВТБ	44,4
10	Банк Открытие	45,3

отпечатком пальца – это «Модуль банк», «Дело банк», «Тинькоффбанк», «Точка банк» и «Веста Банк».

Дальнейшее развитие цифрового банкинга для коммерческих организаций и физических лиц связано с внедрением и развитием трех перспективных диджитальных направлений: большие данные BigData, OpenAPI, удаленная идентификация и биометрия.

Развитие международного взаимодействия и интеграционных процессов является одним из приоритетных направлений государства для обоснования актуальных международных аспектов, в том числе касающихся цифрового банкинга. Одним из важнейших направлений для последующего развития мирового взаимодействия и интеграционных процессов является уменьшение преград для доступности иностранного капитала на российском финансовом рынке, а также выход российских участников на другой уровень долговых рынков азиатского региона [5].

Реформы Центрального банка России по оптимизации валютного контроля в рамках внешнеэкономической деятельности привели к активному развитию расчетов через цифровой банкинг для предприятий, ведущих внешнеэкономическую деятельность, как представлено в табл. 5.

Тем не менее, существует несколько проблем, препятствующих развитию цифрового банкинга в России:

1. Законодательство России не позволяет обслуживать население без физической идентификации. Только когда большая часть населения будет идентифицирована через цифровую подпись и биометрию, возможно снятие законодательных ограничений.

2. При решении нестандартных ситуаций коммерческие банки без офиса демонстрируют низкую способность преодоления проблемы, при этом в некоторых случаях клиент должен обмениваться с банком оригиналами документов через почтовые службы.

3. При представлении интернет банкинга, особенно для кредитных организаций, не имеющих офисов, возникает проблема возможного нарушения

Табл. 6. Проекты по взаимодействию РФ со странами СНГ в сфере цифровых технологий

Проект	Страны	Срок реализации
Интеграция платежных систем стран СНГ с платежной системой «Мир»	Узбекистан («НумоCard»), Таджикистан («Корти Милли»), Армения («ArCa»), Казахстан («Элкарт»), Белоруссия («Белкарт»)	1 квартал 2020 г.
Система финансовых расчетов без использования международной платежной системы SWIFT по технологии СПФС	Белоруссия	До конца 2019 г.
Единое платежное пространство	Узбекистан, Таджикистан, Абхазия, Армения, Белоруссия, Киргизия, Казахстан	До конца 2022 г.

Федерального закона №115 «О противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Действительно, обслуживание клиента без значительной верификации, только путем подтверждения операции через телефон, в целом укладывается в формальные требования, но противоречит стратегии Центрального банка России по выявлению сомнительных операций. Любое ужесточение требований Центрального банка в этом направлении может негативно повлиять на дальнейшее развитие цифрового банкинга.

Вышеприведенные проблемы не менее актуальны и для большинства стран СНГ, таких как Белоруссия, Казахстан, Узбекистан, Армения, Таджикистан и др.

С целью обеспечения безопасности предоставления цифровых услуг на финансовом рынке для бизнеса и цифровых расчетов для населения в Российской Федерации продолжают формироваться элементы новой цифровой финансовой инфраструктуры в коммерческих банках.

Базовыми элементами национальной инфраструктуры финансового рынка считают открытые интерфейсы (Open API), которые помогают обеспечивать получение и передачу информации между информационными системами всевозможных организаций с применением стандартных протоколов обмена данными.

Дальнейшее развития цифрового банкинга невозможно без совершенствования системы идентификации населения, цифровых инноваций для коммерческих организаций и интеграции обновленных цифровых процессов в европейское платежное пространство, в первую очередь в страны СНГ. В этой связи Центральный банк России активно развивает сотрудничество с центральными банками стран СНГ для развития единого цифрового расчетного пространства, как представлено в табл. 6.

Таким образом, развитие цифровых технологий и активное взаимодействие со странами СНГ по формированию единого платежного пространства активизируют процессы цифрового банкинга в различных отраслях экономики, которые в свою очередь обеспечат рост конкуренции на международном финансовом рынке, увеличение доступности, качества, ассортимента финансовых услуг для населения и коммерческих организаций.

Список источников:

1. Винникова И.С. Социально-экономические барьеры развития интернет-банкинга в России / Винникова И.С. // Современные исследования социальных проблем. – 2015. – С.586.
2. Вестник Банка России №58-59(2110-2111) от 06.09.2019 / Платежный баланс, международная инвестиционная позиция и внешний долг Российской Федерации I квартал 2019 г. – С.59–60.
3. Исаян А.В. Дистанционное банковское обслуживание / А.В. Исаян, Н.С. Землякова // Вектор экономики. – 2019.
4. Прокофьев А.А. Проблемы безопасности в сфере интернет-банкинга // Банковское право. – 2016. – С.64–65.
5. Центральный банк Российской Федерации. Основные направления развития финансовых технологий на период 2018–2020 гг. – 2018. – С. 24.

Оптимизация бизнес-процессов предприятия посредством внедрения продуктов цифровой экономики на примере бизнес-плана коворкинг-центра «Созвездие»

УДК 338.46

Кочурова Анастасия Сергеевна, студентка

Шевченко Надежда Евгеньевна, студентка

Доклад-победитель

Екатеринбургский колледж транспортного строительства

Научные руководители: Иванов Виталий Анатольевич, преподаватель высшей категории; Тишина Елена Валерьевна, преподаватель высшей категории

Аннотация: Базовой целью любого бизнеса является прибыль. На получение прибыли направлены усилия всех субъектов хозяйственной деятельности. Для этого нужны современные технологии. В бизнесе такими технологиями являются бизнес-процессы, которые в свою очередь являются стандартизированными цепочками операций. Выполнение этих операций приводит к созданию добавленной стоимости. Построение бизнес-процессов способно принести компании следующие результаты: увеличение прибыли; снижение затрат; повышение надежности. Эффективная реализация бизнес-процессов обеспечивается через цифровую экономику и циф-

ровизацию. Данным явлениям, а также деятельности компаний в современных условиях после их внедрения, и посвящен проект.

Ключевые слова: бизнес, цифровая экономика, бизнес-процессы, информационные технологии, бизнес-проект, Интернет-технологии, малый бизнес, цифровизация.

Все большую актуальность сегодня приобретают вопросы организации гибкого бизнеса, бизнеса, способного использовать существующие возможности бизнес-процессов и информационных технологий для быстрого создания новой ценности в условиях ограниченных ресурсов и рисков. При этом следует отметить, что требование гибкости в бизнесе является главным драйвером развития новых технологий и систем. Такую гибкость может обеспечить цифровая экономика, которая по праву считается эпохой перемен. Использование цифровой экономики в бизнесе направлено на трансформацию таких его направлений, как: бизнес-модели и портфель продуктов, отношения с клиентом, бизнес-процессы, IT-подразделения и системы, инфраструктура, культура ведения бизнеса.

Актуальность проекта и выбранной темы обоснована, в числе прочего, современным законодательством. Правительство Российской Федерации в июле 2019 г. утвердило программу «Цифровая экономика России до 2024 года», обозначив необходимость поддержки субъектов малого и среднего бизнеса, создающих и внедряющих цифровые технологии.

Исходя из вышесказанного, целью данного проекта является описание оптимизации бизнес-процессов посредством использования продуктов цифровой экономики на примере бизнес-плана компании ООО «Созвездие». В соответствии с целью поставлены следующие задачи:

- 1) составить подробный бизнес-план компании ООО «Созвездие»;
- 2) выявить и описать использованные продукты цифровой экономики;
- 3) проанализировать и оценить экономический эффект от внедрения описанных технологий и продуктов;
- 4) сделать выводы о влиянии такого феномена современной экономики, как цифровая экономика, на развитие и становление малого бизнеса в России.

Таким образом, данный проект выполняет сразу несколько функций: практика полученных знаний по предпринимательству и составлению бизнес-планов, обзор современных продуктов цифровой экономики и анализ влияния их внедрения на малый бизнес.

Далее представлено резюме и краткое описание бизнес-проекта «коворкинг-центр «Созвездие» с описанием внедренных в осуществляемые компанией бизнес-процессы технологий.

68.20.2 – код Общероссийского классификатора вида экономической деятельности «Аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом».

Цель компании – оказание услуг, направленных на развитие малого и среднего предпринимательства на территории г. Екатеринбурга, а также на социальную поддержку людей с ограниченными возможностями.

Миссия компании: способствовать развитию предпринимательства в г. Екатеринбурге и помогать реализоваться в предпринимательстве людям с ограниченными возможностями.

Бизнес-стратегия: стратегия концентрированного роста.

Размер уставного капитала: 50.000,00 руб.

Срок окупаемости инвестиций: 1 год и 3 месяца.

Валовая рентабельность: 35%.

Инвестиционный бюджет: 594.359,00 руб.

Целевая аудитория (целевой рынок): 19.731 человек.

Налогообложение: УСН 7% (Доходы – Расходы).

Масштаб бизнеса: устойчивый бизнес.

Финансирование проекта:

1) субсидия на конкурсной основе Федеральной программы по развитию малого и среднего предпринимательства до 1.500.000 руб.;

2) субсидия на конкурсной основе Фонда «Наше будущее» до 2.000.000 руб.;

3) в случае, если компания не получит субсидирование, предполагается взять кредит в Свердловском областном фонде поддержки предпринимательства в размере до 750.000 руб. под 10% годовых на 3 года.

Для поиска указанных субсидий использовался такой продукт современной цифровой экономики, как «Бизнес-навигатор МСП».

Коворкинг (от англ. «co-working» – работающие совместно) – это офисное пространство, в котором место для работы может арендовать любой желающий на любой период: час, день, неделя, месяц и т.д.

Создание коворкинг-центра обусловлено государственной политикой развития малого и среднего предпринимательства, которая является частью государственной социально-экономической политики.

Создание коворкинг-центра «Созвездие» напрямую будет способствовать развитию предпринимательства в г. Екатеринбурге. Помимо этого, одним из основных его направлений будет ориентация на такую малозащищенную группу населения, как люди с ограниченными возможностями.

Коворкинг-центр «Созвездие» предлагает своим арендаторам спектр услуг, позволяющий начинающим предпринимателям снизить свои издержки на капитальные вложения (помещение, оргтехнику, канцелярию и т.д.) и сконцентрироваться на развитии бизнеса. Кроме развития малого бизнеса коворкинг-центр «Созвездие» ориентирует свою деятельность на людей с ограниченными возможностями – инвалидов, занимающихся предпринимательской деятельностью, а также заинтересованных в трудоустройстве.

Коворкинг-центр «Созвездие» готов предоставить рабочие места для людей с ограниченными возможностями на конкурсной основе, что позволит клиентам-инвалидам преодолеть барьер общения и чувствовать себя комфортно в коворкинг-центре. По статистике количество трудоспособных инвалидов, то есть людей с ограниченными возможностями трудоспособного возраста II и III групп,

составляет 30% от их общего количества. Из этого числа не более 20% официально трудоустроены. Остальные 80% являются безработными. Коворкинг-центр «Созвездие» готов предоставить рабочие места для людей с ограниченными возможностями на конкурсной основе, что позволит клиентам-инвалидам преодолеть барьер общения и чувствовать себя комфортно в коворкинг-центре. Также фирма будет оказывать помощь начинающим предпринимателям – людям с ограниченными возможностями – в виде бесплатных консультаций работников центра, которые помогут им с разработкой бизнес-плана, регистрацией и первичным ведением бизнеса.

В стоимость аренды в независимости от срока входит оборудованное рабочее место, пользование оргтехникой, подключение к Интернету, вода и кофе. Коворкинг-центр «Созвездие» также предлагает клиентам ряд дополнительных услуг: аренда комнаты переговоров, бухгалтерское и юридическое сопровождение, услуги курьера и секретаря, аренда помещения для проведения мероприятий делового характера (тренинги, лекции, семинары и т.п.), аренда ячейки для хранения ценностей, использование софта «1С: Бухгалтерия» и краткосрочная аренда офисов, а также квота на бесплатные посещения проводимых в центре мероприятий для постоянных клиентов.

Потенциальными конкурентами коворкинг-центра «Созвездие» являются 11 коворкинг-центров офисного типа в г. Екатеринбурге, из которых только 4 («KLIK», «Кавардак», «Сахар» и «Атмосфера») являются прямыми конкурентами, то есть имеют схожую ценовую политику и предлагаемый спектр услуг. Два коворкинг-центра из указанных («Сахар» и «Кавардак») располагаются в Кировском районе. Стоит отметить, что согласно отзывам предпринимателей в сети Интернет, большинство коворкинг-центров имеют неудобную для клиентов тарификацию, что было учтено при разработке прайс-листа.

Под целевой аудиторией коворкинг-центра «Созвездие» можно рассматривать субъекты малого и микропредпринимательства (сотрудников этих предприятий), ИП, фрилансеров, самозанятых граждан и людей с ограниченными возможностями, занимающихся любой предпринимательской деятельностью. Тип целевой аудитории: «b2c» (от англ. «business to customer» – бизнес для потребителя).

Исходя из расчетов, целевым рынком проекта является целевая аудитория Кировского района г. Екатеринбурга – 19.731 человек, что составляет 7,14% от общего рынка коворкинг-центров. Доля рынка фирмы относительно конкурентов составляет 5,43%.

Для оценки поисковых запросов и отслеживания спроса на услуги коворкинг-центров в Екатеринбурге были использованы следующие продукты цифровой экономики: онлайн-сервис «Google Analytics», онлайн-сервис «Google AdWords», онлайн-сервис «Яндекс» (wordstat.yandex.ru). Они являются бесплатными и их использование позволит создаваемой компании значительно снизить или даже свести к нулю расходы на проведение маркетинговых исследований для изучения и определения целевого рынка.

При осуществлении среднесрочного плана рабочего процесса организации планируется использование таких продуктов современной цифровой экономики, как онлайн-портал «kovorkingi.ru», бизнес-программа «Альт-Инвест», онлайн-сервис по разработке веб-дизайна «Planner 5D», лицензионный па-

кет «Microsoft», Интернет-портал «Госуслуги», онлайн-сервисы для предпринимателей «Бизнес-навигатор МСП» и «Поток», онлайн-портала «Новости Екатеринбурга: E1.ru», интернет-рекрутмент «HeadHunter», CRM-программа от «СКБ Контур».

При осуществлении процесса получения услуги коворкинг-центра «Созвездие» потребителем планируется использование таких продуктов современной цифровой экономики, как платформа коворкинг-центров «SPACEPASS», информационные банковские технологии (безналичный расчет и оплата по QR-коду).

В качестве процедур контроля производственного процесса и качества предоставляемых услуг будут использоваться различного характера опросы клиентов, а также создание «Книги отзывов и предложений». В частности, планируется внедрение и использование такого продукта цифровой экономики, как приложение «Кайдзен».

Макет будущего коворкинг-центра был разработан с помощью онлайн-ресурса «Planner 5D», а для трансформирования рабочего пространства и его характеристик при расширении и развитии бизнеса планируется внедрение и использование такого продукта современной цифровой экономики, как онлайн-портал «WeWork».

В целях маркетинга планируется активное использование таких продуктов цифровой экономики, как SMM («ВКонтакте»), digital-маркетинг («Яндекс. Директ», «Google Analytics» и «Google Ads»), онлайн-сервисы «Бизнес-навигатор МСП» и «Поток», приложение «Кайдзен».

Бизнес-стратегией проекта является стратегия концентрированного роста. Следовательно, создатели проекта при положительном (оптимальном) развитии событий предполагают развивать и расширять данный бизнес. В будущем планируется сотрудничество с другими компаниями, в частности вступление в группу социальных предпринимателей «ImpactHub» в г. Москва.

Таким образом, для запуска и реализации проекта «Коворкинг-центр ООО "Созвездие"» необходим определенный набор ресурсов: трудовые, материальные, основные фонды, финансовые и информационные. Последние являются ничем иным, как продуктами современной цифровой экономики, которая в последнее время активно развивается и набирает популярность, в том числе среди субъектов малого бизнеса. К ним, в частности, относятся следующие ресурсы:

– бизнес-программа «Альт-Инвест», программа «1С: Бухгалтерия» версия «Предприятие 8.3», лицензионный пакет «Microsoft», онлайн-программа по веб-дизайну «Planner 5D»; онлайн-портал и приложение «Бизнес-навигатор МСП», онлайн-сервис «Поток», онлайн-сервис «Google Analytics», программные продукты «СКБ-Контур», онлайн-сервис «Google AdWords», онлайн-сервис «wordstat.yandex.ru», приложение «Кайдзен», онлайн-программа по веб-дизайну «WeWork», платформа «SPACEPASS», онлайн-портал «Новости Екатеринбурга: E1», интернет-рекрутмент «HeadHunter», онлайн-портал «Банки.ру», онлайн-портал коворкинг-центров «kovorkingi.ru», официальный сайт линзинговой компании «Arenza».

Резюмируя все вышесказанное, необходимо отметить, что продукты современной цифровой экономики играют одну из важнейших ролей при созда-

нии, разработке и открытии нового бизнеса в России. Они позволяют предпринимателю не только значительно сократить издержки на рекламу, продвижение компании и привлечение новых клиентов, но и существенно оптимизировать бизнес-процессы, осуществляемые в процессе деятельности организации. Интернет-технологии и продукты цифровой экономики после запуска данного проекта сыграют одну из ключевых ролей в его успешной реализации и, в частности, в продвижении (рекламе) его услуг на рынке. Таким образом, все описанные инструменты, механизмы и информационные технологии, являясь продуктами современной цифровой экономики, позволяют значительно оптимизировать бизнес-процессы описанной компании – коворкинг-центра «Созвездие».

Образование в условиях проведения государством политики внедрения цифровой экономики. Региональные аспекты

Курылева Анастасия Владимировна, студентка

Институт экономики и права Курганского государственного университета

Научный руководитель: Студентова Екатерина Александровна, старший преподаватель

Аннотация: В докладе рассматривается роль образовательного процесса в условиях трансформации экономики. Переход к новым средствам и методам повышения интеллектуального потенциала области на примере внедрения системы образовательной валюты «Умный рубль». Рассмотрение цифровой экономики как нового этапа создания единого информационного пространства.

Ключевые слова: государство, система образования, цифровая экономика, знания умения навыки (ЗУМ), развитие компетенций будущих специалистов.

Государство и образовательный процесс – две части единого целого. Государственная политика в области образования на сегодняшний день является одним из приоритетных направлений кадрового обеспечения в условиях становления и развития нового цифрового уклада экономики нашей страны и мира в целом.

Первым шагом к определению ориентиров для совершенствования и модернизации образовательного процесса является государственная программа «Цифровая экономика», утвержденная 28 июня 2017 г. распоряжением Правительства РФ. Данная программа предполагает следующие основные направления развития: в первую очередь, подготовка кадров цифровой экономики, модернизация системы образования, как основа подготовки кадров для цифровой среды, развитие рынка труда, отвечающего требованиям цифровой экономики, стимулирование и мотивация кадров для участия в цифровой экономике [1, с.13–14]. Согласно указу Президента РФ В.В. Путина «О национальных целях и стратегических задачах РФ на период до 2024 года», в целях непрерывного научно-технического и социально-экономического развития РФ,

увеличения численности населения страны, повышения уровня жизни граждан, создания комфортных условий для проживания, саморазвития, самореализации, раскрытия таланта каждого человека необходимо обеспечить ускоренное внедрение цифровых технологий в экономическую, социальную сферу жизни общества для создания высокопроизводительных базовых отраслей, обеспеченных высококвалифицированными кадрами [4, с.15]. На сегодняшний день ряд аналитиков оценивают вклад цифровой экономики в экономику РФ примерно на уровне 2,1% ВВП, и с каждым годом данный показатель по оценкам экспертов будет расти [2, с.160].

Государственная политика в сфере образования направлена на стимулирование прироста инвестиций в человеческий капитал. На смену традиционным способам обучения в высших образовательных учреждениях приходят новые, такие как дистанционное обучение (проект «Цифровая образовательная среда»), помогающее в любое время накапливать те или иные знания, электронные библиотеки, видео-, фотоматериалы, базы данных, облачные хранилища. Все это, и не только, позволяет перейти на новый уровень учебного процесса. Теперь главная задача заключается в систематизации и правильном выборе информации в ее огромном потоке. Цель государства – построение процесса формирования и развития цифровой грамотности, умений, навыков, компетенций – цифровой культуры специалистов, которые выпускаются из российских вузов [3, с.224]. Создание конкурентоспособной рабочей силы, повышение качества и уровня образования человеческого капитала являются важными факторами развития экономики.

Цифровое образование как основа цифровой экономики предполагает:

1. Создание цифровых школ: формирование навыков для развития в цифровом мире.
2. Обеспечение ключевыми кадрами: особенности подготовки ИТ-специалистов в новых условиях.
3. Содействие вузов цифровой переподготовке: повышение квалификации для работы в цифровой экономике.
4. Внедрение новых технологий учебного процесса.

Но на региональном уровне возникает ряд проблем, таких как: недостаточная информированность об образовательных площадках, программах цифрового развития, устаревшая техническая база образовательных учреждений, низкая активность самих студентов, а также высокий отток молодежи, которые замедляют процессы внедрения цифровой экономики. Для стимулирования и развития на территории Курганской области государственной программы, направленной на подготовку высококвалифицированных кадров, предлагаем рассмотреть проект, направленный на создание образовательной валюты («Умный рубль» в каждый дом).

«Умный рубль» – это образовательный процесс, направленный на мобилизацию интересов потенциальных абитуриентов и школьников инвестировать в свое будущее прямо сейчас, с помощью криптовалюты SmartRuble («Умный рубль»), оценивающей знания и навыки абитуриентов, поступающих в ВУЗы. Чтобы получить свой умный рубль школьнику, студенту необходимо участвовать в олимпиадах, квестах, семинарах, дополнительных профориентационных мероприятиях и накапливать эти smart бонусы.

Таким образом, молодые люди осознанно будут копить свою валюту в виде знаний, чтобы в дальнейшем инвестировать в собственное образование. То есть смогут, например, частично оплачивать обучение или дополнительные профориентационные программы, курсы повышения квалификации и др. Смогут повышать свой интеллектуальный потенциал, а значит, человеческий капитал.

В качестве примера возможностей для заработка умных рублей можно привести ежегодные экономические диктанты, конференции, олимпиады по выбранным направлениям подготовки. Мы считаем, что перечень возможностей в случае введения образовательной валюты может и должен быть расширен. Такими возможностями могут быть, к примеру, мероприятия регионального уровня: проведение олимпиады «Экономика – точная наука» для всех категорий граждан; дополнительные образовательные курсы на базе КГУ и ДОД; проведение онлайн марафонов, вебинаров «Промышленные предприятия – перспективы и развитие», ознакомление людей с промышленной составляющей региона.

Немного поподробнее хотелось бы остановиться на возможности проведения Форсайт-сессий как одного из актуальных направлений стратегического развития регионов. Именно данный метод является инновационным инструментом стратегического управления и работы проектных команд. Конкретная идея проведения Форсайт-сессии «Чем ты можешь помочь региону?» будет направлена как на школьников и студентов, так и на рабочую молодежь, желающую участвовать в развитии и модернизации своего региона. Данное мероприятие возможно провести в рамках марафона «Промышленность – наука – молодежь» на базе конкретного института КГУ. Формат сессий будет зависеть от договоренности со спикерами и предприятиями, выразившими заинтересованность в сотрудничестве. Данный марафонский бум поможет активизировать современное поколение для участия в решении конкретных, насущных и требующих своевременного решения проблем региона. Многие регионы внедряют такую практику, что положительно влияет на инфраструктуру и снижает отток кадров, что на данный момент является огромной проблемой.

Также очень интересной представляется практика внедрения «Методики повышения эффективности деятельности практико-ориентированных научно-технических клубов творческого развития студентов и школьников», предложенная Тверским государственным университетом. Она требует отдельного внимания и внедрения во все ВУЗы страны, для всестороннего развития молодежи.

Обобщая вышесказанное, можем сказать, что «Умный рубль» как денежный эквивалент может котироваться в каждом ВУЗе, исходя из рейтинга и регионального коэффициента, но это еще и стимул для того, чтобы молодые специалисты (в т.ч. студенты) стремились, прежде всего, к самообразованию. Внедрение «Умного рубля» поможет решить некоторые проблемы в сфере образования на пути становления мобильного цифрового общества.

Таким образом, в современных условиях перехода к цифровой экономике основным капиталом для успешного будущего является качество образования, т.е. экономике нужны высококвалифицированные, заинтересованные в собственной профессии специалисты.

Список источников:

1. Наумов С.Н. Цифровой вектор развития вузов экономических направленностей / С.Н. Наумов, И.П. Волошин, Т.В. Муравлева. // Вестник СГСЭУ. – 2019. – №1(75). – С.13–18.
2. Капкаев Ю.Ш. Анализ качества человеческого капитала в условиях развития цифровой экономики / Ю.Ш. Капкаев, А.С. Исаева, В.В. Лешинина // Вестник Челябинского гос. ун-та. Экономические науки. – 2019. – №3(425). Вып. 64. – С.158–167.
3. Богословский В.И. Концептуальные основы высшего образования в условиях цифровой экономики / В.И. Богословский, А.Л. Бусыгина, В.Н. Аниськин // Самарский научный вестник. – 2019. – Т.8. №1(26). – С.223–228.
4. Дятлов С.А. Особенности трансформации в системы воспроизводства человеческого капитала в цифровой экономике / С.А. Дятлов, А.Ю. Ханхунова // Теория и философия хозяйства. – 2019. – №1. – С.14–17.

Цифровизация денежного обращения в Беларуси

Лаптева Варвара Дмитриевна, студентка

Захаревская Анастасия Владимировна, студентка

Межгосударственное образовательное учреждение высшего образования «Белорусско-Российский университет»

Научный руководитель: Александренок Мария Станиславовна, к.э.н., доцент, заведующий кафедрой «Финансы и бухгалтерский учет»

Аннотация: В докладе рассмотрены вопросы состояния и направления развития безналичных расчетов в Беларуси в условиях цифровой экономики.

Ключевые слова: деньги, безналичные расчеты, системы дистанционного банковского обслуживания, технологии blockchain, криптовалюта.

Никакая экономика не может функционировать без платежных операций. И именно в сфере платежей наблюдается активное внедрение современных информационных технологий. Все белорусские банки проводят платежи физических и юридических лиц по системам дистанционного банковского обслуживания, в которых предлагаются следующие сервисы: интернет-клиент, дистанционное информирование (SMS / e-mail), мобильный банк, электронная цифровая подпись на SIM-картах, штрих-кодирование документов, вклад для бизнеса, обмен валют онлайн [1, с. 9-13]. Объемы безналичных расчетов демонстрируют положительную динамику, за пять лет на 219.758.479 единиц или 69,4%, что свидетельствует о росте экономики (рис. 1) [3].



Рис. 1. Количество безналичных платежей за 2014–2018 гг. (единиц)

Преобладающим видом безналичных расчетов юридических лиц выступают банковский перевод, который можно осуществить по следующим платежным инструкциям: платежное поручение, платежное требование, платежный ордер. Структура безналичного платежного оборота представлена в табл. 1 [3].

По табл. 1 можно сказать следующее: доля в обороте по количеству платежных требований за период с 2014 по 2018 гг. уменьшилась на 10 процентных пунктов, а доля платежного ордера, напротив, увеличилась на 11 процентных пунктов. Рост доли платежного ордера, можно объяснить тем, что это более новая платежная инструкция, введенная в оборот в 2013 г. Банковским кодексом Республики Беларусь.

Во внешнеэкономической деятельности для осуществления расчетов юридические лица используют такие документарные операции, как инкассо, аккредитив, гарантии (рис. 2) [3].

По рис. 2 можно сделать вывод о том, что до 2016 г. использование документарных операций уменьшалось, это было связано с кризисными явлениями в экономике страны, с 2016 г. наблюдается рост операций благодаря стабилизации экономики.

Для физических лиц современные информационные технологии предлагают также большое поле для выбора: использование банковских карточек,

Табл. 1. Структура безналичного платежного оборота за 2014–2018 гг.

Платежные инструкции	В процентах				
	2014	2015	2016	2017	2018
Всего, количество	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00
Платежное поручение	28,28	26,21	22,50	19,70	18,30
Платежное требование	0,86	0,76	0,60	0,50	0,40
Платежный ордер	70,45	72,55	76,60	79,50	81,10
Другое	0,41	0,48	0,30	0,30	0,20



Рис. 2. Документарные операции за 2014–2018 гг. (единиц)

Интернет-банкинг, М-банкинг, SMS-банкинг, электронные деньги. Клиентам предлагается стать участником национальной и международных платежных систем.

Банковские платежные карты – это удобный способ осуществления безналичных расчетов, как для физических, так и для уполномоченных юридических лиц. Удельный вес операций с использованием данного инструмента в общем объеме безналичных расчетов белорусской платежной системы имеет положительную динамику: в 2014 г. его значение составляло 25,9%, в 2018 г. – 49,9% (рис. 3) [3].

На рост безналичных операций, осуществляемых посредством банковских карт, оказывает влияние совершенствование инфраструктуры обслуживания:

– увеличение платежных терминалов в организациях торговли и сервиса с 2014 к 2018 г. на 68.935 единиц; за первую половину 2019 г. – еще на 3.872 единицы (с 160.719 до 164.561);

Рис. 3. Операции с использованием банковских платежных карточек за 2014–2018 гг. (тыс. деноминированных бел. рублей)



– рост количества организаций, оснащенных терминалами, с 2014 к 2018 г. составил 56.532 единиц. Приросту количества организаций торговли и сервиса, оснащенных платежными терминалами, способствует активная работа, которая проводится Национальным банком Республики Беларусь, органами государственного управления, банками, самими организациями.

Развитие платежного пространства продолжается. Во-первых, за счет внедрения новых инструментов безналичного расчета, таких как интернет-эквайринг и QR-код. Интернет-эквайринг подразумевает платеж банковской картой в интернет-магазинах и онлайн-сервисах. Оплата услуг по QR-коду удобна, поскольку не требует ввода дополнительных реквизитов, вся необходимая информация уже содержится внутри кода.

Во-вторых, посредством разработки новых цифровых технологий, в частности, «blockchain» и средств расчетов, таких как криптовалюты.

Технологии blockchain способствуют созданию более справедливых рыночных условий, упрощают бизнес-процессы и сокращают текущие затраты. Декрет Президента Республики Беларусь №8 «О развитии цифровой экономики» в одной из первых стран, в Беларуси, урегулировал функционирование технологии blockchain, обращение токенов и криптовалют, а также права физических и юридических лиц в данных сделках.

Развитие платежной системы и финансового рынка Беларуси продолжается в данном направлении.

Список источников:

1. Банки и финансы в условиях цифровизации экономики: сб. ст. междунар. науч.-практ. конф. для студентов специалитета, бакалавриата и магистратуры / редкол.: В. М. Пашкевич (гл. ред.) [и др.]. – Могилев: Белорусско-Российский университет, 2019. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <http://bru.by/content/science/conferences/materialsconferences> (дата доступа: 15.10.2019).
2. Банковский кодекс Республики Беларусь: Закон Респ. Беларусь, 11.11.2002 №148-З (в ред. Закона Респ. Беларусь от 17.07.2018 №133-З) // Национальный правовой интернет-портал Республики Беларусь; Национальный центр правовой информ. Респ. Беларусь. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <http://www.pravo.by> (дата обращения: 15.10.2019).
3. Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <http://nbrb.by> (дата обращения: 15.10.2019).

Вовлечение лиц предпенсионного возраста в процесс освоения компетенции цифровой экономики

УДК 338

Летягина Анна Сергеевна, студентка

Международный институт Дизайна и Сервиса (МИДиС, г. Челябинск)

Научный руководитель: Полушина Ирина Сергеевна, к.э.н., доцент, заведующий кафедрой Экономики и управления

Аннотация: В докладе рассматриваются вопросы организации вовлечения лиц предпенсионного возраста в процесс освоения новых компетенций, востребованных в условиях цифровой экономики. Проведен анализ востребованных ИТ-компетенций по обучению лиц предпенсионного возраста.

Ключевые слова: цифровая экономика, обучение, предпенсионер.

Не так давно в России начали употреблять понятие «цифровая экономика». Профессор РАН, проректор по научной работе и инновациям Томского государственного университета систем управления и радиоэлектроники, д.т.н. Р.В. Мещеряков дает данному понятию следующее определение: это основанная на цифровых технологиях экономика, преимущественно область электронных товаров и услуг [4]. На сайте «Рейтинг крупнейших ИТ-компаний в России» дается следующее определение цифровой экономики: это система экономических, социальных и культурных отношений, основанных на использовании цифровых информационно-коммуникационных технологиях [2]. По данному направлению создана Автономная некоммерческая организация (АНО) «Цифровая экономика»; она создана лидирующими высокотехнологичными компаниями, чтобы обеспечить продуктивный диалог государства и бизнеса при реализации одноименной национальной программы при поддержке Администрации Президента РФ и Правительства РФ [1].

Россия к 2024 г. должна осуществить комплексную цифровую трансформацию экономики и социальной сферы по 6 направлениям:

- 1) кадры для цифровой экономики;
- 2) информационная инфраструктура;
- 3) информационная безопасность;
- 4) цифровые технологии;
- 5) нормативное регулирование;
- 6) цифровое государственное управление.

Основные показатели для достижения по первому направлению – кадры для цифровой экономики: 120 тыс. человек в год – выпускники образовательных организаций высшего образования по направлениям подготовки, связанным с информационно-телекоммуникационными технологиями; 800 тыс. человек в год – количество выпускников высшего и среднего профессионального образования, обладающих компетенциями в области информационных технологий на среднемировом уровне, 40% доля населения, обладающего цифровыми навыками [1]. В рамках АНО «Цифровая экономика» работа ведется рабочими группами и центрами компетенций, руководитель центра компетенций является Дмитрий Песков, который по совместительству возглавляет Совет Союза «Агентство развития профессиональных сообществ и рабочих кадров «Ворлдскиллс Россия».

Так, в прошлом году Правительство Российской Федерации приняло закон о постепенном увеличении возраста выхода на пенсию по старости для мужчин с 60 до 65 лет, а для женщин с 55 до 60 лет. В связи с этим от 30 декабря 2018 г.

вышло Распоряжение Правительства РФ №3025-р «Об утверждении специальной программы профессионального обучения и дополнительного профессионального образования граждан предпенсионного возраста на период до 2024 года» [3]. Основная цель программы – это содействие занятости граждан предпенсионного возраста путем организации дополнительного профессионального образования и профессионального обучения, для приобретения или развития имеющихся знаний, навыков и компетенций, обеспечивающих конкурентоспособность и профессиональную мобильность на рынке труда.

Один из трех механизмов реализации программы – обучение по международным профессиональным стандартам (компетенциям Ворлдскиллс) с использованием инфраструктуры Союза «Агентство развития профессиональных сообществ и рабочих кадров «Ворлдскиллс Россия», включая проведение чемпионатов профессионального мастерства для людей старше 50-ти лет «НАВЫКИ МУДРЫХ».

Ежегодно за счет средств федерального бюджета планируется обучать по компетенциям Ворлдскиллс 25 тыс. предпенсионеров более чем в 250 центрах обучения России по 7 областям профессиональной деятельности, одной из которых является «Информационные и коммуникационные технологии». Основным возрастом для обучения – это женщины с 51 по 55 лет и мужчины с 56 по 60 лет, но также могут обучиться люди предпенсионного возраста, которые имеют особые условия.

С марта по сентябрь 2019 г. по данной программе приступило к обучению более 7000 предпенсионеров, а закончило обучение на конец сентября более 2000 человек, сдав демонстрационный экзамен по выбранной компетенции и получив сертификат. Данные по демонстрационному экзамену отражаются в единой электронной системе интернет мониторинга (eSim). Данная система предназначена для сбора информации о проведении мероприятия по оценке профессионального мастерства. Все это свидетельствует о том, что интерес есть к программе обучения у данной категории людей.

Одним из главных направлений цифровой трансформации является формирование кадров для цифровой экономики. В Союзе «Молодые профессионалы (Ворлдскиллс Россия)» есть возможность обучиться предпенсионерам по направлению «Информационные и коммуникационные технологии» по 15 компетенциям: анализ защищенности информационных систем от внешних угроз (Кибер-безопасность), веб-дизайн и разработка, информационные кабельные сети, ИТ-решения для бизнеса на платформе «1С: Предприятие 8», корпоративная защита от внутренних угроз информационной безопасности, магистральные линии связи. Строительство и эксплуатация ВОЛП, машинное обучение и большие данные, полиграфические технологии, программные решения для бизнеса, разработка виртуальной и дополненной реальности, разработка компьютерных игр и мультимедийных приложений, разработка мобильных приложений, разработка решений с использованием блокчейн технологий, сетевое и системное администрирование, эксплуатация кабельных линий электропередачи [5]. С марта 2019 г. по сегодняшний день по этим компетенциям обучилось более 1100 предпенсионеров.

Среди лиц предпенсионного возраста уже сформировались ТОП востребованных ИТ-компетенций по обучению (рис. 1).

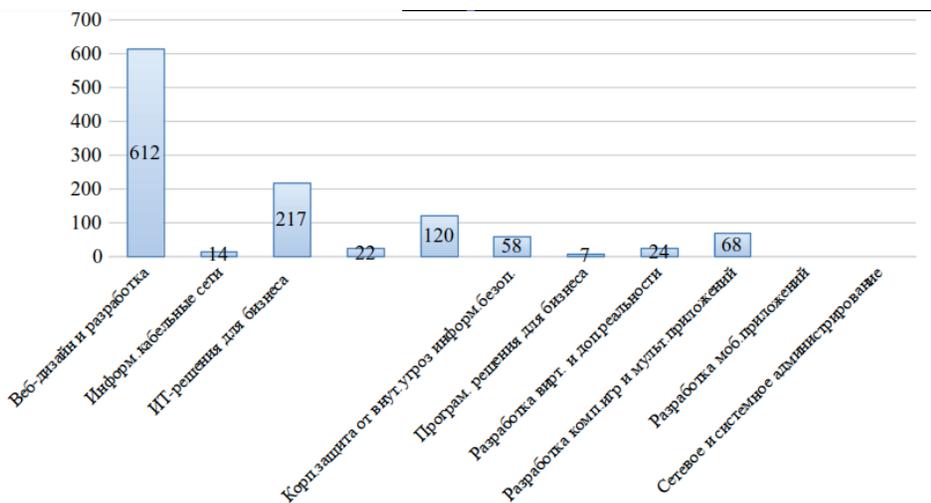


Рис. 1. Динамика обучающихся предпенсионеров по ИТ-компетенциям

Большинство предпенсионеров идет обучаться по компетенции «Веб-дизайн и разработка», это означает, что в России большой спрос у данной категории в познании программирования и разработке сайтов. Самый минимальный спрос на компетенцию «Разработка компьютерных игр и мультимедийных приложений», что обусловлено возрастными предпочтениями.

В итоге более 1100 предпенсионеров в условиях цифровой экономики смогут успешно реализовать себя, проявляя огромный интерес в получении знаний по новой компетенции.

Список источников:

1. Автономная некоммерческая организация «Цифровая экономика». – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://data-economy.ru>.
2. Российский интернет-портал и аналитическое агентство TAdviser. – [Эл. ресурс] – Адрес доступа: <http://www.tadviser.ru>.
3. Распоряжение Правительства РФ от 30.12.2018 №3025-р «Об утверждении специальной программы профессионального обучения и дополнительного профессионального образования граждан предпенсионного возраста на период до 2024 года». – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://base.garant.ru/72141820/>.
4. Цифровая экономика: как специалисты понимают этот термин // Сетевое издание «РИА Новости». – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://ria.ru/20170616/1496663946.html>.
5. Список компетенций Worldskills для обучения. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://50plus.worldskills.ru/#competencies>.

Реализация концепции Lifelong Learning по стандартам WorldSkills

Летягина Анна Сергеевна, студентка

Научный руководитель: Ионова Юлия Вячеславовна, преподаватель

Аннотация: В докладе рассматриваются вопросы мотивации к обучению лиц предпенсионного возраста по стандартам WorldSkills. Что или кто движет данную категорию людей идти обучаться? Проведен опрос, из которого можно увидеть ответы предпенсионеров на эти вопросы. Какие компетенции востребованы для предпенсионеров, а какие нет и почему. Как концепция Lifelong Learning связана с обучением людей предпенсионного возраста.

Ключевые слова: Lifelong Learning, мотивация, обучение, предпенсионер.

Lifelong Learning, обучение на протяжении всей жизни – это непрерывающееся получение и развитие знаний и умений, которое длится всю жизнь человека. Концепция непрерывного обучения предполагает, что оно должно охватывать людей независимо от их возраста и сферы деятельности, и при этом предоставлять им возможности для реализации и развития абсолютно любых учебных интересов и предпочтений. Выделяют основные стадии Lifelong Learning непрерывного обучения, основанные на возрасте обучающихся.

Первая группа – обучающиеся возрастом от 6 до 24 лет. Они, как правило, обучаются в специальных образовательных учреждениях, от начальной школы до высших учебных заведений. Вторая группа – это взрослые возрастом от 25 до 60 лет. Хотя формальное образование к этому времени, как правило, закончено, люди все же не прекращают обучаться. Они могут заниматься профессиональным развитием, как формально, так и неформально, получать дополнительное образование, заниматься научной работой, а кроме того, они обучаются, решая задачи своей рабочей и повседневной жизни, расширяя круг знакомств и кругозор, путешествуя, осваивая новые умения и заводя новые увлечения. Третья группа – это обучающиеся старше 60 лет. В этот период жизни люди обычно получают прекрасную возможность посвятить себя своим интересам и увлечениям – это может быть социальная работа, путешествия, изделия ручной работы и многое другое [1].

В 2018 г. Правительством Российской Федерации принят закон о постепенном увеличении возраста выхода на пенсию по старости для мужчин от 60 до 65 лет, для женщин соответственно с 55 до 60 лет. В связи с этим позднее вышло Распоряжение Правительства РФ от 30.12.2018 №3025-р «Об утверждении специальной программы профессионального обучения и дополнительного профессионального образования граждан предпенсионного возраста на период до 2024 года» [3]. Цель данной программы – это содействие занятости граждан предпенсионного возраста путем организации дополнительного профессионального образования и профессионального обучения, для приобретения или развития имеющихся знаний, навыков и компетенций, обеспечивающих конкурентоспособность и профессиональную мобильность на рынке труда.

Один из трех механизмов реализации программы – обучение по международным профессиональным стандартам (компетенциям Ворлдскиллс) с использованием инфраструктуры Союза «Молодые профессионалы (Ворлдскиллс



Рис. 1. ТОП-10 компетенций по обучению предпенсионеров

Россия)», включая проведение чемпионатов профессионального мастерства для людей старше 50-ти лет «НАВЫКИ МУДРЫХ».

Ежегодно за счет средств федерального бюджета планируется обучать 25 тысяч предпенсионеров по компетенциям Ворлдскиллс в более чем в 250 центрах обучения России по 7 областям профессиональной деятельности. Основной возраст для обучения – это женщины с 51 по 55 лет и мужчины с 56 по 60 лет, но также могут обучиться люди предпенсионного возраста, которые имеют особые условия [2].

С начала этого года по конец сентября по данной программе приступило к обучению более 7000 предпенсионеров, а закончило обучение на конец сентября более 2000 человек, сдав демонстрационный экзамен по выбранной компетенции. Это свидетельствует о том, что интерес к данной программе у данной категории людей есть. Хотелось бы более углубленно разобраться с вопросом: что мотивирует людей идти и получать новую компетенцию, по каким компетенциям большой спрос, есть ли изменения в профессиональной сфере после обучения?

Ниже представлена диаграмма на сегодняшний день по ТОП-10 востребованным компетенциям по обучению лиц предпенсионного возраста из более 120 (см. рис.1) [4].

Разберем основные мотивы у предпенсионеров по первым пяти компетенциям из представленных на рис. 1. Первое место занимает компетенция «веб-дизайн и разработка», скорее всего мотивация идти на обучение у предпенсионеров обусловлена в получении знаний в области программирования и создания сайтов. Также современная молодежь является мощным мотиватором для предпенсионеров в том, чтобы идти в ногу со временем и не отставать от подрастающего поколения.

Второе место – компетенция «электромонтаж», в основном спрос на обучение у мужчин. Мотивацией служит расширение уже имеющихся знаний в данной области, повышение своей квалификации и желание выполнять электромонтажные работы дома, без найма работников извне.

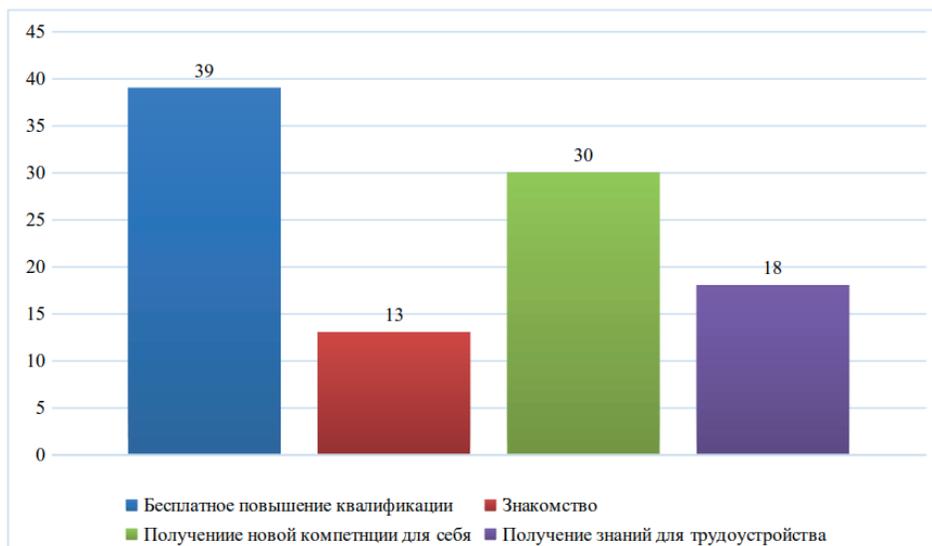


Рис. 2. Результаты вопроса «Что вас замотивировало вас обучаться?»

Третье место занимает компетенция «парикмахерское искусство», большой спрос у женщин-предпенсионеров, но и мужчины-предпенсионеры интересуются данным направлением. Мотивация получить навыки по данной компетенции обусловлена как минимум – быть в курсе современных модных тенденций, а максимум – повысить свою квалификацию. Также данная компетенция служит отличной самозанятостью на пенсии.

Четвертое место по обучению – это компетенция «эстетическая косметология». Она направлена на предоставление услуг по уходу за лицом и телом, макияж, SPA-процедуры, педикюр, маникюр и прочее. Мотивация очевидная – это повышенный спрос у населения на данные услуги, получение дополнительных финансовых средств.

Пятое место занимает компетенция «эксплуатация сельскохозяйственных машин». Специалист, который владеет данной компетенцией, обеспечивает выполнение механизированных работ по возделыванию и уборке сельскохозяйственных культур, эксплуатацию, техническое обслуживание и ремонт тракторов, комбайнов, сельскохозяйственных машин, механизмов, установок, приспособлений и другого оборудования. Вероятнее всего спрос на данную компетенцию служит со стороны работодателя, он замотивирован в том, чтобы его работники получили новые знания для сельского хозяйства.

Хотим отметить, что минимальным спросом на обучение служат следующие компетенции: «полиmechanика и автоматизация», «мехатроника», «агротомия», «окраска автомобиля» и другие. Возможно, к таким компетенциям у данной категории лиц нет интереса из-за узкой специфики, из-за старения организма, по другим причинам.

Чтобы понять, что смотивировало пойти обучаться новым компетенциям, мы провели опрос среди 100 приступивших к обучению предпенсионеров на тему «Что вас замотивировало пойти обучаться?». Результаты представлены на рис.2

На первом месте мотивацией было то, что предпенсионеры могут бесплатно повысить свою квалификацию и остаться на том же месте работы, где и сейчас. На втором – получение новой компетенции для самозанятости себя на пенсии. На третьем месте служит получение новых знаний и навыков, чтобы найти новую работу себе. И на последнем, четвертом месте – это поиск союзников по выбранной компетенции, новые знакомства.

К основным факторам, которые относятся к мотивации идти обучаться у предпенсионеров, можно отнести следующее:

1) социальные отношения – предпенсионер приходит на учебу, чтобы познакомиться с наставниками, встретить новых знакомых, которые станут в будущем друзьями, объединиться с единомышленниками;

2) внешние ожидания – предпенсионер приходит поучиться, чтобы выполнить чью-либо наставление, следуя совету от кого-то, например, от работодателя. Когда участник (участница) предпенсионного возраста в начале обучения говорит, что «пришел посмотреть и послушать», что он(а) «здесь «вместе со своей женой(мужем)», что «подружка(друг) тоже ходит», тогда сам процесс учебы позволит ученику(це) на личном уровне переосмыслить свои ресурсы и понять мотивацию;

3) стремление к благополучию общества в целом: предпенсионер стремится приобрести знания, которые ему помогут сделать лучше жизнь общества в стране. В основном такой мотив характерен для людей, у которых уже есть большой опыт общественной деятельности. В этом случае этот опыт будет очень полезен и другим обучающимся предпенсионерам;

4) индивидуальная образовательная траектория, когда от учебы зависит дальнейшее продвижение по службе, обеспечение себе лучших позиций по сравнению со своими коллегами. Как правило, в среде предпенсионеров этот мотив не слишком распространен. Тем не менее, определенные амбиции, желание самоутвердиться присутствует и здесь;

5) стремление преодолеть скуку, убрать из своей жизни рутину (домашнюю или на работе). В основном, этот мотив не проявляется открыто, часто о нем говорят «в прошедшем времени», уже после того, как была создана атмосфера доверия в группе;

6) учеба у предпенсионера ради учебы, потому что сам процесс получения нового доставляет радость, они чувствуют себя нужными для общества. Это самая «простая» категория учеников: им не нужны какие-то особенные стимулы к учебе.

Таким образом, на сегодняшний день более чем 7 тысяч предпенсионеров имеют мотивацию к обучению по более 120 компетенциям Ворлдскиллс [4]. Но приобретение новых знаний не стоит всегда у них в приоритете. Некоторые из них просто вынуждены проходить курсы, чтобы получить или сохранить работу, или следовать намеченному карьерному плану. Все это сильно подрывает мотивацию и не позволяет предпенсионерам активно обучаться. Но программа образования граждан предпенсионного возраста по стандартам WorldSkills обеспечивает полезный и адекватный опыт, основываясь на возрастной категории и интересах обучающихся, а также на актуальных и востребованных компетен-

циях. Lifelong Learning – это концепция непрерывного, добровольного поиска новых знаний, который вдохновляется как профессиональными, так и личными причинами. Подобный образ жизни способствует профессиональному росту и конкурентоспособности человека на рынке труда, и при этом является важнейшей частью личностного роста. При этом в масштабах страны массовое принятие этой концепции благотворно сказывается на формировании человеческого и интеллектуального капитала и его качестве, а тем самым помогает развитию экономики.

Список источников:

1. Обучение на протяжении всей жизни Lifelong Learning. – [Эл. ресурс] – Адрес доступа: http://praktiks.com/obuchenie_na_protyazhenii_vsey_zhizni.
2. Особые условия выхода на пенсию. [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: http://www.pfrf.ru/files/id/press_center/pr/booklet/2016/dosrochniki.pdf.
3. Распоряжение Правительства РФ от 30.12.2018 №3025-р «Об утверждении специальной программы профессионального обучения и дополнительного профессионального образования граждан предпенсионного возраста на период до 2024 года». – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://base.garant.ru/72141820/>.
4. Список компетенций Worldskills для обучения. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://50plus.worldskills.ru/#competencies>.

Анализ и оценка развития рынка криптовалют

УДК 336.74

Максимова Наталья Николаевна, студентка

Южно-Уральский институт управления и экономики» (г. Челябинск)

Научный руководитель: Гарипов Роберт Ильизаревич, доцент

Аннотация: В докладе рассматривается рынок криптовалют, описывается его характеристика и особенности. Проводится анализ криптовалют по выведенным показателям, характеризующих специфику рынка. Разработана авторская методика оценки развития рынка криптовалют. В заключении рассмотрен прогноз развития рынка на 2019 г.

Ключевые слова: криптовалюта, рынок криптовалют, деньги.

Наиболее яркими формами «новых» денег «цифровой экономики» в последние годы стали криптовалюты. Рост рынка криптовалют с каждым годом увеличивает давление на денежное обращение в мире и на национальную экономику. Кроме того, внимание финансовых рынков многих стран в последнее время привлекают инвестиции в криптовалюту, а ее капитализация в 2017 г. превысила все отметки и ожидания и составила 373 млрд. долл. США, тем самым обеспокоив аналитиков активным «вторжением» еще не апробированного платежного средства [2].

Современный рынок криптовалют с экономической стороны можно охарактеризовать следующими особенностями:

- 1) Децентрализация. Все данные хранятся в зашифрованном, хорошо защищенном виде у каждого инвестора.
- 2) Анонимность. Данные о человеке, который провел сделку, получить нельзя.
- 3) Ограниченность эмиссии. Криптосистемы выпускают ограниченное количество внутренних токенов.
- 4) Доходность. Продажа криптовалюты приносит доход своим владельцам.

Если сравнивать существующие финансовые рынки и крипторынок, то они существенно отличаются друг от друга. Во-первых, рынку криптовалют характерны многообразие, хаос и неоднородная структура. Во-вторых, принципиальная разница между криптовалютами, деньгами, ценными бумагами в том, что криптовалюты не имеют единого эмитента. В-третьих, большее доверие к эмитенту в определенных случаях за счет анонимности.

Для оценки развития рынка криптовалют используют основной метод технического анализа, который основывается на отслеживании и сопоставлении графиков курса криптовалют.

Тем не менее, анализ крипторынка можно провести по другим критериям, таким как: объем денежной массы, удельный вес, курс криптовалюты, капитализация, энергетическая ценность (табл. 1).

Анализ проведен на основе самой популярной криптовалюты – Bitcoin, при этом использовались средние – арифметические данные по всем показателям по каждому из годов [1].

Табл. 1. Анализ криптовалюты Bitcoin

	Цена валюты (капитализация)	Удельный вес криптовалюты (bitcoin)	Курс валюты (1 BTC)	Энергетич. ценность
Формула расчета показателя	Курс × оборот цифровой валюты	Криптовалюта / объем денежной массы	Рыночная капитализация / текущее предложение	(Кол-во Вт × цена кВт) / (1BTC × курс)
Показатель				
2016	8 млрд. долл.	2,70%	548,56 долл.	5988406 кВт
2017	55 млрд. долл.	1,90%	3 273,19 долл.	1988885,4 кВт
2018	223 млрд. долл.	1,80%	8 010,67 долл.	870588 кВт
Темп прироста				
2016 -2017	587,50%	-29,63%	496,69%	-66,79%
2017-2018	305,45%	-5,26%	144,74%	-56,23%

Денежная масса на 2017 г. составляла около 80 трлн. долл. США, а общая капитализация рынка криптовалют в августе 2017 г. превысила 150 млрд. долл. США [3]. Тогда эту цифру специалисты сравнивали с показателями крупнейшего в мире инвестиционного банка Goldman Sachs: 198 млрд. долл. США. Если сравнивать с российским рынком, то эта цифра превышала капитализацию топ-3 компаний: «Роснефти», «Газпрома» и «Сбербанка».

За первый квартал 2018 г. капитализация крипторынка выросла по сравнению с предыдущим годом на 305,4% и составила 263,9 млрд. долл. США, что показывает небольшую, но все же долю крипторынка в мировой экономике.

Удельный вес криптовалют за последние годы снижается, что говорит об их активной популяризации и роста интереса. С каждым годом увеличивается количество людей, знающих о существовании криптовалют и владеющих криптоактивами, это приводит к тому, что все больше происходит в них вложений и снижение криптоволатильности. Так за период с 2016–2018 гг. показатели прироста уменьшились на 71,11% и 21,98% соответственно. Прямые иностранные инвестиции в криптовалюту в мире в 2017 г. составили 1,52 трлн. долл. США. В отчете исследовательской группы Diar сообщается, что за первые три квартала 2018 г. инвестиции в блокчейн и криптовалютные стартапы составили 3,9 млрд. долл. США, что на 280% больше показателей всего 2017 г. [4].

Не трудно предугадать возможность того, что постепенное увеличение инвестиций в крипту через несколько лет может превзойти все иностранные инвестиции и существенно повлиять на экономику в целом.

Из анализа видно, что криптовалюта «набирает ход» и становится все более доступной. Ежегодное уменьшение энергетической ценности это доказывает. Для ее добычи требуется все меньше количества энергии, а курс за последние годы

Табл. 2. Оборот криптовалюты

	Криптовалюта:	Биткойн	Ethereum	Litecoin	Итого
2016	курс, долл. США	908,17	13,31	4,32	
	капитализация, млн. долл. США	14590,3	1140,5	183,4	
2017	курс, долл. США	16733,50	305,00	93,12	
	капитализация, млн. долл. США	280540,1	28 672	5032,4	
2018	курс, долл. США	3905,15	435,33	152,00	
	капитализация, млн. долл. США	68147,6	43801,3	8583,9	
Расчеты графы	p0q0, млрд. долл. США	13250,5	15,1	0,792	13266,5
	p1q1, млрд. долл. США	4694417,2	8745,1	468,6	4703 630,7
	p2q2, млрд. долл. США	266126,6	19068	1304,7	286499,4

сильно возрос. Такая динамика может привести к тому, что люди станут еще больше уделять внимание криптовалюте и пытаться обогатиться на ней.

Оценить развитие рынка криптовалют возможно с помощью выведенного индекса по обороту криптовалюты. Новый индекс оборота криптовалют основан на индивидуальном индексе товарооборота, где p – курс криптовалюты, q – капитализация, I – индекс оборота криптовалют. Формула расчета:

Таким образом, результат I (индекс оборота криптовалют) за 2016–2017 гг. составил 35.454,96%, а за 2017–2018 – 6,09%.

Как видно, в 2017 г. оборот криптовалют вырос на 35.354% по сравнению с 2016 г., когда криптовалюта только начинает развиваться. Это произошло из-за резкого повышения капитализации в начале 2017 г., за счет вложения больших средств частных инвесторов, а также влияния СМИ: сообщения о крупных компаниях, инвестирующих средства в развитие технологии блокчейн, активность государства в плане создания и развития цифровой экономики. Данный рост оказал на финансовый рынок значительное влияние: произошло резкое увеличение людей, владеющих криптоактивами; торговых площадок, где готовы принимать криптовалюту в качестве расчетов; появление большого количества бирж, позволяющих покупать и продавать криптовалюту.

В 2018 г. криптооборот снизился по сравнению с 2017 г. на 93,95%, то есть его рост составил 6,09% по отношению к 2017. Это объясняется тем, что государства начали активно разрабатывать и внедрять законопроекты, ограничивающие или запрещающие использование криптовалют. Соответственно, их цена из-за этого упала, а, следовательно, и снизилась капитализация. Падение криптовалют подорвало доверие многих инвесторов, и они вышли из этого рынка. Таким образом, использование индекса позволило оценить, как развивался рынок криптовалют за последние 3 года.

По прогнозу на 2019 г., рынок криптовалют будет развиваться дальше, а криптооборот повышаться за счет появления новых криптовалют – альткоинов (криптовалют, альтернативных основным), привлекающих большинство инвесторов.

Список источников:

1. Глобальные графики // CoinMarketCap. – [Эл. ресурс] – Адрес доступа: <https://coinmarketcap.com/ru/charts/-alive>.
2. Рыночная капитализация криптовалют // CoinMarketCap. – [Эл. ресурс] – Адрес доступа: <https://coinmarketcap.com>.
3. Desjardins, J. (2017) All of the World's Money and Markets in One Visualization // The money project. – [Эл. ресурс] – Адрес доступа: <https://money.visualcapitalist.com/worlds-money-markets-one-visualization-2017/>.
4. Joel, J. (2018) State of Blockchains Q3: The professionals have moved in with VC investments soaring to an all time high // Outlier Ventures. – [Эл. ресурс] – Адрес доступа: <https://outlierventures.io/research/state-of-blockchains-q3-the-professionals-have-moved-in-with-vc-investments-soaring-to-all-time-high/>.

Особенности реализации проекта «Цифровая железная дорога» ОАО «РЖД»

УДК 656.07

Медовщиков Илья Александрович, аспирант

Уральский государственный университет путей сообщения (УрГУПС)

Екатеринбургский информационно-вычислительный центр структурного подразделения Главного вычислительного центра – филиала ОАО «РЖД» (ЕИВЦ СП ГВЦ филиала ОАО «РЖД»)

Научный руководитель: Пешина Эвелина Вячеславовна, доктор экон. наук, профессор

Аннотация: В июле 2017 г. Правительством РФ была принята Программа «Цифровая экономика РФ», которая с февраля 2019 г. была приостановлена, так как не обеспечивала технологического, цифрового суверенитета и информационной безопасности России. Несмотря на это, крупнейший оператор российской сети железных дорог ОАО «РЖД» в декабре 2017 г. утвердило Концепцию реализации комплексного научно-технического проекта «Цифровая железная дорога». В работе раскрываются особенности реализации проекта «Цифровая железная дорога» ОАО «РЖД» до 2025 г. Ключевыми технологиями цифровой железной дороги ОАО «РЖД» станут: интернет вещей, высокоскоростные сети передачи данных, технологии обработки больших данных, интеллектуальные системы и мобильные приложения.

Ключевые слова: цифровая экономика, интеллектуальные системы, критическая информационная инфраструктура, импортозамещение.

Международный валютный фонд, МВФ (англ. International Monetary Fund, IMF) в феврале 2018 г. в разделе «Политические документы» опубликовал работу «Измерение цифровой экономики», в которой констатировал: «Отсутствие общепринятого определения «цифровой экономики» или «цифрового сектора» и отсутствие отраслевой классификации и классификации продуктов для интернет-платформ и связанных с ними услуг являются препятствиями для измерения цифровой экономики» [9].

В данном документе МВФ проводит различия между «цифровым сектором» и «цифровой экономикой», которая базируется на цифровом секторе. По данным МВФ «Цифровой сектор охватывает основные виды деятельности в области цифровизации, товаров и услуг в области ИКТ, онлайн-платформ и таких видов деятельности на основе платформ, как экономика совместного использования» [9]. В заключении специалисты МВФ формулируют вывод, что «вместо того, чтобы пытаться охватить широкую, неясную концепцию «цифровой экономики», корректней использовать терминологию «цифровой сектор», в состав которого входят производители цифровых технологий: онлайн-платформы, сервисы с платформой и поставщики товаров и услуг ИКТ» [9].

Термин «цифровая экономика» (англ. digital economy) впервые в научный оборот ввели: канадский ученый Д. Тапскотт в 1995 г. в работе, переведенной на русский язык под названием «Электронно-цифровое общество: Плюсы и минусы эпохи сетевого интеллекта» [12]; американский архитектор Н. Негропonte в 1995 г. в работе «Быть цифровым» [10], в которой автор доказывает в ближайшем будущем объединение интерактивного мира, мира информации и мира развлечений.

Цифровая экономика, согласно Д. Тапскотту, включает 12 характеристик: 1) знания (англ. knowledge); 2) оцифровка (англ. digitization); 3) виртуализация (англ. virtualization); 4) молекулярность (англ. molecularization); 5) интеграция/межсетевое взаимодействие (англ. Integration/Internetworking); 6) дезинтермедитация (англ. disintermediation); 7) конвергенция (англ. convergence); 8) инновации (англ. Innovation); 9) проактивное потребление (англ. prosumption); 10) незамедлительность, в режиме реального времени (англ. immediacy); 11) глобализация (англ. globalization); 12) разногласия (англ. discordance).

Д. Тапскотт выделяет «два важных аспекта в цифровой экономике: первый – конфиденциальность и безопасность; второй – компьютерный разрыв между имущими и неимущими» [11].

В июле 2017 г. в России были приняты два документа:

- Программа «Цифровая экономика РФ» (утв. распоряжением Правительства РФ от 28.07.2017 №1632-р [2]);
- Федеральный закон от 26.07.2017 №187-ФЗ «О безопасности критической информационной инфраструктуры Российской Федерации» [1].

В сентябре 2017 г. была отменена разработка и мониторинг реализации плана мероприятий («дорожной карты») Программы «Цифровая экономика РФ», в том числе анализа ее влияния на реализацию Стратегии научно-технологического развития РФ [2]. С 12 февраля 2019 г. Программа «Цифровая экономика РФ» была приостановлена в связи с изданием распоряжения Правительства РФ от 12.02.2019 №195-р.

Основная причина приостановки программы «Цифровой экономики РФ»: «ее реализация больше напоминает пожелания к развитию цифровых технологий, без вообще какой-либо привязки к развитию экономики и тем более общества» [5].

Среди противников программы «Цифровая экономика РФ» высказывалось много предложений, в числе которых предлагалось сконцентрироваться на главном направлении: «Осуществить импортозамещение в ИКТ-секторе, производстве компьютерной техники и программного обеспечения (для обеспечения технологического и цифрового суверенитета РФ и информационной безопасности). Создать программу поэтапного импортозамещения» [7].

По мнению многих специалистов: «Цифровая экономика» – это попытка ответить на вызовы времени, российский вариант государственных программ перехода к четвертой промышленной революции, которые активно реализуются в развитых странах» [8].

Таким образом, в настоящее время на уровне страны действующим документом является федеральный закон «О безопасности критической информационной инфраструктуры РФ» (далее по тексту 187-ФЗ).

Согласно п.8 ст.2 Федерального закона №187-ФЗ: «субъекты критической информационной инфраструктуры – госорганы, госучреждения, российские юридические лица и (или) индивидуальные предприниматели, которым на праве собственности, аренды или на ином законном основании принадлежат информационные системы, информационно-телекоммуникационные сети, автоматизированные системы управления, функционирующие в сфере здравоохранения, науки, транспорта, связи, энергетики, банковской сфере и иных сферах финансового рынка, топливно-энергетического комплекса, в области атомной энергии, оборонной, ракетно-космической, горнодобывающей, металлургической и химической промышленности, российские юридические лица и (или) индивидуальные предприниматели, которые обеспечивают взаимодействие указанных систем или сетей» [1].

Требования к программному обеспечению по федеральному закону «О безопасности критической информационной инфраструктуры РФ» представлены в табл. 1.

В конце 2017 г. ОАО «РЖД» была утверждена Концепция реализации комплексного научно-технического проекта «Цифровая железная дорога» [3].

ОАО «Российские железные дороги» (ОАО «РЖД») – российская государственная вертикально-интегрированная компания, владелец инфраструктуры общего пользования, значительной части подвижного состава и важнейший оператор российской сети железных дорог. ОАО «РЖД» создано 18 сентября 2003 г. постановлением Правительства Российской Федерации № 585 [4]. Учредителем и единственным акционером ОАО «РЖД» является Российская Федерация. От имени РФ полномочия акционера осуществляет Правительство России. С 2008 г. ОАО «РЖД» трансформируется в вертикально-интегрированный Холдинг «РЖД».

Для обеспечения непрерывности бизнеса ОАО «РЖД» эксплуатируется один из самых в крупных в стране информационных комплексов: «64 мейнфре-

Табл. 1. Требования к программному обеспечению по ФЗ «О безопасности критической информационной инфраструктуры РФ»

Наименование статьи	Характеристика
Статья 8. Реестр значимых объектов критической информационной инфраструктуры	Сведения о программных и программно-аппаратных средствах, используемых на значимом объекте критической информационной инфраструктуры
Статья 9. Права и обязанности субъектов критической информационной инфраструктуры	Субъекты критической информационной инфраструктуры имеют право получать информацию об уязвимости программного обеспечения, оборудования и технологий, используемых на таких объектах
Статья 11. Требования по обеспечению безопасности значимых объектов критической информационной инфраструктуры	Установление параметров и характеристик программных и программно-аппаратных средств, применяемых для обеспечения безопасности значимых объектов критической информационной инфраструктуры

ма, более чем 300 кооперативных серверов (объем памяти хранилища составляет более 2 ПБ), около 4000 информационных систем и используется больше 200.000 персональных компьютеров» [6]. Данный информационный комплекс обеспечивает продажу билетов, управление парками вагонов и другими информационными системами.

ОАО «РЖД» является крупным российским владельцем и оператором центров обработки данных, вычислительных мощностей, инфраструктуры хранения и обработки данных.

В структуре холдинга «РЖД» функционирует 18 Центров обработки данных, которые распределены по всей территории России и присутствуют в каждом Федеральном округе.

ОАО «РЖД» является не только крупнейшим в РФ заказчиком инновационных решений, но и обладателем развитого отраслевого инжинирингового и научного комплекса, обеспечивающего стратегическое развитие и глобальную конкурентоспособность ОАО «РЖД», а также лидирующие позиции в разработке и внедрении перспективных цифровых технологий в транспортной отрасли. В настоящее время структура отраслевого инжинирингового и научного комплекса холдинга «РЖД» включает:

- четыре научно-исследовательских института: АО «ВНИИЖТ», АО «НИИАС», АО «ВНИКТИ», АО «ИЭРТ»;
- шесть профильных проектно-конструкторских бюро и проектно-конструкторско-технологических бюро: ПКБ ЦТ, ПКБ И, ПКБ ЦВ, ПКТБ Л, ПКТБ – ЦЦТ, ПКТБ Н;
- испытательный центр элементов инфраструктуры;
- шестнадцать пилотных полигонов для отработки перспективных цифровых технологий.

Кроме того, в научно-технической экосистеме холдинга «РЖД» функционирует 9 отраслевых высших учебных заведения: РУТ (МИИТ), ПГУПС, СГУПС, РГУПС, УРГУПС, Сам ГУПС, ИРГУПС, ОмГУПС, ДВГУПС.

На рис. 1 отражены базовые положения ОАО «РЖД» реализации комплексного научно-технического проекта «Цифровая железная дорога».

Принципы цифрового бизнеса имеют следующее значение:

1. «Полная согласованность» означает наличие необходимой, достоверной и своевременной информации о событиях и намерениях у одновременно всех субъектов, участвующих в предоставлении услуг, включая сотрудников, клиентов и партнеров.

2. «Бизнес в режиме онлайн» означает принятие правильных решений и осуществление действий без критичных (повышающих риски или дополнительные затраты, снижающих конкурентоспособность услуг) задержек.

3. «Управление сервисами» означает планирование и контроль деятельности в контексте показателей услуг для клиентов, которые, в свою очередь, складываются из показателей внутренних сервисов.

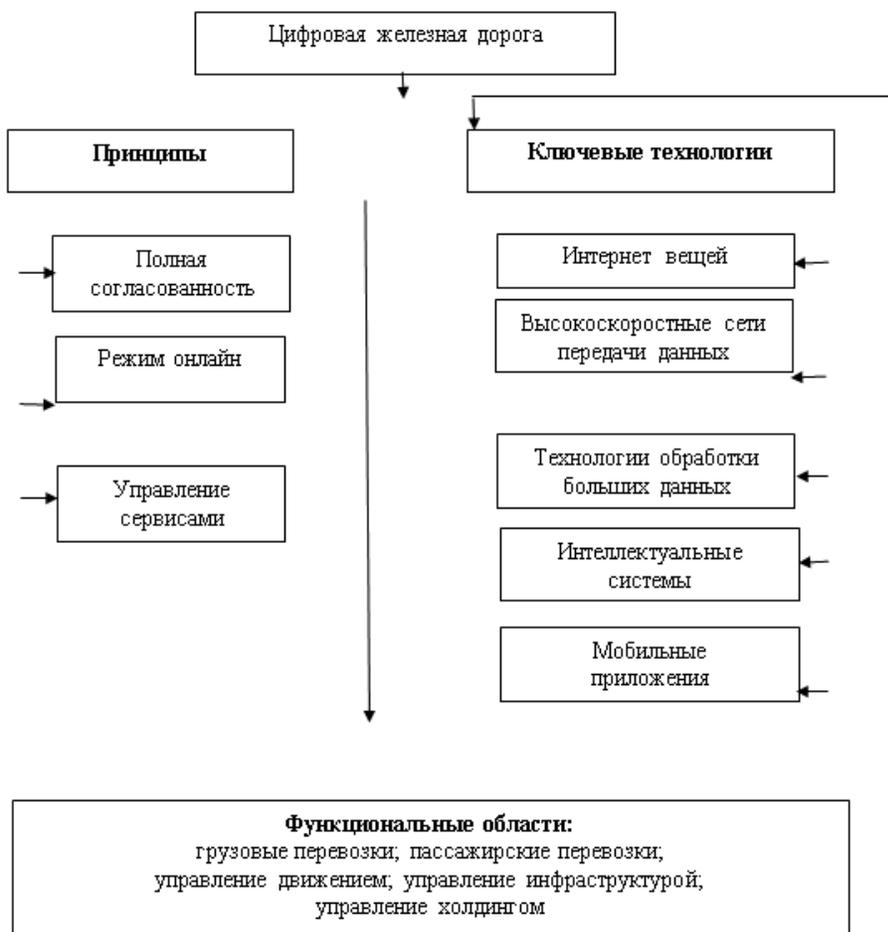


Рис. 1. Базовые положения цифровой железной дороги ОАО «РЖД»

В целях разработки модели цифровой железной дороги выделено пять взаимосвязанных функциональных областей деятельности холдинге «РЖД»:

- грузовые перевозки;
- пассажирские перевозки;
- управление движением;
- управление инфраструктурой;
- управление холдингом.

Создавать Цифровую железную дорогу (включая выбор архитектуры решений, классов автоматизированных решений, платформ и компонентов) необходимо как защищенную технологию, с учетом требований информационной безопасности на всех этапах ее создания.

По каждому классу автоматизированных решений и технологий, приведенных в Концепции цифровой железной дороги ОАО «РЖД», в политике необходимо определить возможные направления защиты информации и обеспечения доверия к компонентам Цифровой железной дороги.

При этом доверие к компонентам Цифровой железной дороги, прежде всего, должно быть достигнуто за счет:

- приоритетного использования отечественных технологий (в рамках импортозамещения и требований к взаимодействию с поставщиками программного обеспечения, технических средств и услуг);
- различных видов испытаний (функциональных, контроля отсутствия недекларированных возможностей, отсутствия влияния на средства защиты информации, отсутствия внешнего управления со стороны разработчика, поставщика и иных третьих лиц);
- контроля (анализа) уязвимостей, обновлений, конфигураций.

Защита информации в автоматизированной системе управления достигается путем принятия в рамках системы защиты автоматизированной системы управления совокупности организационных и технических мер защиты информации, направленных на блокирование (нейтрализацию) угроз безопасности информации, реализация которых может привести к нарушению штатного режима функционирования автоматизированной системы управления и управляемого (контролируемого) объекта и (или) процесса, на локализацию и минимизацию последствий от возможной реализации угроз безопасности информации, восстановление штатного режима функционирования автоматизированной системы управления в случае реализации угроз безопасности информации.

Список источников:

1. Федеральный закон от 26.07.2017 №187-ФЗ «О безопасности критической информационной инфраструктуры Российской Федерации» // СПС КонсультантПлюс.
2. Программа «Цифровая экономика РФ» (распоряжение Правительства РФ от 28.07.2017 №1632-р (приостановлена с 12.02.2019 г.). – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://static.government.ru/media/files/9gFM4FH-j4PsB79I5v7yLVuPgu4bvR7M0.pdf>.
3. Распоряжение ОАО «РЖД» от 05.12.2017 №1285 «Концепция реализации комплексного научно-технического проекта «Цифровая железная дорога».
4. Постановление Правительства РФ от 18.09.2003 №585 «О создании открытого акционерного общества «Российские железные дороги» (с изм. 12.04.2019) // СПС КонсультантПлюс.
5. Декларация о месте цифровой экономики в развитии общества знаний (по итогам 4-го международного конгресса SMART Russia 2017). – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://www.smartcongress.ru/declaration>.
6. Тимошенко А.Б. Безопасность интеллектуальных транспортных систем. XVIII Международная конференция и выставка «Информационные технологии на транспорте» (Москва, 5–8 ноября 2013 г.). – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://www.myshared.ru/slide/478865/>.
7. Цифровая экономика / Под ред. Н.Д. Разумовской [и др.]. – М.: ООО «Графика», 2018. 60 с.
8. Юдина М.А. Социальные перспективы проекта цифровая экономика РФ 2017–2030 гг. // Уровень жизни населения регионов. – 2018. – №1(207). – С.60–65.

9. Measuring the digital economy. International Monetary Fund. February 28, 2018. – 48 p. // Electronic copies of IMF Policy Papers are available to the public from URL: <https://www.imf.org/external/pp/ppindex.aspx>.
10. Negroponte, N. Being Digital. N.Y.: Knopf, 1995. 243 pp.
11. Tapscott, D., Rupali, B. The Digital Economy: Promise and Peril in the Age of Networked Intelligence // URL: <https://pdfs.semanticscholar.org/a832/0ab8d4a6c0a1d0578c6e01288b03cb00de4a.pdf>.
12. Tapscott, D. The digital economy: rethinking promise and peril in the age of networked intelligence. New York: McGraw-Hill Education, cop. 2015. 413 pp.

Роль дистанционных банковских технологий в развитии экономики

Павлик Елена Владимировна, студентка

Банковский колледж Среднерусского института управления – филиал РАНХиГС при Президенте РФ

Научный руководитель: Пахомов Игорь Владимирович, преподаватель высшей категории

Аннотация: В докладе рассматривается современное состояние рынка дистанционного банковского обслуживания в России. Анализируется роль обслуживания клиентов с помощью каналов дистанционного банковского обслуживания, а также сопоставляются банковское приложение и банковский сайт.

Ключевые слова: дистанционное банковское обслуживание, технологии, мобильный банк, интернет-банкинг, мобильный-банкинг.

Во многих государствах на данный момент развитие экономики невозможно представить без эффективного использования инновационных банковских технологий. Одной из передовых тем в области делового оборота является дистанционное банковское обслуживание. Актуальность данной темы проявляется в том, что территориальное расширение филиалов банков не может быть бесконечным и в связи с развитием технологий по информационным системам банки стараются стать как можно ближе к клиенту. Целью работы является исследование дистанционных банковских технологий и важность их развития. Задачи заключаются в раскрытии сущности понятия дистанционных банковских технологий и анализе приложения и сайта банка на примере «Сбербанк Онлайн».

Понятие «Банковская технология» появилось относительно недавно. Повсеместное распространение информационных технологий внесло изменение в жизнь современного человека. На сегодняшний день больше операций совершается с помощью телефона или Интернета. Банки предоставляют достаточно многообразный спектр услуг, объединенных общим термином – дистанционное банковское обслуживание (ДБО). На данный момент можно выделить несколько основных видов дистанционного банковского обслуживания, такие как: интернет-банкинг – оказание услуг ДБО на основе банковской системы платежей через интернет; мобильный банкинг – оказание услуг ДБО на основе мо-

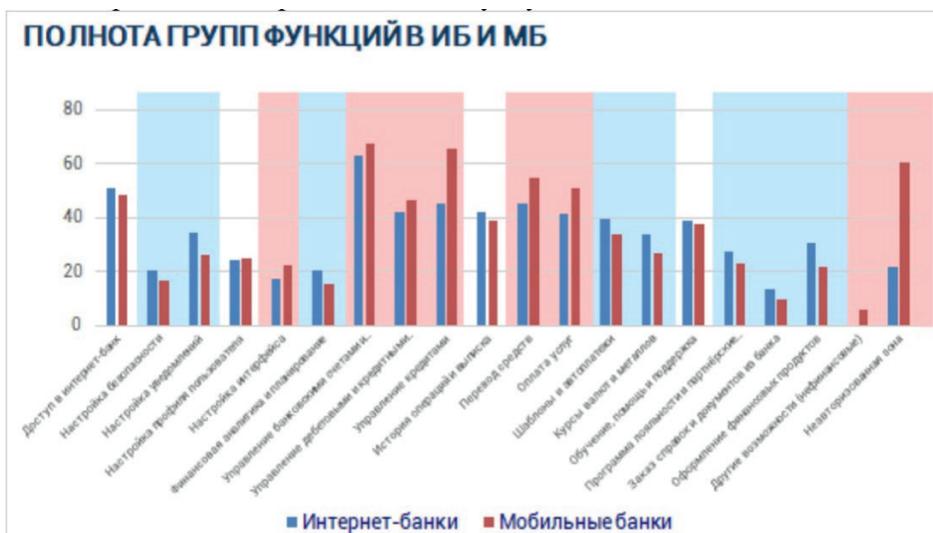


Рис. 1. Полнота функций в ИБ и МБ

бильных технологий; внешние сервисы – киоски, банкоматы, АТМ; телефонный банкинг – оказание услуг ДБО на основе банковской системы голосовых сообщений; классический «Банк-Клиент» [1].

Каждый банк самостоятельно принимает решение о необходимости использования дистанционного банковского обслуживания клиентов в списке своих услуг. У дистанционного банковского обслуживания существуют такие преимущества, как: удобный и понятный интерфейс; формализация документооборота по банковским операциям; экспорт и импорт в формате 1С; другие учетные системы клиента с использованием универсального текстового формата и др. [2].

В последнее время российский рынок банковских услуг стал стремительно развиваться за счет дистанционного банковского обслуживания. Еще «вчера» основной услугой, предлагаемой банками, было обслуживание «Клиент-Банк». Шаг за шагом эта система стала заменяться другими системами, основанными на выполнении услуг с помощью сети интернет. Существуют два вида таких систем: интернет как средство передачи данных и прикладное программное обеспечение и специальное интернет-приложение.

Проанализировав рейтинг ДБО, можно сказать, что около 65% интернет-пользователей РФ от 18 до 64 лет используют интернет-банкинг. А в городах с населением более 100 тыс. человек пользуются данной услугой около 68% пользователей.

Сбербанк имеет большую долю на рынке вкладов и является основным кредитором российской экономики. Он во многом удовлетворяет потребности клиентов в широком спектре банковских услуг.

На графике (см. рис. 1) показана реализация групп функций в интернет-банках и мобильных приложениях. Голубым цветом обозначены группы функций, в которых интернет-банки превосходят по функциям мобильные при-

Табл. 1. Достоинства и недостатки приложения «Сбербанк онлайн»

Приложение «Сбербанк онлайн»	
достоинства	недостатки
моментальное получение информации о списаниях и зачислениях	нет возможности оперативно устанавливать расходные лимиты
пополнение баланса мобильного телефона без комиссии	приложение может серьезно «кушать» аккумулятор, поэтому не рекомендуется всегда держать его запущенным
переводы между своими счетами и картами, перевод по номеру телефона или карты клиентам Сбербанка или другого банка	
оплата интернета, ЖКХ, штрафов ГИБДД (более 60 тыс. услуг)	не надо вводить одноразовый код подтверждения для выполнения операций
подключение автоплатежей	ограничение максимальных сумм переводов
возможность открытия вкладов с повышенной процентной ставкой	не хватает нормального кэшбека, вместо бонусов «Спасибо»
погашение кредитов в Сбербанке и других банках	взимание комиссии за перевод денежных средств в другие банки
получение предодобренных предложений по кредитным продуктам	слабая защищенность интернет-среды, программ коммуникации от несанкционированного доступа
считывание реквизитов карты по NFC	
запрос баланса и мини-выписки по картам	

ложения. Розовым показаны функции, в которых мобильные приложения обгоняют интернет-банки.

По данным Сбербанка, на сайт заходит 18 млн. уникальных пользователей, из них 4,5 млн. – через мобильные устройства, еще 13,5 млн. – через компьютеры. Мобильным приложением «Сбербанк онлайн» пользуются более 25 млн. клиентов, также ежедневно совершается около 2 млн. платежей и переводов.

Анализируя приложение «Сбербанк онлайн», мы выявили некоторые достоинства и недостатки данного приложения, которые представлены в табл. 1.

Сбербанк регулярно меняет содержимое сайта в зависимости от интересов пользователей. Например, когда посетитель перешел на online.sberbank.ru из поисковой системы по запросу «кредитные карты», на сайте ему предоставляются соответствующие предложения банка. Сайт банка стремится подстраивать свое содержимое под историю посещения пользователей – информацию об этом он берет из памяти браузера.

Сделав адаптацию сайта под разные устройства, Сбербанк совершил важный шаг: мобильных пользователей становится все больше, и они предпочитают

компании, с которыми можно взаимодействовать на бегу.

«Люди, кто используют сервис Сбербанка, а таких людей большое количество, ведь они получают заработную плату, они держат свои счета, депозит, через них идут какие-то транзакции, они смотрят, куда средства направляются, как долго. Поэтому в этом плане остается только порадоваться, что Сбербанк успевает даже на фоне кризиса модернизироваться и делать это безболезненно. Стоит этому поучиться, и пример многим показать, как надо действовать», – заметил первый заместитель председателя комитета Госдумы по информационной политике, информационным технологиям и связи Вадим Деньгин.

Дистанционное банковское обслуживание предоставляет возможность банкам применять различные каналы взаимодействия с клиентами и использовать им не только традиционные банковские услуги, но и новые банковские продукты, которые позволяют в большей мере удовлетворить потребность клиента. Клиенты могут выполнять переводы и совершать различные операции по своим счетам, используя удаленный доступ.

Таким образом, можно сделать вывод, что используя опыт иностранных партнеров, четко составленную стратегию развития, направленную и скоординированную деятельность, Сбербанк может создать одну из самых успешных СДО на рынке России. Следовательно, грамотно внедряя и развивая дистанционное обслуживание, банки увеличивают результативность собственной деятельности и расширяют свой бизнес за счет продажи банковских продуктов и привлечения новых клиентов.

Список источников:

1. Колпакова Г.М. Финансы, денежное обращение и кредит: учеб. пособие для бакалавров. 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Юрайт, 2012.
2. Официальное приложение «Сбербанк Онлайн» для Android.
3. «Сбербанк Онлайн» // ПАО «Сбербанк»: официальный сайт. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://online.sberbank.ru/CSAFront/index.do#>.
4. Филиппова Н.В. Учебник: Информационная система как инструмент централизации управления / Н.В. Филиппова, В.А. Мурашов // Справочник по управлению персоналом. – 2011. – №5.

Основы функционирования и перспективы краудфандинга / краудинвестинга в Российской Федерации

УДК336.763

Паньков Валерий Алексеевич, студент

Доклад-победитель

Институт экономики и управления Уральского федерального университета им. первого Президента России Б.Н. Ельцина (г.Екатеринбург)

Научный руководитель: Мокеева Наталья Николаевна, к.э.н., доцент кафедры Финансов, денежного обращения и кредита

Аннотация: Современные методы инвестирования в проекты не стоят на месте, а развиваются в ногу с технологиями. Именно поэтому появились площадки, на которых можно получить инвестиции практически от любого частного лица, если его заинтересует проект. Подобный инструмент активно используется в зарубежных странах и доказывает, что до сих пор остается неоднозначным с точки зрения эффективности. В России же законодательное закрепление подобный инструмент получит только с начала 2020 г. Что же изменится и какие перспективы будут у краудфандинговых площадок?

Ключевые слова: краудфандинг, инвестиции, ценная бумага, доля, акционер, активы, проект, стартап.

Последние годы запомнились не только огромным количеством инноваций в сфере технологий, а также и их активным использованием в экономике. Вследствие того, что во всем мире обсуждали данные технологии и их актуальность, различные новаторы придумывали экономические инструменты на основе этих наработок. Сейчас практически каждый уже слышал о таких технологиях как: Blockchain, smart-contracts, BigData, криптовалюты, нейросети и тому подобное. Все эти технологии нельзя назвать новыми с технологической точки зрения, но в экономике они до сегодняшних дней активно не применялись и не были широко распространены. Поэтому можно сказать, что технические разработки 3-5 летней давности только сейчас становятся актуальными для экономической сферы, в частности для рынков ценных бумаг, ссудных капиталов и других. С учетом некоторого отставания Российской Федерации в этих сферах от всего мира, их повсеместное использование, а тем более законодательное регулирование нового инструментария происходит с задержкой еще в 2–4 года. Это подтверждается в ситуации с таким инструментом для привлечения инвестиций, как краудфандинг. В других странах стартапы и различные компании активно используют именно краудфандинговые площадки для сбора средств, а в России законодательное закрепление работы таких площадок будет действовать только с 1 января 2020 г.

Для того чтобы понять всю специфику, преимущества и популярность такого решения, нужно ознакомиться с определением и тем, откуда все это пошло. Слово «краудфандинг» образовалось из двух самостоятельных английских слов: crowd – толпа и funding – финансирование. Считается, что термин «краудфандинг» был введен в лексикон в 2006 г. Джеффом Хауи (Jeff Howe) [5]. Банк России дает следующее определение: краудфандинг, или народное инвестирование – форма привлечения денежных средств в проект с помощью сбора безвозмездных пожертвований у населения. Как правило, краудфандинг можно классифицировать в зависимости от того, что именно предлагается взамен потраченного ресурса (рис.1):

- Donation-based (фандрайзинг). Фандрайзинг – это просто желание поддержать проект;
- Reward-based (предпродажи). Reward-based краудфандинг – экономия на дисконтированной цене будущего продукта;
- Investment-based (краудинвестинг). Краудинвестинг – получение доходности или доли от вложений в проект [3].

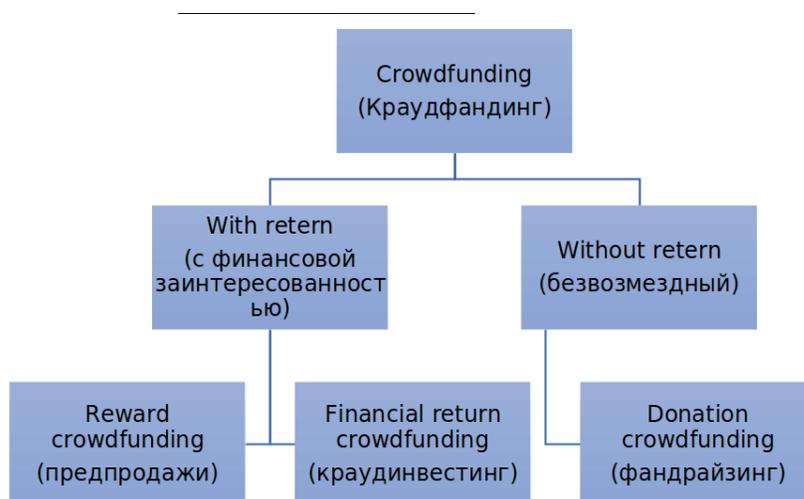


Рис. 1. Модель классификации краудфандинга (сост. по [4, 7])

Краудфандинг обладает рядом преимуществ относительно других видов инвестирования, одним из которых является привлечение инвестиций без необходимости передачи инвесторам доли в компании. Практически во всех случаях бизнес-ангелы или венчурные фонды при финансировании startup требуют обратно конкретный процент акций, что составляет, в лучшем случае, 24,99%, а в большинстве – 51%. Данный же вид дает возможность молодым предпринимателям сохранить свой startup полностью за собой с целью дальнейшей реализации собственной концепции управления и развития [5, 6].

В рамках данного исследования важно разделять понятия краудинвестинга, краудлендинга и краудфандинга, потому что в этих понятиях есть значительные отличия между собой, но при этом Банк России при формировании федерального закона стирает разницу между этими понятиями и вовсе отказывается от закрепления понятий в законе. Банк России определяет краудфандинг как привлечение инвестиций компаниями, предпринимателями или гражданами с использованием интернет-платформ. Отсюда следует, что для регулятора понятия сектора нефинансовых вознаграждений (краудфандинг), краудлендинга, краудинвестинга объединяются под общим термином – краудфандинг. В рамках этой работы объединение этих трех понятий будет произведено под не совсем научным, но более ясным понятием – «народного финансирования». В России данный инструмент является довольно новым, а значит статистики не так много. Для понимания развития подобного инструмента стоит привести общемировые объемы по данному направлению (рис.2).

Как можно заметить, сфера краудфандинга по данным на 2017 г. составляет 34,4 млрд. долл. США (рис. 2), причем ровно 50% от этой суммы приходится на рынок Северной Америки, что является показательным, ведь именно в этой стране активно используется подобный подход получения средств для реализации различных проектов народных умельцев. Самыми популярными американскими площадками являются IndieGoGo, KickStarter, CrowdFunder и др. Следом за США стараются ввести такую практику азиатские и европейские площадки. Если же сравнивать показатели России по данному направлению, то в 2017 г. с помощью интернет-платформ на различные проекты было привлечено

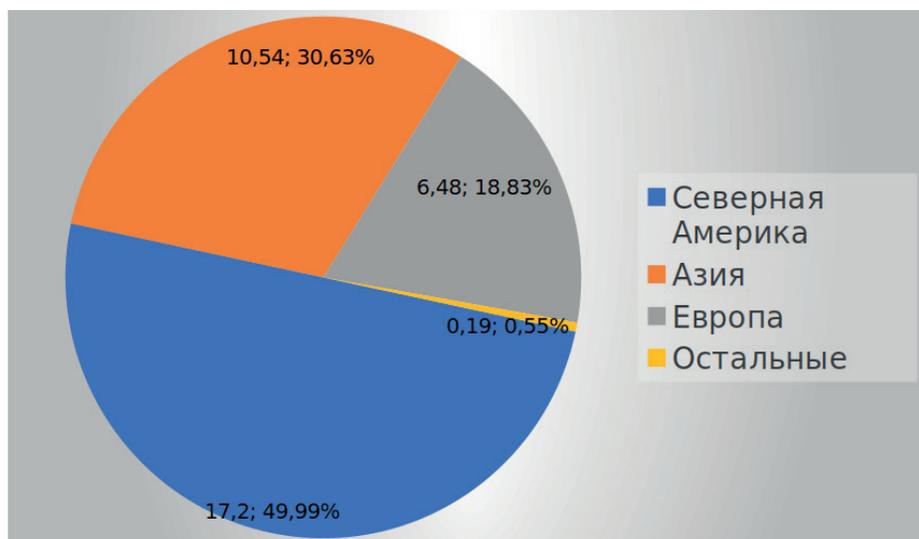
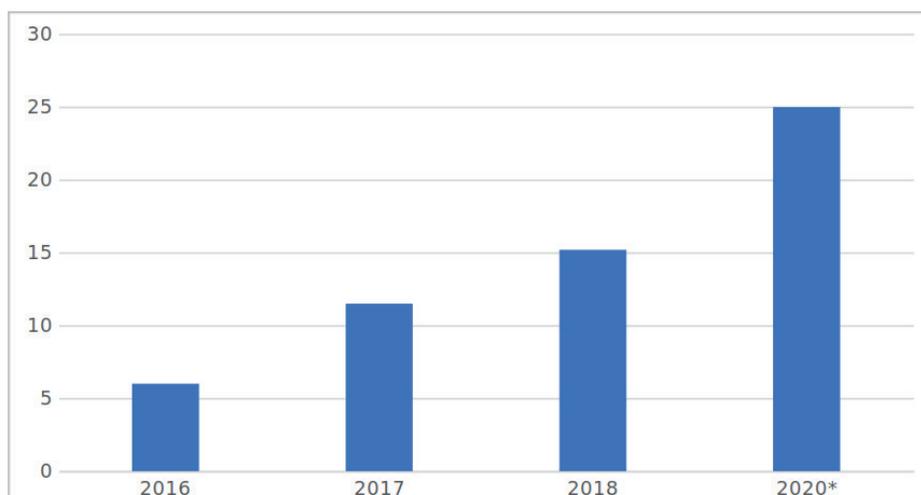


Рис. 2. Объем привлеченных инвестиций с помощью интернет-платформ во всем мире в 2017 г., млрд. долл. США (по [8])

порядка 11,5 млрд. руб. (0,183 млрд. долл. США). По этим данным видно, что российский рынок народного финансирования уже опередил африканский, южно-американский и океанский рынки, но при этом колоссально отстает от ведущих стран Европы, Азии и Северной Америки. Но стоит понимать, что в России 95% из этой суммы составляет краудлендинг, т.е. кредитование P2P, P2B и B2B. Это позволяет говорить о том, что набирает обороты такое явление, как дезинтермедияция, т.е. отказ от посредничества банков на рынке ссудных капиталов в пользу «прямого» кредитования [2].

В Федеральном законе № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций» упор делается именно на краудфандинг и краудинвестинг, а эти направления в России пока составляют менее 5%. Но за счет роста всей сферы народного инвестиро-

Рис. 3. Объем инвестиций через интернет-платформы, млрд. руб. (по [8, 9])



вания, можно предположить, что и второстепенные сферы, в т.ч., благодаря законодательному закреплению, будут развиваться еще активнее.

Как видно из рис. 3, с каждым годом рынок народного финансирования в России растет, за два года прирост составил 9,2 млрд. руб., что в 2,5 раза больше показателей 2016 г., но при этом среднегодовой прирост сократился с 68% до 34%. По мнению автора, принятие закона увеличит темпы роста, так как многим станет понятен механизм и законодательные ограничения, которые способствуют повышению безопасности подобных инвестиций. Опасения Банка России прежде всего связаны с увеличением просроченной задолженности по краудлендингу, за год она увеличилась с 9,6% до 14,6%, что является довольно негативной тенденцией, а в дальнейшем может привести к большому количеству судебных разбирательств, связанных с возвратом средств. Для сравнения доля просроченной задолженности в кредитном портфеле малого и среднего бизнеса на 01.01.2019 составляла 12,4% [9].

Дальнейший разбор перспектив и возможных проблем с учетом вступления в силу новых законодательных актов будет производиться на примере только краудинвестинга и краудфандинга. Именно на эти направления в большей степени нацелен новый федеральный закон. Краудинвестинг или акционерный краудфандинг – инструмент привлечения инвестиций в компанию за счет продажи доли компании или обязательства возврата инвестиций с доходностью на основе микрозаймов от широкого круга инвесторов. Раньше подобный процесс был довольно запутанный и не было универсального инструмента, который бы позволил унифицировать данную процедуру: кто-то использовал договор конвертируемого займа, кто-то заключал договор займа под ответственность возврата инвестиций и т.п. Благодаря новому закону инвестиции через интернет-платформу можно будет осуществить с помощью предоставления займа, приобретения эмиссионных ценных бумаг и путем приобретения утилитарных цифровых прав.

Стоит подробнее остановиться на данных понятиях. Утилитарные цифровые права могут в себя включать:

- право требования на вещь;
- исключительные права на результаты интеллектуальной деятельности и (или) прав использования результатов интеллектуальной деятельности;
- право на выполнение работ и (или) оказания услуг [1].

По мнению автора, подобная унификация и закрепление позволят предотвратить большинство спорных ситуаций, возникающих при народном финансировании проектов. Также лицо, привлекающее инвестиции, обязано изначально оговорить существо прав требования, порядок осуществления утилитарных цифровых прав, а также их количество, которое будет передано инвестору. Изменение этих параметров невозможно после начала срока действия инвестиционного предложения о приобретении этих прав. И по сути, эти утилитарные цифровые права учитываются депозитарием согласно федеральному закону «О рынке ценных бумаг», поэтому можно говорить, что в некотором роде новый нормативно-правовой акт закрепляет новый вид ценных бумаг, что в будущем позволит инвесторам диверсифицировать свой портфель при помощи нового вложения, но для частных лиц есть ограничение в виде инвестиций 600 тыс. руб. в год.

Введение в оборот новых ценных бумаг свидетельствует о подвижности и развитии рынка. Новая ценная бумага будет называться цифровым свидетельством – неэмиссионная бездокументарная ценная бумага, не имеющая номинальной стоимости, удостоверяющая принадлежность ее владельцу утилитарного цифрового права, распоряжаться которым имеет возможность депозитарий, и закрепляющая право ее владельца требовать от этого депозитария оказания услуг по осуществлению утилитарного цифрового права и (или) распоряжения им определенным образом.

Цифровое свидетельство выдается депозитарием обладателю утилитарного цифрового права, учет которого осуществляется этим депозитарием [1]. Причем выдача свидетельства не требует государственной регистрации, что положительно скажется на интересе к данному инструменту, не будет лишних бюрократических барьеров.

Данная ценная бумага на первых этапах скорее всего будет иметь высокую волатильность в связи с ее новизной, высокими рисками по проектам, но в будущем, когда будет реализовано и запущено несколько успешных проектов через инвестиционные платформы, то ситуация нормализуется и многие будут использовать подобный механизм для инвестирования. Также это позволит развить не только краудфандинг, а также краудинвестинг, потому что маленькие стартапы смогут выпускать долевыми ценные бумаги, что упростит не только процесс передачи прав, но и разрешит на начальном этапе многие споры.

Еще одним плюсом данного закона является закрепление ответственности операторов инвестиционной платформы и требований к ним. Будет создан общий реестр, в котором будет раскрываться информация о деятельности операторов, а также проектов, которые были реализованы / не реализованы на платформе. Любой потенциальный инвестор сможет не только ознакомиться с самой платформой, но и эффективностью реализации различных проектов. За счет того, что закон вступает в силу, интернет-платформы для краудфандинга будут контролироваться Банком России, что должно снизить количество мошеннических проектов, платформ и тому подобного. Также было закреплено требование к капиталу оператору платформы, он должен обладать не менее чем 5 млн. руб. собственных средств, что является довольно существенной, на данный момент для таких площадок, суммой.

Законодательное закрепление новых способов инвестирования, поддержания проектов позволяет развивать и стимулировать начинания прогрессивного нового поколения в развитии собственных проектов, в дальнейшем подобные шаги заставят более старшее поколение узнать информацию о трендовых явлениях в экономике, а значит с течением времени осуществится привлечение более крупных инвесторов. По мнению автора, законодательное закрепление и введение новой ценной бумаги позволит более свободно подходить к инвестициям простому населению, которое не обладает большим объемом денежных средств и экономических знаний, но при этом понимает важность того или иного нового маленького или не совсем специфического проекта. За счет привлечения средств на таких площадках в дальнейшем инициатор сможет получить инвестиции на самые разнообразные проекты без лишних бюрократических ограничений, а быть может и проекты, которые прославят Россию и сформируют новое лицо на мировой сцене.

Список источников:

1. Федеральный закон от 02.08.2019 №259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (вступает в силу с 01.01.2020) // СПС КонсультантПлюс.
2. Козлова С.Ю. Дезинтермедиація в банковском секторе: сущность и особенности проявления // Теория и практика общественного развития. – 2012. – №2. – С.325–328.
3. Абрамова М.А. Направления развития финтеха в России: экспертное мнение Финансового университета / М.А. Абрамова, В.В. Масленников, Н.А. Амосова [и др.] // Мир новой экономики. – 2018. – №2. – С.6–23.
4. Дремова У.В. Краудфандинг как альтернатива банковским кредитам / У.В. Дремова, Е.В. Чайкина, В.Ю. Чайкин // Финансовые исследования. – 2019. – №1(62). – С.79–91.
5. Михневич А.В. Краудфандинг как новый вид инвестирования предпринимательской деятельности / А.В. Михневич, А.П. Объедков, Е.И. Шульга // Экономические науки. – 2017. – №7. – С.297–299.
6. Ordanini A., Miceli L., Pizzetti M., Parasuraman A. Crowd-funding: Transforming customers into investors through innovative service platforms // Journal of Service Management. 2011, 22(4), pp. 443–470.
7. 2017 State of Regulation Crowdfunding Report // Crowdfund Capital Advisors. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <http://crowdfundcapitaladvisors.com/2017-state-regulation-crowdfunding-report>. – (дата обращения: 01.11.2019).
8. Отчет PuzzleCapital «Краудинвестинг. Обзор рынка 2019: Россия и мир». – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://puzzle.capital/wp-content/uploads/2019/09/Puzzle-Capital-Kraudininvesting.-Rossiya-i-mir-2019-1-1.pdf>. – (дата обращения 01.11.2019).
9. Официальный сайт Банка России. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://cbr.ru>. – (дата обращения 01.11.2019).

Будущее криптовалюты

УДК 336.7

Портнова Елизавета Александровна, студентка

Саратовский социально-экономический институт (филиал) РЭУ имени Г.В. Плеханова

Научный руководитель: Плотникова Марина Владимировна, к.э.н., доцент

Аннотация: В докладе раскрываются понятие и особенности криптовалюты, ее отличия от традиционных валют, выявляются элементы системы криптовалюты, затрагиваются вопросы регулирования использования криптовалюты законодательством Российской Федерации. Отмечено, что растет влияние системы криптовалюты на банковский сегмент и повышается степень заинтересованности

в инвестировании в криптовалюты со стороны крупных банков и финансовых корпораций. Даются прогнозы дальнейшего развития рынка криптовалют.

Ключевые слова: криптовалюта, блокчейн, электронные платежные системы, цифровые технологии, инвестиции.

В настоящее время, в условиях внедрения цифровых технологий во все сферы деятельности человека, все большую известность и популярность приобретает криптовалюта. Сегодня уже невозможно найти ни одного человека, который бы не слышал данного термина. Однако многие из них не имеют реального понятия о том, что такое криптовалюта, каковы ее отличительные особенности и какие ожидаются перспективы ее развития.

Начнем с определения термина «криптовалюта». Криптовалюта представляет собой разновидность цифровой валюты, созданной и контролируемой методами криптографии, функционирование которой основано на технологии блокчейн. Отметим, что криптография – это наука о методах обеспечения конфиденциальности, целостности данных, аутентификации и невозможности отказа от авторства и нацеленная на невозможность прочтения информации посторонними лицами, невозможность незаметного изменения предоставленной информации, а также проверку подлинности автора и иных свойств объекта шифрования.

Криптовалюта обладает рядом особенностей, обеспечивающих ее уникальность. В отличие от электронных денег и популярных платежных систем, она не имеет реального аналога и существует исключительно в виртуальном пространстве. Она обладает высокой степенью защиты, поскольку представляет собой криптографический код, подделать который невозможно. Эмиссия криптовалюты осуществляется без участия контролирующего центра, выпускающего денежные знаки и регулирующего объемы обращаемых средств, как это происходит с традиционными валютами [3]. Таким образом, контроль за созданием и распространением криптовалюты децентрализован. Функционирование данной валюты обеспечивается распределенной компьютерной сетью, в которую входят все участники на равных условиях. Для обеспечения защиты базы блоков транзакций используется электронная подпись, закодированная при помощи криптографии.

Функционирование криптовалюты осуществляется в рамках определенной системы, в состав элементов которой можно включить: виды криптовалюты, распределенную компьютерную сеть, механизм создания криптовалюты на основе майнинга, блокчейн, участников системы. Децентрализованность криптовалюты исключает возможность вмешательства органов государственной власти, банков и иных влиятельных в финансовой сфере организаций в процесс функционирования данной системы. В ней также нет администратора, что делает отмену или блокировку транзакций невозможной. В системе отсутствует доверительный узел, который бы определял степень корректности переводов. Следовательно, все функции защиты от ошибок полностью лежат на пользователе системы. В процессе переводов информация о платежах передается блоками в виде цепочек с хеш-суммой (хеш представляет собой результат работы криптографических алгоритмов, разработанных для создания набора цифр и

букв), необходимой для проверки целостности передаваемых данных. Внести изменения в любой из передаваемых блоков с сохранением хэшей невозможно.

Отличительной чертой криптовалюты от иных электронных платежных систем является анонимность. В процессе проведения транзакций данные о владельце электронного кошелька не передаются [2].

На сегодняшний день криптография считается самой надежной технологией защиты данных методом шифрования, взломать которую в настоящее время невозможно.

Развитие системы криптовалюты в России имеет свои особенности, что связано, прежде всего, с действующими нормами законодательства. Так, достаточно сложно отнести криптовалюту к тем или иным правоотношениям. В соответствии с действующим в нашей стране законодательством, криптовалюте нельзя отнести к имущественным правам, поскольку отсутствуют кредитор и должник по какому-либо обязательству. У обладателя криптовалюты нет права требования к кому-либо. Обладатель криптовалюты имеет право передачи имеющегося у него актива третьему лицу или обмена или приобретения данного актива на иной актив.

Также понятие криптовалюты не попадает под определения электронных денежных средств и платежной системы, приведенные в пунктах 18 и 20, соответственно, статьи 3 Федерального закона «О национальной платежной системе» [1].

Таким образом, с точки зрения правового регулирования в Российской Федерации, криптовалюту нельзя отнести ни к российским деньгам, ни к иностранной валюте. В данном ключе криптовалюта является своего рода денежным суррогатом. При этом, что немаловажно, российским законодательством не закреплены понятия денежных суррогатов, криптовалюты и виртуальной валюты.

Еще относительно недавно органы государственной власти нашей страны работали над способами легализации криптовалюты в России. Предпринимались попытки создания правил оборота криптовалюты, контролируемого государством. Однако постепенно данный вопрос отходил на второй план и закон о цифровых активах так и не принят.

При этом все, кто занимается инвестированием в криптовалюты, стараются изучать аналитическую информацию с целью прогнозирования перспективы развития криптовалюты. В то время как оптимистически настроенные пользователи считают сохранение на сегодняшний день относительно стабильного курса наиболее популярной криптовалюты – биткоина – временным застоєм и ждут улучшений уже в ближайшее время, пессимисты распространяют слухи о непрекращающемся скором крахе рынка криптовалют.

Многие эксперты также не дают слишком оптимистичных прогнозов на ближайшее будущее криптовалют. По их мнению, данный рынок до сих пор не готов к всеобщему восстановлению. Другие же, наоборот, говорят о том, что в 2019 г. интерес к рынку криптовалют наконец-то стал возвращаться после кризиса 2018 г. Несмотря на то, что на сегодняшний день обвал рынка криптовалют

составляет более 80%, средние объемы торгов криптовалюты превышают максимум последнего месяца 2017 г. [4].

Отдельного внимания также заслуживает технология блокчейн. Вопреки неоднократной критике, данная технология достигла невероятного прогресса: уже сегодня технология блокчейн проявляет себя более прогрессивной и надежной технологией по сравнению с теми технологиями, которые используются в банковском секторе.

По сути, каждый пользователь, совершающий операции с использованием технологии блокчейн, имеет собственный своеобразный «банк». Поскольку каждая из транзакций, совершенная с криптовалютой, записывается и сохраняется в системе, любая попытка изменения курса криптовалюты искусственным путем полностью исключена. Кроме того, эмиссия криптовалюты ограничена спросом на нее.

Все вышесказанное не осталось без внимания крупных банков и финансовых корпораций. На сегодняшний день на международных рынках криптовалюта может участвовать в торгах наравне с любой другой валютой. Многие организации заинтересованы и в дальнейшей перспективе развития технологии блокчейн и проявляют интерес и готовность в ее инвестировании. На основании этого можно предположить, что в скором времени ситуацию с банковским сектором и электронными системами платежей ожидают изменения.

Несмотря на такой интерес к криптовалюте со стороны организаций, в настоящее время на криптовалюте хорошо зарабатывать, как правило, получается только у постоянных игроков рынка криптовалют, которые уже стали профессионалами в своем деле. Такая ситуация на сегодняшний день связана с тем, что для популяризации криптовалюты организации вкладывали значительные денежные суммы, и в настоящее время их внимание направлено не на стимулирование интереса обычных пользователей к технологии блокчейн, а на получение прибыли от своих вложений.

В связи с началом внедрения технологии блокчейн в банковскую сферу, значительными объемами инвестиций крупных организаций в данные разработки можно смело утверждать, что будущее криптовалюты как в нашей стране, так и во всем мире предопределено: уже в скором времени система криптовалюты станет равноправным конкурентом функционирующих сегодня платежных систем.

Список источников:

1. Федеральный закон от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе» // СПС КонсультантПлюс.
2. Петров В.Ю. Криптовалюта как новейшая форма денег в современной экономике / В.Ю. Петров, А.В. Борцова // Фундаментальные исследования. – 2018. – №6. – С.188–192.
3. Суслов И.В. Криптовалюта как будущее мировой финансово-денежной системы // Молодой ученый. – 2016. – №19. – С. 528–530.
4. Будущее криптовалют и индустрии в целом: мнения и прогнозы. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://nicechange.org/news/budushee-kriptovalyut.html>.

Искусственный интеллект в финансовом секторе

Рубанова Олеся Ивановна, студентка

Доклад-победитель

Банковский колледж Среднерусского института управления – филиала РАНХиГС при Президенте Российской Федерации (г.Орел)

Научный руководитель: Мирошкина Марина Владимировна, преподаватель высшей категории

Аннотация: К сожалению, Россия существенно отстает в области информационных технологий от целого ряда стран – это тяжелое наследие 90-х годов прошлого столетия. Но, несмотря на это, сегодня появилась уникальная возможность внедрения и распространения новых технологий, таких как искусственный интеллект (далее ИИ), интернет вещей, робототехника, квантовые вычисления, нано- и биотехнологии, которые повлекут за собой системные изменения в обществе – социальные, культурные, технологические и др.

Ключевые слова: Искусственный интеллект; финансовый сектор; дигитализация; кибернетика; автоматизация.

Неслучайно Правительством и Президентом России уделяется огромное внимание технологии искусственного интеллекта. Ее повсеместное внедрение позволит коренным образом изменить все ключевые отрасли экономики. Примерно через 10–15 лет эта технология станет неотъемлемой и привычной во всех сферах человеческой жизни. В искусственный интеллект в России на ежегодной основе инвестируется более 150 млрд. долл. США, и это очень внушительный объем. Не существует такой отрасли экономики, где искусственный интеллект не нашел бы применения [4].

Президент России Владимир Путин утвердил национальную стратегию развития искусственного интеллекта на период до 2030 г. [1]. Президент также поручил Правительству РФ до 15 декабря 2019 г. разработать федеральный проект «Искусственный интеллект», который будет включен в национальную программу «Цифровая экономика». Стратегия развития искусственного интеллекта определяет цели и основные задачи развития ИИ в Российской Федерации, а также меры, направленные на его использование в целях обеспечения национальных интересов и реализации стратегических национальных приоритетов, в том числе в области научно-технологического развития.

Искусственный интеллект позволяет решить ряд проблем, с которыми сталкиваются финансовые специалисты.

1. Проблема количества данных: объемы данных растут ускоренными темпами с ростом популярности Интернета вещей и Big Data. Для эффективной обработки большого объема данных компаниям требуется автоматизация.

2. Проблема сложности обработки: из-за увеличения объема данных, числа каналов рынка, разнообразия способов оплаты, компаниям становится все труднее анализировать данные вручную.

3. Проблема доступности информации: искусственный интеллект упрощает поиск и использование информации для широкого круга сотрудников.

Искусственный интеллект позволяет обрабатывать больше информации, специалисты могут получать всю необходимую информацию в режиме 24/7, при этом снижаются издержки процессов. Системы, использующие Data as a Service (DaaS) Cloud, позволяют внедрить адаптивный интеллект в облачные приложения и, используя алгоритмы, анализировать поведение клиентов.

По мнению специалистов Банка России, основными барьерами внедрения в финансовых институтах искусственного интеллекта, являются: высокая стоимость; слабая поддержка со стороны руководства организаций; несоответствие внутренней политике безопасности организаций; отсутствие компетенций.

Искусственный интеллект повышает безопасность данных. Когда компании рассматривают ИИ, как правило, возникают две проблемы: безопасность информации и потенциальная потребность в специализированной подготовке для работы с ИИ. В сфере безопасности ИИ позволяет убрать одну из самых уязвимых точек в управлении корпоративными данными – участие человека. В случае возникновения какой-либо проблемы процесс ее устранения человеком может занять несколько дней. Искусственный интеллект позволяет значительно сократить данное время.

Другой способ повышения безопасности – уменьшение объема нерелевантных для сотрудника данных, поскольку ИИ предоставляет больше целевой информации. К примеру, сотруднику не нужно просматривать все данные, поскольку он получает только результат запроса, и ему придется обработать гораздо меньший набор данных. И наконец, ИИ помогает сотрудникам финансового отдела эффективно обрабатывать быстрорастущие объемы информации по сложным сделкам. ИИ позволяет избавить сотрудников от рутинных, ручных задач по сделкам и помогает работникам с принятием правильных решений. В результате сотрудник может сфокусироваться на более важных задачах и использовать свой творческий потенциал и знания для реализации бизнес-стратегии компании.

Исследование «Цифровая экономика от теории к практике: как российский бизнес использует ИИ», проведенное РАЭК и НИУ ВШЭ при поддержке Microsoft, показало, что наиболее часто используемым типом решений на базе ИИ в России являются виртуальные помощники: их применяют 38% руководителей и ведущих специалистов. На втором месте оказались прогнозный анализ (35%) и машинное обучение (35%). Российские эксперты в качестве секторов – лидеров по внедрению и использованию ИИ называют маркетинг и рекламу, ритейл, банкинг, телекоммуникации и промышленный комплекс. В банках ИИ используют для формирования индивидуальных предложений, повышения эффективности таргетингов.

В качестве основных преимуществ от применения ИИ более половины (58%) опрошенных российских экспертов назвали оптимизацию бизнес-процессов, чуть меньше опрошенных (49%) выделили разработку новых продуктов и услуг, а 41% после внедрения ИИ ожидает увеличения производительности труда. На повышение качества продуктов и услуг в результате внедрения ИИ рассчитывают 33% опрошенных, а 32% – на улучшение взаимодействия с клиентами [2].

ИИ уже давно применяется для выявления мошенничества в банках, которые банки запускают программы для повсеместного использования ИИ, в том числе для обнаружения аномалий в поведении клиентов и собственных сотрудников. Крупные финансовые организации применяют ИИ для обнаружения недобросовестных практик в торговле на фондовых рынках; активно используется машинное обучение в управлении кредитными рисками. Другой традиционной областью применения искусственного интеллекта в финансовом секторе является трейдинг. Также ИИ развивает применение машинного обучения в интересах розничного клиента, примером которого может служить роботизация контакт-центров или применение робо-эдвайзеров в управлении частным капиталом. Роботизация взаимодействия с клиентом может существенно снизить издержки, что приводит к коммодитизации услуг, ранее доступных только обеспеченным клиентам [3].

В 2019–2024 гг. ИИ повлияет на экономический рост, производительность труда и инновационное развитие. Также ожидается существенное влияние искусственного интеллекта на создание рабочих мест благодаря появлению новых профессий, изменению требований к профессиям и т.д. Основными индустриальными вызовами развития ИИ в России 50% экспертов называют управление данными (сбор, аналитика, интерпретация данных), 37% экспертов также называют наличие и квалификацию специалистов, 27% экспертов – необходимость изменения существующих бизнес-моделей [2].

Таким образом, искусственный интеллект лежит в основе большинства современных технологических решений, которые составляют базис для цифровой трансформации.

Список источников:

1. Указ Президента РФ от 10.10.2019 №490 «О развитии искусственного интеллекта в Российской Федерации» (вместе с «Национальной стратегией развития искусственного интеллекта на период до 2030 года») // СПС КонсультантПлюс.
2. Искусственный интеллект (рынок России). – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <http://www.tadviser.ru>.
3. Обзор регулирования финансовых рынков. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: https://cbr.ru/Content/Document/File/36014/ai_n.pdf.
4. Черных С. Не существует такой отрасли экономики, где искусственный интеллект не нашел бы применения. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <http://www.tadviser.ru>.

Особенности подготовки кадров в условиях цифровой экономики

Сабанова Людмила Николаевна, аспирантка

Доклад-победитель

Сибирский государственный индустриальный университет (г.Новокузнецк)

Научный руководитель: Затепакин Олег Аркадьевич, доктор экон. наук, доцент, член-корреспондент РАН

Аннотация: В докладе рассмотрены особенности и требования новых условий цифровой экономики к квалифицированным кадрам. Автором выделены особенности подготовки специалистов, а также возможности реформирования системы образования согласно требованиям нового информационного общества.

Ключевые слова: цифровая экономика, трудовые ресурсы, реформа образования.

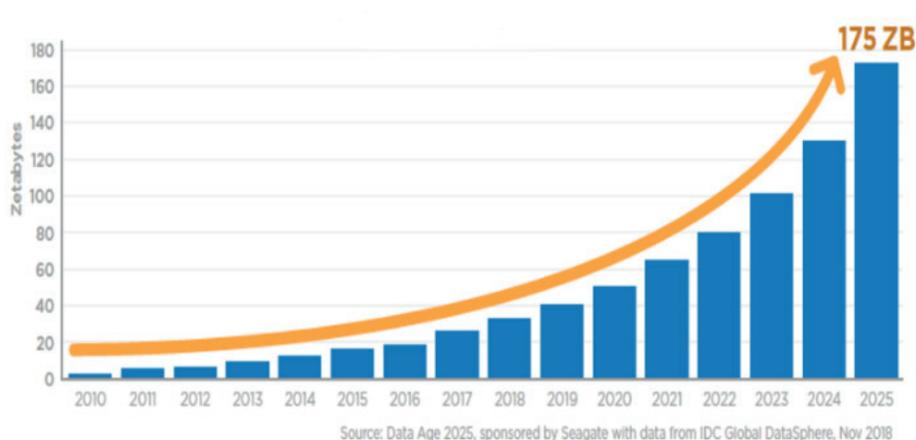
Активное использование информационных технологий во всех областях жизни, производства и оказания услуг послужило развитием области цифровой экономики. Данное понятие было введено в обращение еще в 1995 г. информатиком Массачусетского университета (США) Н. Негропонте. Исследованием понятия цифровая экономика занимались как зарубежные ученые Д. Белл, Ф. Вебер и Д. Боде, Ф. Махлуп, А. Риис, А. Тофлер, Х. Ханамари и Д. Вада, К. Эрроу, так и российские Карпунина Е.К., Горчев Й., Стримова М.А., Бабкин А.В., Буркальцева Д.Д., Костень Д.Г., Воробьев Ю.Н.

Согласно Указу Президента РФ от 09.05.2017 № 203 «О Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017–2030 годы», цифровая экономика рассматривается как хозяйственная деятельность, где ключевым фактором производства являются данные в цифровом виде, обработка больших объемов и использование результатов анализа, которые по сравнению с традиционными формами хозяйствования позволяют существенно повысить эффективность различных видов производства, технологий, оборудования, хранения, продажи, доставки товаров и услуг.

По отчету International Data Corporation (IDC) объем цифровой информации в мире вырастет более чем в два раза с 33 зеттабайт в 2018 г. до 175 зеттабайт в 2025 г. (рис. 1).

Сегодня темп поступления информации огромен. Современное информационное общество перерабатывает только 1% всей имеющейся информации в мире. Чтобы жить и работать в эпоху цифровой экономики необходимо обла-

Рис. 1. Объем цифровой информации в мире [The Digitization of the World – From Edge to Core November 2018 Doc# US44413318]



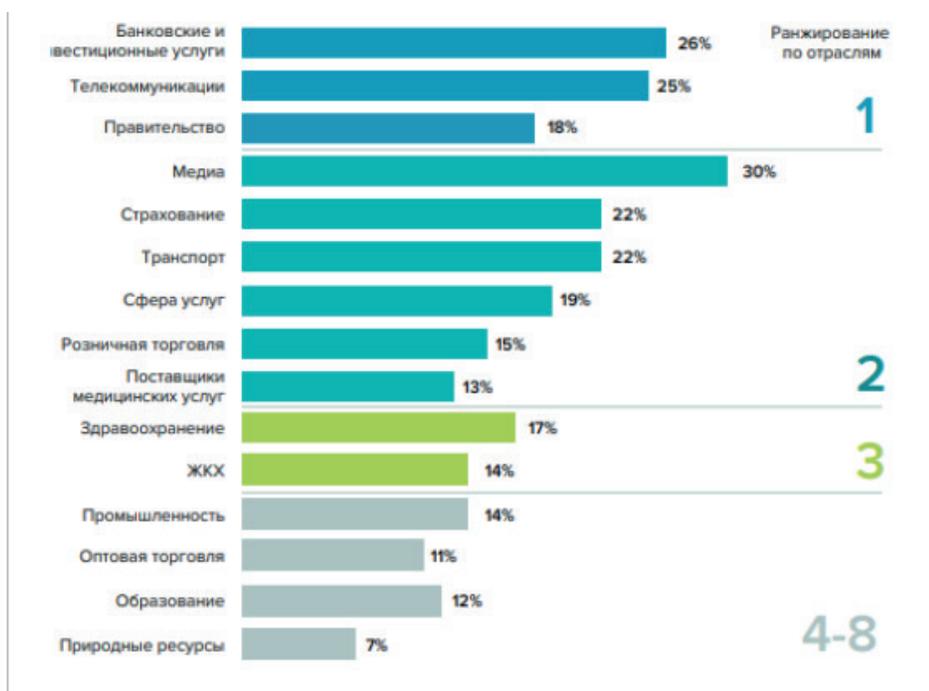


Рис. 2. Ранжирование бизнес-приоритетов цифровой трансформации по отраслям [Доклад о развитии цифровой экономики в России. Конкуренция в цифровую эпоху: стратегические вызовы для России]

дать культурой потребления информации и умением сделать выбор нужной и отсеять то, что не представляет интерес в данный момент.

Развитые страны в полной мере используют возможности цифровых технологий для экономического роста, повышения производительности различных отраслей, расширения торговли и создания новых услуг. Цифровая экономика быстро меняет методы ведения бизнеса, проникая во все сферы жизни (рис. 2).

В ближайшее время конкурентоспособность основных предприятий, отраслей и стран будет определяться степенью цифровизации. Цифровые технологии позволяют оптимизировать издержки, повысить эффективность бизнес-процессов, увеличить прибыльность и доходность активов. Промышленность, финансовая сфера, торговля, экономика приходят к автоматизации большинства рутинных, механических работ. Специалисты «Сколково» разработали «Атлас новых профессий» согласно которому до 2030 г. исчезнут более 50 профессий. Уйдут в историю такие профессии как сметчик, копирайтер, турагент, лектор, библиотекарь, испытатель, юрист, нотариус, бухгалтер, статистик, аналитик, секретарь, журналист, бурильщик, системный администратор. По данным статистики в 2017 г. этими специальностями заняты более 24 млн. человек, при этом численность рабочей силы в возрасте 15–72 лет составила 75,9 млн. человек. Это значит, что если более 20 млн. человек останется без работы, т.е. ожидается рост безработицы в период с 2020 по 2030 гг. до 31%.

Развитие цифровой экономики требует нового взгляда на трудовые ресурсы. Одним из основных факторов конкурентоспособности российской цифровой экономики, так же как и традиционной, будут являться квалифицированные

трудовые ресурсы. Большинство образовательных программ в настоящее время не предусматривают развитие ключевых компетенций в области цифровой экономики. Внедрение новых информационно-коммуникационных технологий, автоматизация процессов и возникновение новых технологий требуют от трудовых ресурсов развития новых компетенций и навыков. Эксперты уверены, что цифровая экономика требует от трудовых ресурсов развития новых навыков. Для каждой специальности набор будет свой. Однако современные работодатели выделяют так называемые надпрофессиональные навыки, которые будут востребованы в любой отрасли и позволят сделать работу эффективнее. К ним относят:

- системное мышление: умение воспринимать элемент как часть системы, видеть закономерности и объединять элементы по признакам, отделять главное от частного;
- навыки межотраслевой коммуникации: понимание технологий и процессов в смежных и несмежных отраслях, знание особенностей рынка для различных сфер;
- навыки менеджмента: умение управлять процессами и проектами, знание принципов планирования;
- программирование и умение работать с цифровыми технологиями: создание ИТ-решений, управление автоматизированными комплексами, работа с искусственным интеллектом;
- клиентоориентированность: понимание потребностей клиента, умение работать с запросами и находить нужные решения;
- мультикультурность и мультиязычность: свободное владение английским языком, знание другого иностранного языка, понимание культурного контекста и национальных особенностей других стран;
- коммуникабельность: умение налаживать контакт с другими людьми, сильные навыки работы в команде, понимание принципов работы как с большими коллективами, так и с отдельными специалистами;
- мультифункциональность: умение работать в режиме высокой неопределенности и быстрой смены задач, способность верно расставить приоритеты, принять решение в условиях нехватки информации, спрогнозировать ситуацию;
- творческое начало: способность к творчеству, развитый эстетический вкус.

Также одними из важнейших навыков называются навыки самоорганизации, самомотивации, планирования и умения выстраивать свою собственную траекторию развития.

В настоящее время современная российская система образования только начала готовить специалистов, способных работать в условиях цифровой экономики. Традиционная система экономического образования не достаточно внимания уделяет практическим навыкам, требуемым цифровой экономике. Поэтому необходимо менять сам подход чему и как учить. Образование в условиях цифровой экономики должно быть более практико-ориентированным с применением проектного подхода, позволяющего развивать необходимые надпрофессиональные навыки. В настоящее время процесс базового обучения большинства людей прекращается к 25 годам, а повышение квалификации ча-

сто носит недостаточный уровень. Современные трудовые ресурсы не обучены самостоятельному планированию своего развития. Все это приводит к снижению качества рабочей силы в современных условиях цифровизации.

Уже сейчас необходимо пересмотреть систему образования и выстроить единую цепочку образовательного процесса с применением проектного подхода, позволяющую человеку получать индивидуальное образование в течение всей жизни с учетом изменяющихся профессиональных требований. Основой образовательного процесса становится, прежде всего, воспитание нового поколения, готового обучаться всю жизнь и генерировать инновации. Цифровые технологии меняют способы обучения. Современное обучение также становится цифровым. Обучение уходит в интернет, проходит на специальных онлайн-платформах (видео-лекции, вебинары, презентации и т.д.). Поэтому главной функцией обучения становится «научить учиться». Одна из основных функций педагога-преподавателя в этих условиях становится консультация. Современная система образования должна привить обучающемуся навыки умения самостоятельно учиться, навыки самомотивации к обучению и построению собственной траектории развития. Система проектного непрерывного цифрового образования позволит выстраивать индивидуальный план обучения и развития, что позволит в течение всей жизни получать необходимые навыки для жизни и работы, а также при необходимости получать дополнительные навыки для переподготовки.

В связи с этим авторы видят необходимость реформирования системы образования в условиях цифровой экономики:

- 1) развитие системы непрерывного индивидуального образования – позволит человеку расширить свой образовательный потенциал, надстраивать к базовому уровню образования необходимые навыки и умения в процессе всей жизни;
- 2) применение проектного подхода в образовании – позволит развить познавательные и творческие навыки обучающихся, умение ориентироваться в информационном пространстве, развить критическое мышление, умение самостоятельно конструировать свои знания создавая личный проект по развитию своей компетентности с учетом социально-экономических и технологических перемен;
- 3) цифровая грамотность – развитие навыков работы, обработки и анализа больших объемов информации, понимание культуры интернет-среды, умение коммуницировать в онлайн пространстве, умение использовать цифровые технологии для саморазвития.

Все это позволит подготовить высококвалифицированных специалистов, способных работать в новых условиях цифровой экономики.

Список источников:

1. Иванова Е.В. Проблемы и перспективы цифровизации экономики Кемеровской области / Е.В. Иванова, Т.И. Ефремкова [и др.] // Региональная экономика и управление: электронный научный журнал. ISSN 1999-2645. – №1(57). Номер статьи: 5706. Дата публикации: 2019-02-26. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://eee-region.ru/article/5706/>.
2. Указ Президента РФ от 09.02.2017 №203 «О Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017–2030 годы» // СПС КонсультантПлюс.

3. David Reinsel, John Gantz, John Rydning The Digitization of the World – From Edge to Core November 2018 Doc# US44413318 – URL: <https://www.seagate.com/files/www-content/our-story/trends/files/idc-seagate-data-age-whitepaper.pdf>.
4. Доклад о развитии цифровой экономики в России. Конкуренция в цифровую эпоху: стратегические вызовы для России. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://roscongress.org/materials/doklad-o-razvitii-tsifrovoy-ekonomiki-v-rossii-konkurenciya-v-tsifrovuyu-epokhu-strategicheskie-vyzv/>.
5. Атлас новых профессий. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <http://atlas100.ru/future/>.
6. Мостовщиков А. Российское образование в эпоху «цифровой экономики» требует реформы. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://www.pnp.ru/social/rossiyskoe-obrazovanie-v-epokhu-cifrovoy-ekonomiki-trebuuet-reformy.html>.
7. Нельзя просто взять и оцифровать. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://newtonew.com/tech/nelzya-prosto-vzyat-i-ocifrovat>.
8. Исследование BCG Review. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://roscongress.org/materials/bcg-review/>.
9. Попова О.И. Трансформация высшего образования в условиях цифровой экономики // Вопросы управления. – 2018. – №5(35). – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/transformatsiya-vysshego-obrazovaniya-v-usloviyah-tsifrovoy-ekonomiki>.
10. Затепакин О.А. Оценка волатильности качества рабочей силы / О.А. Затепакин, Д.Ю. Ясинский // XXI век: итоги прошлого и проблемы настоящего плюс. – 2019. – Т.8. – №2(46). – С. 43–48.

Дистанционное банковское обслуживание как элемент цифровизации экономики

УДК 336.33

Сазонов Александр Николаевич, студент

Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского

Научный руководитель: Никонец Олеся Евгеньевна, к.э.н., доцент

Аннотация: Доклад посвящен процессу цифровизации банковской сферы за счет применения средств дистанционного банковского обслуживания. В статье непосредственно будут рассматриваться актуальные на данный момент платформы удаленного взаимодействия между банком и клиентом, а именно интернет-банкинг и мобильный банкинг. Также будет затронута тема биометрии и общая проблема присущая как ей самой, так и дистанционному банковскому обслуживанию.

Ключевые слова: дистанционное банковское обслуживание, интернет-банкинг, мобильный банкинг, биометрия.

Еще в недалеком прошлом человек, которому необходимо было разобратся в своих финансовых проблемах, должен был непосредственно, самолично явиться в банковское учреждение. Такое положение дел было обыденным: человек в назначенное ему время или же в сводное от работы время являлся в учреждение, где он получал разъяснения или рекомендации по какому-либо вопросу или же совершал какие-либо банковские операции. Но с течением времени такое положение дел, в конечном итоге, стало менее выгодным как для банков, так и для их клиентов, причиной этому стало развитие технологий и появление интернета, который дал существенный толчок для развития дистанционного банковского обслуживания.

Дистанционное банковское обслуживание – это совокупность определенных услуг, с помощью которых клиенты банка могут удаленно осуществлять ряд банковских операций. Чтобы воспользоваться этими услугами, достаточно иметь при себе техническое средство с телефонной связью или Интернетом.

В России законодательно обозначена двухуровневая банковская система. Первый уровень банковской системы – это Центральный банк, который принадлежит государству, является центральным кредитным учреждением государства, элементом финансово-кредитной системы нашей страны и регулирует всю банковскую систему. Второй уровень банковской системы нашей страны представлен негосударственными, коммерческими банками, представительствами иностранных банков, которые находятся в частной, муниципальной или корпоративной собственности [5].

Усилившаяся конкуренция в банковской сфере, а также рост активности зарубежных банков способствуют активизации банков России осуществлять поиск, более эффективных направлений увеличения плотности работы с клиентами и улучшение качества обслуживания [2].

В качестве одних из таких направлений можно выделить развитие интернет-банкинга и мобильного банкинга.

Интернет-банкинг – комплекс средств для управления банковскими счетами через Интернет. Идеологически интернет-банкинг может осуществляться как посредством «тонкого клиента» (на стороне пользователя не устанавливается дополнительное программное обеспечение, операционные страницы обрабатываются обычным интернет-браузером), так и посредством «толстого клиента» (требующего установки на компьютер пользователя специального программного обеспечения, осуществляющего отображение информации, передачу в банк команд и шифрование всего передаваемого содержимого) [8].

Иными словами, онлайн-банкинг предоставит вам практически все услуги, которые вы ожидаете от своего местного филиала, включая онлайн-платеж, перевод средств, оплату счетов за коммунальные услуги, мобильную пополнение и многое другое.

Мобильный банкинг – управление банковским счетом с помощью планшетного компьютера, смартфона или обычного телефона. Как правило, для этого на мобильное устройство необходимо загрузить специальное приложение [9].

Для совершения банковских операций на данной платформе требуется интернет-канал (обычный или мобильный – 3G, GPRS). Все реже транзакции

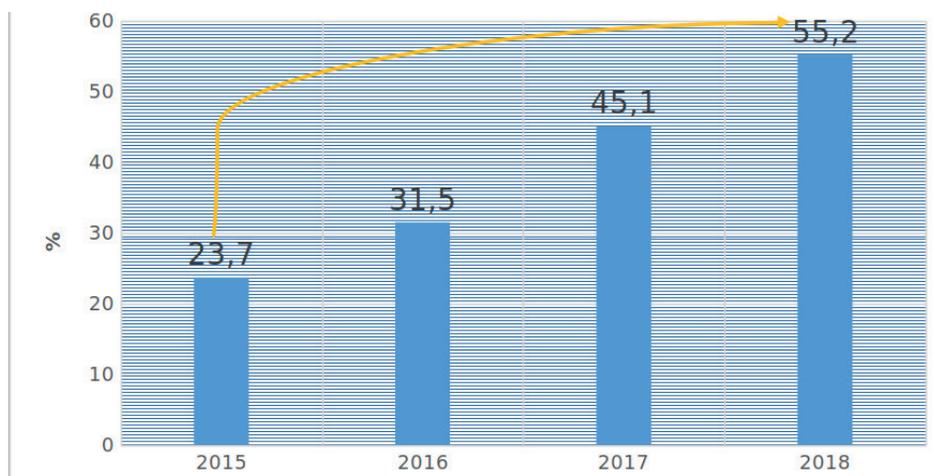


Рис. 1. Доля взрослого населения, использующего дистанционный доступ к банковским счетам

осуществляются с помощью отправки СМС-сообщений. Стоит отметить, что ранее, до того, как смартфоны получили более широкий функционал, именно СМС-банкинг считался мобильным-банкингом. Сейчас приложения для мобильного банкинга – это программа для интернет-банкинга с урезанным функционалом, которая адаптирована под небольшие экраны и под операционные системы мобильных телефонов.

В 2018 г., согласно проведенному Банком России опросу, число взрослого населения страны, которое пользуется дистанционным доступом (интернет-банкингом и мобильным банкингом) к банковским счетам составило 55,2%, что на 31,5% больше чем в 2015 г.

График демонстрирует устойчивую восходящую тенденцию. Так в 2016 г. по сравнению с 2015 г. рост составил 7,8%, в 2017 г. по сравнению с 2016 г. – 13,6%, а в 2018 г. по сравнению с 2017 г. рост составил 10,1%. В целом, из факта, что из года в год число пользователей дистанционными средствами растет и что банковские учреждения развивают эти средства, т.е. добавляют новый функционал и упрощают их использование, можно сделать вывод о том, что данные технологии будут все больше расширять свою аудиторию пользователей.

Количество действующих банков, оказывающих услуги по открытию второго и последующих счетов без явки клиента в офис, то есть дистанционно, выросло за 2018 г. с 78 до 105 единиц.

Также в период с мая 2017 г. по май 2018 г. выросла с 73,6% до 79,6% доля субъектов малого и среднего бизнеса, использующих дистанционный доступ к банковским счетам.

Что касается мобильного банкинга, то его использование взрослой частью населения возросло в 2018 г. на 18,8% и достигло уровня 54,7%, годом ранее показатель находился на уровне 35,9%.

В недалекой перспективе мобильный банкинг станет более функциональным, чем обычный интернет-банкинг, поскольку мобильные устройства позво-

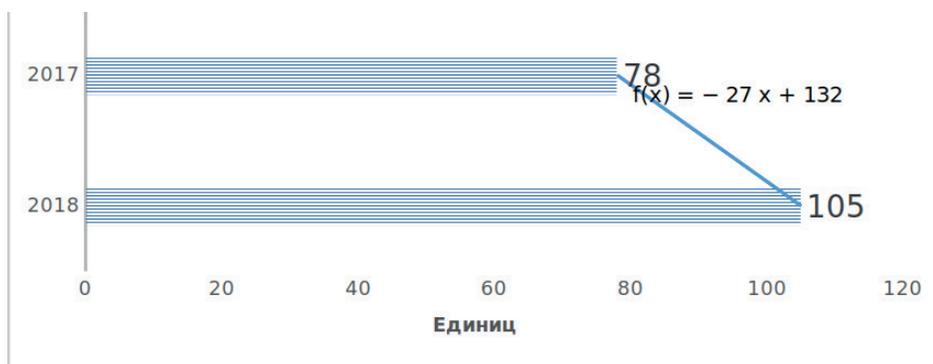


Рис. 2. Количество действующих банков, оказывающих услуги по открытию второго и последующих счетов без явки клиента в офис

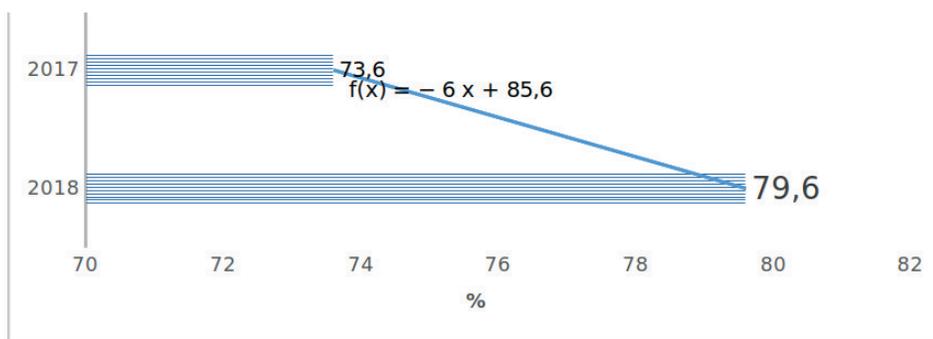
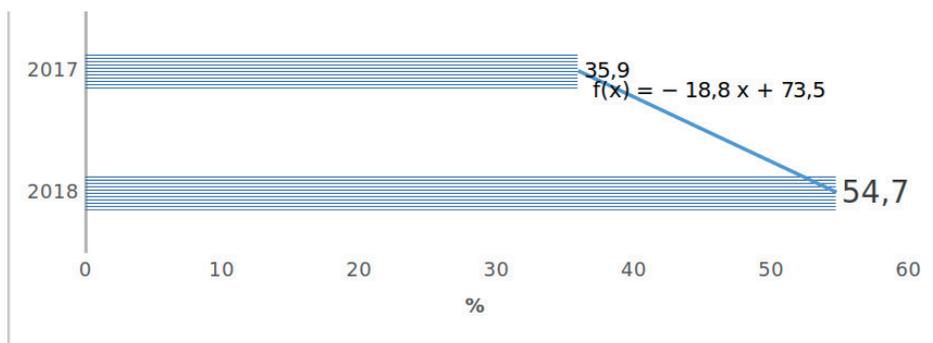


Рис. 3. Доля субъектов малого и среднего бизнеса, использующих дистанционный доступ к банковским счетам

ляют с удобством для клиента использовать технологии голосовой идентификации, создавать шаблоны платежей с помощью встроенной в телефон камеры и т.д.

На фоне роста популярности дистанционного банковского обслуживания, происходит постепенное снижение количества кредитных подразделений банков.

Рис. 4. Доля взрослого населения, имеющего возможность мгновенно (в течение 15 мин) совершить перевод с помощью мобильного телефона или с использованием спутниковой связи



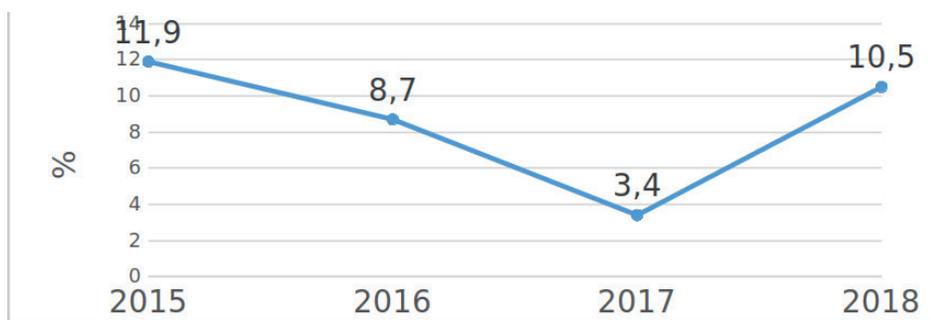


Рис. 5. Темп сокращения подразделений кредитных организаций за 2015–2018 гг.

На рис. 5 отмечена наблюдавшаяся с 2015 по 2017 гг. нисходящая тенденция, т.е. из года в год темп сокращения подразделений кредитных организаций уменьшался. Так в 2016 г. по сравнению с 2015 снижение составило 3,2%, а в 2017 по сравнению с 2016 оно составило 5,3%. С 2017 по 2018 гг. произошел скачок в противоположном направлении. Сокращение количества кредитных учреждений возросло на 7,1% и достигло уровня 10,5%; если рассматривать в количественном выражении, то за этот период произошло сокращение с 35.495 подразделений до 31.751, иными словами было закрыто 3.744 банковских учреждений. Наблюдаемый тренд к снижению физической доступности банковских подразделений соответствует общемировой практике и связан в первую очередь с цифровизацией, а именно с развитием дистанционных способов обслуживания клиентов.

«Выдача кредита в цифровом канале обходится банку примерно в семь раз дешевле по сравнению с оказанием аналогичной услуги в отделении, поскольку

Рис. 6. Виды биометрической идентификации в банковских учреждениях



отсутствуют расходы на аренду и зарплату сотруднику», – говорит директор по развитию электронного бизнеса Почта Банка Анастасия Масленникова. По оценке управляющего директора по розничным продуктам «Абсолют Банка» Антона Павлова, расходы банка при выдаче ипотеки через цифровую платформу на 78% ниже, чем при классическом рассмотрении заявки [6].

Для выстраивания сбалансированной системы показателей банка надо иметь четко выраженную стратегию. При этом в зависимости от особенности любой банк создает свой набор основных показателей, отвечающий первостепенным факторам победы [3].

Дистанционное банковское обслуживание в будущем будет полностью сопряжено с биометрией. Биометрия – система распознавания людей по физическим, поведенческим чертам – новый тренд в банковской сфере. Используя эту технологию, банки повышают качество обслуживания своих клиентов. Голос, отпечаток пальца или лицо клиента становится его пинкодом, подписью, которые позволяют банку даже на расстоянии убедиться, что он имеет дело со своим клиентом, и открыть ему полный доступ к финансам.

Единая биометрическая система в России начала работать 30 июня 2018 г. Она создана по инициативе Центрального банка Российской Федерации и Министерства цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации и является одним из ключевых элементов механизма удаленной идентификации, которая позволяет гражданам дистанционно получать финансовые услуги.

Развитие национального финансового рынка является одной из самых приоритетных задач деятельности Центробанка, так как ключевой целью его деятельности является аллокация ресурсов. Эффективно развитая инфраструктура финансового рынка способствует увеличению количества его участников и объема совершаемых сделок между ними, совершенствованию деятельности финансовых институтов и появлению новых видов финансовых инструментов и услуг [4].

Биометрическая идентификация клиентов призвана решить проблему, которая была актуальна и раньше – проблему безопасного хранения финансовых активов клиентов.

Несколько лет назад пароли считались надежной защитой информации, но теперь для этого начинают использовать биометрические данные. Причина тому – возросшая мощность вычислительных ресурсов, которые позволяют в сжатые сроки подобрать пароль к учетной записи клиента банка.

В Российской Федерации, по данным ФинЦЕРТ, объем несанкционированных операций со счетов юридических лиц по итогам 2018 г. составил 1,469 млрд. руб. (в 2017 г. – порядка 1,57 млрд. руб., в 2016 г. – 1,89 млрд. руб., в 2015 г. – 3,7 млрд. руб.).

На момент 2019 г. биометрия, как считают эксперты, значительно поможет справиться с развивающимся цифровым мошенничеством.

Если сейчас мошенник может прийти в банк и открыть счет по украденному паспорту, то с биометрическим алгоритмом это будет намного сложнее.

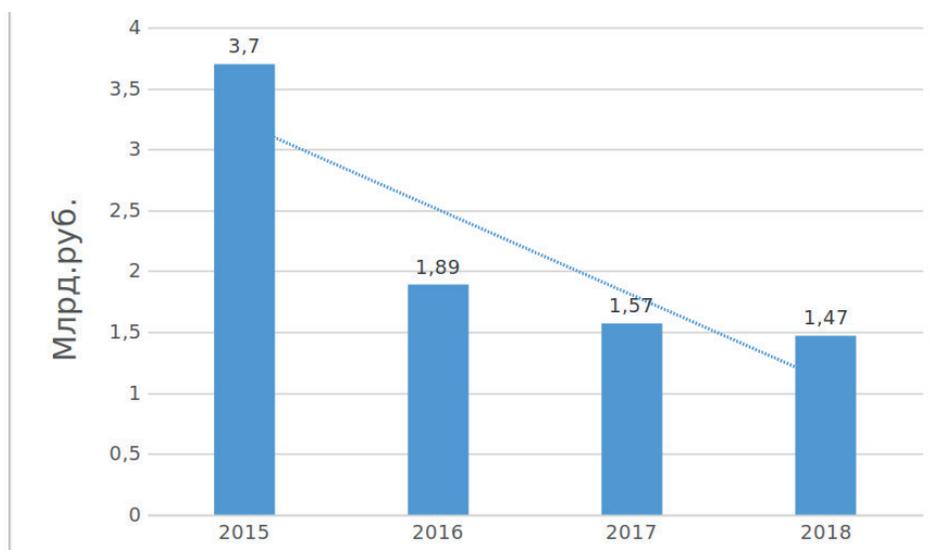


Рис. 7. Объем совершенных несанкционированных операций со счетов юридических лиц на территории РФ (млрд. руб.)

Единая биометрическая система имеет точность распознавания 1 к 10.000.000. С такими показателями безопасности вероятность взлома крайне мала – прийти в банк и выдать себя за другого человека намного сложнее [1].

Биометрическая идентификация, как и любая другая цифровая система, подвержена взлому. Злоумышленники могут попытаться внести в систему чужие биометрические данные на этапе регистрации, украсть базу слепков пальцев или предъявить фото, запись голоса. При этом, учитывая, что внесение данных обычно контролируется оператором или включает доскональную проверку идентичности, а зашифрованные биометрические шаблоны хранятся в защищенных базах отдельно от персональных данных, проще всего атаковать систему в момент верификации, то есть попытаться выдать себя за пользователя. Такие атаки с помощью подделки чужих данных называются спуфингом. Раздобыть материал для спуфинга сегодня не так сложно.

Хакер Ян Крисслер, известный как Starbug, уже демонстрировал слепки отпечатков пальца, созданные по жировому следу на кнопке телефона. На международном хакерском конгрессе он показал рабочий макет подушечки пальца министра обороны Германии Урсулы фон дер Ляйен, созданный по нескольким фото. Чуть позже он таким же образом взломал сканер рисунка радужной оболочки [7].

Подводя итоги, можно констатировать, что дистанционное банковское обслуживание:

- 1) дает физическому или юридическому лицу максимум удобства в использовании банковских услуг, минимум временных и финансовых затрат;
- 2) позволяет банку повысить эффективность своей деятельности, а именно, значительно уменьшает размер своих издержек и увеличить клиентскую базу, что является немаловажным фактором в условиях конкурентной борьбы;

3) должно постоянно совершенствовать свою систему безопасности, т.к. с каждым годом темп развития методов и технических инструментов для взлома цифровых платформ растет в геометрической прогрессии.

Список источников:

1. Виноградов А. Как биометрия становится важным элементом цифровизации. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://bankir.ru/publikacii/20181203/kak-biometriya-stanovitsya-vazhnym-elementom-tsifrovizatsii-10009642/>. – (дата обращения: 20.10.2019).
2. Зверев А.В. Интернет-банкинг как современная форма банковского обслуживания / А.В. Зверев, Б.А. Камалзаде. – Воронеж: Воронежский экономико-правовой ин-т, 2018. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://elibrary.ru>.
3. Лашкеевич А.Н. Конкурентоспособность банков в системе розничных услуг в условиях цифровизации / А.Н. Лашкеевич, О.Е. Никонец // Экономика. Социология. Право. – 2019. – №2(14). – С.51–56. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://elibrary.ru>.
4. Мандром В.В. Финансовые рынки современной России: особенности регулирования и тенденции развития / В.В. Мандром, А.В. Зверев, М.Ю. Мишина // Вестник Брянского гос. ун-та. – 2018. – №1. – С.226.
5. Никонец О.Е. Повышение эффективности инфраструктуры банковской системы России в современных условиях / О.Е. Никонец, С.С. Беликов. – Брянск: Изд-во БГУ им.ак.И.Г.Петровского, 2018.
6. Самусева С. Удаленные перспективы. Цифровизация клиентов стала основным методом конкурентной борьбы банков // Газета «Коммерсантъ». – №111 от 28.06.2019. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://www.kommersant.ru/doc/4013343>. – (дата обращения: 19.10.2019).
7. Хрулев А. Liveness detection: защита биометрии от взлома. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://bosfera.ru/bo/liveness-detection-zashchita-biometrii-ot-vzloma&d=1>. – (дата обращения: 20.10.2019).
8. Интернет-банк. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://www.banki.ru/wikibank/internet-bank/>. – (дата обращения: 19.10.2019).
9. Мобильный банкинг. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: https://www.banki.ru/wikibank/mobilnyiy_banking/. – (дата обращения: 19.10.2019).

Цифровая экономика России: проблемы и решения

Самойлова Наталья Сергеевна, студентка

Лунева Елена Сергеевна, студентка

Миляев Александр Александрович, студент

Астраханский государственный технический университет

Научный руководитель: Салахова Эльмира Камильбековна, к.э.н., доцент

Аннотация: Рассмотрены проблемы развития цифровой экономики России в добывающих и обрабатывающих отраслях общественного производства.

Ключевые слова: цифровая экономика, инновационные технологии, информационно-коммуникационные технологии, компоненты робототехники и сенсорики, распределенный реестр, технология беспроводной связи.

Цифровая экономика сегодня позиционируется в качестве одного из главных драйверов роста мировой экономики, ей уделяют особое внимание на государственном уровне и коммерческие структуры тоже.

Цифровую экономику можно понимать как экономическую деятельность, ускоряющую экономическое развитие, повышение эффективности производства, технологий, оборудования, хранения, продажи, доставки товаров и услуг. Она обеспечивает рост количества взаимосвязанных через Интернет людей, организаций и техники, использование цифровых компьютерных производственных технологий (робототехника и автоматизация) и новых источников информации (мобильные и Интернет-соединения, облачные вычисления, аналитику большого объема данных), искусственного интеллекта.

Сравнение отдельных показателей использования информационно-коммуникационных технологий (ИКТ) в целом по РФ и, в том числе, по Астраханской и Свердловской областям в 2013 г. и в 2017 г. представлено в табл. 1 [13].

По данным из табл. 1 следует, что в 2017 г. в России сократились доля используемых в организациях персональных компьютеров на 2 процентных пункта (п.п.) и локальных вычислительных сетей – на 12 п.п. За тот же период в РФ возросли показатели создания и использования организациями собственных Web-сайтов – на 6 п.п., применения электронного документооборота – на 4 п.п., также быстрыми темпами внедряется интернет и персональные компьютеры в жизнь населения страны.

Табл. 1. Показатели использования ИКТ за 2013 г. и 2017 г.

Показатели	РФ		Астраханская обл.		Свердловская обл.	
	2013г.	2017г.	2013г.	2017г.	2013г.	2017г.
1.Использование ИКТ в организациях, %:	94	92	90	94	98	96
-персональные компьютеры;	73	61	69	66	82	67
-локальные вычислительные сети;	89	90	86	92	95	93
- глобальные информационные сети						
2.Использование сети Интернет в организациях, %	88	89	85	92	95	92
3.Организации, имевшие Web-сайт, %	41	47	38	48	49	52
5.Число персональных компьютеров на 100 работников, шт.: - всего;	44	50	41	50	43	49
- с доступом к сети Интернет	26	33	21	28	24	31
6.Использование электронного документооборота в организациях, %	62	66	63	86	64	68
7.Использование персональных компьютеров и сети интернет в домашних хозяйствах, %:						
- персональных компьютеров;	70	74	64	78	74	70
- сети интернет.	68	76	64	78	73	72

Из сравнения показателей использования ИКТ в Астраханской области в 2017 г. по сравнению с аналогичными показателями по России и Свердловской области наблюдаются высокий удельный вес использования в организациях электронного документооборота (86% против 66% по РФ и 68% по Свердловской области), персональных компьютеров в домашних хозяйствах (78% против 74% и 70% соответственно). Одновременно можно отметить низкий уровень количества персональных компьютеров с доступом к сети в Интернет в организациях Астраханской области (28% против 33% и 315 соответственно). По оценкам специалистов причиной сдерживания процесса внедрения ИКТ в деятельность организаций и населения Астраханской области является недостаток финансовых ресурсов и отсутствие профильного органа власти в сфере цифрового развития и информатизации [11].

Свердловская область является регионом со средним уровнем развития информационного общества, где создан Департамент информатизации и связи Свердловской области и разработана отдельная государственная программа «Информационное общество» [12].

В табл. 2 приведена динамика затрат на информационно-коммуникационные технологии по РФ в целом и по отдельным регионам за 2013–2015–2017 гг.

Табл. 2. Затраты на ИКТ за 2013–2015–2017 гг., млн. руб.

	2013	2015	2017
РФ	1245,7	1153,1	1487,6
Астраханская область	1,9	2,3	3,3
Свердловская область	26,7	31,9	29,1

Согласно табл. 2, затраты на ИКТ в РФ за 5 лет в среднем росли на 4% ежегодно. Расходы организаций на ИКТ в Астраханской области ничтожно малы по объему (чуть больше 3 млн. руб. в год в 2017 г.), хотя и выросли за 5 лет на 74%. В Свердловской области затраты на ИКТ в 2015 г. против 2013 г. возросли на 19,5%, но в 2017 г. – на 9%. Удельный вес Астраханской области в затратах на ИКТ составляет 0,15–0,22%, а Свердловской области – 2,0– 2,1% от аналогичных расходов в целом по России. Также интересно изучить структуру расходов на внедрение цифровых технологий в экономику РФ 2017 г. (рис.1).

Согласно рис. 1, наибольший удельный вес во внутренних затратах на развитие цифровой экономики занимает оплата услуг электросвязи (38%) и приобретение вычислительных машин и оргтехники. Низкий удельный вес затрат на исследования и разработки (2%) свидетельствует о внедрении в отечественном бизнесе в основном зарубежных информационных технологий, что может привести к технологической зависимости и к сильному снижению конкурентоспособности на международном рынке. Затраты на обучение сотрудников в сфере ИКТ составили 3%, что также не является положительным фактором и приводит к снижению темпов внедрения передовых цифровых технологий [5].

Цифровизация экономики благоприятствует появлению усовершенствованных бизнес-моделей, ресурсов и рынков сбыта, инвестированию в научно-исследовательскую деятельность и созданию инноваций. Цифровизация



Рис. 1. Структура внутренних затрат на развитие цифровой экономики в 2017 г., %

также способствует поиску сотрудников, их обучению, обмену знаниями и осуществлению новаторских идей.

Добывающая и обрабатывающая отрасли экономики России являются основными потребителями инновационных технологий, результатов научных исследований, поэтому снижение их доли в ВВП страны и замедление темпов их роста является тревожными факторами, затрудняющими процесс цифровизации экономики РФ.

По мнению отдельных ученых-экономистов, в России наблюдается индустриальный уклад доэлектронной экономики, подтверждающийся результатами мониторинга состояния промышленности РФ за первое полугодие 2019 г.: сокращение добычи нефти (на 140 тыс. барр./сутки, относительно октября 2018 г.); сокращение производства текстильной промышленности (на 5%, к июлю 2018 г.); падение спроса на цветные металлы как на внешнем рынке (на 9%, относительно августа 2018 г.), так и на внутреннем (на 13%, к августу 2018 г.) [3, с.2; 9].

Согласно таблице 3 за последние 5 лет доля добывающей промышленности возросла на 1,3 п.п. в ВВП страны, удельный вес обрабатывающей промышленности в 2017 г. снизился на 0,3 п.п. по сравнению с 2013 г. и на 0,6 п.п. против 2015 г. [7].

По статистическим данным в 2019 г. по сравнению с 2018 г. также наблюдается дальнейшее снижение объемов ВВП страны – на 0,4%, объемов про-

Табл. 3. Доля добывающей обрабатывающей промышленности в ВВП России в 2013, 2015 и 2017 гг., %

	2013	2015	2017
ВВП в целом	100	100	100
Добыча полезных ископаемых	9,4	9,7	10,7
Обрабатывающие производства	13,4	13,7	13,1

мышленного производства – на 2,1%, обрабатывающей промышленности – на 1% [13].

В табл. 4 приведена динамика индекса промышленного производства (ИПП) по добывающей и обрабатывающей промышленности в целом по России и отдельно по двум регионам (Астраханской и Свердловской областям) за 5 лет.

Темп роста ИПП в целом по России имеет положительную динамику – увеличение на 1 п.п. по добывающей и на 2 п.п. – по обрабатывающей промышленности. Однако если рассматривать динамику ИПП по регионам, то можно наблюдать неоднозначную картину. Так, в Астраханской области ИПП добывающей отрасли вырос в 2017 г. по сравнению с 2013 г. на 33,5 п.п., а ИПП в обрабатывающем секторе снизился на 14,6 п.п. В Свердловской области за тот же период происходит снижение ИПП в добывающем секторе на 16 п.п., в обрабатывающем – на 2,5 п.п.

В качестве основных проблем замедления роста промышленного производства можно отметить: растущая конкуренция на мировом рынке и недостаточное финансирование технической модернизации, автоматизации производственного оборудования, научно-исследовательской деятельности и т.д.

Правительство нашей страны понимает преимущества цифровой экономики и в настоящее время активно реализует программу ее развития и принимает меры для информации нашего общества. В целях усовершенствования промышленного сектора экономики страны, в 2014 г. государством был основан Фонд развития промышленности (вследствие трансформации Фонда технологического развития России). Фонд предоставляет льготные условия путем совместного финансирования проектов в сфере цифрового совершенствования промышленных предприятий (разработка новой технологически усовершенствованной продукции, реализация станкостроительных проектов и т.д.). Льготные условия заключаются в предоставлении займов (по ставкам 1%, 3% и 5% годовых, в объеме от 5 млн. руб. до 750 млн. руб. и со сроком до 7 лет), которые непосредственно направлены на реализацию новых промышленных проектов. Следует отметить и то, что по программе «Цифровизация промышленности», которая направлена на внедрение цифровых и технологических решений для оптимизации производственных процессов на промышленных предприятиях, данный фонд предоставляет займы от 20 млн. руб. до 500 млн. руб. со сроком до 60 месяцев и процентными ставками 1% и 5% [10].

Согласно российскому интернет-порталу и аналитическому агентству TAdviser на реализацию программы «Цифровая экономика» в 2019–2021 гг. выделено около 403 млрд. руб.: 108 млрд. руб. планируется потратить в 2019 г., 123 млрд. руб. – в 2020 г., 172 млрд. руб., соответственно – в 2021 г. [14]

Табл. 4. Индекс промышленного производства добывающей и обрабатывающей отраслей промышленности в 2013 и 2017 гг. в РФ и регионах, %

	Добывающая		Обрабатывающая	
	2013	2017	2013	2017
РФ	101,1	102,1	100,5	102,5
Астраханская область	132,0	165,5	103,0	88,4
Свердловская область	102,5	86,6	104,3	101,8

В Астраханской области также планируется активное развитие цифровизации – к 2024 г. планируется увеличение внутренних затрат в 3 раза (по отношению к 2017 г.), общий объем финансирования составит более 4,5 млрд. руб. Национальный проект «Цифровая экономика» включает нормативное регулирование цифровой среды, информационную инфраструктуру, кадры для цифровой экономики, информационную безопасность и цифровые технологии [4].

Региональная программа «Цифровая экономика» Свердловской области аналогична Астраханской программе и включает информационную инфраструктуру, кадры для цифровой экономики, информационную безопасность и цифровые технологии. Общий объем финансирования составляет 4,7 млрд. руб. [6]

Внедрение производственных технологий подразумевает под собой создание промышленно-технологической цифровой платформы полного цикла сложных инженерных объектов, которая включает в себя создание изделий в цифровом формате, цифровое производство, единое информационное пространство, обеспечение информационной безопасности цифровых платформ. Следовательно, будут обеспечены поддержка в эксплуатации изделий, управление требованиями и качеством, управление логистикой и кооперацией, и, непосредственно, улучшение качества самого управления промышленными предприятиями [8].

Внедрение компонентов робототехники и сенсорики предполагает разработку: технологий для аддитивного производства; материалов для аддитивного производства; аддитивных машин различного назначения (в том числе машин и оборудования для нанесения высокотехнологичных покрытий, материалов); сенсорных систем безопасности; промышленных систем контроля и соответствия цифровому двойнику, монтажа оборудования на базе трехмерного сканирования; роботизированных систем обходчиков сложных инженерных объектов и т.д.

Еще один инструмент цифровой экономики – распределенный реестр, который представляет собой децентрализованную базу данных для хранения и обновления независимыми участниками большой сети, с зашифрованными надежными криптографическими способами записями. Для изменения данных реестра необходимо, чтобы каждый участник сети подтвердил данное изменение, и только тогда распределенный реестр обновляется и все участники сохраняют свою идентичную копию реестра.

В качестве главного преимущества распределенного реестра является полный отказ от посредников, а также то, что он в теории обеспечивает полную защиту от взлома и изменений, так как преступникам придется вносить изменения на всех компьютерах системы.

Еще одним инструментом цифровизации является активное использование технологий беспроводной связи. Это применение автоматизированных систем управления технологическим процессом, где радиодоступ позволяет оператору или технологу непрерывно контролировать производственный процесс из любого места в организации. Используя специальные мобильные приложения, оператор кроме контроля производственных процессов имеет связь с обслуживающим персоналом. Сам персонал сможет получать информацию о неисправностях оборудования, предупреждения об опасности, и вообще осуществлять мониторинг производственного процесса с полным доступом к сетевой инфраструктуре предприятия. Основными преимуществами беспроводных

систем в автоматизации являются: эффективность их использования в отдаленных производственных областях, прямой доступ к информации в любой момент времени, высокая мобильность и гибкость систем, упрощенные условия обслуживания оборудования, сокращение простоев оборудования, сокращение затрат на эксплуатацию и выполнение сервисных работ, более совершенное использование персонала, а также диагностика оборудования из одного сервисного центра и т.д. [1, с.70–71].

Таким образом, путем снижения доли человеческого труда и перехода к автономным цифровым производственным циклам, использования новых производственных технологий с применением робототехники и сенсорики, распределенного реестра и технологий беспроводной связи, цифровизация экономической деятельности позволит повысить уровень проектирования и надежности производственного процесса, качества конечного продукта, а также обоснованности принимаемых решений по обеспечению конкурентоспособности отечественного бизнеса на мировом рынке.

Список источников:

1. Кия О. Технологии и стандарты, применяемые в современных промышленных беспроводных сетях // «ControlEngineering Россия». – 2013. – №5. – С.70–72.
2. Корнилова А.В. Проблемы нормативного регулирования бухгалтерского учета в угледобывающей отрасли // Молодой ученый. – 2013. – №7. – С.183–187.
3. Мельников А.Е. Проблемы технологической модернизации в России (2018) // Развитие теорий. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://cyberleninka.ru/article/v/problemy-tehnologicheskoy-modernizatsii-v-rossii>.
4. Астраханская область подписала соглашения о реализации нацпроекта «Цифровая экономика». 2019 // Министерство экономического развития Астраханской области: официальный сайт. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://minec.astrobl.ru/ru/novost/astrahanskaa-oblast-podpisala-soglasenia-o-realizacii-nacproekta-cifrova-ekonomika>.
5. Внутренние затраты на развитие цифровой экономики // Институт статистических исследований и экономики знаний. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://issek.hse.ru/news/281236984.html>.
6. Постановление Правительства Свердловской области от 29.12.2017 г. №1050-ПП «Об утверждении государственной программы Свердловской области «Информационное общество Свердловской области до 2024 года» (с изм. на 17.10.2019). – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <http://docs.cntd.ru/document/543538119>.
7. Информация о социально-экономическом положении России. 2017 // Федеральная служба государственной статистики: официальный сайт. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: https://www.gks.ru/free_doc/doc_2017/info/oper-12-2017.pdf.
8. Программа «Цифровая экономика Российской Федерации». Особенности создания цифровых платформ и разработки плана мероприятий. 2017. // Государственная корпорация по атомной энергии «Росатом»: официальный сайт. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <http://digitalrosatom.ru/wp-content/uploads/2017/09/>.

9. Промышленность России: итоги 1-го полугодия 2019 года // Институт проблем естественных монополий (ИПЕМ): официальный сайт. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <http://www.ipem.ru/news/ipem/1808.html>.
10. Программа «Цифровизация промышленности» // Фонд промышленного развития: официальный сайт. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://frprf.ru/zaumy/tsifrovizatsiya-promyshlennosti/>.
11. Развитие информационного общества в Астраханской области. 2019 // Центр экспертизы и координации информатизации: официальный сайт. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://www.xn--h1ad9a2a.xn--p1ai/analytics/61>.
12. Развитие информационного общества в Свердловской области. 2019 // Центр экспертизы и координации информатизации: официальный сайт. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://www.xn--h1ad9a2a.xn--p1ai/analytics/20>.
13. Регионы России. Социально-экономические показатели. 2018 // Федеральная служба государственной статистики: официальный сайт. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: https://gks.ru/bgd/regl/b18_14p/Main.htm.
14. Финансирование национального проекта «Цифровая экономика». // Российский интернет-портал и аналитическое агентство TAdviser (2019). – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <http://www.tadviser.ru/index.php/>.

Транснациональные корпорации как агенты глобализации

УДК 327

Сороченко Анастасия Сергеевна, студентка

Башкирский институт технологий и управления (филиал) МГУТУ имени К.Г. Разумовского (ПКУ)

Научный руководитель: Смирнова Олеся Владимировна, к.э.н., доцент

Аннотация: В докладе анализируются существующие подходы к изучению роли ТНК в процессах глобализации, а также показывается, каким изменениям способствует их деятельность, в том числе при взаимодействии с другими факторами.

Ключевые слова: глобализация, транснациональные корпорации, государство, политика, экономика, агенты.

Явление глобализации в течение последних 25 лет считается одним из ключевых предметов изучения общественных наук. Невзирая на это, процедура глобализации, ее формирование, образующиеся трудности, а также результаты окончательно не исследованы. Отчасти это связано с многообразием и развитием существующих агентов и факторов, усложнением процессов взаимодействия между ними, изменением ролей и их влияния. Международные компании являются одним из подобных представителей, которые смогли бы получить выгоду из совершающихся перемен.

Транснациональными корпорациями считаются большие бизнес-компании, имеющие единственную массовую стратегию становления и стремящиеся к доминирующему положению на рынках нескольких государств методом становления отдельных дочерних компаний и сравнительно нелимитированного инвестирования акционерного денежных средств.

Выделяются четыре типа влияния глобализации на современный мир:

- 1) составление и осуществление политики, находящиеся в зависимости от массовых сил и обстоятельств;
- 2) институциональное влияние;
- 3) распределительное влияние – предполагает методы воздействия на отношения социальных сил в тех или иных странах;
- 4) структурное влияние – степень формирования общественных, финансовых и политических моделей поведения внутри и вне государства.

Финансовая глобализация характеризуется расширением торговых сетей, аутсорсингом изготовления, расширением работы ТНК и подъемом воздействия интернациональных финансовых вузов. Общественная глобализация характеризуется принятием совместной культуры и универсализацией мыслей в сфере употребления товаров питания, отдыха и иных качеств жизни индивидуума и общества.

Экономист Д. Бхагвати в своих научных трудах упоминает высокий уровень интеграции государственных хозяйств в крупную систему методов внешней торговли, прямых зарубежных вложений, миграции населения и обмена технологиями. Ученый также выделяет фундаментальные особенности прогрессивной глобализации:

- 1) понижение государством барьеров на пути потоков продуктов и вложения, а также наращивание темпов подъема научно-технического прогресса;
- 2) ускорение перемещения предложений и капиталов, которые оказывают влияние на развитие информационных технологий;
- 3) обострение конкуренции и наращивание жестокости рынка;
- 4) ужесточение взаимозависимости стран и конкретностью вложений.

В обозначенных сферах высока роль как раз межнациональных компаний. Они считаются главными источниками прямых зарубежных вложений, например, владельцами главных производственных технологий, содействующих развитию индустрии, что и другое государство.

Глобализацию уже возможно именовать как не только процесс, а сложившаяся в современном мире система. В данной глобализированной системе транснациональные компании содействуют финансовому развитию государства.

Транснациональные компании в собственной работе ограничены строгими критериями. Они не имеют возможности вести бизнес в ряде стран, способных предложить благоприятную среду для вложений.

В финансовой науке под агентом понимается индивид или же организация, участвующие в производстве, распределении и обмене ресурсов в критериях

рыночной системы. В базе действий финансовых агентов лежат рациональность принятия заключений и оптимальность выбора, основанные на абсолютной информации о рынках и действиях иных членов.

Таким образом, роль межнациональных компаний как агентов глобализации заключается в выполнении надлежащих операций:

- 1) перетекание денежных средств, вещественных ресурсов и технологий из одного государства в другие государства;
- 2) составление совместной модели потребительского поведения для граждан всех стран;
- 3) создание единственного крупного информационного пространства для всех стран.

Все вышеизложенное демонстрирует, что глобализация останется основным трендом в развитии всех подсистем общества.

Список источников:

1. Хелд Д. Глобальные трансформации: политика, экономика, культура / Д. Хелд, Д. Гольдблатт, Э. Макгрю, Дж. Перратон; пер. с англ. В.В. Сошова [и др.]. – М.: Праксис, 2014. 576 с.
2. Най Дж.С. мл. Транснациональные отношения и мировая политика / Дж.С. Най-мл., Р.О. Кохэн // Теория международных отношений: хрестоматия / Сост., науч. ред. и коммент. П.А. Цыганкова. – М.: Гардарики, 2002. С.152–167.
3. Бхавати Д. В защиту глобализации / Пер. с англ.; под ред. В.Л. Иноземцева. – М.: Ладомир, 2017. 445 с.

Цифровизация экономики России: современное состояние и особенности

Старкова Анна Юрьевна, студентка

Шойкина Сабина Азаматовна, студентка

Волжский институт экономики, педагогики и права

Научный руководитель: Евдокимова Светлана Сергеевна, к.э.н., доцент

Аннотация: Авторами доклада проведено комплексное исследование состояния цифровой экономики в России с анализом программы «Цифровая экономика» в качестве приоритетного направления в экономическом развитии страны, а также определены особенности развития цифровизации российской экономики.

Ключевые слова: цифровизация, цифровая экономика, национальные проекты.

Введение

Цифровая экономика – это деятельность, непосредственно связанная с развитием цифровых компьютерных технологий, в которую входят и сервисы

по предоставлению онлайн-услуг, и электронные платежи, и интернет-торговля, и краудфандинг, и прочее. Обычно главными элементами цифровой экономики называют электронную коммерцию, интернет-банкинг, электронные платежи, интернет-рекламу, а также интернет-игры.

Цифровая экономика в России представляет собой систему экономических, социальных и культурных отношений, основанных на использовании цифровых информационно-коммуникационных технологий. У России есть все необходимые предпосылки для дальнейшей реализации цифрового потенциала и ускорения темпов цифровизации экономики. Новые технологии окажут существенное воздействие на развитие бизнеса и государственного управления, рост качества жизни, появление новых форм социализации людей и их коммуникации. Россия располагает необходимой интеллектуальной и научной базой; имеются оригинальные организационно-технологические решения по созданию эффективной инфраструктуры цифровой экономики.

Актуальность данной темы определяется объективной неизбежностью трансформации всей мировой экономики, включая экономику России, ее новое состояние, которое получило название «Цифровая экономика». Для нашей страны актуальность темы нашла подтверждение в выступлениях Президента России и утвержденной Правительством Программы «Цифровая экономика Российской Федерации».

Целью работы является комплексное исследование состояния цифровой экономики в России, анализ программы «Цифровая экономика» в качестве приоритетного направления в экономическом развитии страны, определение особенностей развития цифровизации экономики. Для достижения данной цели были поставлены следующие задачи:

- рассмотреть национальный проект Российской Федерации в области цифровизации экономики;
- выделить особенности цифровизации экономики России;
- изучить проекты цифровой экономики России.

Методом исследования в данном докладе послужил теоретический анализ источников и литературы.

1. Национальный проект «Цифровая экономика»

На заседании президиума Совета при Президенте России по стратегическому развитию и национальным проектам, которое прошло 24 декабря 2018 г., были утверждены паспорта целого ряда национальных проектов. В том числе и проекта «Цифровая экономика», по понятным причинам напрямую затрагивающего интересы отечественного ИТ-рынка [1, 7].

Сроки реализации национального проекта «Цифровая экономика» установлены с первого октября прошлого года по 31 декабря 2024 г. Целевых показателей здесь заявлено всего три:

- увеличение внутренних затрат на развитие цифровой экономики за счет всех источников (по доле в ВВП) не менее чем в три раза по сравнению с 2017 г.;
- создание устойчивой и безопасной информационно-телекоммуникационной инфраструктуры высокоскоростной передачи, обработки и хране-

ния больших объемов данных, доступной для всех организаций и домохозяйств;

– использование преимущественно отечественного программного обеспечения государственными органами, органами местного самоуправления и организациями [1, 7].

«Цифровая экономика» как национальный проект складывается из шести федеральных, крупнейшим среди которых по выделенному финансированию (772,4 млрд. руб.) стал проект «Информационная инфраструктура». На втором месте по объему средств располагается федеральный проект «Цифровые технологии» (451,8 млрд. руб.), затем «Цифровое государственное управление» (235,7 млрд. руб.), «Кадры для цифровой экономики» (143,1 млрд. руб.), «Информационная безопасность» (30,2 млрд. руб.) и «Нормативное регулирование цифровой среды» (1,7 млрд. руб.) [1, 7].

Если в 2017 г. внутренние затраты на развитие цифровой экономики за счет всех источников составляли лишь 1,7% ВВП, то по итогам нынешнего года они должны достигнуть 2,2%, а в 2024 г. выйти на уровень 5,1% ВВП. В текущем году предполагается обучить 30 тыс. специалистов по компетенции цифровой экономики и 5 тыс. – по развитию компетенций цифровой экономики в рамках государственной системы персональных цифровых сертификатов, тогда как в 2024-м таких специалистов должно быть обучено 270 тыс. и 1 млн. человек соответственно (нарастающим итогом).

Основными чертами цифровой экономики определяют следующие:

- экономическая деятельность сосредотачивается на платформах «цифровой» экономики;
- персонализированные сервисные модели;
- непосредственное взаимодействие производителей и потребителей;
- распространение экономики совместного пользования;
- значительная роль вклада индивидуальных участников [6, 7].

Совместно с ИТ-компаниями – и это особенно важно для рынка – государство планирует в 2020 г. открыть 5 центров ускоренной подготовки специалистов, год спустя – уже 15, по итогам 2023 г. – 150. Предусмотрена грантовая поддержка сотен наиболее выдающихся образовательных организаций и десятков тысяч учащихся по специальностям, имеющим отношение к цифровой экономике; прежде всего – «Математика», «Информатика» и «Технология».

2. Проекты цифровой экономики России

Российские частные и даже государственные компании осознали необходимость внедрения цифровых технологий. Поэтому уже сегодня планируются и реализуются множество проектов по цифровизации в различных отраслях.

Так, в 2018 г. Сбербанк запустил блокчейн-лабораторию для исследования новых технологий в области блокчейна и развития инновационных решений на их базе, а также планирует интеграцию технологии распределенного реестра в свою электронную систему [5, 7].

Разработкой криптотехнологий и внедрением блокчейна занимаются и другие банки: Тинькофф, Бинбанк, Qiwi.

В свою очередь, IT-компания Яндекс является лидером в распространении интернета вещей. Она успешно реализовала такие проекты, как Яндекс.Такси, Яндекс.Метро, Транспорт, голосовой помощник «Алиса», Яндекс.Музыка, Яндекс.Браузер и многое-многое другое. Яндекс собирает биг-даты – огромное количество данных о каждом пользователе. Таким образом компания повышает комфортность нашего пребывания в интернете и, конечно же, увеличивает эффективность таргетированной рекламы. Яндекс не останавливается на достигнутом и проводит разработку новых технологий. Взять, например, прогноз погоды. Технология Яндекса «Метеум» может строить прогнозы с точностью до отдельных домов.

Возможна реализация новых цифровых технологий и в секторе электроэнергетики. Так, Qiwi заявила о своих планах на постройку децентрализованной системы распределения электроэнергии на основе блокчейна.

При этом Россия отстает от стран-лидеров цифровизации на 5–8 лет. Если текущие темпы роста цифровой экономики России сохранятся на прежнем уровне, то к 2020 г., в силу высокой скорости глобальных изменений и инноваций, этот разрыв будет составлять уже 15–20 лет. Вместе с тем, в последние годы улучшилось состояние инфраструктуры в России, в первую очередь по уровню проникновения проводного интернета (70,4% от общей численности населения) [4, 7]. Имеются также серьезные достижения в доступности широкополосного и мобильного интернета, в распространении смартфонов. России важно проводить продуманную и обоснованную политику по развитию цифровой экономики, определять перспективные направления ее внедрения и поддержки. Направлениями внедрения цифровой экономики для России является развитие искусственного интеллекта и робототехника. Многие считают, что развитие искусственного интеллекта несет в себе опасность для человечества, но, мы пока еще очень далеки от компьютерного разума, а главными рисками в ближайшем будущем останутся хакерские атаки: ведь все устройства с искусственным интеллектом подключены к интернету и потому уязвимы. Заявленный приоритет развития цифровой экономики – это возможность реализовать множество новых инициатив. Российские компании способны разрабатывать и экспортировать технологии. Главное – это четко понимать, какой продукт и для кого создавать [6, 7].

Заключение

В работе значительное внимание уделено вопросам, связанным с рассмотрением сути цифровой экономики, проекта «Цифровая экономика», а также разобраны внедрения технологий частными компаниями.

Создание цифровых платформ управления экономикой – это стратегически важная задача, решение которой способно не только восстановить материальное производство, заложить основу внедрения будущих инноваций, но и обеспечить опережающее развитие Российской Федерации, которая сейчас лишь догоняет передовые западные страны. Значимым является развитие качественно иного уровня экономики по составу и структуре, поэтому необходимым следует признать создание и развитие новых предприятий, поддержку стартапов, которые будут ориентированы на мировой рынок и жизнеспособны в условиях глобальной цифровой конкуренции, сквозную автоматизацию всех основных производственно-экономических процессов, развитие рынка персонализиро-

ванного производства и потребления, увеличение совокупной эффективности субъектов экономической деятельности, мобилизацию знаний через обмен, создание новых рабочих мест в высокотехнологических отраслях.

Учитывая, что в последнее время правительство уделяет особое внимание цифровой трансформации как национальному приоритету, страна имеет все возможности для того, чтобы совершить скачок от группы стран, осуществляющих переход, к группе трансформирующихся стран и присоединиться к мировым лидерам цифровой экономики, пожиная при этом все экономические и социальные выгоды, которые это подразумевает.

Список источников:

1. Распоряжение Правительства РФ №1632-р от 28.07.2017 «Об утверждении программы «Цифровая экономика Российской Федерации»» // СПС КонсультантПлюс.
2. Указ Президента РФ от 09.05.2017 №203 «О Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017–2030 годы» // СПС КонсультантПлюс.
3. Бабанов В.Н. Факторы и проблемы развития цифровой экономики в России // Известия Тульского гос. ун-та. Экономические и юридические науки. – 2017. – №4-1. – С.255–262.
4. Безверхий А.С. Проблемы налогообложения в цифровой экономике в рамках Евразийского Экономического Союза // Вестник университета (Гос. ун-т управления). – 2019. – №1. – С.82–88.
5. Капранова Л.Д. Цифровая экономика в России: состояние и перспективы развития // Экономика. Налоги. Право. – 2018. – №1. – С.58–70.
6. Петров А.А. Цифровизация экономики: проблемы, вызовы и риски // Торговая политика. – 2018. – №3/15. – С.9–30.

Основные эффекты внедрения цифровых технологий в нефтегазовой отрасли

Суслопарова Олеся Владимировна, студентка

Модина Дарья Сергеевна, студентка

Пермский национальный исследовательский политехнический университет

Научный руководитель: Ахметова Марина Игоревна, к.э.н., доцент

Аннотация: В связи со снижением объемов и качества добычи полезных ископаемых, а также оскудением запасов углеводородов авторы статьи провели анализ основных тенденций цифровизации, которые позволяют повысить рациональность использования природных ресурсов.

Ключевые слова: цифровые технологии, нефтегазовая отрасль, цифровое месторождение, недропользование, полезные ископаемые.

Табл. 1. Эффективность различных технологий интеллектуального месторождения (источник: по данным компаний)

Разработчик	Технология	Влияние на запасы/добычу	Влияние на экономику
Shell (Шел)	Smart Field (Умное месторождение)	КИН до «+10%» КИГ до «+5%»	Простои до «-10%» Затраты до «-20%»
Chevron (Шеврон)	i-field (Интегрированное месторождение)	КИН «+6%» Добыча «+8%»	—
British Petroleum (Бритиш Петролеум)	Field of the future (Месторождение будущего)	Добыча «от +1% до +2%»	—

Геологическая разведка является стратегически важной отраслью для экономического развития России. Однако с каждым годом эффективность поисковых работ полезных ископаемых с использованием традиционных методов снижается. В связи с этим необходимо внедрять новые способы добычи на основе цифровых технологий, которые позволят повысить продуктивность геологической разведки [11].

Положительные эффекты от цифровизации недропользования значительны. Они выражаются в снижении себестоимости геологоразведки, бурения, транспортировки, а также в дальнейшем обеспечении рационального недропользования. По прогнозам аналитиков, экономический эффект от цифровизации экономики России может увеличить ВВП страны к 2025 г. на 4,1–8,9 трлн. руб., что составит приблизительно 19–34% от общего ожидаемого роста ВВП [13].

В настоящее время существует множество различных цифровых технологий, используемых в данной отрасли. Например, геоинформационные технологии, повышающие производительность поиска, разведки и добычи полезных ископаемых [12, с.44]; облачные технологии на основе Big Data, осуществляющие обработку геологической информации; скважины-онлайн, на которые в 2016 г. англо-голландский концерн Royal Dutch Shell перевел практически весь свой фонд – 20 тыс. скважин. К этому уровню приближается и компания British Petroleum (BP). В России пока они используются на единичных объектах [4].

Еще одной распространенной и эффективной цифровой технологией является «Цифровое месторождение» (интеллектуальное, умное). Она позволяет управлять месторождениями в нефтегазодобывающих организациях на расстоянии. С ее помощью компании могут следить за уровнем добычи нефти, отслеживать характеристику скважин, движение грунтов, температуры, давления. Вся информация хранится в одном месте, и это дает экономию средств при высокой эффективности такого решения [3]. Современные технологии цифрового месторождения имеют свои названия у каждой компании, причем их эффективность различна [2, с.2].

Наиболее успешной является британско-нидерландская нефтегазовая компания Shell. Компания Shell, благодаря внедренной системе «Smart Field», повысила общий коэффициент извлечения нефти (КИН) на 10%, коэффициент извлечения газа (КИГ) – на 5%, а также ввела в разработку скважины, многие из которых были ранее нерентабельными из-за большой удаленности (см. табл. 1) [6, с. 13].

Основной причиной, по которой нефтегазовым компаниям следует внедрять интеллектуальные технологии Smart Field, является существенное снижение эксплуатационных затрат при одновременном увеличении извлекаемых запасов нефти и газа. Так, «Умные месторождения» позволяют повысить эксплуатационную готовность объектов и уменьшить время, требуемое для повторного запуска и стабилизации работы скважины, с двух суток до нескольких часов [5, с.29]. Поэтому не учитывать влияние цифровой трансформации на объемы добычи, запасов и на экономику в целом нельзя. В мировой практике такие нововведения уменьшают потери при добыче с 5% до 2,5%. В России, по прогнозам, затраты на добычу и бурение снизятся на 5–15% в среднем по стране [7, с.23]. В результате цифровой трансформации отрасли общий прирост извлекаемых запасов нефти значительно увеличится.

В России к 2030 г. цифровые технологии способны увеличить текущий уровень добычи нефти и извлекаемых запасов углеводородов примерно на 155 млн. тонн, а за счет улучшения организации работ уже открытых месторождений – на 125 млрд. баррелей [8, с.5–6]. По оценкам British Petroleum, за счет развития всех технологий, технически извлекаемые запасы могут вырасти на 35%, а себестоимость – снизиться на 25%. За 8 лет, с 2008 по 2016 гг., когда технология «Цифровое месторождение» только получила свое развитие, объемы добычи нефти значительно увеличились. Так, добыча нефти на 2016 г. выросла на 10% по сравнению с 2008 г. [5, с.23].

Применение технологии цифровое месторождение также влияет и на добычу газа. Начиная с 2011 г., объемы добычи газа постепенно растут. Огромный скачок прогнозировался на период за 2016–2020 гг. [9]. В настоящее время эти показатели изменяются с гораздо большей скоростью, что связано с увеличением масштаба применения технологии цифрового месторождения.

На данный момент в России функционирует 27 умных месторождений [7, с.7]. К 2030 г. общее количество цифровых месторождений в РФ составит около 500, что свидетельствует об эволюции цифровой модернизации нефтегазовой отрасли России. Для этого необходимо развивать нефтегазовый комплекс, эксплуатировать технологии безаварийно и в режиме реального времени [6, с.28].

Технология цифрового месторождения активно применяется в таких крупных российских нефтегазовых компаниях как «ГАЗПРОМ», «ЛУКОЙЛ», «РОСНЕФТЬ». Цифровое месторождение на «ЛУКОЙЛ» имеет высокий уровень объединения операций. Проекты с внедрением технологии «Цифровое месторождение» являются достаточно окупаемыми благодаря увеличению добычи извлекаемых запасов на новых месторождениях до 15%. Возврат инвестиций достигается за счет снижения капитальных и операционных затрат на 10–25%. Таким образом, срок окупаемости таких проектов составляет от нескольких месяцев до 2-х лет [4].

В первом квартале 2019 г. среднесуточная добыча углеводородов «ЛУКОЙЛ» составила 2.407 тыс. баррелей нефтяного эквивалента в сутки (тыс. барр. н.э./сут), что на 4,1% больше по сравнению с первым кварталом 2018 г. и на 0,3% больше уровня четвертого квартала 2018 г. Рост добычи в основном связан с развитием цифровизации недропользования, а также с развитием международных газовых и нефтяных проектов (см. табл. 2) [10].

По прогнозам экспертов за 2017 г. к 2020 г. более 50% нефтегазовых компаний будут использовать цифровые технологии в своем бизнесе, что повысит их эффективность на 10–50%. В РФ насчитывается уже порядка 35 нефтяных и 5 газовых проектов, которые можно отнести к цифровым. Базовый уровень автоматизации процессов внедрен в большинстве крупных компаний России, однако цифровая трансформация в целом пока находится на начальной стадии развития, т.к. технологии в основном внедряются на основе зарубежных разработок [5, с.23].

«Цифровой» комплекс нефтегазовых компаний должен быть ориентирован на рост производительности труда, существенное сокращение трудовых и материальных ресурсов, снижение капитальных и эксплуатационных затрат. Основными препятствиями для развития отечественных разработок и повсеместного внедрения цифровых технологий в нефтегазовой отрасли являются: организационные барьеры, низкая конкурентоспособность российских компаний по сравнению с продвинутым уровнем мировых компаний (таких, как, например, Schlumberger, Halliburton и Weatherford) и неготовность российских компаний финансировать отечественные научные разработки вследствие отсутствия механизма внедрения цифровых технологий в сами процессы геологоразведки и недропользования [1, с.13].

Итак, положительные эффекты от внедрения технологии «Цифровое месторождение» и от цифровизации недропользования в целом весьма значительны. Однако в настоящее время российским компаниям необходимо всерьез заняться цифровой модернизацией для того, чтобы удержать свои позиции на нефтяном рынке. В связи с этим отечественные компании могут ориентироваться на разработку программного обеспечения вместо создания нового оборудования, т.к. в России имеется высокий потенциал для обслуживания и обновления программных средств.

Табл. 2. Основные операционные показатели (источник: ПАО «ЛУКОЙЛ»)

Наименование	1 кв. 2018	4 кв. 2018	1 кв. 2019
Добыча углеводородов, тыс. барр. н.э./сут	2 320	2 391	2 407
Добыча жидких углеводородов, тыс. барр./сут	1 797	1 821	1 820
Добыча газа, млрд. куб.м	8,0	8,9	9,0
Производство нефтепродуктов на собственных нефтеперерабатывающих заводах, млн.т	15,1	16,3	15,7

Список источников:

1. Андреева О.Ю. Направление развития рынка телеметрических систем для российских нефтесервисных компаний / О.Ю. Андреева, М.И. Ахметова [и др.]. – 2017. – С.15.
2. Власов А.Л. Обзор технологий: от цифрового к интеллектуальному месторождению / А.Л. Власов, А.Ф. Можчиль // Журнал «ПРОнефть». – 2018. – С.13.
3. «Интеллектуальные месторождения» в России внедряют фрагментарно. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://nangs.org/news/world/intellektualnye-mestorozhdeniya-v-rossii-vnedrayuyut-fragmentarno> (дата обращения: 10.06.2019).
4. Как оцифровать недра. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://plus.rbc.ru/news/5cf735e47a8aa96ad71c805d?ruid=NaN> (дата обращения: 16.06.2019).
5. Калигин А. Цифровая добыча // Деловой журнал об ИТ, связи и вещании в России и мире. – 2016. – №7/8 (162/163). – С.28–31.
6. Козлова Д. Цифровая добыча нефти: тюнинг для отрасли / Д. Козлова, Д. Пигарев // VYGONConsulting. – 2018. – С.61.
7. Козлова Д. Что может «цифра». Перспективы и барьеры цифровой трансформации нефтегазового комплекса России // Нефтегазовая Вертикаль. – 2018. – №15-16. – С.19–26.
8. Цифровая трансформация нефтегазовой отрасли: популярный миф или объективная реальность? – Нефтегаз: эл. журнал. – 2018. – №2. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: https://www.neftegaz-expo.ru/common/img/uploaded/exhibitions/neftegaz/doc_2017/Neftegaz_Digest_2017.02.pdf (дата обращения: 17.06.2019).
9. Перспективы развития нефтегазового комплекса России на мировом рынке энергоресурсов. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <http://bbcont.ru/business/perspektivy-razvitiya-neftegazovogo-kompleksa-rossii-na-mirovom-rynke-energoresurov.html> (дата обращения: 17.06.2019).
10. Пресс-релиз ПАО «ЛУКОЙЛ». – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <http://www.lukoil.ru/PressCenter/Pressreleases/Pressrelease?rid=335570> (дата обращения: 16.06.2019).
11. Распоряжение Правительства РФ от 22.12.2018 №2914-р «О стратегии развития минерально-сырьевой базы РФ до 2035 года». – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/72038606/> (дата обращения: 10.06.2019).
12. Росгеология: Геология будущего: эл. журнал. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: http://www.rosgeo.com/sites/default/files/u1891/geologiya_budushchego.pdf (дата обращения: 15.06.2019).
13. Цифровое недропользование. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://www.vestifinance.ru/sessions/465> (дата обращения: 10.06.2019).

Цифровизация банковской системы Российской Федерации

Сухачева Инна Сергеевна, студентка

Банковский колледж Среднерусского института управления – филиала РАНХиГС при Президенте РФ (г.Орел)

Научный руководитель: Невструева Наталья Олеговна, преподаватель

Аннотация: Цифровая экономика все больше увеличивает роль экономического благосостояния страны как внутри, так и в международном рейтинге развития стран. В докладе уделяется внимание цифровизации банковской системы Российской Федерации, приводится статистический анализ эффективности работы интернет-платформ отечественных банков.

Ключевые слова: банковская сфера, дистанционное банковское обслуживание, цифровизация, цифровая экономика, цифровой банкинг.

В современном обществе очень большое значение уделяется внедрению цифровых технологий во все сферы жизнедеятельности общества. Не осталась безучастной и банковская система, которая умеет быстро технологически адаптировать достижения прогресса под свои нужды и традиционно является одним из главных потребителей новых технологий. С одной стороны, здесь подразумевается воплощение передовых стандартов банковского обслуживания. С другой стороны, введение цифровых технологий в нашу жизнь заставляет задуматься о том, что же ждет человечество в ближайшем будущем и кто сможет получить доступ к нашим цифровым активам.

Наиболее наглядно процессы цифровизации отражаются в банковском секторе как главенствующем сегменте экономики любой страны. К примеру, в Банке России создан Департамент финансовых технологий, проектов и организации процессов. Учреждена ассоциация «Финтех», в которую вошли самые крупные представители финансового бизнеса России – Банк России, Сбербанк, ВТБ, АльфаБанк и др. [2, с.6–11]. Также стоит упомянуть о создании Единой системы идентификации и аутентификации клиентов банков, которая в перспективе будет дополнена биометрическими параметрами. В России стартовал проект Finnet, нацеленный на разработку технологий дискретного хранения и удаленной обработки для уменьшения посредников при разработке и реализации финансовых продуктов и услуг [6, с.11–20].

За счет внедрения информационных технологий и активного использования сети Интернет банковский сектор достиг продвижения виртуального банки для дистанционного и удаленного обслуживания своих клиентов, создавая и открывая банки нового поколения – цифровые. Главная особенность таких учреждений заключается в полном отказе от использования традиционных банковских отделений, применяя в своей работе лишь многочисленные call-центры и мультязычные интернет-банкинги.

Первым шагом на пути цифровизации банковской системы Российской Федерации стало открытие первого онлайн-банка – Тинькофф Банка. Вот уже более 10 лет он специализируется на полностью дистанционном банковском обслуживании (ДБО) клиентов. На сегодняшний день в России работают и другие полностью цифровые банки – Рокетбанк, Инстабанк. Однако Тинькофф банк – единственный отечественный банк, который входит в 10-ку наиболее популярных цифровых банков мира.

В 2018 г. все интернет-банки оцениваются в соответствии с двумя бизнес-моделями, по которым работает цифровое обслуживание: Daily Banking и Digital Office. Более эффективным в рейтинге Daily Banking считается интернет-банк, в котором клиент может наиболее полно и удобно управлять своими денежными средствами на дебетовой карте. В рейтинге Digital Office оценивается полнота решения в интернет-банке клиентских задач и выполнение услуг [1]. Результаты исследования представлены в табл. 1.

Поскольку общество становится менее зависимым от операций с наличными средствами и в большей степени – от общедоступных Интернет-сервисов, управление капиталом и осуществление банковского обслуживания будут выглядеть совсем по-другому, при этом больший акцент будет сделан на децентрализованные криптографические системы. Это позволит обеспечить криптографическое подтверждение платежеспособности или подтверждение вашей личности.

Таким образом, несмотря на растущие темпы цифровизации, полностью цифровых банков на российском рынке пока единицы. И все-таки банковская

Табл. 1. Рейтинг эффективности интернет-банков для частных лиц Daily Banking

Место	Банк	Оценка	Место	Банк	Оценка
1	Бинбанк	79,2	16	Банк Русский Стандарт	63,2
2	Тинькофф Банк	76,7	17	УБРиР	61,1
3	Банк Левобережный	73,6	18	Банк Открытие	60,6
4	Почта Банк	72,6	19	Россельхозбанк	60
5-6	Банк Траст	72,2	20	Банк Казани	59,6
	Промсвязьбанк	72,2	21	ЮниКредит Банк	59,1
7	Банк Уралсиб	72	22	Банк Восточный	59
8	Альфа-Банк	68,6	23-24	МИнБанк	57
9	Райффайзенбанк	66,7		Совкомбанк	57
10	Банк Санкт-Петербург	66,6	25	Хоум Кредит Банк	54,5
11	Сбербанк	65,6	26	ОТП Банк	49,2
12	Росбанк	65,5	27	Банк Авангард	48,8
13	Банк Ренессанс Кредит	64,5	28	МТС Банк	43,7
14	ВТБ	64,1	29	Газпромбанк	41,2
15	МКБ	63,8	30-31	Кредит Европа Банк	37,8
				Ситибанк	37,8

сфера активно использует всевозможные технологии для интеграции в цифровую среду. Особое внимание цифровому банкингу уделяется и в Банке России [5, с.12–25]. За счет мобильных приложений ДБО становится вовсе доступным каждому, что в разы сокращает время, потраченное клиентами на ожидание банковских услуг. Именно поэтому большинство специалистов уверены в будущем росте цифровизации банковской системы и росте цифровой экономики России в целом, благодаря удобству использования банкинга.

Список источников:

1. Marksw Webb Internet Banking Rank call. – 2018. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <http://marksw Webb.ru/e-finance/internet-banking-rank-2018/>.
2. Масленников В.В. Новые технологии меняют наш мир / В.В. Масленников, М.А. Федотова, А.Н. Сорокин // Вестник финансового университета. – 2017. – №3.
3. Мирошниченко М.А., Трелевская А.И., Мамыкина Е.В. Исследование процессов «Цифровизации» банковского сектора России. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/issledovanie-protssesov-tsifrovizatsii-bankovskogo-sektora-v-ramkah-ekosistemy-tsifrovoy-ekonomiki-rossii/>.
4. Цифровая трансформация российских банков. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <http://www.tadviser.ru/index.php>.
5. Юсупова О.А. Интернет-банкинг как направление диджитализации банковского бизнеса: состояние, проблемы, перспективы // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2016. – №34.
6. Якушенко К.В. Цифровая трансформация информационного обеспечения управления экономикой государств – членов ЕАЭС / К.В. Якушенко, А.В. Шиманская // Новости науки и технологии. – 2017. – №2.

Цифровое расчетное пространство Беларуси

Сухова Яна Юрьевна, студентка

Ткачева Диана Дмитриевна, студентка

Межгосударственное образовательное учреждение высшего образования «Белорусско-Российский университет»

Научный руководитель: Александренко Мария Станиславовна, к.э.н., доцент, заведующий кафедрой «Финансы и бухгалтерский учет»

Аннотация: В докладе рассмотрены вопросы развития единого информационно-расчетного пространства Беларуси как инфраструктуры цифровизации национальной платежной системы.

Ключевые слова: информационные технологии, платежи, единое расчетное информационное пространство.

Республика Беларусь активно проводит работу по цифровизации своей экономики, неотъемлемой частью которой является платежная система. Данная

работа привела к созданию системы «Расчет» с полным названием – автоматизированная информационная система единого расчетного и информационного пространства (АИС ЕРИП или ЕРИП).

ЕРИП (Единое расчетное информационное пространство) – автоматизированная система, позволяющая мгновенно оплачивать товары и услуги через интернет.

«Система «Расчет» создана Национальным банком Республики Беларусь в целях упрощения организации приема платежей от физических и юридических лиц и введена в пользование в 2008 г., полноценно заработала в 2009 г.

Для выполнения своих функций система имеет статус юридического лица в организационно-правовой форме ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «Единое расчетное и информационное пространство» с уставным фондом 23.429.095,00 белорусских рублей [1, 2].

Механизм функционирования включает взаимодействие трех групп участников: прямых, косвенных, вспомогательных:

1. Прямые участники:

- ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» – субъект, осуществляющий правомочия собственника и обеспечивающий функционирование АИС «Расчет»;
- расчетный агент – небанковская кредитно-финансовая организация (НКФО), организация почтовой связи, банк, которая осуществляет прием платежей в пользу производителей услуг;
- производитель услуг – индивидуальный предприниматель, т.е. физическое лицо, которое оказывает услуги физическим лицам и юридическим лицам, и получающий за свои услуги оплату.

2. Косвенные участники:

- платежный агент – юридическое лицо, определяемое Национальным банком совместно с Советом Министров, предоставляющее информацию, необходимую для осуществления платежей за услуги и платежей в бюджет, оказывающее услуги физическим лицам по приему указанных платежей, а индивидуальным предпринимателям – услуги по приему платежей в бюджет посредством АИС «Расчет» и заключившее договор с расчетным агентом;
- агрегатор – юридическое лицо, обеспечивающее информационное взаимодействие производителей услуг и АИС «Расчет» на основании заключенного договора;
- участники ИР (информационного ресурса) – юридические лица и индивидуальные предприниматели, передающие в информационные ресурсы, входящие в состав АИС «Расчет» или получающие из них информацию в соответствии с законодательством.

3. Вспомогательные участники:

- телекоммуникационный оператор – юридическое лицо, предоставляющее каналы связи и обеспечивающее гарантированную доставку информации в рамках АИС «Расчет».



Рис. 1. Каналы продаж ЕРИП

В настоящее время в системе «Расчет» зарегистрированы более 17 тысяч производителей услуг, доступны к оплате более 60.900 услуг. Оплатить услуги можно в 23 коммерческих банках и РУП «Белпочта».

Ниже представлены диаграммы о каналах продаж ЕРИП (рис. 1) и платежных инструментах, которыми при оплате чаще всего пользуется население Беларуси (рис. 2).

Достоинства ЕРИП, которые существенно упростили платежный процесс:

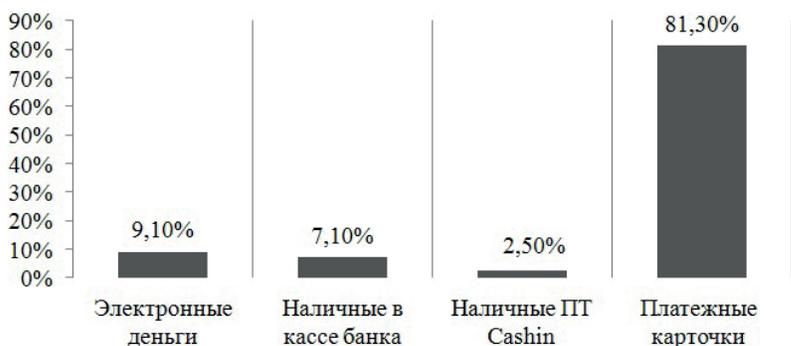
1. Бесплатное использование ЕРИП для физических лиц.

2. Возможность проводить любые платежи: не только услуги ЖКХ, а также оплата земельного налога и налога на недвижимость, плата за пользование учебниками и учебными пособиями, оплата пошлины на дороги, пополнение банковского счета или оплата кредита и др.

3. Возможность проведения online-платежей посредством Интернет-банкинга, SMS-банкинга, М-банкинга и систем ДБО.

ЕРИП планомерно развивается, предоставляя своим клиентам новые услуги инструменты, совершенствуя платежное пространство.

Рис. 2. Платежные инструменты системы расчета ЕРИП



В 2017 г. запущен сервис E-POS, который позволяет быстро оплачивать товары и услуги банковской картой через ЕРИП путем получения счета в виде специального QR-кода. Пять агрегаторов предоставляют услуги по подключению к сервису E-POS: ООО «Универсальные платежные системы», ООО «Электронные системы и сервисы», ООО «Метрика Девелопмент», ООО «Открытый контакт», ООО «ТриИнком».

В 2019 г. заработал новый функциональный сервис «Личный кабинет ЕРИП», который позволяет дистанционно получать подробную информацию по всем услугам и платежам ЕРИП вне зависимости от места их проведения – в каналах дистанционного обслуживания банков или РУП «Белпочта». Пользоваться сервисом может любой, кто зарегистрирован в Межбанковской системе идентификации (МСИ). Сервис предоставляет следующие возможности:

- просмотр информации о платежах, совершенных с использованием номера плательщика, присвоенном в Личном кабинете ЕРИП;
- получение детализации начислений за жилищно-коммунальные услуги (ЖКУ) и ввод показаний счетчиков;
- управление способом получения извещения за ЖКУ (в бумажном и/или электронном виде);
- выбор способа уведомлений (на электронную почту, в Viber или Telegram) о совершении операций, выставлении в свой адрес счетов на оплату;
- возможность делиться услугами и информацией по выставленным счетам на оплату с другими пользователями сервиса по вашему выбору.

Таким образом, Республика Беларусь ведет активную деятельность по цифровизации своей экономики и платежной системы, в частности.

Список источников:

1. О НКФО «ЕРИП» // Официальный сайт ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «Единое расчетное и информационное пространство». – Минск, 2019. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://www.gaschet.by> (дата обращения: 20.10.2019).
2. О едином расчетном и информационном пространстве в Республике Беларусь: Указ Президента Республики Беларусь, 30.08.2011 г., №389 (в ред. Указов Президента Республики Беларусь от 13.05.2013 №219, от 10.01.2014 №13, от 01.12.2015 №478) // Национальный правовой интернет-портал Республики Беларусь; Национальный центр правовой информации Республики Беларусь. – Минск, 2019. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <http://www.pravo.by> (дата обращения: 12.10.2019).

Цифровая экономика: новый технологический уклад или смена парадигмы экономического развития

Тхайцухова Карина Мусарбиевна, студентка

Осетинский Государственный Университет имени К.Л. Хетагурова (г.Владикавказ)

Научный руководитель: Дзобелова Валентина Батразовна, к.э.н., доцент

Аннотация: Несмотря на многочисленные исследования в области развития цифровой экономики, данная тематика продолжает оставаться проблемным вопросом. Работа посвящена теоретическим вопросам в области цифровой экономики, ее отличительным особенностям, перспективам ее развития, а также существенным проблемам в области стабильного функционирования данного явления. Цифровизация влечет за собой как положительные, так и отрицательные последствия. В данной статье мы подробно разобрали все стороны цифровой экономики.

Ключевые слова: цифровая экономика, цифровые технологии, информационная система, массовая цифровизация, безработица.

В нынешних условиях массовой глобализации и интеграции различных мировых хозяйств экономики стран становятся все более инновационными, наполненными сетевым взаимодействием. Сфера цифрового сегмента экономики становится все более востребованной в связи с качественными изменениями в экономической сфере на микро- и макроуровне. Новейшие технологии и передовые платформы предоставляют руководству компаний и частных лиц возможность все активнее снижать операционные издержки взаимодействия и устанавливать более близкий контакт с экономическими агентами и государственными структурами.

В индустриальной экономике рост производства подразумевает под собой наращивание различного рода физических размеров предприятия, а именно: на предприятии увеличивается количество оборудования, также увеличивается его мощность, расширяется штат сотрудников и т. д. На сегодняшний день мир потихоньку вступает в эпоху постиндустриальной цифровой экономики. Это полностью меняет всю экономическую ситуацию – развитие информационной сферы выделяется из общей картины и выходит на первый план. В приоритете становятся использование современных информационных систем для развития экономики и стабилизации развития общества в целом.

От Китая до Чили множество стран по всему миру в течение нескольких десятилетий устраняли существующие торговые барьеры и с рвением выходили на мировой рынок. Те, кто торговал более открыто – снижая тарифы, снимая ограничения, – как правило, росли быстрее и добивались лучших результатов в борьбе с бедностью.

На сегодняшнем этапе развития общества цифровая экономика стремительно входит в современную жизнь и ее деятельность затрагивает многие аспекты электронной коммерции, а именно: интернет-магазины, онлайн-услуги, информационные сайты, которые зарабатывают на рекламах в сети и другие виды деятельности. Более того, практически любые способы заработка через сети Интернет можно смело отнести к такому понятию как «цифровая экономика».

Формирование цифровой экономики и массовая цифровизация бизнес-процессов, обуславливает возникновение следующих особенностей, а именно:

1. Повышение эффективности действующих экономических процессов. Широкое внедрение цифровых технологий значительным образом увеличивает производительность труда (40–45%), а применение при этом наукоемких технологий одновременно сокращает имеющиеся расходы на обслуживание оборудования (от 10 до 40%). Важно отметить повышение такого показателя как качество (10–20%) при существенном сокращении складских расходов. Эти факторы позволяют выводить новый продукт на рынок в разы быстрее (20–50%).

2. Конкурентные преимущества. Поведение хозяйствующего субъекта становится массовым способом получения конкурентного преимущества, которое в свою очередь достигается за достаточно небольшой промежуток времени, в то время как удерживается относительно долго. Так, например, сформированный и устойчивый рынок нового продукта или услуги на сегодняшний день может быть создан примерно за 3–10 лет и одновременно может удерживаться в почти монопольном состоянии десятилетие.

3. Изменение фундаментальной структуры занятости. По оценке многих зарубежных и отечественных специалистов массовое развитие цифровых технологий приведет к сокращению более чем 7 млн. рабочих мест. При этом важно учитывать тот факт, что компенсироваться при этом будут лишь 2 млн. рабочих мест в виде новых вакансий в областях экономики.

4. Развитие цифровых платежных систем и электронных денежных средств. Исходя из всего вышесказанного, можно сделать вывод, что цифровая экономика охватывает все сферы жизни общества, включая то, как взаимодействуют между собой люди, экономический ландшафт, а также умения и навыки, необходимые для получения качественной работы, и даже принятие важнейших политических решений. Развивающаяся цифровая экономика обладает огромным потенциалом генерировать новые научные исследования и прорывы, подпитывая рабочие места, экономический рост.

Рассмотрев понятие цифровой экономики, теперь охарактеризуем возможности цифровой экономики в условиях современного мира.

Согласно проекту программы «Цифровая экономика Российской Федерации» в качестве основных направлений развития цифровой экономики на период до 2025 г. выделены: «государственное регулирование, информационная инфраструктура, исследования и разработки, кадры и образование, информационная безопасность, государственное управление, умный город и цифровое здравоохранение».

Цифровизация постепенно в корне меняет социальную парадигму жизни людей. Она предоставляет более широкие перспективы для освоения и совершенствования знаний, расширения кругозора, овладения новыми профессиями и развития профессиональных навыков. Также можно отметить факт постепенного появления все новых социальных лифтов. Нарастают географические горизонты возможностей. Совершенствование условий проживания в городах с параллельным повышением эффективности государственных учреждений и общедоступности государственных услуг способствует улучшению ежедневных бытовых показателей жизни населения. Страны, ориентированные на инновации и исследовательскую деятельность, привлекают к работе квалифицированные кадры, которые, в свою очередь, представляют собой ключевой ресурс в цифровой экономике. Экономический рост: к 2025 г. цифровизация обеспечит

от 19 до 34% роста ВВП. Цифровая экономика деформирует и разрушает традиционные модели отраслевого рынка. Она способствует повышению конкурентоспособности их участников.

Таким образом, цифровизация формирует перспективы дальнейшего экономического роста предприятий, целых отраслей и экономики в целом. Так, анализируя современную ситуацию, можно сказать, что с возникновением цифровых игроков уже произошло изменение облика целых отраслей – туризма, телекоммуникаций, полиграфии и пассажирского транспорта, в особенности служб такси.

Также цифровые технологии благоприятно воздействуют на рынок труда. Так, цифровые платформы предоставляют дополнительные перспективы в области занятости населения и их трудоустройства. Они способствуют развитию других, принципиально новых профессиональных навыков, помогают повысить квалификацию граждан, особенно актуально это для тех, кто не имел таких возможностей из-за социальных или географических барьеров. Это привело к появлению новых, связанных с новейшими разработками профессий и высокооплачиваемых рабочих мест. Показателен пример GE – традиционной американской машиностроительной компании. Компания поставила перед собой цель войти к 2020 г. в десятку крупнейших компаний по разработке программного обеспечения в мире и в настоящее время активно ищет квалифицированных специалистов по цифровым технологиям. В частности, GE планирует увеличить число разработчиков до 20.000 человек. Это революционная стратегия и беспрецедентная цель для машиностроительной компании. По предварительным оценкам ООН и Росстата (Федеральной службы государственной статистики), в ближайшие два десятилетия количество здоровых людей, которые бы могли составить потенциальную рабочую силу в России, значительно сократится.

На мой взгляд, процесс автоматизации будет способствовать смягчению негативных эффектов этой ситуации. Так, в данных обстоятельствах «цифровая» рабочая сила может стать стратегическим активом. При этом важно заметить, что его отсутствие неизбежно повлечет за собой существенное снижение темпов роста как цифровой экономики, так и всей национальной экономике в целом. Именно поэтому первоочередной задачей государства является формирование в России необходимого количества квалифицированных работников, которые бы были заняты в сфере цифровых технологий. И эта задача должна быть решена с помощью системы современного, качественного образования.

Но цифровизация имеет также и отрицательные стороны. Совершенствование и повсеместное распространение цифровых технологий порождает новые риски и вызовы, среди которых наиболее существенными следует назвать следующие:

- нарушение цифрового суверенитета государства и переоценка роли страны в трансграничном пространстве цифровой экономики;
- нарушение права граждан на неприкосновенность частной жизни (потенциальный мониторинг);
- снижение количества рабочих мест для низко- и среднеквалифицированных работников;
- возрастание сложности бизнес-моделей и систем взаимодействия.

Многие обеспокоены ростом безработицы в связи с потерей рабочих мест, смертью некоторых профессий в результате развития цифровой экономики и робототехники. Но это реальность, которая всегда была связана с изменением «технических путей».

Из множества определений «цифровой экономики» самыми точными, на мой взгляд, являются: особый тип экономики, ключевой характеристикой которого является широкое внедрение и использование новых цифровых технологий сбора, хранения, обработки и передачи информации; новая система социально-экономических отношений, в основе которой лежит применение новейших цифровых информационных и телекоммуникационных технологий.

В завершении отметим, что цифровизация постепенно в корне меняет социальную парадигму жизни людей. Она предоставляет более широкие перспективы для освоения и совершенствования знаний, перспектив, расширения кругозора, овладения новыми профессиями и развития профессиональных навыков. Формируются новые социальные лифты, наращиваются географические горизонты возможностей. Цифровая трансформация является важной движущей силой глобального экономического роста. По оценкам Института McKinsey Global Institute, с использованием Интернет-технологий у Китая есть возможность достигнуть роста ВВП до 22% к 2025 г. Наконец, цифровая экономика во многом дает существенный толчок для улучшения инвестиционного климата в стране.

Современное использование цифровых компетенций во всех сферах деятельности человека на сегодняшний день является ключевым потенциалом для устойчивого развития страны по основным показателям. Столица России уже сегодня является одним из крупнейших лидеров по ряду цифровых технологий. Так, например, Москва входит в тройку лидеров по степени использования различных цифровых сервисов при взаимодействии между высшими государственными органами власти и гражданами, имеет развитую, а главное – конкурентоспособную инфраструктурную готовность, а также передовую IT-среду. В меняющемся мире люди нуждаются в развитии новых навыков и адаптации к быстро меняющемуся рынку труда. Государству необходимо развивать новые цифровые услуги и навыки для предоставления населению доступных и качественных услуг и повышения эффективности работы правительства. Цифровые технологии пойдут на пользу стартапам, инновационным компаниям и малому бизнесу, а для крупных компаний, созданных и созданных в XX веке, цифровизация будет представлять серьезную угрозу, если они не смогут привыкнуть к жизни в динамичном мире постоянных инноваций и не станут генераторами свежих идей.

Список источников:

1. Андиева Е.Ю. Цифровая экономика будущего, индустрия 4.0 / Е.Ю. Андиева, В.Д. Фильчакова // Прикладная математика и фундаментальная информатика. – 2018. – №3. – С.214–218.
2. Бийчук А.Н. Цифровая трансформация бизнеса в современной экономике // Экономическая среда. – 2019. – №2(20). – С.14–16.
3. Василенко Н.В. Цифровая экономика: концепции и реальность: Инновационные кластеры в цифровой экономике: теория и практика: труды научно-практической конференции с международным участием 17–22

мая 2018 года / под ред. д-ра экон. наук, проф. А.В. Бабкина. – СПб.: Изд-во Политехн. ун-та, 2018. – С.147–151.

4. Введение в «Цифровую» экономику / А.В. Кешелава В.Г. Буданов, В.Ю. Румянцев и др.; под общ. ред. А.В. Кешелава; гл. «цифр.» конс. И.А. Зимненко. – ВНИИГеосистем, 2018. – 28 с.

5. Давликанова Н.В. Цифровая экономика: за и против // Научные революции: сущность и роль в развитии науки и техники: Сборник статей Международной научно-практической конференции: в 2 частях. – 2019.

Комплексное транспортно-логистическое обслуживание и организация логистических цепей ПАО «ЧТПЗ»

УДК 338.2

Ужегов Артем Олегович, студент

Челябинский государственный университет

Научный руководитель: Егорова Александра Анатольевна, к.э.н., доцент

Аннотация: В работе изучены теоретические аспекты управления логистическими потоками на предприятии ПАО «ЧТПЗ», входящие и исходящие логистические потоки на предприятии, представлено описание и расчет проекта «Комплексное транспортно-логистическое обслуживание и организация логистических цепей ПАО «ЧТПЗ», произведено моделирование основных бизнес-процессов.

Ключевые слова: логистика, логистические потоки, инновации, бизнес-процессы.

Актуальность темы заключается в том, что при реальном функционировании рыночных механизмов, изменчивости внешней среды неизбежно возникает необходимость совершенствования и оптимизации логистических потоков на промышленных предприятиях, так как это позволяет сократить значительную часть затрат предприятия и укрепить его финансовое состояние.

Целью данной работы является эффективное управление логистическими потоками на предприятии ПАО «ЧТПЗ».

Для достижения поставленной цели необходимо решить ряд задач:

- изучение теоретических основ управления потоками и оптимизации бизнес-процессов в логистической деятельности предприятия;
- анализ деятельности предприятия ПАО «ЧТПЗ»;
- описание проекта «Комплексное транспортно-логистическое обслуживание и организация логистических цепей ПАО «ЧТПЗ»;
- разработка мероприятий по управлению входящими потоками на предприятии;

– расчет проекта и моделирование основных бизнес-процессов.

Объектом исследования является ПАО «Челябинский трубопрокатный завод». Предметом исследования является управление потоками в логистике.

Практическая значимость внедренных исследований подтверждается документом о внедрении проекта «Комплексное транспортно-логистическое обслуживание и организация логистических цепей ПАО «ЧТПЗ».

Для достижения успеха в конкурентной борьбе, создания новых возможностей для инноваций и роста компания должна пользоваться лучшими отраслевыми практиками. Все рабочие процессы должны быть прозрачными и понятными для каждого сотрудника.

В настоящее время ПАО «ЧТПЗ» планирует реализовывать ряд мероприятий по оптимизации деятельности предприятия и улучшения финансовых показателей. Одним из таких мероприятий является проект «Комплексное транспортно-логистическое обслуживание и организация логистических цепей ПАО «ЧТПЗ», в ходе которого была поставлена задача – снижение затрат на 5% по отношению к бюджету в 2018 году на выплаты РЖД, либо на выплаты штрафных санкций компании оператору.

Проанализировав деятельность транспортной логистики на предприятии, нами был предложен вариант сократить затраты с помощью варианта отстановки вагонов на станции следования и интеграции информационного модуля в действующую информационную систему SAPR3.

Данный проект решает следующую задачу – эффективное управление входящими потоками путем принятия решения об отстановки вагонов в пути следования или о принятии вагонов на подъездной путь завода в зависимости от потребности в сырье.

В нашем понимании работающая система должна отвечать следующим задачам:

– со стороны «ЧТПЗ» должен производиться анализ и обработка вводных данных. Под вводными данными будем понимать, какой именно цех задействован в операции, используемый сортament (выгружаемый), фронт выгрузки, производительность, склад в цехе (объем в тоннах), требуемый запас сырья на вагонах или цеха. Система должна определять общее количество вагонов на заводе (норматив), анализировать расход сырья (темп задачи в производстве), график производства, отгрузки с предприятия поставщика на месяц;

– система должна учитывать исходящий поток поставщика. Под исходящим потоком будем понимать выход вагонов с предприятия поставщика (заявка на перевозку груза с отметкой управляющего железной дороги о ее принятии и согласие (виза) начальника станции в накладной о назначении для погрузки), дислокация вагонов (периодическое обновление информации), учет загруженного сортамента и расчетная дата прибытия на «ЧТПЗ».

Исходя из заданных вводных данных и текущего поступления сырья (в пути) система должна производить расчет и выдавать два варианта решения поставленной задачи. Важно, что система должна сигнализировать о проблеме, но не навязывать обязательное решение.

Для решения поставленной задачи система подсчитывает:

- сколько будет стоить каждый вариант решения задачи;
- возможные варианты размещения;
- сравнение с другим вариантом.

Система сигнализирует и предоставляет варианты решения задачи, в которых: часть вагонов отстаивает (размещение группы вагонов на путях следования), при этом подсчитываются сроки и стоимость. А также происходит сравнение с вариантом, в котором вагоны встают на непроизводственный простой (штраф компании оператору). То есть система рассчитывает простой на станции Челябинск Южный и на заводе в ожидании выгрузки, после этого выдает наиболее выгодный вариант исхода события.

Если мы прибегаем к варианту отстоя (ручной ввод), то система должна сформировать заявку на отстой в пути следования.

То есть принимается решение, дается команда, формируется заявка на отстой (автоматически системой) и рассчитываются сроки согласования. Система предназначена для автоматизации и облегчения процесса управления входящими сырьевыми потоками промышленных предприятий на железнодорожном транспорте.

Список источников:

1. Бауэрсокс Д.Д. Логистика. Интегрированная цепь поставок: учебник / Д.Д. Бауэрсокс, Д.Д. Клосс. – М.: Изд-во «Олимп-Бизнес», 2017. 640 с.
2. Белотелов Е.П. Предпринимательство и конкуренция // Рынок и логистика. – М.: Экономика, 1993. – С.101–104.
3. Бурживалова Е.Е. Научно-практическое знание логистики // Рынок и логистика.– М.: Экономика, 1993. – С.15–21.
4. Васина А.А. Проекты снижения затрат описание альтернатив и расчет экономического эффекта. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <http://www.alt-invest.ru/library/invanalysis/costreduction.htm>.
5. Гагарский В.Б. Сокращение издержек компании. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <http://gagarskiy.narod.ru>.
6. Гаджинский А.М. Логистика: учебник. – М.: Дашков и Ко, 2012. 484 с.
7. Галанов В.А. Логистика: учебник для вузов. – М.: Инфра-М, 2015 272 с.
8. Гринев А.А. Мультимодальные перевозки: учебник / А.А.Гринев, Н.Ю. Евреенова. – М.: МИИТ, 2013. 175 с.

Создание «инновационного климата» в регионе с помощью модели взаимодействия высших учебных заведений и бизнеса

УДК 334.02

Ужегов Артем Олегович, студент

Челябинский государственный университет

Научный руководитель: Егорова Александра Анатольевна, к.э.н., доцент

Аннотация: В настоящее время, актуальными становятся мероприятия по стимулированию отечественной экономики, переходу к инновационному типу и развитию инноваций на всех уровнях, от предприятий и университетов, заканчивая регионом и страной в целом. Это приводит к идее о взаимодействии высших учебных заведений и представителей бизнеса с целью сформировать «инновационный климат» в регионе. Такое взаимодействие подразумевает для университета наряду с обучением и исследовательской работой не просто подготовку выпускников к вхождению на рынок труда, но и эффективное взаимодействие с бизнесом, используя новые технологии, принципы междисциплинарности, участие в научных проектах и региональном развитии.

Ключевые слова: инновации, инновационный климат, модель, взаимодействие.

Основные показатели экономического развития национальной экономики в последние годы демонстрируют осязаемое отсутствие роста, а зачастую – и негативную динамику спада. В настоящее время отечественная экономика находится на грани рецессии, по итогам первого квартала 2019 г. ВВП вырос всего на 0,5% в годовом выражении, что для развивающейся экономики является существенным отставанием. В свою очередь малые и средние предприятия сократились на 8%, количество работников на таких предприятиях уменьшилось на 1,6%. Между тем, недостаточность темпов экономического и инновационного развития была очевидна еще в предыдущие годы. Главные причины надвигающейся рецессии – это в основном экспортно-сырьевой характер отечественной экономики, а именно – зависимость России от мировых цен на нефть, отсутствие сбалансированности и существенное отставание от стран запада по уровню инновационного и технического развития.

В связи с этим актуальными являются мероприятия по стимулированию отечественной экономики, переходу к инновационному типу и развитию инноваций на всех уровнях, от предприятий и университетов, заканчивая регионом и страной в целом.

Как следствие, все чаще обсуждаются вопросы развития инноваций на предприятиях, повышение квалификаций среди молодых специалистов, переход региональных экономических систем на инновационный путь развития. Выявление наиболее эффективных инновационных инструментов играет решающую роль в развитии экономики страны в целом. Эффективные инновационные инструменты дадут стимул к повышению конкурентоспособности между производителями как крупного так и среднего, малого бизнеса. На современном этапе развития отечественной экономики достижение высоких темпов экономического роста можно осуществить с помощью изменения структуры бизнеса, повышения доли высокотехнологичного производства, цифровых технологий.

Взаимодействие вуза и бизнеса в регионе дает возможность для формирования определенных критериев, на которые должен ориентироваться вуз при формировании специальностей, учебного плана, учебных дисциплин и практик. В процессе обучения в вузе студент должен сформировать в себе такие про-

фессиональные навыки и умения, которые бы отвечали последним требованиям экономики и предприятий в современном мире.

Кооперация с бизнесом поможет правильно сформировать основные компетенции, которыми должен обладать выпускник вуза, позволит сформировать правильное направление в ходе всего обучения.

Одним из ключевых моментов во взаимодействии университета и бизнеса является принцип эмерджентности в системе, когда взаимодействие двух структур будет способствовать эффективной подготовке высококвалифицированных кадров, которые будут отвечать всем требованиям работодателя и оптимизации действий в различных направлениях взаимодействия, например, проектных работ.

В рамках создания «инновационного климата» в регионе мы предлагаем сконцентрировать внимание на взаимодействии представителей бизнеса и высших учебных заведений, которые в рамках сотрудничества могли бы оказать сильное влияние на развитие инноваций в регионе, повышения качества предоставляемых образовательных услуг.

В нашей работе мы предлагаем два взаимосвязанных направления, которые, по нашему мнению, смогут оказать сильное влияние на создание благоприятного инновационного климата в регионе.

Первое направление диктуют современные рыночные условия, в которых важнейшую роль играет конкуренция. Во времена СССР была развита система распределения, это практика трудоустройства выпускников высших и средне специальных учебных заведений. Распределение в СССР охватывало всех выпускников учебных заведений и гарантировало занятость и социальные гарантии. На последних курсах студентов отправляли на практики, в ходе которых они могли проявить себя должным образом, вследствие чего предприятие могло прислать персональную заявку на определенных студентов, тем самым отбирая себе наиболее подходящие рабочие кадры.

В условиях рыночной экономики такой инструмент как распределение неэффективен, все решает конкуренция. Но как определить конкурентоспособность студента, его потенциал, знания и компетенции? В нашем понимании, взаимодействие между будущими выпускниками и представителями бизнес структур должно начинаться заранее.

Выпускник после окончания высшего учебного заведения и представитель бизнеса, который заинтересован в специалисте, сталкиваются с рядом проблем и сложностей.

Для выпускника это проблема оценки своей конкурентоспособности, он еще не понимает, насколько его знания и умения востребованы на рынке вакансий, насколько он лучше или хуже других может справиться с работой.

Для представителя бизнеса проблема аналогична, в рамках собеседования или непродолжительного испытательного срока невозможно оценить весь потенциал молодого специалиста, его знания и компетенции, а наличие высокого балла в дипломе не гарантирует высокий уровень квалификации студента. В свою очередь организации вынуждены укомплектовывать штат, чтобы сохранять свою функциональность.

Как итог, предприятия зачастую делают выбор в пользу не самых подходящих для них выпускников, а молодые специалисты зачастую остаются работать в организациях, в которых не могут должным образом раскрыть весь свой потенциал.

Первое направление создания инновационного климата в регионе – это проектная работа.

Данный подход основан на тесном взаимодействии между высшим учебным заведением и бизнесом. Главная цель данного подхода в определении и выявлении наиболее конкурентоспособных и подходящих студентов для конкретного предприятия.

Второе направление представляет собой тесное взаимодействие с региональными властями с целью формирования инновационного климата в регионе.

Данное направление мы предлагаем реализовывать в виде тендера, в котором заказчиком будет выступать государство в виде региона, а исполнителем – связка высшего учебного заведения и представителя бизнеса.

Список источников:

1. Амосенок Э.П. Интегральная оценка инновационного потенциала регионов России / Э.П. Амосенок, В.А. Бажанов // Регион: экономика и социология. – 2006. – №2. – С.134–145.
2. Глазьев С.Ю. Проблемы реализации интеллектуального потенциала общества в условиях перехода на инновационный путь развития. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <http://www.imepi-eurasia.ru/baner/Glaziev.doc>
3. Голова И.М. Инновационный климат региона: проблемы формирования и оценки. – Екатеринбург: Ин-т экономики УрО РАН, 2007. 178 с.
4. Ильин В.А. Интеллектуальные ресурсы как фактор инновационного развития / В.А. Ильин, К.А. Гулин, Т.В. Ускова // Экономические и социальные перемены: факты, тенденции, прогноз. – 2010. – №3(11). – С.14–25.
5. Конаныхина О.В. Формирование системы управления инновационным климатом региона // Вестник АГТУ. – 2010. – №2. – С.184–189.
6. Государство, бизнес, общество: проблемы оптимизации взаимодействия / под ред. Л.Е. Ильичевой. – М.: ИНЭК, 2010. 296 с.
7. Осипов Г.В. Теория и практика экономики и социологии знания. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <http://timursim.livejournal.com/257802.html>.
8. Терехова С.В. Активизация инновационного процесса в регионе / С.В. Терехова, Е.С. Губанова. – Вологда: ВНКЦ ЦЭМИ РАН, 2009. 179 с.
9. Терехова С.В. Проблемы инновационного развития Вологодской области / С.В. Терехова, И.А. Кондаков // Проблемы инновационного развития и креативная экономическая мысль на рубеже веков: А.К. Шторх, С.Ю. Витте, А.А. Богданов: сб. статей Междунар. науч.-практ. конф., г. Минск, 25–26 марта 2010 г. – Минск: НАН Беларуси, 2010. – С.422–429.

Р2Р как новая цифровая модель организации страхования

Чельшева Дарья Николаевна, студентка

Доклад-победитель

Саратовский социально-экономический институт (филиал) РЭУ имени Г.В. Плеханова

Научный руководитель: Сударикова Ирина Александровна, к.э.н., доцент

Аннотация: В последние годы в условиях цифровой экономики появилась новая модель взаимного страхования, получившая название Р2Р. У идеологии Р2Р есть шансы на успех. Но, чтобы достичь значимых масштабов, необходимо решение целого ряда проблем юридического, технического и финансового плана.

Ключевые слова: цифровая экономика, взаимное страхование, Р2Р страхование, «обратная выплата».

Взаимное страхование – одна из организационных форм страховой защиты. Оно основано на договоренности внутри группы физических, юридических лиц о возмещении убытков, возникших в результате случайных событий, за счет средств страхового фонда, который сформирован из взносов участников взаимного страхования. При взаимном страховании каждый страхователь одновременно является членом страхового общества.

В последние годы в условиях цифровой экономики возникла новая форма взаимного страхования, получившая название Р2Р.

Такие компании возникают не только в странах с высоким уровнем развития рыночной экономики (США, Великобритания и др.), но и в странах, переживших период командно-административной экономики (Чехия).

Р2Р-страхование возникло совсем недавно. Пока не сложился системный взгляд на деятельность таких компаний и сведения о них в различных публикациях носят противоречивый характер. Так, различные источники называют первой Р2Р-компанией либо немецкую «Friendshurance», либо американскую «Lemonade». Р2Р-страхование страхует риски только физических лиц.

Какие же общие черты деятельности этих двух компаний являются основанием для их отнесения к Р2Р страховым компаниям?

Прежде всего отметим, что и та, и другая компании обещают своим страхователям получение «обратной выплаты». Такая выплата производится по окончании периода действия страхового договора и при соблюдении определенных условий. Данная выплата представляет собой возврат страховой компанией страхователю определенной суммы денежных средств. Сумма возврата не может превышать размер уплаченной страхователем страховой премии. Компания «Friendshurance» утверждает, что более 80% ее страхователей уже получили обратную выплату, средний размер которой составил 30% от суммы уплаченной премии [2].

Следует отметить, что «обратная выплата» не подразумевает перечисление денег на счет страхователя. Сумма возврата может быть перечислена в некоммерческую организацию, которую укажет страхователь (как это делается в «Lemonade»), либо эта сумма идет в зачет страховой премии, которую страхователь должен заплатить за следующий период страхования.

Возникновение у того или иного страхователя права на «обратную выплату» обусловлено моделью организации страхования, применяемой Р2Р-компаниями. В рамках этой модели страховая компания объединяет страхователей, страхующих однородные риски, в группы.

Важно отметить, что в такие группы страховщик объединяет страхователей с хорошей «страховой историей».

Страховая компания объединяет уплаченные страхователями одной группы страховые премии в фонд данной группы. Если у кого-то из участников группы возникнет право на получение страхового возмещения, то такая выплата производится в первую очередь за счет данного фонда.

Средства, оставшиеся в виртуальном фонде, страховая компания направляет на «обратные выплаты». Главное условие таких выплат, которое формулируют Р2Р-компании, – отсутствие выплаты страхового возмещения члену виртуальной группы или минимальный размер такой выплаты в течение периода страхования.

Р2Р-компании подчеркивают, что, в отличие от коммерческих страховых компаний, они не оставляют у себя те средства, которые были им уплачены в виде страховых премий, но не были выплачены в виде страхового возмещения.

Они указывают, что за свою работу по организации процесса страхования получают только фиксированный процент страховой премии (например, «Lemonade» получает 20%) [4]. Кроме того, часть страховых премий направляется на оплату договоров перестрахования тех рисков, по которым у компании заключены договоры перестрахования (например, «Lemonade» направляет на перестрахование 40% суммы собранных страховых премий) [4].

При Р2Р-страховании материальная ответственность по застрахованным рискам распределяется в первую очередь между страхователями – членами виртуальной одноранговой группы, и во вторую очередь – между страхователями этой группы и перестраховщиками.

Выплата страхового возмещения по существу является проявлением солидарной ответственности членов такой группы по рискам, застрахованным членами этой группы.

Описанное выше распределение ответственности по застрахованным рискам характерно для взаимного страхования.

Традиционно в зарубежных странах взаимное страхование осуществляется субъектами предпринимательства, которые имеют организационно-правовую форму «общество взаимного страхования», «страховой кооператив», «общество с ограниченной ответственностью». В РФ законодательно установлено, что взаимное страхование может осуществлять только некоммерческая организа-

ция, имеющая организационно-правовую форму «потребительское общество взаимного страхования». Во взаимных страховых организациях, имеющих все перечисленные выше организационно-правовые формы, предусмотрено, что солидарное несение страхователями-членами такой организации субсидиарной ответственности по рискам, принятым на страхование, неразрывно связано с правом участия таких страхователей в решении наиболее важных финансовых вопросов деятельности этой организации. Уставы подобных организаций предусматривают, что решения по таким вопросам принимаются на общем собрании членов организации или их представителей.

При P2P-страховании не предусматривается право участия членов виртуальной группы, которые, по сути, несут солидарную ответственность за выполнение части страховых обязательств в управлении фондом денежных средств этой группы. Поэтому можно сказать, что в организационной структуре такого страхования используется лишь часть принципов, характерных для традиционного взаимного страхования.

Цифровая экономика, которая является средой деятельности P2P страховых компаний, предоставляет возможности использования принципов взаимного страхования на качественно новой основе коммуникативных и компьютерных технологий. P2P страховые компании общаются с потенциальными и реальными клиентами через специальные приложения в смартфонах или через компьютерные сайты, что значительно расширяет круг клиентов.

Цифровые технологии также значительно расширяют возможности страховщика по сбору данных о потенциальных страхователях. Широкие возможности по сбору и обработке подобных данных о страхователях позволяют P2P-компаниям формировать виртуальные «одноранговые» группы, которые играют существенную роль в организации такой разновидности страхования. Так, компания «Lemonade», осуществляя страхование рисков повреждения и утраты недвижимости, указывает, что размер страховой премии определяется для каждого застрахованного в индивидуальном порядке. При расчете размера премии учитываются, в частности, кредитная история, предыдущие обращения за страховым возмещением, информация о недвижимости, находящейся в собственности страхователя и другие.

Основные функции P2P страховых компаний состоят в следующем:

- заключение договоров страхования;
- распределение страхователей по «одноранговым» группам;
- определение размера страховой премии;
- прием платы за страхование;
- управление финансовыми средствами, поступающими в виде страховых премий, в том числе заключение договоров перестрахования;
- организация урегулирования убытков.

За выполнение этих функций P2P-компании получают фиксированную плату, которая аналогична оплате посреднических (агентских) услуг.

Фактически P2P-компания не принимает на себя никакую долю риска страхователей. Выплата страхового возмещения производится либо из фонда той виртуальной группы, членом которой является страхователь, обративший-

ся за таким возмещением, либо за счет перестраховочной выплаты (если фонд виртуальной группы исчерпан). В связи с этим Р2Р-компанию вряд ли можно назвать страховщиком. Скорее, она является организацией-оператором, которой страхователи доверили управление фондом денежных средств, сформированным из уплаченных ими страховых премий.

Страхователи несут материальную ответственность за выполнение страховых обязательств, указанных в договоре каждого из них с Р2Р-компанией. Эта ответственность ограничена размером той части уплаченной ими страховой премии, которая была направлена в фонд соответствующей виртуальной группы.

Основная ценность оказания услуг «человеком – человеку» – устранение лишних посредников, упрощение (автоматизация) процедур и коммуникаций, и, как следствие, экономия на транзакционных издержках. При этом следует понимать, что посредники не устраняются совсем. Чтобы человек-потребитель нашел человека-поставщика, нужен доступный информационный ресурс. То есть формируется некий электронный Р2Р-сервис, который берет на себя то, что в обычной схеме выполняют живые посредники (торговые представители, агенты, брокеры и т.д.). По сравнению с ними такой «электронный посредник» имеет ряд преимуществ, в частности:

- экономичность с точки зрения текущих издержек. Внедренная электронная система требует меньше организационных и трудовых затрат, чем функционирование реального рынка, биржи или обычного магазина с соизмеримым объемом операций;
- масштабируемость и переносимость. Единожды разработанный аппаратно-программный комплекс может без кардинальных переделок использоваться в проектах разного размера и в разных областях;
- снижение коррупционных издержек и рисков недобросовестного поведения посредников из-за исключения из процесса человека;
- простота и понятность условий предоставления услуг (умные контракты);
- расширенные возможности подбора исполнителя по целому ряду параметров: стоимость услуг, качество услуг, доступность (место оказания услуг), сроки и другие;
- простота и оперативность обратной связи для поставщиков, а также возможность оценки их надежности клиентами по отзывам или оценкам других потребителей.

Однако у этой системы есть и серьезные недостатки. Для успешной работы таким компаниям требуется широкая клиентская база, потому подобная схема не работает в странах с низкой численностью населения.

В рамках концепции Р2Р возможностей для контроля и защиты прав потребителей у государства практически нет. Поэтому надежность страховых сделок Р2Р существенно ниже, чем у договора страхования с официальной страховой организацией (особенно с учетом неразвитой нормативной базы в отношении Р2Р вообще и страхового Р2Р в частности).

Как следствие, если не будут внедрены специальные механизмы обеспечения исполнения сделок и контроля, то люди будут готовы отдавать в рамках «Р2Р-страхования» только «некритические» риски, то есть риски, убытки от которых даже в случае неполучения страховой выплаты не вызовут разорения или иных катастрофических последствий.

Большим вопросом P2P вообще и финансовых P2P в особенности является надежность оказания услуги надлежащего качества. Здесь очень высока опасность как умышленного мошенничества (причем с обеих сторон), так и элементарных ошибок в оценке рисков и достаточности ресурсов у принимающей стороны [1, с.43].

В России P2P-страхование пока не очень развито. Но, тем не менее, действует похожая на Lemonade платформа – Rega Risk Sharing. Ее подписчики могут страховать некоторые риски друг друга без каких-либо посредников, используя технологию блокчейн.

На данный момент ЦБ хочет ввести в России модель P2P-страхования, схожую с зарубежными моделями. Основное ее отличие в том, что появляется третья сторона договора – страховая организация. Так, при наступлении страхового случая компенсация выплачивается из фонда группы. Если размер убытка превышает франшизу (часть убытка, за которую выплата не предусмотрена), компенсацию выплачивает страховая компания.

Что же касается ЦБ, то он рассматривает P2P как более доступный по цене вид страхования для граждан. Кроме того, эту модель можно использовать для страхования тех рисков, «которые в настоящее время не представляют интереса для классических страховщиков». Речь может идти, например, о страховании рисков отмены авиарейсов, риска спортсменов-экстремалов, дайверов.

P2P, как новая цифровая модель организации страхования, может если не вытеснить традиционные страховые компании, то уж точно попытаться занять часть рынка. Но для того, чтобы масштабы использования данной концепции достигли значимого уровня, необходимо решение целого ряда проблем, прежде всего: закрепление особого правового статуса и условий регулирования, а также реального внедрения.

Список источников:

1. Богоявленский С.Б. P2P-страхование: преграды и перспективы / С.Б. Богоявленский, А.Б. Знаменский // Финансы. – 2018. – №8. – С.40–46.
2. Friendsurance (Alecto GmbH). – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://www.friendsurance.com/> (дата обращения: 06.04.2019).
3. iXBT.com: Специализированный российский информационно-аналитический сайт. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://www.ixbt.com/live/insteamru/novye-tehnologii-v-strahovanii-cto-o-nih-nuzhno-znat.html> (дата обращения: 06.04.2019).
4. Lemonade Insurance Company. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://www.lemonade.com/> (дата обращения: 06.04.2019).

Как стать компетентным экономистом-менеджером: от студента до профессионала

УДК 378.148

Шабазова Раяна Аликовна, студентка

Международный Институт Дизайна и Сервиса (МИДиС, г. Челябинск)

Научный руководитель: Полушина Ирина Сергеевна, к.э.н., доцент, заведующий кафедрой Экономики и управления

Аннотация: В докладе проведен анализ требований работодателей к выпускникам вузов по экономическим специальностям, систематизированы их требования к профессиональным компетенциям, личностным качествам выпускников, проведена сравнительная характеристика поля возможностей, предоставляемых вузами обучающимся по подготовке их востребованными специалистами. Путем анкетирования выявлены мотивы и значимость для обучающихся существующих способов формирования профессиональной компетентности.

Ключевые слова: компетентность, профессиональная деятельность, экономист-менеджер, работодатель, вузы, трудоустройство.

В современных условиях работодатель желает видеть на рабочих местах компетентного профессионала. Основная проблема заключается в отсутствии практических навыков у выпускников и слишком общего представления о функционале специалиста.

С целью изучения проблем трудоустройства молодежи был проведен анализ современных исследований по вопросам состояния рынка труда, предъявляемых требований работодателей к выпускникам вузов, ожиданий самих молодых специалистов в отношении трудоустройства, а также предлагаемых программ содействия эффективному трудоустройству.

Экономист – это финансовый доктор, который должен знать сильные и слабые стороны организации и предлагает решения по правильной расстановке приоритетов и целей по ликвидации финансовых проблем, убытков, оптимизации расходов и доходов и получения максимальной прибыли, минимальных затрат [1].

Профессия экономиста связана с обработкой больших объемов информации, поэтому важнейшей профессиональной компетенцией экономиста является умение собирать необходимую информацию и затем анализировать ее. Он должен обладать хорошей памятью, высокой концентрацией внимания, сообразительностью; уметь координировать деятельность свою и коллег; иметь коммуникации с представителями других организаций и подразделений. Для этого требуется наличие организаторских способностей, коммуникабельности и стрессоустойчивости.

Работодатели отмечают [3], что диплом о высшем образовании не гарантирует выпускнику соответствующей специальности успешного трудоустройства. Согласно исследованиям рекрутинговых агентств около 30% работодателей отмечают несоответствие между полученной специализацией выпускника и его ожиданиями и трудовыми обязанностями и заработной платой. Также эксперты рынка по поиску и трудоустройству персонала констатируют факт, что молодые специалисты после окончания вуза устраиваются работать не по специальности. По некоторым источникам таких 80%, то есть большая часть выпускников не востребована на российском рынке труда. Малая часть выпускников выражает стремление и готовность работать именно по той специальности, по которой они учились.

Несмотря на введение вузами учебных дисциплин, направленных на успешное позиционирование выпускников на рынке труда, молодые специалисты сталкиваются с невысокой заинтересованностью со стороны работодателей, обусловленной рядом причин [2, 5]:

- молодые специалисты не готовы к самостоятельному выполнению трудовых обязанностей по причине отсутствия опыта работы;
- неумение самопрезентовать и демонстрировать свои профессиональные качества на собеседовании;
- недостаточный уровень теоретической, практической и психологической подготовленности.

На основе результатов проведенного анализа по исследованиям требований работодателей [4] были выявлены компетенции, предъявляемые к молодым специалистам. К ним относятся: клиентоориентированность; приверженность к работе; умение работать в команде; склонность к обучению; умение и желание учиться; способность брать на себя ответственность; самостоятельность; умение решать нестандартные задачи; работоспособность; аналитическое мышление; предприимчивость; дисциплинированность; коммуникативность; умение работать в условиях многозадачности и с большим объемом информации.

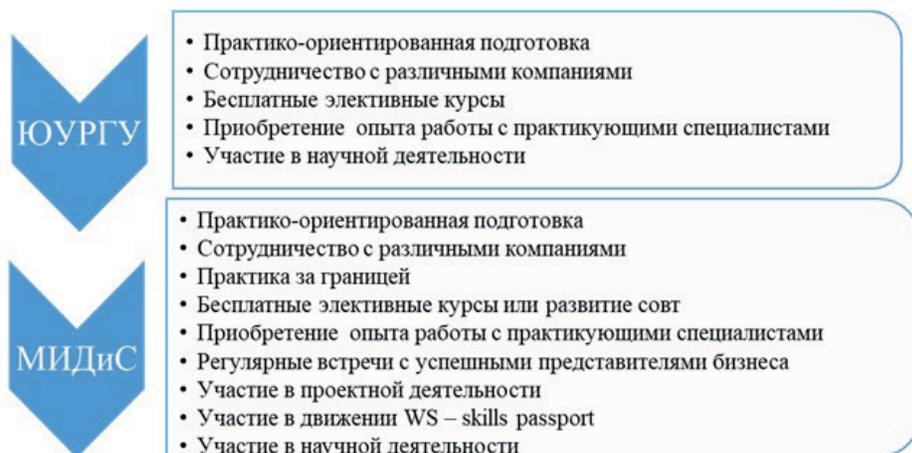
В связи с внедрением ФГОС 3++, ориентированных на профессиональные стандарты, образовательные программы учебных дисциплин позволяют учесть требования работодателей к выпускникам специалистам.

С целью выявления необходимых профессиональных компетенций выпускников многие вузы проводят опросы среди работодателей, на основе этой информации рассматривают будущим специалистам, что следует ожидать и как им готовиться к встрече, а также корректируют учебный процесс, чтобы выпускники соответствовали требованиям рынка труда.

ВУЗы города Челябинска стремятся внедрять в систему обучения практико-ориентированные программы обучения.

Таким образом, сравнительная характеристика поля возможностей обучающихся показывает, что в рассматриваемых учебных заведениях есть схожие

Рис. 1. Поле возможностей для обучающихся ЮУРГУ и МИДиС



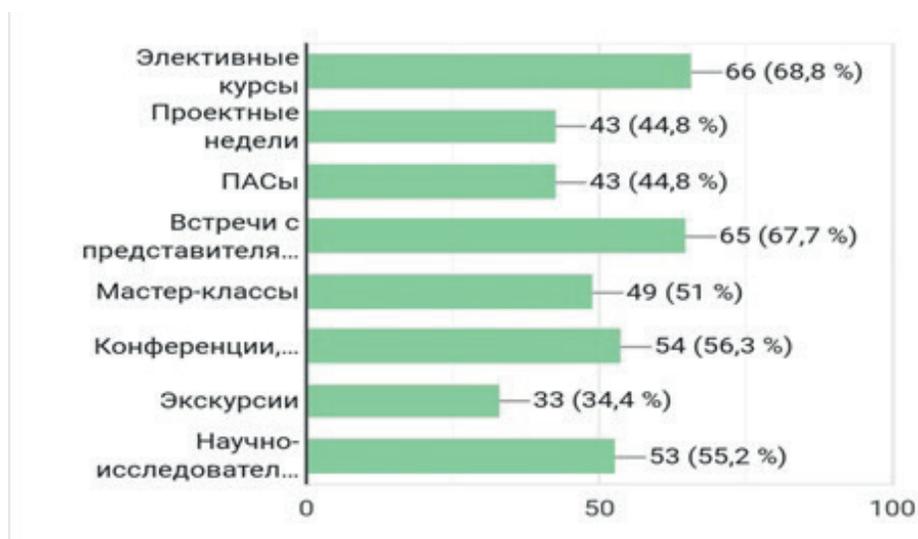


Рис. 2. Возможности саморазвития в МИДиС

направления по повышению компетентности будущих выпускников, но ЧОУВО МИДиС предоставляет больше возможностей.

Нами было проведено анкетирование студентов в социальной сети, целью которого было узнать их готовность становится профессионалами своего дела и выявить значимость для них предлагаемых активностей вуза.

Результаты анкетирования 100 обучающихся показали, что большинство опрошенных (85%) считают очное обучение самым эффективным форматом становления профессионалом и саморазвития. 65% опрошенных готовы во вне-учебное время посещать дополнительные занятия для повышения профессионализма. 56% респондентов считают, что наиболее необходимым качеством будущего выпускника экономиста-менеджера является развитое логическое мышление и аналитический склад ума. Из возможностей развития и повышения профессионализма, представленных в МИДиС, обучающиеся считают наиболее эффективными элективные курсы (69%) и встречи с представителями работодателей на мастер-классах (68%) (рис. 2).

Таким образом, по мнению работодателей, студентам необходимо, начиная с первого курса, меняться в процессе обучения, а вузам по семестрам проводить оценку уровня необходимых изменений в части профессиональных компетенций, контролировать динамику уровня самооценки, осуществлять тестирование уровня освоения профессиональных компетенций, проводить регулярное тестирование личностных качеств с выделением как позитивных, так и негативных. Формирование профессиональной компетентности будущих экономистов требует постоянного совершенствования и соответствия требованиям цифровой экономики.

Список источников:

1. Лопатников Л.И. Экономико-математический словарь: Словарь современной экономической науки. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: Дело, 2003. 520 с.

2. Зарубина О.А. Саморазвитие личности: обзор содержания проблемы // Педагогические науки. – 2008. – №3.
3. Оноприенко А.В. Анализ требований работодателей к экономистам – выпускникам вузов. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://docplayer.ru/31641198-Онопrienko-a-v-analiz-trebovaniy-rabotodateley-k-ekonomistam-vypusknikam-vuzov.html>
4. Опфер Е.А. Мониторинг требований работодателей как средство управления качеством образовательного процесса в вузе: автореф. дис. канд. пед. наук: 13.00.08.
5. Зарубина О.А. Формирование профессиональной самостоятельности: обзор проблемы // Вопросы гуманитарных наук. – 2008. – №3.

Финансовые технологии с точки зрения кибербезопасности

УДК 2964

Шестаков Илья Михайлович, студент

Новиков Андрей Валерьевич, студент

Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского

Научный руководитель: Никонец Олеся Евгеньевна, к.э.н., доцент

Аннотация: В докладе рассматриваются сущность финансовых технологий, экономические преимущества и безопасность их использования в банковской деятельности на основе имеющихся статистических данных, а также анализируются преимущества и недостатки наиболее развивающихся технологий применяемых в банковской деятельности.

Ключевые слова: финансовые технологии, аутентификация, биометрия, массивы данных, кибератаки, безопасность, взаимодействие банк – клиент.

Двадцать первый век – это век информационных технологий. От того, насколько они развиты, зависит в большей степени и уровень развития всех сфер жизни общества, от здравоохранения до военно-промышленного комплекса. Прямо или опосредованно, но информационные технологии проникли в жизнь каждого человека. Проникли и начали ее изменять. Сегодня уже нельзя представить жизнь без смартфона, пары телевизоров и персонального компьютера в доме у каждого человека. Однако изменения затронули не только материальную базу человека, то, с чем он проживет свой век, но и сам образ мышления – теперь взаимодействие приобретает форму дистанционного, с минимальными затратами и телодвижениями, необходимо только освоить работу на сайте с гаджета и уже нет необходимости физического присутствия в офисе компании или сетевом магазине. Такое взаимодействие породило новые возможности для обслуживания и работы с клиентом – звонок по горячей линии уже является нормой, чат боты тоже ни у кого не вызывают удивления, а работа с терминалом

является отправным пунктом при получении услуг почти в любой крупной организации. Такое соединение информационных технологий и финансовых услуг получило название «Финансовые технологии» (финтех).

Финтех представляет собой сложную систему, объединяющую секторы новых технологий и финансовых услуг, стартапы и соответствующую инфраструктуру.

С информационной точки зрения выражение «финтех» тесно связано с особенностями информационных технологий, что позволяет рассматривать его как совокупность процессов по поиску, сбору, хранению, обработке, распространению и представлению информации и способы осуществления таких процессов и методов. При этом отмеченные операции осуществляются с применением вычислительной техники. В свою очередь экономический компонент финтеха находит свое отражение в следующих аспектах:

- снижение издержек при предоставлении финансовых услуг (за счет устранения расходов на персонал и на содержание дорогостоящей инфраструктуры);
- привязка потребителей благодаря оказанию им финансовых услуг (клиент может удовлетворять свои финансовые потребности у одного оператора в удобном для себя режиме);
- устранение посредников при предоставлении финансовых услуг;
- расширение доступа к финансовым услугам (за счет роста охвата пользователей и упрощения их предоставления);
- трансформация среды предоставления финансовых услуг (переход в виртуальную реальность).

Одним из наиболее требовательных пользователей финансовых технологий является банковский сектор, который в целом стремится упростить системы обслуживания клиентов, сделать их более доступными и надежными с точки зрения бесперебойного функционирования и безопасности, защиты используемых данных.

Именно безопасность применения финансовых технологий в банковской сфере вызывает в настоящее время множество дискуссий, порождает сомнения со стороны клиентов и не позволяет банковским организациям расширить свою клиентскую базу, а так же сделать взаимодействие с клиентом более стабильным и качественным с точки зрения соотношения усилий, необходимых для установления контакта с клиентом или другими участниками финансового рынка и теми возможностями, которыми лицо может овладеть, получив дистанционный доступ [1].

В связи с активным применением финансовых технологий в банковской деятельности происходит уменьшение риска возникновения внутренних ошибок в системе обеспечения взаимодействия банк – клиент, однако остается актуальной проблема защиты от внешнего воздействия – киберпреступности. Целью таких кибератак является либо получение доступа к денежным средствам путем овладения доступом к счету/карте, либо получение конфиденциальной информации (данные паспорта или иных документов) с последующим их размещением на черном рынке информации за плату или использованием с корыстными мотивами, что в любом случае не приведет ни к чему хорошему.



Рис. 1. Мотивы кибератак в 2017–2018 гг.

Анализом совершенных атак и противодействию будущим посвящена работа специального структурного подразделения главного управления безопасности и защиты информации Банка России – ФинЦЕРТа.

ФинЦЕРТ представляет собой автоматизированную систему обработки инцидентов, позволяющую получать информацию от участников рынка, подвергавшихся нападению со стороны киберпреступников или подверженных этой угрозе. Благодаря ее существованию можно оперативно получить и обработать информацию о текущих тенденциях в деятельности преступников, создать эффективную линию защиты.

Всего за один 2018 г. ФинЦЕРТом получены сведения о 687 атаках, в т.ч. о 177 целевых атаках, осуществленных на кредитно-финансовые организации. Помимо данных о количестве атак и их нацеленности благодаря этому структурному подразделению можно получить информацию также о мотивах киберпреступлений, методах их совершения.

Главный мотив злоумышленников – получение финансовой выгоды (92% в 2017 г.). Доля инцидентов, нацеленных на получение информации о платежных картах, персональных данных, учетных данных пользователей для доступа к личным кабинетам, с 2017 по 2018 гг. увеличилась с 8 до 31%.

Помимо этого, можно отметить появление нового мотива деятельности преступников – хактивизма, суть которого заключается в совершении нападений на кредитные организации не с целью получения прибыли, а с намерением отстаивать свои политические идеи, продвинуть принципы свободы слова, защиты прав человека и обеспечения свободы информации. Кроме целей злоумышленников для эффективной защиты необходимо знать также и способы, с помощью которых и достигаются обозначенные цели. Методы атак на организации кредитно-финансового сектора представлены на рис. 2.

Среди методов атак по итогам 2018 г. лидируют использование ВПО (вредоносное программное обеспечение) (58%), социальная инженерия (49%), хакинг (36%), подбор учетных данных (11%) и эксплуатация веб-уязвимостей (5%). В целом это повторяет тенденции 2017 г.: растет доля атак, в ходе которых используется вредоносное ПО. Если в 2017 г. ВПО применялось в 48% случаев, то в 2018 г. доля таких атак составила уже 58%. Этому способствует и то, что ВПО с каждым годом становится более доступным и, соответственно, снижается

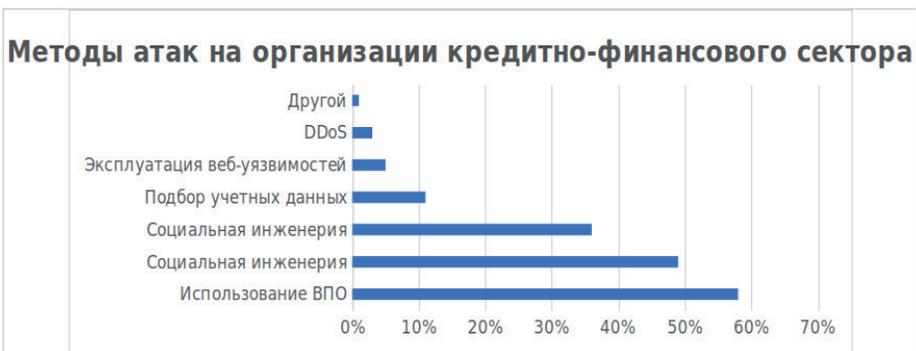


Рис. 2. Методы атак на организации кредитно-финансового сектора в 2018 г.

порог входа в киберпреступный бизнес. В финансовых организациях система защиты, как правило, хорошо организована, поэтому главным путем проникновения в инфраструктуру остается социальная инженерия, применяемая в 49% атак.

Фишинг – самый эффективный способ доставки вредоносного ПО. 90% актуальных на сегодня АРТ-группировок используют его на этапе проникновения. Поиск и эксплуатация уязвимостей в публично доступных сервисах (хакинг) применяются в 36% атак на финансовые организации, а подбор учетных данных и эксплуатация веб-уязвимостей – в 11 и 5% атак соответственно. Под угрозой в этом случае оказываются скорее банки среднего звена, не всегда готовые вкладывать крупные бюджеты в обеспечение собственной безопасности. Небольшие банки могут оказаться промежуточным звеном атаки, например, с компьютеров их сотрудников могут рассылаться фишинговые письма в адрес их коллег из более крупных банков. Нередко бывает и так, что злоумышленники комбинируют эти методы в ходе атаки. Помимо тех функций, которые выполняет ФинЦЕРТ, в целях обеспечения безопасности применения финансовых технологий Центральный Банк задает направления их развития с помощью нормативного и иного регулирования использования финансовых технологий в деятельности коммерческих и некоммерческих организаций [2].

В рамках развития финансовых технологий на период 2018–2020 гг. Банк России ставит перед собой следующие цели:

- содействие развитию конкуренции на финансовом рынке;
- повышение доступности, качества и ассортимента финансовых услуг;
- снижение рисков и издержек в финансовой сфере;
- повышение уровня конкурентоспособности российских технологий.

Нормативное регулирование в плане развития финансовых технологий осуществляется с помощью определенных положений и планов, из которых можно выделить следующие: Государственная программа Российской Федерации «Информационное общество (2011–2020 годы)»; Стратегия ИТ Банка России на 2016–2020 годы; Стратегия развития информационного общества в Российской Федерации на 2017–2030 годы; Стратегия экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года.

Из всех разновидностей финансовых технологий можно отобрать наиболее перспективные, основываясь на следующих критериях: безопасность ис-

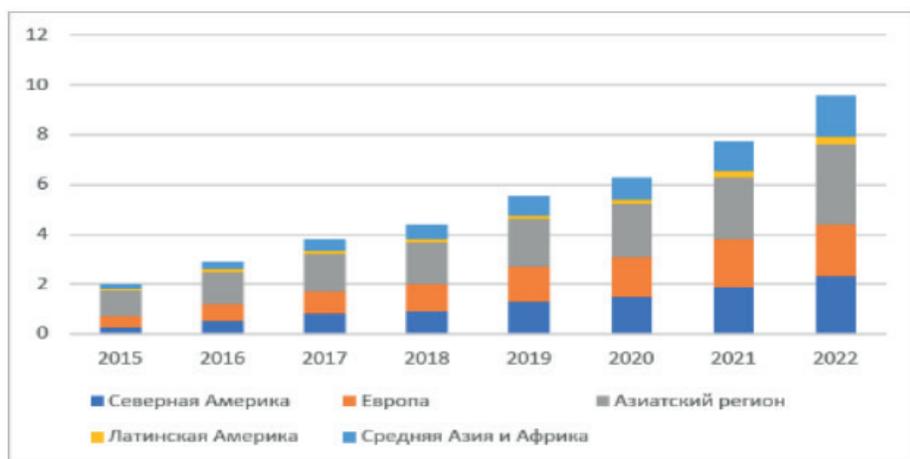


Рис. 3. Годовой доход организаций предоставляющих биометрическую аутентификацию по регионам мира

пользования; величина их использования при взаимодействии банк – клиент; регулирующее воздействие Центрального Банка, оказывающее существенное влияние на решение банков использовать данные технологии в своей практике.

С учетом указанных критериев можно выделить следующие технологии, применяемые в России и во всем мире: биометрическая аутентификация; QR-коды; BigData. Суть биометрических технологий заключается в распознавании врожденных признаков, таких как радужная оболочка глаза, отпечаток пальца, лицо, карта вен и т.д., и признаков, способных изменяться со временем под влиянием различных факторов, например, походка или голос. Полученные данные сопоставляются с уже имеющимися опознавательными идентификаторами вроде СНИЛСа, ИНН и т.д., образуя тем самым более надежную и комплексную систему аутентификации пользователя [3]. Рынок компаний, предоставляющих услуги по сбору биометрических данных постоянно увеличивается наряду с количеством организаций использующих их новейшие достижения в своей деятельности. Годовой доход таких организаций представлен на рис. 3.

Как видно из рисунка, наиболее активными пользователями биометрии можно считать азиатские страны. Так же прослеживается тенденция к увеличению объемов предоставления услуг по аутентификации на протяжении всего фактического и прогнозируемого периодов времени и ее популяризации во всех регионах. Объем мирового рынка биометрических систем в млрд. долларов США можно рассмотреть более подробно на рис. 4.

Согласно данным рисунка рынок постоянно расширяется. Так, за 2016 г. увеличение составило 1,55 млрд. долл. США, за 2017 г. – 2,68, за 2018 г. – 3,16 и за 2019 г. – 3,81.

Также наглядно просматривается тенденция к ускорению темпов роста.

Само распознавание может осуществляться на стационарном устройстве вроде банкомата с установленной камерой, считывающей изображения лица, либо на переносных устройствах – смартфонах, поддерживающих этот функци-



Рис. 4. Объем мирового рынка биометрических систем

онал и использующих его как способ разблокировки либо по отпечатку пальца, либо по изображению лица транслируемого на экран с помощью фронтальной камеры.

Особенностью распознавания лица с помощью смартфона можно выделить качество используемой камеры – чем лучше камера, тем больше индивидуальных признаков она может зафиксировать и тем меньше вероятность ошибки в обработке изображения и возможности использования этого недостатка злоумышленниками при подделке биометрических данных. Следующая немаловажная технология – QR-коды. В России они появились благодаря Центральному банку в рамках развития системы быстрых платежей. В данный момент они находятся в пилотном режиме, но имеют большой потенциал, связанный с ускорением процедуры платежа. Сущность QR-кода заключается в шифровании информации на двухмерном штрих-коде в виде черно-белого квадрата. Благодаря специальному приложению, использующему камеру на смартфоне, происходит расшифровка кода на усваиваемую информацию либо начинается инициация платежа.

Big Data можно рассматривать в двух значениях: во-первых, как сами массивы обрабатываемых данных; во-вторых, как способ обработки и анализа информации. Преимуществами использования этого способа анализа данных являются: обработка информации в реальном времени по мере поступления; отсутствие необходимости первичной структуризации данных для их анализа; поиск корреляций по всем данным до получения искомой информации; анализ проводится сразу по всему массиву [4].

Динамику роста объема рынка сервисов Big Data можно проследить, проанализировав данные рис. 5. Так, в 2018 г. рынок решений Big Data увеличился на 55,50% при этом в 2019 г. прогнозируется увеличение объемов рынка на 61,70%, что связано с повышением спроса на обработку больших массивов данных и упрощением процесса принятия управленческих решений, не смотря на условия стагнации мировой экономики. В целом, с 2017 г. четко прослеживается тенденция на рост рынка сервисов Big Data более чем в два раза каждый год.

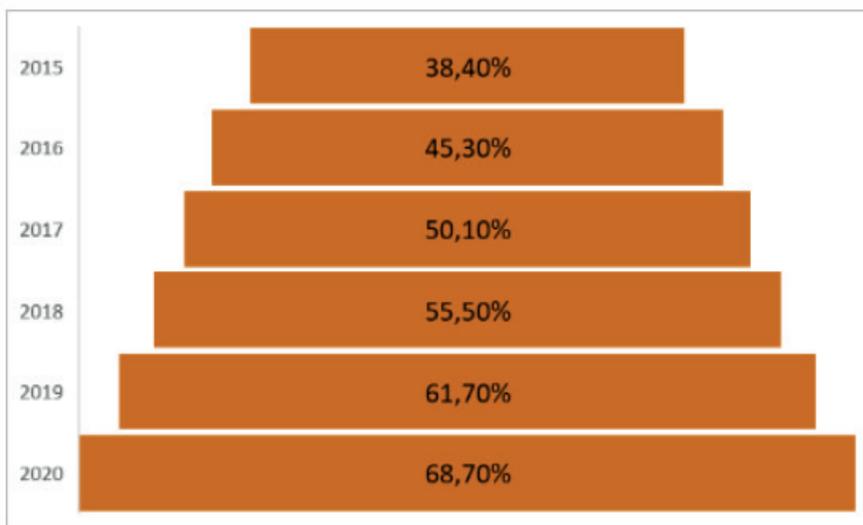


Рис. 5. Динамика роста объема рынка сервисов Big Data

Таким образом, несмотря на все преимущества финансовых технологий при их использовании в банковской деятельности в виде повышения производительности деятельности, упрощении обработки данных и принятия управленческих решений на их основе, что в совокупном итоге ведет к снижению себестоимости банковской деятельности и росту ее качества и интенсивности, они имеют и определенные недостатки. Прежде всего, это ошибка системы, которая, по сути, является маловероятной, но наиболее критичной для всего функционирования технологии. Помимо системной ошибки, существует риск кибератак, а точнее неспособности их отражения.

Также конкретной по каждой финансовой технологии существуют определенные уязвимости: для аутентификации – это угроза похищения биометрических данных и их использования злоумышленниками в своих корыстных целях, а так же вероятность их изменения в результате травмы или болезни; для QR-кода – это легкость его создания и возможность перенаправления на копию официального сайта, где пользователь вводит свои данные и в результате этого несет материальные и иные потери; для Big Data – это отсутствие адаптации (самообучения) к новым, ранее неучтенным факторам.

Кроме описанных выше финансовых технологий существуют и другие, не менее интересные и прогрессивные с точки зрения увеличения эффективности взаимодействия системы «банк – клиент» технологии: интернет-банкинг (и мобильный банк в том числе), облачные технологии, технологии блокчейна и скоринга и различные P2P системы, которые имеют все возможности получить такие же столь стремительные темпы развития на отечественном рынке финансовых технологии [5].

Список источников:

1. Кесаев У.С. Информационные технологии в банковской сфере: следующие шаги // Nauka-Rastudent.ru. – 2018. – №1. – С.1.

2. Крысанова А.Ю. Роль Банка России в развитии финансовых технологий в банковской сфере / А.Ю. Крысанова, А.Н. Ангел, Е.Г. Шершнева // Бенефициар. – 2018. – №24. – С.45–47.
3. Шакер И.Е. Использование биометрической аутентификации и перспективы ее применения в банковской системе России // Экономика. Налоги. Право. – 2016. – №5. – С.83–89.
4. Локтионова Е.А. Особенности применения систем анализа больших данных в деятельности коммерческого банка / Е.А. Локтионова, А.В. Рагозина // Baikal Research Journal. – 2017. – №2. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-primeneniya-sistem-analiza-bolshih-dannyh-v-deyatelnosti-kommercheskogo-banka>. – (дата обращения: 17.03.2018).
5. Темирханова М.Т. Инновационные финансовые технологии: российский опыт и перспективы развития / М.Т. Темирханова, И.А. Рудская // Фундаментальные исследования. – 2018. – №8. – С. 110–115.

Биометрия в финансовом секторе

Шустинский Кирилл Николаевич, студент

Пинегина Евгения Алексеевна, студентка

Областной техникум дизайна и сервиса (г.Екатеринбург)

Научные руководители: Карманова Светлана Валерьевна, преподаватель первой категории

Аннотация: В докладе раскрывается тема биометрии, как она работает, в чем ее преимущества, а также исследование на тему «Почему биометрия не востребована в банковской сфере России?».

Ключевые слова: биометрия, финансы, банки.

Введение

Цель: Изучить биометрию как средство идентификации и аутентификации в банковском секторе.

Задачи: Узнать, что такое биометрия; как работает биометрия в банковской сфере; ее преимущества; каковы причины не востребованности / востребованности ее в банках России.

Объект изучения: Идентификация как средство безопасности в банковском/финансовом секторе.

Предмет изучения: Биометрия в банковской сфере.

Биометрия – система распознавания людей по одной или более физическим или поведенческим чертам.

Актуальность: Назревшая необходимость использования точных технологий идентификации человека для создания высокой степени конфиденциальности информации говорит об актуальности использования биометрических



Рис. 1. Биометрические системы, используемые на рынке

программных интерфейсов. Биометрические системы работают проще и эффективнее, исключая человеческий фактор.

Идентификация с использованием любого типа биометрических данных состоит из следующих этапов:

- 1) запись-система запоминает биометрические данные;
- 2) при отборе биометрического образца информация обрабатывается и преобразуется в математический код;
- 3) сравнение сохраненного биометрического образца сравнивается с представленным при идентификации;
- 4) получение результата-алгоритма выдает результат совпадения биометрических образцов.

На мировом рынке биометрических систем активно используются технологии, основанные на распознавании и использовании следующих биометрических данных (см. рис. 1).

Основным фактором развития биометрических технологий в мире являются инициативы государств, направленные на обеспечение национальной безопасности.

Крупнейшими сегментами мирового рынка биометрических систем являются государственный сектор, в том числе миграционный сектор, а также туристический сегмент. Третьим крупным рынком для биометрических систем является финансовый сектор, доля которого оценивается в 15%. Доля сегмента здравоохранения составляет 9%. Доля розничной торговли оценивается в 5%.

Применение биометрических технологий в финансовом секторе

Одним из ключевых драйверов развития и проникновения биометрических технологий в финансовый сектор является развитие мобильных технологий и, как следствие, рост мобильных платежей.

Сегодня уже используются технологии, позволяющие с помощью камеры смартфона идентифицировать лицо и радужную оболочку. В ближайшее время будут распространены камеры, позволяющие сканировать отпечаток пальца бесконтактным способом. Почти все телефоны могут быть использованы для интеграции голосовой биометрии.

Развитие рынка мобильной биометрии связано с активным использованием биометрических технологий в финансовом секторе.

Настоящим рывком на рынке стал запуск платежных сервисов Apple Pay, Samsung Pay и Android Pay (83% транзакций приходится на Apple Pay и Samsung Pay), где для совершения платежа используются мобильный телефон и встроенные в него биометрические технологии.

Использование биометрических технологий в России

Единая система идентификации и аутентификации (ЕСИА) – это информационная система в Российской Федерации, обеспечивающая авторизованный доступ участников информационного взаимодействия к информации, содержащейся в государственных информационных системах и иных информационных системах.

Единая биометрическая система (ЕБС) – российская цифровая платформа для дистанционной биометрической идентификации российских граждан. Разработчиком и оператором системы был назначен «Ростелеком». Он был инициирован Банком России и Министерством цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации. Система начала работать в 2018 г.

ЕБС можно использовать в любой сфере экономики. Например, в здравоохранении, финансах, образовании, сфере услуг и т.д.

Выгода банка заключается в том, что:

- биометрическая система облегчит работу банков и процесс оформления финансовых продуктов для их клиентов. Теперь, чтобы определить личность клиента, достаточно сопоставить голос и лицо с записями в базе. Клиент банка может оформить любой его продукт – в любое время и в любом месте по телефону или в интернет-банке.
- сокращение затрат на персонале и аренде помещений. Клиент работает дистанционно;
- повышения удобства для клиентов.

Механизм дистанционной идентификации включает в себя 2 этапа:

1. Регистрация физического лица в ЕСИА и Единой биометрической системе.

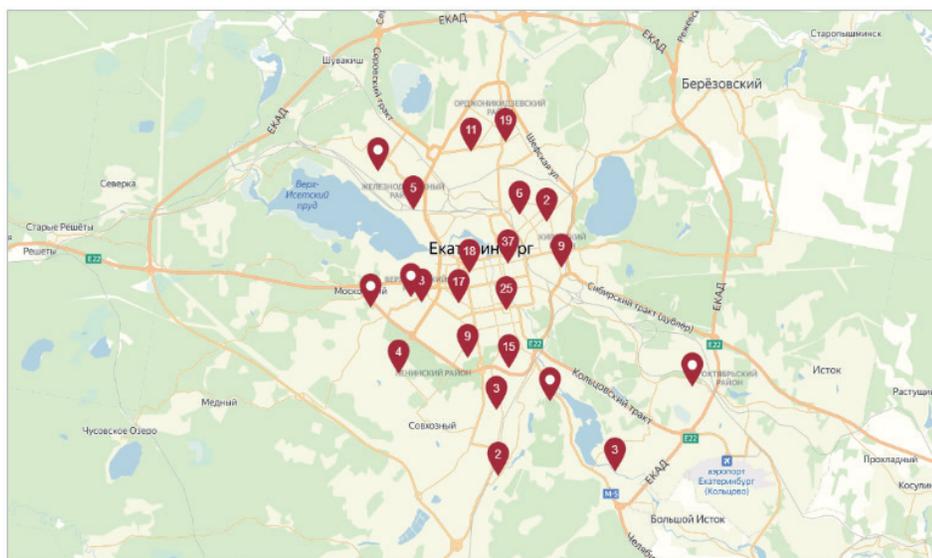


Рис. 2. Места, где можно пройти регистрацию в Единой биометрической системе (г. Екатеринбург)

Физическое лицо должно прийти один раз в любой банк, который имеет право регистрировать физических лиц в ЕСИА и Единой биометрической системе. Сотрудник уполномоченного банка:

- осуществляет идентификацию физического лица при личной явке в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (по паспортным данным);
- регистрирует физическое лицо в ЕСИА (при отсутствии счета в ЕСИА и наличии СНИЛС);
- берет биометрические образцы (изображение лица и голос) и отправляет их в Единую биометрическую систему.

2. Удаленная идентификация.

Физическое лицо:

- выбирает банк, в котором хочет стать клиентом, и выбирает услугу – открытие счета (депозита), кредит, перевод;
- проходит авторизацию в ЕСИА (вводит логин / пароль) и подтверждает свои биометрические данные, используя смартфон, планшет или компьютер (необходима камера и микрофон). Для подтверждения биометрических данных на экране устройства появится вкладка для видеозаписи и последовательность цифр, которую нужно будет прочесть вслух. Биометрический алгоритм проверит, что перед камерой – не фотография, а живой человек, и сравнит эту запись с образцами, которые хранятся в одной биометрической системе. Передача биометрических данных с компьютера или мобильного устройства в Единую биометрическую систему надежно защищена специальными шифровальными (криптографическими) средствами.

Таким образом, через ЕСИА подтверждаются полное наименование и реквизиты документов физического лица (паспорт, СНИЛС и др.). Путем сравнения биометрических данных, представленных пользователем (изображение лица и голос), с биометрическими образцами, взятыми при регистрации, подтверждается идентичность и принадлежность данных из ЕСИА.

По результатам проведения дистанционной идентификации физическим лицом, а также иных процедур, предусмотренных Федеральным законом №115-ФЗ, банк принимает решение о предоставлении услуги или об отказе в ее предоставлении.

В целях дальнейшей защиты персональных данных физического лица его биометрические данные будут храниться в обезличенном виде отдельно от других идентификационных данных (ФИО, паспорт, СНИЛС и др.). Идентификационные данные будут храниться в ЕСИА, биометрические – в Единой биометрической системе. Связь между системами будет осуществляться по уникальному номеру, автоматически присвоенному в ЕСИА.

Важно отметить, что биометрические данные являются особо секретной информацией, компрометация которой приводит к серьезным последствиям. В соответствии с Федеральным законом № 482-ФЗ в России будет создан федеральный орган исполнительной власти, регулирующий идентификацию на основе биометрических персональных данных.

Исследование

В ходе изучения данных, было выяснено, что на начало 2019 г. в ЕБС было зарегистрировано около 3 тысяч человек. На 20.09.2019 количество зарегистрированных увеличилось в 10 раз. Хотя количество зарегистрированных возросло, это составляет менее 1% жителей России, что говорит о нежелании россиян хранить свои данные в ЕБС.

Чтобы выявить причины невостребованности ЕБС в России, мы решили провести анкетирование среди молодых людей в возрасте от 18 до 25 лет. В качестве респондентов были выбраны случайные люди. Которым были заданы два вопроса:

1. Знаете ли вы о том, что можно зарегистрировать свои биометрические данные в банке, что позволит в будущем дистанционно выполнять банковские операции?

Рис. 3. Ответы на вопрос 1

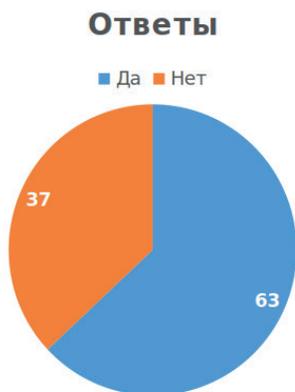


Рис. 4. Ответы на вопрос 2



2. Как вы относитесь к этому введению в банковскую сферу, положительно или отрицательно, и почему?

Проанализировав эту информацию можно сделать несколько выводов:

1. Среди молодых людей в возрасте от 18 до 25 лет большинство людей знают о ЕБС.

2. Большая часть опрашиваемых положительно относится к нововведению.

При этом опрашиваемые сами не пользовались данной услугой, хоть и понимали ее удобство, основной ответ заключался в том, что они воспринимают сбор персональной информации с настороженностью и боятся утечки данных, но, по словам банков, бояться нечего и использование данной системы безопасно.

Заключение

Исходя из проведенного исследования, следует сделать вывод, что довольно большой процент опрашиваемых не знает о внедрении ЕБС. (около 40%). Также большинство людей видят плюсы и удобство данного сервиса. Но все же боятся утечки информации или использования своих данных мошенниками, или другой противоправной деятельности. Возможно, это происходит из-за того, что эта тема недостаточно освещена и люди не понимают того, что данная система безопасна.

Список источников:

1. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: www.cbr.ru.
2. Официальный сайт международной консалтинговой компании ООО «Джейсон энд Партнерс Консалтинг». – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: www.json.ru.
3. Официальный сайт компании «Ростелеком». – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: www.rt.ru.
4. Финансовый супермаркет // Портал «Банки.Ру». – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: www.banki.ru.
5. Информационно-просветительский ресурс. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: www.fincult.info.ru.

ТЕМАТИЧЕСКАЯ СЕКЦИЯ 3

«ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ И ЗАЩИТА ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ»

Виды мошенничества с использованием банковских карт и способы защиты от них

Высоцкая Алина Васильевна, студентка

Доклад-победитель

Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского

Научный руководитель: Никонцев Олеся Евгеньевна, к.э.н., доцент

Аннотация: В докладе рассматриваются основные виды мошенничества с банковскими картами и ущерб от них. Приводится основная статистика количества махинаций, а также представлены основные методы борьбы с мошенничеством.

Ключевые слова: банковская карта, мошенничество, несанкционированные операции, скимминг, хищение.

В современном мире все больше людей предпочитают использовать банковские карты вместо наличных денег, т.к. это удобнее и быстрее, ведь не нужно брать с собой кошелек и при оплате долго отсчитывать нужную сумму. К концу 2018 г. количество пластиковых карт в России составило около 270 миллионов. Увеличивается доля активных банковских карт и на конец прошлого года она составила 63,4%. По сравнению с 2017 г. произошло увеличение на 7,9 п.п. [9]. Популярность карт растет и этому способствует развитие инфраструктуры по приему к оплате банковских карт, а также расширяется спектр банковских услуг с их использованием. Сегодня пластиковой картой можно оплатить покупки в обычных и онлайн-магазинах, услуги ЖКХ, купить авиабилеты и билеты на железнодорожный транспорт, оплатить различные виды услуг и многое другое. Также банки предлагают выгодные условия для держателей карт: это вознаграждения за покупки, проценты на остаток, кешбек и др. [6]. Пластиковая карточка является более безопасной, т.к. при краже наличных денег ими могут сразу же воспользоваться, а банковские карты защищены пин-кодом.

Табл. 1. Количество и объем несанкционированных операций за 2015–2018 гг.

Показатели	2015	2016	2017	2018	Изменение 2018 г. к 2015 г., %
Количество несанкционированных операций, ед.	260922	29698	317178	416933	159,8
Объем несанкционированных операций	1147	1075,4	961,3	1384,7	120,7

Но все же в последнее время все чаще происходят случаи кражи денег с пластиковых карт. Мошенники с каждым годом придумывают все более совершенные и изощренные способы кражи денежных средств. В 2018 г. злоумышленниками было похищено около 1,38 млрд. руб., что на 44% больше, чем годом ранее. Количество удачных несанкционированных операций за прошлый год составило 417 тыс. раз [12]. В таблице представлены количество и объем несанкционированных операций с использованием платежных карт в России за 2015–2018 г.

Из таблицы видно, что количество несанкционированных операций за последние 4 года увеличилось на 59,8%. Это связано, прежде всего, с тем, что люди стали больше пользоваться банковскими картами, а также в последние годы Банк России и кредитные организации проводят серьезную работу по «выявляемости» незаконных операций: это изменение форм в отчетности, внедрение систем антифрода и другое. Системы антифрода позволяют выявить и предотвратить мошенничество, используя новые финансовые технологии. Так, по данным Сбербанка, в 2018 г., благодаря данным системам, удалось предотвратить кражи денежных средств на сумму 32 млн. руб. Объем незаконных операций за 4 года вырос на 237,7 млн. руб. Средняя сумма одной такой операции в 2018 г. увеличилась на 9,6% и составила 3,32 тыс. руб. В 2017 г. этот показатель был равен 3,03 млн. руб. [4]. Число краж со счетов юридических лиц также увеличилось и составило на 2018 г. 6151 случай. Это в 7,3 раза больше чем годом ранее, при этом их объем сократился на 6,4%. Большая часть хищений приходится на Москву: по физическим лицам это около 2/3, по юридическим – около половины.

Все несанкционированные операции делятся на 3 группы: операции, проведенные через интернет и устройства мобильной связи, через банкоматы и платежные терминалы, а также в организациях торговли и услуг.

Исходя их представленных данных, можно сделать вывод, что больше всего несанкционированных операций осуществляется без предъявления карты, причем за 4 года данный показатель увеличился почти в 2 раза и составил 1077,5 млн. руб. В связи с этим снижается интерес злоумышленников к банкоматам и организациям торговли и услуг. С 2016 по 2018 гг. их количество уменьшилось на 47,3% и 28,1% соответственно. С учетом развития финансовых технологий данная тенденция будет сохраняться.

К основным видам мошенничества относятся: через телефонный звонок, с помощью смс, через мобильный банк, через интернет, через банкоматы –

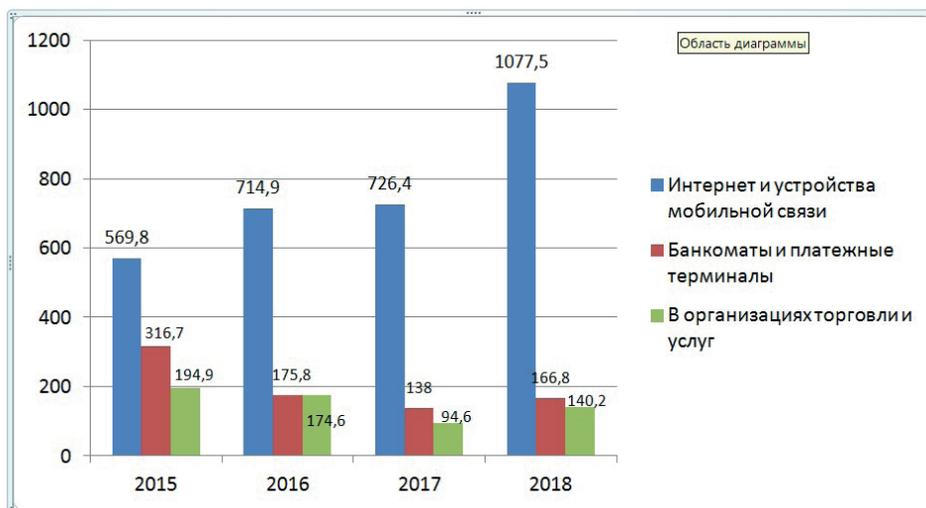


Рис. 1. Динамика несанкционированных операций с использованием платежных карт в разрезе условий их проведения (млн. руб.)

скимминг, фишинг, кража пластиковых карт, мошенничество с бесконтактными картами [10].

Большинство случаев хищения (97%) связано с «социальной инженерией» – это обычный обман, с помощью которого мошенники пытаются узнать секретную информацию о карте. Чаще всего это бывает телефонный звонок, когда клиенту звонят с незнакомого номера, представляясь сотрудником банка, и говорят, что необходимо уточнить данные карты. К секретным данным относятся: пин-код, CVC-код, кодовое слово.

Второй способ – это через смс: владельцу карты приходит сообщение от какой-то известной компании о том, что карта заблокирована, и необходимо позвонить по указанному номеру. Далее следует разговор с якобы сотрудником банка, который просит назвать реквизиты карты. Следующий способ – через мобильный банк. В первую очередь это связано с развитием дистанционного обслуживания. Число пользователей интернет-банкингом для физических лиц с каждым годом имеет тенденцию роста, за 2016–2017 гг. численность пользователей данного вида услуг возросла на 54%, из которых – более 40% пользователей интернет-банкинга имеют банковские счета и доступ к интерфейсу одновременно в нескольких кредитных организациях [5].

Почти у каждого владельца смартфона подключена данная услуга, которая позволяет совершать операции с помощью СМС-команд. Если телефон был утерян или клиент отказался от услуг конкретного сотового оператора и не отключил мобильный банк, то злоумышленник может с помощью смс-команд списать денежные средства. С каждым годом количество пользователей мобильными банками растет, что связано с увеличением доли устройств, на которое можно установить данное приложение. Но мобильные банки имеют ряд недостатков, которые могут привести к хищению денежных средств. Современные средства защиты мобильных телефонов (такие, как антивирус, MDM-решения и т.д.) могут сократить риск, но не решают проблему в целом. Риски использования мобильного банкинга обратно пропорциональны защищенности приложения [9].

Чтобы предотвратить хищение денег с помощью перечисленных методов, необходимо повышать киберграмотность граждан. Операторам следует улучшать качество проводимой работы по доведению до клиентов информации о возможных рисках использования электронных средств платежей. Одно из первых и важнейших направлений деятельности банков – приобщение все более удаленных, неосведомленных слоев населения к финансовым услугам [11].

Следующий вид мошенничества – через банкоматы. Здесь чаще всего используются два способа: скимминг и траппинг. При первом способе на банкомат мошенники устанавливают оборудование, которое считывает данные магнитной полосы. Траппинг заключается в том, что злоумышленники вставляют в картридер кусок пластика с прорезью в центре. Карточка попадает в эту прорезь и остается в банкомате, тогда подходит мошенник, который говорит, что у него была такая же ситуация и нужно просто ввести пин-код. После неудачной попытки владелец уходит, а преступник, запомнивший пин-код, достает карточку с помощью специальных инструментов. Для борьбы со скиммингом банки обычно используют три способа – физический мониторинг, пассивный антискимминг и активный антискимминг. Физический мониторинг заключается в периодической проверке банкоматов сотрудниками банка или инкассаторами, при этом ведется журнал, где записывается время и состояние банкомата, чтобы на случай появления инородного устройства, выявить примерный промежуток времени. Данный метод является самым ненадежным, т.к. большая вероятность мошенничества между проверками. При пассивном антискимминге на банкомат устанавливаются наклейки, которые препятствуют установке инородных устройств. Но эти антискимминговые наклейки являются видимыми, поэтому некоторые люди могут опасаться пользоваться данным банкоматом. Активный антискимминг – это самый эффективный метод, но также является и самым дорогостоящим. В этом случае антискимминговое устройство устанавливается внутри, и нет никаких видимых признаков того, что оно находится в данном банкомате [1].

В 2017 г. из банкоматов мошенниками было похищено около 5 млрд. руб. Это на 25% больше, чем в 2016 г. Почти 90% – это физический взлом, 10% – это скимминг. Весной 2019 г. появился новый вид мошенничества – беспроводной скимминг. В этом случае банкоматы заражают вирусом, с помощью которого мошенники обналичивают денежные средства, хранящиеся в банкомате. Это позволило злоумышленникам заработать больше, чем годом ранее. Увеличение атак, прежде всего, связано с тем, что кредитные организации сократили расходы на охрану. В 2017 г. на обеспечение безопасности было потрачено 18,19 млрд. руб. Это на 9% меньше, чем в 2016 г. [8].

Осенью 2011 г. в России появилась бесконтактная карточная технология, которая сейчас очень активно развивается. К концу 2018 г. было выпущено 270 млн. карт и почти 50% операций совершались бесконтактным способом. Для сравнения еще в начале 2017 г. этот показатель не превышал 1% [2].

Это является очень удобным и быстрым способом оплаты, но также и небезопасным. Во-первых, банковскую карточку могут украсть и совершать мелкие покупки без ввода пин-кода, а так же можно встретить информацию о том, что мошенники сейчас носят с собой специальные устройства, с помощью которых можно снять деньги без непосредственного контакта карты с прибором. Но, по словам директора по мониторингу электронного бизнеса Альфа-банка Алексея Голенищева, такая ситуация маловероятна, т.к. чтобы списать деньги,

нужен работающий терминал, который выдается юридическим лицам или индивидуальным предпринимателям при заключении договора. Поэтому незаконное использование терминала можно легко отследить, а также вся информация о совершенных операциях сохраняется в логах банка. Еще одной оправданной угрозой является самодельное устройство, которое уводит не деньги, а данные карты, с помощью которых создается карта-клон. В 2015 г., по данным компании Zecurion, таким образом с бесконтактных карт россиян увели 2 млн. руб., статистику за более поздний период компания не предоставляет, ссылаясь на договоренности с банками [3]. Сейчас таким способом украсть деньги стало сложнее, т.к. с каждым годом банки совершенствуют свою систему безопасности.

В настоящее время можно выделить международные и национальные платежные системы. Платежная система РФ – это совокупность платежной системы Банка России и частных платежных системы, чьими операторами, как правило, являются кредитные учреждения [7]. В 2015 г. была основана национальная платежная система «Мир» и это не могло остаться незамеченным со стороны мошенников. На начальных этапах злоумышленники распространяли вирусы о бесплатном получении новых банковских карт. При вступлении в контакт с мошенниками люди были подвержены шантажу и данные их действующих карт могли быть скомпрометированы.

На сегодняшний день наибольшую угрозу для картодержателя представляет потеря карты, т.к. с ее помощью могут совершать мелкие покупки, пока она не будет заблокирована владельцем. Однако если будут совершены несколько подряд бесконтактных платежей, то банк заблокирует такие операции как подозрительные. Карта блокируется на 2 дня, если же клиент в курсе данных операций, то их проводят, и карта не блокируется. Для того чтобы быстро узнать о совершенных операциях, клиенту необходимо подключить смс-уведомления. Это не обезопасит его, но поможет быстрее среагировать на незаконное использование карты.

Несмотря на существование множества способов кражи денег с банковских карт, безналичный способ оплаты с каждым годом набирает все большую популярность, появляются новые, усовершенствованные карты. Также банки разрабатывают более эффективную систему безопасности, что позволяет сокращать случаи мошенничества. Перед банками стоит сложная задача: сделать операции безопасными, но простыми и удобными для клиентов.

Список источников:

1. Однокоз В.Г. Мошенничество в сфере безналичных расчетов с использованием банковских карт // Молодой ученый. – 2017. – №1. – С.242–244.
2. Зубков И. Ваша карта бита // Российская газета. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://rg.ru/2019/02/19/cb-obem-hishchenij-s-bankovskih-kart-vyros-pochti-v-poltora-raza.html> (дата обращения: 28.09.2019).
3. Посыпкина А. Деньги из воздуха: стоит ли бояться бесконтактных платежей // РБК. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://www.rbc.ru/money/23/10/2017/59e9d7039a794786105a821a> (дата обращения: 28.09.2019).
4. Катастрофические кражи из банкоматов на 5 млрд рублей за год и поддельные банкоматы к ЧМ-2018? Эксперты опровергли панические слухи в СМИ // Журнал ПЛАС. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://www.plusworld.ru/daily/fake/katastroficheskie-krazhi-iz-bankomatov-na-5-mlrd->

- rublej-za-god-i-poddelnye-bankomaty-k-chm-2018-priznannye-eksperty-rynka-opovergli-panicheskie-sluhi-v-smi-2/ (дата обращения: 28.09.2019).
5. Зверев А.В. Интернет-банкинг как современная форма банковского обслуживания / А.В. Зверев, Б.А. Камалзаде. – Воронеж: Воронежский экономико-правовой институт, 2018. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://elibrary.ru/> (дата обращения: 28.09.2019).
6. Зверев А.В. Современная политика России в области развития банковской инфраструктуры в условиях цифровизации экономики / А.В. Зверев, О.Е. Никонец. – Нижегородский государственный инженерно-экономический институт (Княгинино), 2019. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://elibrary.ru/> (дата обращения: 28.09.2019).
7. Зверев А.В. Платежные системы с использованием пластиковых карт / А.В. Зверев, Н.В. Горяня. – Брянск: Изд-во БГУ им. ак.И.Г.Петровского, 2018. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://elibrary.ru/> (дата обращения: 28.09.2019).
8. Алексеевских А. Мошенники атаковали российские банкоматы 5 тыс. раз в 2017 году // Известия. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://iz.ru/707859/anastasiia-alekseevskikh/moshenniki-atakovali-rossiiskie-bankomaty-5-tys-raz-v-2017-godu> (дата обращения: 28.09.2019).
9. Кулякова М.Н. Использование интернет-банкинга в России / М.Н. Кулякова, М.Н. Дробышевская, О.Е. Никонец. – Киров: Межрегиональный центр инновационных технологий в образовании, 2018.
10. Мельникова О.В. Виды мошенничества с банковскими картами / О.В. Мельникова, О.Е. Никонец, В.В. Мандрон, В.Л. Малашенко. – М.: Редакция журнала «Экономика и предпринимательство», 2017.
11. Никонец О.Е. Повышение эффективности инфраструктуры банковской системы России в современных условиях / О.Е. Никонец, С.С. Беликов. – Брянск: Изд-во БГУ им. ак.И.Г.Петровского, 2018.
12. Эволюция банкоматных скиммеров – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://yurkink.ru/vidy-zajimov/chto-takoe-skimmer-evolyuciya-bankomatnyh-skimmerov.html> (дата обращения: 28.09.2019).

Защита прав потребителей микрофинансовых услуг

Гаврилина Виктория Романовна, студентка

Доклад-победитель

Банковский колледж Среднерусского института управления – филиала РАНХиГС при Президенте РФ

Научный руководитель: Харламова Елена Николаевна, к.ю.н., преподаватель высшей категории

Аннотация: В докладе рассматриваются основные вопросы защиты прав потребителей микрофинансовых услуг.

Ключевые слова: МФО, защита прав потребителей, процентная ставка, обязанности МФО, нелегальные организации.

Юридическая безграмотность населения является одной из причин попадания в долговую яму. Большинство граждан обращаются в МФО, поскольку считают, что подобные организации позволяют быстро и без лишних проблем получить необходимую денежную сумму. Требования, предъявляемые МФО к заемщику, минимальны, а порой ограничиваются лишь наличием у заемщика документа, удостоверяющего личность.

Иногда ежедневные потребности человека требуют срочных денежных вливаний. И если гражданин не в состоянии получить финансовую помощь другим способом, МФО становится весьма популярным вариантом решения проблемы. Многие люди прибегают к такой «экстренной финансовой помощи», часто жалея об этом позже.

«Алексей Чирков, начальник управления регулирования Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг Банка России, осветил ситуацию с жалобами на МФО. В I полугодии 2019 года в отношении МФО поступило 14 тыс. жалоб, что на 30,4% больше, чем в январе–июне 2018 года. В среднем в месяц поступает чуть более 2 тыс. жалоб от клиентов микрофинансовых организаций. Самая распространенная проблема – методы взыскания задолженности, более половины всех обращений» [1].

Основная деятельность МФО – микрокредитование, т.е. предоставление заемщику денежных средств по условиям типового договора на сумму, не превышающую миллиона рублей, на сравнительно короткий срок, под повышенный (в сравнении с потребительским кредитом) процент.

Сведения о действующих в настоящее время микрофинансовых организациях можно найти на официальном сайте Центрального банка Российской Федерации в разделе «микрофинансирование», где представлен государственный реестр микрофинансовых организаций.

Согласно имеющимся на 01.11.2019 г. данным, действующих МФО (МФК и МКК) в стране насчитывается 1861, исключённых из реестра, а соответственно, и утративших статус МФО – 7584. Очевидно, что ввиду вступивших в силу изменений, количество легальных МФО значительно сократилось, при этом число незаконно действующих организаций, недобросовестных кредиторов только растет: некоторые предприниматели решили вести деятельность в тени закона, выдавая деньги гражданам без регистрации в качестве МФО и без получения соответствующей лицензии. Такие компании не числятся в реестре ЦБ и считаются нелегальными.

В итоге около трети микрофинансовых организаций не имеют лицензии на осуществление деятельности. Причем в теневом сегменте бизнеса в указанной сфере постоянно наблюдается рост. Изменения законодательства, регулирующего деятельность МФО, направлены, в первую очередь, на защиту граждан от обмана, мошенничества и вымогательства со стороны недобросовестных кредиторов; противодействие противоправной деятельности нелегальных и недобросовестных кредиторов, наведение порядка на рынке микрокредитования.

Деятельность микрофинансовых компаний России постоянно корректируется ввиду множественного нарушения прав заемщика, на сегодняшний день ее регулируют следующие законодательные акты:

– Гражданский кодекс Российской Федерации;

- Федеральный закон от 21.12.2013 №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»;
- Федеральный закон от 02.07.2010 №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

Изменения коснулись и возможности выдачи гражданам займов под залог недвижимости. Так, с 1 ноября 2019 г. МФО не вправе выдавать гражданам займы, обеспеченные залогом жилого помещения, что позволит разграничить деятельность МФО и незаконную деятельность мошенников, занимающихся махинациями с жильем. Однако возможность предоставлять займы под залог нежилой недвижимости у МФО сохраняется, что может иметь на практике ряд проблем.

Нередки случаи получения займов неустановленными лицами с незаконным использованием паспортных данных третьих лиц. Во избежание подобных ситуаций с 1 октября 2019 г. законом предусмотрено предоставление МФО дополнительных возможностей проводить идентификацию клиентов посредством государственных информационных систем.

Повышаются и требования к деловой репутации владельцев и руководителей МФО, размеру собственного капитала компаний. Так, минимальный размер собственного капитала компании с 1 июля 2020 г. будет составлять 1 млн. руб., а к 1 июля 2024 г. будет поэтапно (на 1 млн. руб. ежегодно) повышаться до 5 млн. руб. Данное требование нацелено на ограничение доступа на микрофинансовый рынок организаций, не имеющих серьезных намерений на развитие. При этом данная мера не распространяется на МФО предпринимательского финансирования, а также на компании с государственным участием.

Годовая процентная ставка в МФО за пользование микрокредитом в десятки раз превышает аналогичный показатель по банковским кредитам. «Поскольку основная услуга микрофинансовых организаций относится к категории так называемых коротких займов на относительно небольшую сумму и на срок в среднем до 30 дней, то большие процентные ставки по микрокредитам в МФО не кажутся потребителям такими уж большими. Тем более МФО на своих интернет-сайтах указывают не годовую процентную ставку, а количество процентов в день».

В настоящее время процентные ставки за пользование займом в микрофинансовых организациях составляют от 0,5% до 2,6% в день.»[2]

«Закон устанавливает, что в дальнейшем, с 1 июля 2019 г., ограничения составят двукратную сумму займа, а с 1 января 2020 г. – 1,5-кратную. Кроме того, вводится ограничение ежедневной процентной ставки в 1,5% в день с одновременным ограничением предельного значения полной стоимости кредита (займа). С 1 июля 2019 г. ежедневная процентная ставка будет снижена до 1% в день».

Ежедневная выплата по такому займу не должна превышать 200 рублей. В отношении такого займа не будут действовать ограничения, изложенные выше, однако запрещено его продлевать или увеличивать его сумму. Федеральный закон №554-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» и Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» был подписан Президентом РФ В. Путиным 27 декабря 2018 года» [3].

В соответствии с Федеральным законодательством, МФО обязана:

«Предоставлять пользователю микрофинансовых услуг полную и достоверную информацию о порядке и условиях предоставления микрокредита, о его правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита;

Установить правила предоставления микрокредитов гражданам в местах, доступных для просмотра и в Интернете;

Предоставить потребителю полную и достоверную информацию обо всех условиях договора микрокредитования, о возможности и порядке изменения его условий по инициативе микрофинансовой организации или заемщика, о перечне и суммах всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и погашением микрокредита, а также касательно нарушения условий договора о микрокредитования;

Обеспечить секретность во всех операциях. Все сотрудники МФО обязаны хранить операции своих клиентов в тайне (также как и любую другую информацию, определенную микрофинансовой организацией), за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом, включая личные данные заемщика;

Раскрывать неограниченному кругу лиц информацию о лицах, имеющих значительное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые руководящими органами микрофинансовой организации в порядке, установленном учредительными документами» [2].

В соответствии со ст. 39 Закона РФ от 07.02.1992 №2300-1 «О защите прав потребителей» (далее – Закон), к отношениям, возникающим из договоров об оказании отдельных видов услуг с участием гражданина, последствия нарушения условий которых не подпадают под действие главы III Закона, должны применяться общие положения Закона, в частности о праве граждан на предоставление информации (статьи 8–12), об ответственности за нарушение прав потребителей (статья 13), о возмещении вреда (статья 14), о компенсации морального вреда (статья 15), об альтернативной подсудности (пункт 2 статьи 17), а также об освобождении от уплаты государственной пошлины (пункт 3 статьи 17) в соответствии с пунктами 2 и 3 статьи 333.36 Налогового кодекса РФ.

Если гражданин взял микрокредит в полулегальной организации, и впоследствии выяснил, что МФО нарушило права потребителя, юристы категорически не рекомендуют пытаться разобраться с данной ситуацией самостоятельно. Каждая МФО направлена в первую очередь на «отражение ударов» от недовольных заемщиков, имеет большой штат опытных юристов и большой опыт судебных процессов с микрокредитованием.

В такой ситуации лучше обратиться за квалифицированной юридической помощью к опытному юристу, который имеет в таких случаях разветвленную практику. Он расскажет, какой метод защиты выбрать, договориться с представителями МФО, а также подготовит необходимые судебные документы.

Из самых эффективных способов защитить права потребителей на рынке микрофинансовых организаций можно выделить, прежде всего, обращение в Роспотребнадзор, центры защиты прав потребителей. Кроме того, уместным будет написание заявления в полицию или судебный иск в гражданском порядке.

Таким образом возможно добиться получения компенсации морального вреда и уменьшения (или списания) суммы долга.

Роспотребнадзор отметил, что на рынке микрофинансирования растет количество нелегальных игроков рынка, которое уже превышает число легальных МФО в три раза. В текущем году Банк России впервые зафиксировал тренд на снижение количества обращений потребителей, хотя общее их количество остается достаточно высоким, а лидером по числу жалоб является сектор кредитования и страхования. В Роспотребнадзоре отметили, что в Федеральной службе по надзору в сфере защиты прав потребителей в круглосуточном режиме работает горячая линия Роспотребнадзора по вопросам нарушений прав потребителей финансовых услуг. Сотрудники горячей линии помогают гражданам в вопросах подачи обращений, а также оказывают содействие повышению информированности населения о правах потребителей на финансовом рынке.

Список источников:

1. Граждане продолжают жаловаться на МФО. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://zaim.com/articles/regulirovanie-rynka/grazhdane-prodolzhayut-zhalovatsya-na-mfo/> (дата обращения: 08.11.2019).
2. Федеральный закон №151-ФЗ от 02.07.2010 «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» // СПС КонсультантПлюс.
3. Микрофинансирование: новые ограничения предельной задолженности и ежедневной процентной ставки // Центральный банк Российской Федерации. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://cbr.ru/Press/event/?id=2349> (дата обращения: 08.11.2019).
4. Закон РФ от 7 февраля 1992 г. №2300-1 «О защите прав потребителей» // Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации. – 9 апреля 1992г. – №15. – Ст.766.
5. Федеральный закон от 21.12.2013 №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

Правовое регулирование защиты прав потребителей финансовых услуг

УДК 34

Зольникова Вера Андреевна, студентка

Юридический институт Югорского государственного университета (г.Ханты-Мансийск)

Научный руководитель: Розенко Станислав Васильевич, к.ю.н., доцент

Аннотация: В данной статье рассматриваются проблемные моменты правового регулирования защиты прав потребителей в сфере финансовых услуг, в том числе несовершенство законодательной

базы в сфере кредитования, микрокредитования микрофинансовыми организациями, страхования и другие. Предлагается решение данных проблем путем создания Потребительского Кодекса РФ.

Ключевые слова: защита прав потребителей, финансовые услуги, микрофинансовые организации, потребительский кредит, заем.

На сегодняшний день можно смело утверждать, что российский рынок богат широким ассортиментом финансовых услуг. Поэтому в сложившихся макроэкономических и геополитических условиях возрастают риски для потребителей данных услуг. Прежде всего, они связаны с ужесточением условий кредитования, активизацией недобросовестных участников финансового рынка, а также низким уровнем финансовой и правовой грамотности граждан. В связи с этим, важнейшей задачей государства в сфере потребления финансовых услуг является защита потребителей – физических лиц, как наименее защищенной стороны в финансовых отношениях.

Развивающийся рынок финансовых услуг подвержен макроэкономической нестабильности и связанными с этой нестабильностью изменениями и явлениями. В связи с этим представляется очевидной необходимость наличия нормативно-правовой базы, обеспечивающей надлежащую защиту прав потребителей финансовых услуг и минимизацию этих рисков.

Следует отметить, что в целях улучшения регулирования защиты прав потребителей финансовых услуг в Российской Федерации были приняты и продолжают разрабатываться основополагающие нормативные правовые акты.

Так, например, одним из них является Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», согласно которому устанавливаются требования к договору потребительского кредита (займа) и сопутствующим договорам; требования к кредиторам и заемщикам, а также устанавливаются их права и обязанности; меры по защите прав и законных интересов сторон договора, ответственность за их нарушение; меры государственного контроля и надзора при потребительском кредитовании; порядок взыскания задолженностей во внесудебном порядке [2].

Введение данного нормативно-правового акта оказало существенное влияние на всю систему правового регулирования потребительских правоотношений. Так, Федеральным законом определен состав и порядок предоставления информации при заключении договора, регулируется порядок расчета полной стоимости потребительского кредита (займа), которая не может превышать рассчитанное Банком России среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа), более чем на одну треть. Эти положения решают ряд сложившихся проблем. Безусловно, количество нарушений прав потребителей с принятием данного закона минимизировалось, однако полностью ликвидировать их не получилось.

Совершенствование законодательства наблюдается не только в сфере потребительского кредитования, но и при взыскании долгов потребителей, а также в сфере безопасности персональных данных при оказании финансовых услуг и защите прав и законных интересов вкладчиков банков Российской Федерации.

Эффективность, устойчивость и справедливость в функционировании рынка финансовых услуг напрямую зависят от контроля и надзора финансовых регуляторов, а также защиты ими прав потребителей.

Необходимо отметить, что Банку России на финансовом рынке делегированы надзорные функции за соблюдением законных обязательств хозяйствующих субъектов, осуществляющих деятельность на финансовом рынке. Контроль же за соблюдением законодательства в области защиты прав потребителей возложен на Федеральную службу по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека (Роспотребнадзор). В целях их эффективного информационного взаимодействия по реализации полномочий в сфере защиты потребителей финансовых услуг между Банком России и Роспотребнадзором заключено Соглашение о взаимодействии.

Эффективность правового регулирования государства в данной сфере наблюдается в процессе рассмотрения обращений (жалоб) от финансовых потребителей. Так, согласно докладу по итогам деятельности Роспотребнадзора и его территориальных органов за прошлый год поступило около 23 тыс. обращений граждан, содержащих жалобы на организации, оказывающие финансовые услуги. В связи с этим было выявлено порядка 3,5 тыс. нарушений прав потребителей со стороны финансовых организаций. А кредитные и страховые компании привлекались к административной ответственности более 1,5 тыс. раз. Общая сумма штрафов таких организаций, выплаченных в связи с обманом потребителей, составляет более 200 млн. руб. [6].

На данный момент на рынке финансовых услуг существует еще одна важная проблема, связанная с развитием деятельности института микрофинансовых организаций (МФО), что обусловлено снижением доступности банковского кредитования, в том числе ужесточение требований к заемщикам, сокращение количества небольших региональных банков. Определенная экономическая нестабильность вынуждает граждан обращаться в МФО для решения своих финансовых проблем. По логике, МФО призваны помочь справиться гражданам с такими проблемами, но на практике получается обратный эффект. Высокие ставки по микрозаймам; рост долговой нагрузки заемщиков, включая просроченную задолженность за счет начисления высоких процентов и пролонгаций; недостаточное регулирование новых видов микрозаймов, таких как онлайн-займы; наличие на рынке нелегальных МФО, не соблюдающих и нарушающих действующее законодательство; тесное сотрудничество МФО с взыскателями долгов, зачастую использующих незаконные методы.

Эти и другие проблемы, по нашему мнению, обусловлены тем, что институт микрофинансирования в России появился намного позже, чем в мировой практике. При этом долгое время легитимное определение категории «микрофинансовая деятельность» законодательно не было закреплено. Оно впервые появилось только в Федеральном законе от 02.07.2010 №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» [1].

Однако данная сфера достаточно быстро развивается и государству удастся решать назревшие проблемы регулирования деятельности МФО. Так, например, очистка рынка от нелегальных МФО успешно реализуется посредством осуществления различных механизмов государства. В качестве примера, Банк России и компания «Яндекс» с июня 2017 г. реализуют совместный проект по

маркированию в поисковой выдаче системы «Яндекс» сайтов легальных МФО [5, с.123]. То есть при поиске потребителями МФО поисковая система информирует специальным знаком (зеленый кружок с галочкой и надписью: «Реестр ЦБ РФ») о легальности осуществления деятельности данной организации. Что является достаточно наглядным примером эффективного взаимодействия государственных и коммерческих институтов.

Также микрофинансовую деятельность ждут важные законодательные изменения. С 1 октября 2019 г. микрокредитные компании могут поручать кредитной организации проводить идентификацию клиента – физического лица. Данные изменения, по мнению разработчиков проекта, должны исключить случаи, при которых неизвестное лицо может получить заем, используя чужие паспортные данные. Что является важным моментом на пути формирования механизмов правовой защиты потребителей. Еще одни изменения законодательства приведут к ограничению ипотечных займов. С 1 ноября с.г. МФО не могут выдавать физическому лицу средства для личных, а не предпринимательских целей. В данном случае речь идет о займах, обязательства по которым обеспечены залогом.

В целях улучшения качества защиты прав потребителей финансовых услуг необходимо обратиться к опыту других стран. Так, в США потребители совершенно точно знают сумму сверх кредита на месяц в денежном эквиваленте, а не в процентном соотношении [7]. Так называемый микрозайм «до зарплаты» в США выполняет свою социальную функцию без нежелательных для потребителей последствий в виде увеличения суммы. Также в некоторых странах существуют сообщества, ассоциации финансовых услуг, главной задачей которых является осуществление дополнительного регулирования деятельности кредитных организаций. Перекалывание международного опыта на российские реалии представляется возможным и, более того, эффективным для разрешения ряда существующих проблем.

Таким образом, подводя итог, следует отметить, что в настоящее время сложилась острая необходимость внедрения комплексного, системного подхода к обеспечению защиты прав потребителей финансовых услуг. Этого возможно достичь только путем формирования разумного поведения сторон финансовых отношений, повышения финансовой и правовой грамотности граждан, привлечения различных государственных, общественных и коммерческих институтов. А также путем обширной проработки законодательства в указанной сфере с последующей кодификацией существующих норм, учитывая нормы международного права.

На наш взгляд, создание единого Потребительского Кодекса РФ, охватывающего не только потребление финансовых услуг, может привести к существенному снижению нарушений прав потребителей, а также к повышению эффективности правового регулирования государства в данной сфере. В подтверждение чего можно привести пример кодификации норм по защите прав потребителей во Франции, принадлежащей, как и Россия, к романо-германской правовой системе. Опыт использования Потребительского Кодекса достаточно обширен: он существует в Италии (с 2005 г.), Ирландии (с 2006 г.), Бразилии (с 1991 г.) и других странах [5, с.76].

Список источников:

1. Федеральный закон от 02.07.2010 №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (ред. от 02.08.2019) // СПС КонсультантПлюс.
2. Федеральный закон от 21.12.2013 №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (ред. от 02.08.2019) // СПС КонсультантПлюс.
3. Федеральный закон от 03.07.2016 №230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (ред. от 26.07.2019) // СПС КонсультантПлюс.
4. Закон РФ от 07.02.1992 №2300-1 (ред. от 18.07.2019) «О защите прав потребителей» (ред. от 18.07.2019) // СПС КонсультантПлюс.
5. Доклад Роспотребнадзора «О состоянии защиты прав потребителей в финансовой сфере в 2017 году» / Министерство финансов Российской Федерации. – 376 с.
6. Доклад Роспотребнадзора по итогам 2018 года. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: https://rospotrebnadzor.ru/about/info/news/news_details.php?ELEMENT_ID=11523 (дата обращения: 14.10.2019).
7. Ивановская Н.В. Защита прав потребителей финансовых услуг в США: общие положения // Пробелы в российском законодательстве. – 2018. – №3. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/zaschita-prav-potrebiteley-finansovyh-uslug-v-ssha-obschie-polozheniya> (дата обращения: 14.10.2019).
8. Куракина Л.А. Особенности и актуальные проблемы защиты прав потребителей финансовых услуг // Вестник МФЮА. – 2016. – №4. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-i-aktualnye-problemy-zaschity-prav-potrebiteley-finansovyh-uslug> (дата обращения: 14.10.2019).
9. Шавыдкина Т.Л. Механизмы защиты потребителей финансовых услуг, предусмотренные в законе о защите прав потребителей // Здоровье. Медицинская экология. Наука. – 2013. – №2–3. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/mehanizmy-zaschity-potrebiteley-finansovyh-uslug-predusmotrennye-v-zakone-o-zaschite-prav-potrebiteley> (дата обращения: 14.10.2019).

Финансовая грамотность как основная защита населения от потери денег

УДК 316:336.02:345.5

Лиджиев Кирсан Валерьевич, студент

Доклад-победитель

Калмыцкий государственный университет имени Б.Б. Городовикова

Научный руководитель: Учурова Елена Огаевна, к.э.н., доцент

Аннотация: В докладе рассматриваются современные способы мошенничества с банковскими картами. Изучены нормативно-правовые акты, в которых описаны меры наказания за данное преступление. Приведена статистика, которая была собрана в рамках реализации проекта «Повышения финансовой грамотности населения республики Калмыкия». На основе полученной информации, были предложены рекомендации, которые позволят гражданам минимизировать риск потери денежных средств.

Ключевые слова: финансовая грамотность населения, мошенничество, безопасность, скимминг, фишинг, телефонное мошенничество.

Проблема сохранения денежных средств в безопасности интересуют человека с тех самых пор, когда деньги только появились. Всегда находились те, кто хотел легко заполучить валюту, начиная от вооруженных грабителей, заканчивая современными «цифровыми» мошенниками.

На данный момент большинство финансовых операций происходят в банках, приоритетной задачей которых является сохранение денежных средств клиентов в безопасности.

Мошенничество с дебетовыми и кредитными картами является более распространенным, чем когда-либо, поскольку все больше потребителей сокращают использование наличных денег в пользу использования своих карт.

Кража с карты может происходить несколькими способами. Общим знаменателем является то, что воры получают доступ к номеру вашей дебетовой карты или банковскому ПИН-коду и используют эти данные для кражи наличности с вашего банковского счета или совершения дорогостоящих покупок с использованием вашей карты. По данным Nilson report: «Во всем мире убытки от мошенничества с картами выросли до 31 миллиарда долларов» [6].

В 2018 г. мошенники украли с карт россиян 1,3 млрд. руб. – на 44% больше, чем годом ранее. Об этом говорится в отчете центра мониторинга и противодействия компьютерным атакам Fincert, структуры Банка России [4].

Поскольку отрасль продолжает расширяться, увеличивается количество потребителей, мошенничество начинает расти огромными темпами. Мошенничество с кредитными картами успешно, потому что шансы быть пойманным невелики и уголовное преследование очень трудоемко. 23 апреля 2018 г. вышел Федеральный закон №111, который внес ряд изменений в Уголовный кодекс РФ (далее УК РФ): вводится уголовная ответственность за мошенничество с использованием электронных средств платежа [2].

За вывод денег с чужих карт и электронных кошельков будут наказывать строже, чем раньше. А раскрывать эти преступления будет проще. Раньше можно было отделаться штрафом и статьей за мошенничество, теперь за это светит реальный срок. Еще снижен порог для крупного и особо крупного размера. Кража – это когда карту подделали или украли, вставили ее в банкомат и сняли деньги. То есть тайно завладели чужим имуществом или хотели сделать это незаметно. Тогда наказывали по ст. 158 УК РФ, но учитывали сумму. Если ущерб был небольшим, можно было получить штраф или несколько месяцев лишения свободы [1].

С 2018 г. кража с банковской карты или электронного кошелька – это особо квалифицированная кража. За нее могут дать до 6 лет, как за кражу из квартиры, – сумма не имеет значения. Хуже – только особо крупный размер. Рассмотрим популярные виды мошенничества с картами:

1. Скимминг (англ. skim – бегло прочитывать, скользить, едва касаться). Одна из разновидностей мошеннической деятельности с банковскими картами, которая заключается в считывании информации с магнитной полосы с помощью специального технического устройства. Искусство копирования данных карты вышло далеко за пределы.

На данный момент электронные скиммеры для сбора информации можно найти на просторах дарк-нета (сегмент интернета, в котором повышена степень анонимности). Подключение специальных считывающих устройств к банкомату – это один самых популярных видов скимминга.

Скиммеры могут даже прикрепить камеры, чтобы фиксировать нажатия клавиш жертв, когда они вводили свои PIN-коды. Есть некоторые методы предосторожности: используйте банкоматы только в отделениях банка, а не в магазинах у дома или в гастрономе, т.к. камеры безопасности банка могут предоставить доказательства того, что мошенническое снятие средств с вашей карты не было сделано вами.

2. Фишинг (англ. phishing от fishing «рыбная ловля, выуживание») – вид интернет-мошенничества, целью которого является получение доступа к конфиденциальным данным пользователей – логинам и паролям.

Клиенту приходит электронное письмо предположительно от банка со ссылкой, он проходит по этой ссылке, и попадает на веб-сайт, где просят ввести и «подтвердить» номер карты. После того, как пользователь попадает на поддельную страницу, мошенники пытаются различными психологическими приемами побудить пользователя ввести на поддельной странице свои логин и пароль, которые он использует для доступа к определенному сайту, что позволяет мошенникам получить доступ к аккаунтам и банковским счетам.

Если пользователь получает этот тип электронной почты, не следует отвечать на него. Вместо этого следует позвонить в банк и сообщить о мошенничестве. Банки не отправляют электронные письма, запрашивающие личную информацию или просящие вас подтвердить их. Еще один очень важный момент: фишинговые письма часто содержат опечатки.

3. Один из самых популярных видов мошенничества не только в России, но и за рубежом, является телефонное мошенничество.

Мошенник может предложить бесплатную тур-поездку или другой приятный приз, единственное, что должно быть у «счастливчика» – банковская карта. Когда у вора есть номер карты, он может заказать товар или перевести деньги на себя.

Большая часть мошенничества с банковскими картами по-детски проста для успешного завершения. Многие мошенники добились большого успеха, просто выбрав имя из телефонной книги, позвонив и притворившись представителем Visa / MasterCard или банка. Преступник, представившись службой без-

опасности банка, сообщает, что мошенники могли незаконно получить и использовать номер его карты, далее просит, как можно быстрее, сказать данные этой карты для «службы безопасности».

Рекомендации. Выяснить, как предотвратить кражу денежных средств с банковской карты, может быть непросто. Существуют определенные меры для предотвращения мошенничества с картой.

Необходимо регулярно проверять банковскую активность своего счета. Одним из самых популярных методов проверки на данный момент – это онлайн-банкинг.

Это может быть как официальное приложение на смартфон от банка, так и личный кабинет на официальном сайте банка.

Если интернет недоступен, то в большинстве случаев можно обратиться в банк по телефону.

Люди часто забывают о самых банальных мерах предосторожности. Ваш кошелек с банковскими картами может легко попасть в руки мошенников или самых обычных воров.

Удачей для обычных воров является то, что у многих россиян карты с функцией бесконтактной оплаты (PayPass), с возможностью оплаты покупок без ввода PIN-кода до 1000 руб.

Если говорить о кибермошенниках, простое наличие пластиковой карты позволяет им проводить незаконные операции на всю сумму денежных средств, которые есть на данной карте. В таких случаях, необходимо бережно относиться к безопасности своего кошелька.

Также нужно держать карту в безопасности при совершении покупок в интернете. Это можно сделать при помощи лицензированных антивирусных программ, например благодаря программному обеспечению отечественной компании «Лаборатория Касперского», которая сделала большой прорыв в сфере кибербезопасности.

Актуальна проблема финансовой безграмотности населения в момент подписания договора с банком. Помимо открытия счета и выдачи пластиковой карты, банк может подключить дополнительные услуги, которые указываются в договоре как «по умолчанию». Сумма, которая накопится за год списаний, может достигнуть внушительных масштабов.

Многие клиенты первое время не обращают внимания на такие списания, потому что списания происходят редко (обычно это раз в год) и сумма таких списаний небольшая. Клиенты обращают внимания на такие списания только тогда, когда накопится внушительная частота таких списаний.

Проанализировав всю имеющуюся информацию, можно прийти к выводу, что необходимо проводить работу с населением нашей страны в сфере финансовой грамотности. Киберпреступление выходят на новый уровень каждый год, а как таковой просветительской деятельности со стороны государства не наблюдается.

Люди пенсионного возраста находятся в повышенной зоне риска, это связано, прежде всего, с тем, что государство стало делать выплаты на банковские карты. Большинству из них неизвестно, что достаточно номера карты, чтобы злоумышленники произвели кражу денежных средств.

Необходимо проводить обширную работу в этой области, т.к. научно-технический прогресс не стоит на месте. Население должно быть осведомлено хотя бы о базовых понятиях безопасности использования банковских карт.

В первую очередь государство должно поощрить деятельность по созданию волонтерских организаций в каждом регионе, это поможет ускорить процесс обучения в отдаленных населенных пунктах. Уровень финансовой грамотности со временем будет расти, если прилагать достаточные усилия в этом вопросе.

В рамках реализации проекта «Повышение финансовой грамотности населения республики Калмыкия» проведено исследование уровня финансовой грамотности населения как одной из составляющих человеческого капитала, выявление основных пробелов в финансовых знаниях и компетенциях жителей региона и определение направлений по повышению финансовой грамотности населения региона. Исследование проводили волонтеры финансового отряда КалмГУ совместно с преподавателями кафедры экономической безопасности, учета и финансов ФГБОУ ВО «Калмыцкого государственного университета имени Б.Б. Городовикова» в 2018 г.

Рассматривались следующие задачи:

- 1) оценка общих закономерностей финансового поведения населения республики Калмыкия, выделение основных тенденций планирования семейного бюджета и формирования сбережений населением региона;
- 2) характеристика поведения в отношении пользования банковскими вкладами и иными способами сбережения денежных средств;
- 3) выявление общих закономерностей поведения населения в отношении пользования кредитными услугами, оценка закономерностей поведения кредитополучателей в отношении погашения банковских и потребительских кредитов.

Для государства низкий уровень финансовой грамотности является одним из препятствий развития платежной индустрии в целом, ограничивает возможности и снижает эффективность регулирования финансового рынка, защиты прав потребителей, препятствует переходу к пенсионной системе.

В ходе исследования уровня финансовой грамотности проведено анкетирование населения Республики Калмыкия.

В мониторинге приняло 560 человек из 13 районов республики и г. Элисты. Из 262 населенных пунктов в случайном порядке было отобрано 60% от общего числа. Методом случайных чисел был произведен отбор конкретных населенных пунктов в каждом районе. Инструментарий выборочного наблюдения был разработан в соответствии с целью, задачами и основными принципами организации обследования. Доля мужского и женского населения составила 37% и 63% соответственно. Наиболее активной оказалась молодежь (в возрасте до 30 лет), доля в выборке составила 56%.

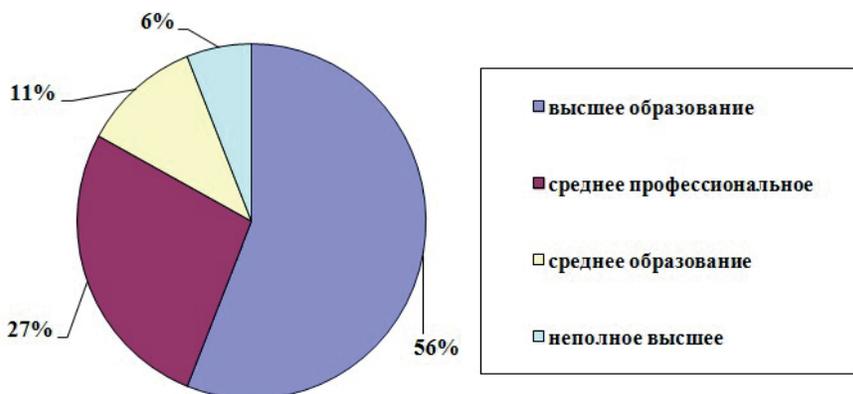


Рис. 1. Уровень образования респондентов

Большая часть респондентов (56%) имеют высшее образование, 27% – среднее профессиональное, 11% – среднее образование и 6% неполное высшее.

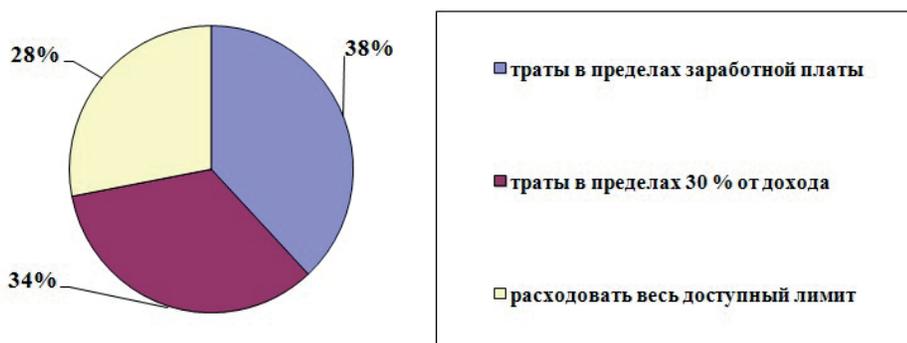
Основная масса респондентов (53%) оценивает свое материальное положение выше среднего; к сожалению, 44% обследуемых оценило свое материальное положение ниже среднего и 3% не смогли оценить свой доход.

В ходе обследования респондентам был предложен блок вопросов, касающиеся личного финансового планирования.

Из числа вопросов стоит обратить внимание на вопрос: Почему Ваша семья не делает сбережений? Треть населения республики при условии наличия сбережений предпочли бы их сохранить; 30% частично потратили бы, а частично сохранили; менее четверти опрошиваемых направили бы на крупные покупки.

Почти половина респондентов считает, что выгоднее совершать покупки по кредитной карте в начале льготного периода. 38% респондентов считает, что максимальный лимит, который стоит тратить в рамках льготного периода, не должен превышать размер заработной платы, т.е. погашение кредитных средств планирует направить всю заработную плату. 34% полагает, что данный лимит не должен превышать 30% от размера дохода. И 28% респондентов опрометчиво

Рис. 2. Использование денежных средств по кредитной карте



считает, что можно тратить весь доступный лимит, вне зависимости от размера дохода. Более 67% респондентов за последние 3 года приобрели товары длительного пользования (квартира, дача, оплата лечения, образования) на кредитные средства.

При этом считают, что банки должны раскрывать информацию о полной стоимости кредита для заемщика в процентах за год (ответило 13%).

Относительно реструктуризации как пересмотр условий кредита, когда ежемесячные платежи уменьшаются за счет увеличения срока, определяют 22% респондентов.

Для чего необходима кредитная история, знают 72%; 13% респондентов полагают, что кредитная история нужна, чтобы люди брали больше кредитов. Относительно ипотечного кредита только 21% респондентов знают, что ипотечный кредит – это кредит под залог недвижимости, 30% респондентов полагают, что это кредит на покупку нового жилья.

На основании обследования, проведенного в рамках «Повышения финансовой грамотности населения республики Калмыкия», вывод следующий: невысокий уровень осведомленности населения в финансовых вопросах, это формирует неправильное понимание происходящих в экономике процессов. Для выхода из сложившейся ситуации необходимо вовлечение в данный процесс более широкого круга участников – организаций, СМИ и даже отдельных лиц (волонтеров) в развитии финансовой культуры населения.

Финансовая грамотность необходима населению любого возраста с любым уровнем дохода.

Молодому населению – финансовые знания дают понимание финансовых инструментов для планирования бюджета и накопления сбережений, а также приучают к жесткому контролю расходов и доходов.

Трудоспособному населению – знание финансовых инструментов при высокой конкурентоспособности финансовых институтов, для финансовой стабильности своей семьи. Финансовая грамотность способствует укреплению финансовой дисциплины в семьях, стимулирует накопление средств на образование детей.

Людям старшего поколения финансовые знания необходимы, чтобы сохранить достаточный объем сбережений для выхода на пенсию и развивать свои навыки при столкновении с финансовыми мошенниками.

Волонтерами финансового отряда КалмГУ совместно с преподавателями кафедры экономической безопасности, учета и финансов проведены образовательные курсы для следующих групп населения Республики Калмыкия: пенсионеры (2600 человек; из них обучение в режиме онлайн – 2247 человек, очное обучение – 353 человек); трудоспособное население 4300 человек (очное обучение). Всего обучено 6900 человек населения Республики Калмыкия.

Таким образом, уровень финансовой грамотности населения находится на низком уровне, что указывает на необходимость его повышения для распространения устойчивого развития рынка финансовых услуг.

С точки зрения экономики в целом недостаточный уровень знаний в области финансовых услуг означает низкую степень вовлечения широких слоев населения в их потребление, ограничивает уровень и качество сбережений и инвестиций, определяющих потенциал экономического роста региона и страны в целом.

Список источников:

1. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 №63-ФЗ // Собрание законодательства РФ, 17.06.1996, №25, ст. 2954: [в ред. от 12.11.2018].
2. Федеральный закон от 23.04.2018 №111-ФЗ (последняя редакция) «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации» // СПС КонсультантПлюс.
3. Аликперова Н.В. К вопросу об уровне финансовой грамотности российского населения // Материалы Международной научно-практической конференции «Доходы, расходы и сбережения населения России: тенденции и перспективы». 25 сентября 2014 г. – М., 2014. 221с.
4. Бадмахалгаев Л.Ц. Опыт повышения финансовой грамотности населения в республике Калмыкия / Л.Ц. Бадмахалгаев, Е.О. Учурова, Д.М. Яшаева, Д.М. Яшаев // Институциональная среда формирования финансовой грамотности населения: современное состояние, проблемы и перспективы: Материалы международной научно-практической конференции / Министерство науки и высшего образования Российской Федерации; ФГБОУ ВО «Калмыцкий государственный университет имени Б.Б. Городовикова»; Центр повышения финансовой грамотности. – Элиста, 2018. – С.36–38.
5. Дорджиева О.Б. Повышение финансовой грамотности населения как целевая установка проекта: международный и российский опыт: Монография / О.Б. Дорджиева, Л.Ц. Бадмахалгаев, К.Э. Эльдеева [и др.] / Министерство науки и высшего образования Российской Федерации; ФГБОУ ВО «Калмыцкий государственный университет имени Б.Б. Городовикова». – Элиста, 2018.
6. Шашлеева Д.Б. Формирование SOFT SKILLS навыков у волонтеров финансово-го отряда при Центре финансовой грамотности КалмГУ / Д.Б. Шашлеева, Г.Г. Акиева, Д.М. Яшаев, К.В. Лиджиев [и др.] // Результаты научно-практических исследований экономического факультета КалмГУ: Материалы научно-практических мероприятий экономического факультета. – Элиста, 2019. – С.149–156.
7. The Nilson report (2016). – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: https://nilsonreport.com/upload/content_promo/The_Nilson_Report_10-17-2016.pdf (дата обращения: 13.10.2019).

Защита прав потребителей услуг в сфере банковского кредитования

Павлик Елена Владимировна, студентка

Банковский колледж Среднерусского института управления – филиала РАНХиГС при Президенте РФ (г.Орел)

Научный руководитель: Харламова Елена Николаевна, к.ю.н., преподаватель высшей категории

Аннотация: Культура пользования кредитными продуктами у населения не достигла оптимального уровня, что усугубляет ситуацию на рынке банковских услуг. Накапливается критическая масса факторов, свидетельствующих о подрыве клиентского доверия к банкам, вызванного неравноправным правовым положением потребителя банковских услуг.

Ключевые слова: банковские услуги, кредитные услуги, правовая система, защита прав потребителей, комиссия.

Защита прав потребителей в сфере кредитных услуг является одной из самых актуальных проблем в сфере финансовых отношений. Заемщики – потребители, являются слабой стороной в кредитных договорах, т.к. не обладают должными юридическими и экономическими познаниями, необходимыми для выгодного заключения кредитного договора.

Цель данной работы заключается в анализе проблем, связанных с защитой прав потребителей кредитных услуг и эффективности мер их защиты.

Обращаясь в кредитную организацию, потребители не всегда готовы критически оценить условия кредитного договора. Нередко банки предлагают договоры, явно противоречащие законодательству. Остановимся на анализе таких условий.

Одним из распространенных нарушений действующего законодательства является включение в кредитный договор условий об оплате комиссий за: денежные переводы, снятие наличных с кредитных карт в сторонних банкоматах, пересчет банкнот/монет, конвертацию валюты, документарные операции, факторинг. Также банки берут «навязанные» комиссии за предоставление «дополнительных» услуг, такие как: рассмотрение заявки, выдачу кредита, перечисление средств на счет заемщика, выдачу средств со счета, услуги личного консультанта, открытие и ведение ссудного счета, досрочное погашение кредита, страхование жизни и здоровья, отказ от получения кредита, предоставление информации о задолженности [1, 2].

Например, в деле, рассмотренном ФАС Центрального округа, банк в одностороннем порядке установил клиенту Иванову И.И. комиссию за предоставление дополнительной услуги (рассмотрение заявки на выдачу кредита). Удовлетворяя иск клиента банка о взыскании неосновательно списанных со счета денежных средств, суды всех инстанций руководствовались п. 3 ст. 845 ГК РФ, в котором указано, что банк не вправе контролировать направления использования денежных средств клиента. Действия банка признаны незаконными и принято решение взыскать с банка незаконно списанные денежные средства [5].

Банк, требуя оплаты каких-либо комиссий, нарушает ст. 29 ФЗ «О банках и банковской деятельности», согласно которой банк не имеет право взимать комиссионное вознаграждение.

С гражданина А. банк решил взыскать комиссию в размере 200 руб. за досрочное погашение кредита. Представители банка потребовали от него запла-

тить комиссию или ждать почти полтора месяца (28 рабочих дней). Гражданину А. пришлось написать жалобу в региональное управление Роспотребнадзора, который признал действия банка незаконными.

Нередки случаи, когда банки вносят пункт об изменении процентной ставки в одностороннем порядке без вашего согласия, что также противоречит Закону от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

В судебной практике встречаются нарушения, связанные с навязыванием страхования при подписании кредитного договора. Пункты кредитного договора об обязательном страховании жизни или трудоспособности нарушают закон о потребительских правах и могут быть признаны недействительным. Это противоречит ст. 421 ГК РФ. Банки навязывают не только страхование, но и другие платные услуги без ведома заемщика.

Банки в нарушении законодательства ограничивают потребителя в выборе судебного органа при подаче иска, устанавливая договорную ответственность. В то время как закон «О защите прав потребителя» предоставляет возможность подавать иск как по месту нахождения ответчика, так и по месту жительства потребителя [2].

Развитая правовая система позволяет осуществлять защиту физических лиц не только самостоятельно, но и с помощью государства. Данная правовая база защиты включает в себя: ГК РФ, Закон «О защите прав потребителей», ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

Действующее законодательство в целях создания паритетных условий взаимодействия банка и потребителя закрепляет ряд важных гарантий, которые прописаны в Реестре банковских гарантий.

В Управление Роспотребнадзора по Орловской области поступают обращения граждан, касающиеся вопросов защиты прав потребителей в сфере финансовых услуг. Большая часть обращений касается вопроса взимания банками комиссии за открытие и/или ведение ссудного счета при выдаче кредита. В 2016 г. в Управление поступило 120 обращений, из них 65 – письменных. В связи с этим Управление доводит до сведения граждан, заключивших или желающих заключить кредитный договор с банком, информацию о том, что взимание вышеуказанных комиссий банками с потребителей является незаконным.

За 2017 г. в Управление Роспотребнадзора по Орловской области поступило 75 обращений граждан, из них 47 – письменных. 14 обращений граждан направлены для рассмотрения в отделение по Орловской области ГУ ЦБ РФ по ЦФО и в Управление МВД России по Орловской области.

На все поступившие обращения Управлением заявителям даны ответы с разъяснением действующего законодательства в сфере защиты прав потребителей, а также порядка обращения в суд с целью защиты нарушенных прав.

По итогам обращений в Федеральную антимонопольную службу по Орловской области был выявлен 1 случай обращения.

В феврале 2018 г. на рассмотрение в ЦБ поступило 23,6 тыс. обращений от потребителей финансовых услуг, что на 5,3% больше, чем в январе (22,4 тыс.). Примерно половина из них – жалобы и обращения в отношении кредит-

ных организаций. В феврале их число составило 11,8 тыс., что свидетельствует о росте на 4,6% по сравнению с предыдущим месяцем (11,3 тыс.). Наибольшую долю среди них занимают жалобы по вопросам потребительского кредитования – 40% (рост на 2 п. п. по сравнению с январем 2018 г.). Приведены данные на 2 апреля 2018 г.

Хотелось бы предложить меры по улучшению финансовых услуг, такие как расширение и постоянное совершенствование спектра предлагаемых клиентам продуктов и услуг, которые бы отвечали рыночным тенденциям, запросам и потребностям потребителей.

Одним из способов защиты заемщиков от долга является признание финансовой несостоятельности. Согласно Федеральному закону от 29.12.2014 № 476-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части регулирования реабилитационных процедур, применяемых в отношении гражданина-должника», у физических лиц появилась возможность признавать свою финансовую несостоятельность в судебном порядке, но зачастую процесс неправильно трактуется. Обращение в суд с подобным прошением – это не способ избавиться от задолженности, а возможность ее реструктурировать, прекратить начисление штрафов и пени. Долг все равно отдавать придется, за крайне редкими исключениями.

Итак, несмотря на все рассмотренные проблемы, на сегодняшний день рынок кредитования населения имеет хорошие перспективы. Уже сегодня он вышел на тот этап, когда многие параметры рисков оцениваются по-новому. Темпы роста объемов розничных кредитов в России позволяют говорить о росте доверия населения к кредитным продуктам. Стабилизация рыночных процессов и активная деятельность игроков банковской отрасли позволили снизить кредитные риски в секторе займов населения и сделать условия по ним более привлекательными. Сейчас на рынке появляется все больше программ кредитования для физических лиц, требования к клиентам становятся более лояльными.

Список источников:

1. Федеральный закон от 4.06.2018 №123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг» // СПС КонсультантПлюс.
2. Федеральный закон РФ от 07.02.1992 №2300-1-ФЗ «О защите прав потребителей» // СПС КонсультантПлюс.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации: Часть первая – четвертая: [Принят Гос. Думой 23.04.1994, с изменениями и дополнениями] // СПС КонсультантПлюс.
4. Гришаев С.П. Защита прав потребителей. Обзор. 2016 // СПС КонсультантПлюс.
5. ВС РФ выпустил обзор практики по делам о защите прав потребителей. 2018 // СПС КонсультантПлюс.

Повышение финансовой грамотности населения

Прокопова Анастасия Александровна, студентка

Научный руководитель: Никонец Олеся Евгеньевна, к.э.н., доцент

Аннотация: В докладе раскрывается сущность понятия «финансовая грамотность». Финансовая грамотность в последние годы стала популяризоваться, государство пропагандирует важность этого качества. Все это связано развитием финансового сектора. Каждый день человек совершает различные операции с денежными средствами. Финансовая грамотность как раз позволяет населению составлять грамотно личный бюджет, правильно инвестировать денежные средства и уметь накапливать их.

Ключевые слова: бюджет, сбережения, финансовая грамотность, финансовое образование, финансы.

На сегодняшний день быть финансово грамотным стало необходимым почти для каждого. Все это связано с умением правильно оценивать экономическую ситуацию на рынке, получая при этом выгоду в ходе принятия правильных решений.

Улучшение показателей российской экономики и способов ее развития, рост конкурентоспособности, увеличение экономических темпов роста являются одними из стратегических целей. Все это в дальнейшем может позволить организовать устойчивую основу для создания делового и инвестиционного климата в стране, наличия высокого уровня жизни и благосостояния населения страны и занимание значащего места России на международной арене. Однозначно, для достижения намеченных целей нужно быть финансово грамотным всему населению, т.к. предполагаемые пути развития представляют широкое использование различных технологий и услуг гражданами, а также их вовлеченность во все виды финансово-экономических отношений. Таким образом, повышение финансовой грамотности в России является ключевым.

Н.В. Алесина, В.В. Евстафьева утверждают, что в целом за последние годы в России была проведена колоссальная работа по повышению финансовой грамотности населения страны. Было открыто множество специализированных учебных центров, а также запущены государственные программы, открыты национальные фонды содействия финансовой грамотности и многое другое [1, с.27].

В проекте Национальной стратегии повышения финансовой грамотности на 2017–2021 гг. уделяется внимание тому, что финансовая грамотность населения в XXI веке становится существенным фактором повышения эффективности хозяйственных процессов. Данный документ, имеющий цель содействия росту благосостояния российского населения с помощью повышения уровня финансовой грамотности, в том числе совершенствования инструментов защиты прав потребителей финансовых услуг, разработали в 2015 г.

В современных условиях расширения использования финансовых услуг, усложнения и появления новых, трудных для понимания финансовых инструментов, вопросы финансовой грамотности населения стали чрезвычайно актуальными для большинства стран мира. Обеспечение личной финансовой безопасности становится важным фактором экономического благополучия людей.

На настоящий момент повышение финансовой грамотности населения с помощью национальной стратегии реализуется в 59 странах как с развитой, так и с развивающейся экономикой, например, в Австралии, Бразилии, Японии, США, ЮАР, Великобритании и т.д.

Само понятие финансовой грамотности означает четкое понимание работы денег, их зарабатывания и управления ими. Выделяют две основные особенности финансово грамотного человека: к первой относятся никогда не превышающие расходы доходов, а ко второй – любая положительная разница между месячным доходом и расходом направляется в инвестиции любой формы.

Правильно распоряжаться и управлять своими денежными средствами человек может, понимая основные финансовые понятия и умея использовать на практике эти знания. Перечисленные условия как раз являются содержанием понятия финансовой грамотности. В ходе правильного планирования своего бюджета может появиться возможность сберечь денежные средства, возможность грамотно управлять своими расходами, исходя из реальных доходов (исключая при этом чрезмерные задолженности), и рационально использовать образующиеся накопления.

Практически каждый человек должен заниматься личным финансовым планированием, принимать кредитные и инвестиционные решения, пользуясь такими распространенными услугами как потребительский кредит, банковский вклад, ипотека, страхование. Из-за безграмотности миллионы жителей РФ принимают разорительные для себя решения.

В случае недоверия населения финансовым институтам возникает препятствие для развития финансовой активности. Преодоление этой преграды возможно в том случае, если финансовые институты станут неотъемлемой частью в современном обществе.

В России уровень финансовой грамотности находится на низком уровне. Только малая часть граждан способна ориентироваться в услугах и продуктах, которые предлагаются финансовыми институтами. Так, Россия уступила Турции по уровню финансовой грамотности населения. По данному показателю Россия занимает девятое место среди стран Большой двадцатки (рис. 1).

Рис. 1. Рейтинг стран по уровню финансовой грамотности



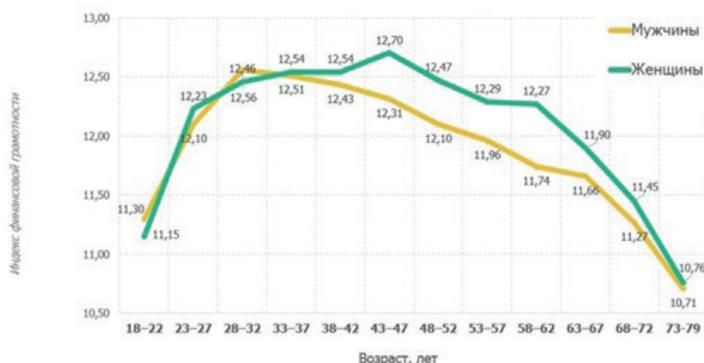


Рис. 2. Уровень финансовой грамотности по половому признаку

Средняя оценка финансовой грамотности населения стран Большой двадцатки составляет 12,7 из 21 балла, в России – 12,2 балла. В первую тройку входят Франция (14,9 балла), Канада (14,6) и Китай (14,1). В пятерке – Южная Корея (13,9) и Германия (13,8). Следом идут Индонезия (13,4), Великобритания (13,1) и Турция (12,5).

Оценка финансового поведения проводилась по четырем параметрам: планирование личного или семейного бюджета, способность к обдуманным покупкам, своевременная оплата счетов и поддержка положительного платежного баланса. В странах Большой двадцатки 52% опрошенных набрали минимальный балл в этом исследовании (шесть из девяти), в России тест прошли 44% опрошенных.

Финансовая грамотность тесно связана с возрастом человека. До 30 лет среднестатистический гражданин России накапливает знания, навыки и умения, которые приводят к росту его финансовой грамотности. После 30 лет и до 45 лет уровень финансовой грамотности не меняется, а остается на прежнем уровне. А вот после 45 лет Индекс финансовой грамотности начинает снижаться вместе с увеличением возраста (рис. 2).

Уровень финансовой грамотности у женщин и мужчин также отличается. До 40 лет половые различия почти незаметны, а вот потом становится заметно, что финансовая грамотность у женщин выше уровнем, чем у мужчин. Это связано с тем, что женщины большую часть жизни уделяют домохозяйству.

Семейное положение также является факторов различия уровня финансовой грамотности (рис. 3).

Люди, которые состоят в браке, значительно грамотнее тех, кто холост/не замужем. Это влияет вне зависимости от возраста, но более выражено в возрасте 40–50 лет.

Низкий уровень финансовой грамотности населения взаимосвязан с развитием проблемы закредитованности граждан, неэффективностью распределе-

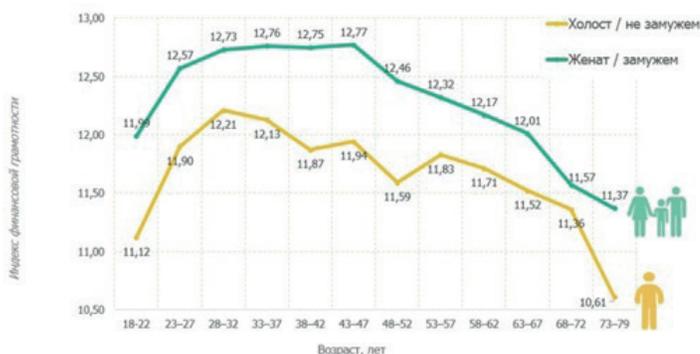


Рис. 3. Уровень финансовой грамотности в зависимости от семейного положения

ния своих денежных средств. Все это является препятствием развития финансовых рынков и способно привести к снижению доверия населения финансовым институтам и финансовой политике государства в целом. Следовательно, ключевой задачей проводимой государством политики является разработка и внедрение программ по повышению финансовой грамотности. В отношении этого Россия реализует большое количество программ, которые направлены на совершенствование знаний граждан о специфике финансовых рынков и услуг на них.

Также стоит отметить, что низкая финансовая грамотность населения, а вместе с ней и экономические последствия, приводит к сокращению темпов экономического роста, возникает подверженность рисков мошенничества и недобросовестного поведения продавцов финансовых услуг, в накоплении населением избыточного количества кредиторской задолженности, а также неэффективность распределения личных сбережений.

Однозначно, необходимо повышение финансовой грамотности населения для становления общественной нормы: рациональное потребление, оценка личных возможностей и рисков, эффективность инвестирования и приумножения благосостояния населения, осознанное принятие ответственных решений.

Чтобы достичь личных целей, каждому человеку необходимо иметь высокий уровень финансовой грамотности. Вне зависимости от того, какая цель поставлена перед человеком, рост количества финансово грамотных людей способствует улучшению уровня жизни и уверенности в будущем, качества финансовых услуг, стабильности в обществе и экономики в целом [5, с.183].

Список источников:

1. Алесина Н.В. Проблемы повышения финансовой грамотности населения страны / Н.В. Алесина, В.В. Евстафьева // Инновационные внедрения в области экономики и менеджмента. – 2017. – С.26–28.
2. Бондаренко В.В. Повышение финансовой грамотности как один из важных инструментов в борьбе с бедностью населения / В.В. Бондаренко, Т.В.

Харитоновна, М.А. Танина // Актуальные вопросы повышения грамотности населения: проблемы и перспективы. – 2017. – С.6–8.

3. Ботова Д.А. Актуальные вопросы повышения грамотности населения: проблемы и перспективы // Актуальные вопросы повышения грамотности населения: проблемы и перспективы. – 2017. – С.117–119.

4. Елисеева Е.В. Воспитательный процесс в университете цифровой эпохи / Е.В. Елисеева, И.И. Киятина, О.Е. Никонец // Проблемы современного педагогического образования. – 2019. – №62-2. – С.74–78.

5. Еремина О.И. Финансовая грамотность населения и пути ее повышения // Современные проблемы и перспективы развития банковского сектора России. – 2017. – С.179–184.

6. Кошель И.С. О способах повышения финансовой грамотности населения / И.С. Кошель, В.В. Мазур // Молодой ученый. – 2017. – №4(138). – С.474–479.

7. Никонец О.Е. Социально-экономическое положение населения России по уровню доходов: оценка развития среднего класса / О.Е. Никонец, С.В. Севрюкова // Вестник НГИЭИ. – 2019. – №1(92). – С.117–129.

8. Столярова А.Н. Основные направления в системе повышения уровня финансовой грамотности населения / А.Н. Столярова, М.В. Русакович // Экономика отраслевых рынков: формирование, практика и развитие. Самозанятость населения: правовое и экономическое регулирование. – 2017. – С.49–51.

9. Шкаева А.А. «Бюджет для граждан» как инструмент формирования и повышения финансовой грамотности // Актуальные вопросы повышения грамотности населения: проблемы и перспективы. – 2017. – С.107–110.

10. Устинова Н.Г. Необходимость повышения финансовой грамотности населения / Н.Г. Устинова, А.А. Набатова, А.С. Рыбникова // Материалы и методы инновационных исследований и разработок. – 2017. – С.90–92.

ИИС типа А. Быть или не быть?

Телегин Алексей Николаевич, частный инвестор

Доклад-победитель

Наставник-практик: Ахметшин Радик Гайнуллович, директор Уральского филиала НАУФОР

Аннотация: В докладе рассматривается преимущество ИИС типа А, вероятные проблемы, с которыми столкнулось государство, введя льготу на вычет, а так же пути их решения.

Ключевые слова: индивидуальный инвестиционный счет, вычет на взносы, фондовый рынок.

Уже давно не является новостью существование индивидуального инвестиционного счета, а вместе с ним – возможности получения налоговых льгот от государства. Вспомним, как это начиналось: ИИС появились в 2015 г. для стимулирования инвестиционной активности населения. За счет привлечения на фондовый рынок средств, сосредоточенных на вкладах, планировалось обеспечить приток инвестиций в российскую экономику.

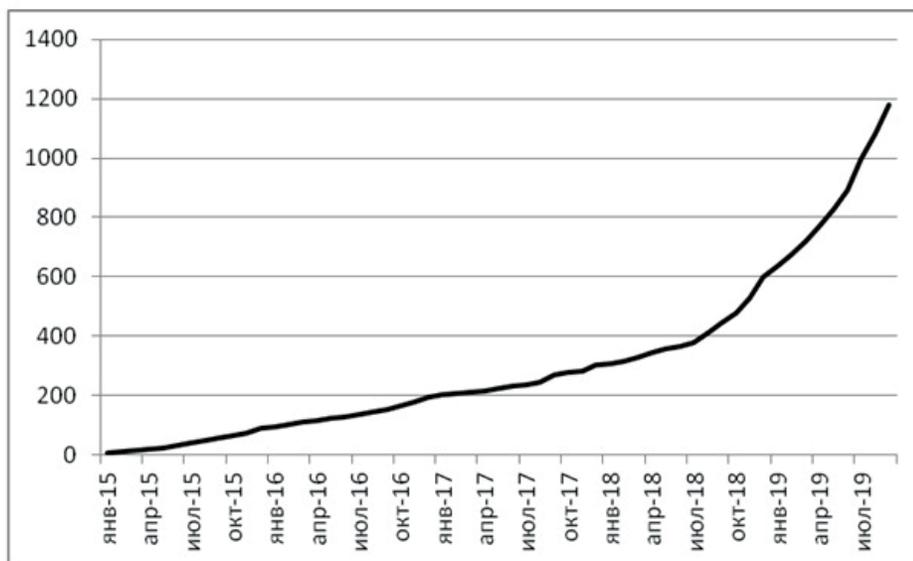


Рис. 1. Динамика открытия ИИС с января 2015 по сентябрь 2019 г.

На начальном этапе оптимистичные надежды экспертов не оправдались. Ожидалось, что количество открытых ИИС уже в 2015 г. возрастет от 0,2 до 1 млн. штук, а привлечь с помощью ИИС удастся около 1 трлн. руб. [1].

На рис. 1 приведена динамика открытия ИИС с января 2015 г. по сентябрь текущего года [2]. Видно, что график открытия новых ИИС до середины 2018 г. схож с прямой линией, что говорит об одинаковом количестве открытия счетов каждый год. Далее наклон линии начинает увеличиваться и происходит лавинообразный рост. То есть количество счетов, открываемых каждый последующий месяц становится больше, чем в предыдущий.

Таким образом, если с 2015 по 2018 гг. основная проблема заключалась в привлечении физических лиц для открытия ИИС, то сейчас появляются заявления чиновников Министерства финансов о возможной отмене ИИС типа А – вычета на взносы [3].

Но чем же так хорош ИИС такого типа? Сравним два типа на примере: пусть инвестор в течение 3 лет будет сберегать по 200 тыс. руб. и 1 июня каждого года вносить средства на ИИС. Придерживаясь консервативных стратегий, он приобретает только облигации с доходностью 8,0% в год.

Табл. 1. Оценка эффекта от использования ИИС типа А

Год	Внос, руб. (накопления)	Внос, руб (фактический)	Доход от инвестиций, руб.	Баланс на конец года, руб.	Сумма вычета, руб.
1	200 000	200 000	16 000	216 000	26000
2	200 000	226 000	35 360	477 360	29380
3	200 000	229 380	56 539	763 279	29819
	600 000	655 380		793 099	

Доход за 3 года: 193.099 руб. или 179.072 руб. (с учетом НДФЛ, 13%)

Табл. 2. Оценка эффекта от использования ИИС типа Б

Год	Внос, руб. (накопления)	Внос, руб (фактический)	Доход от инвестиций, руб.	Баланс на конец года, руб.
1	200 000	200 000	16 000	216 000
2	200 000	200 000	33 280	449 280
3	200 000	200 000	51 942	701 222
	600 000			701 222

Доход за 3 года: 101.222 руб.

Мы посчитали справедливым, что полученный вычет по типу А должен вноситься на счет вместе с накопленной суммой, что показано в табл. 1. Таким образом, ИИС типа А фактически пополнен на сумму 655.380 руб., но личные накопления из которой составляют только 600.000 руб.

Доход за 3 года на ИИС типа А составит 179.072 руб., что существенно выше, чем 101.222 руб., полученного при использовании типа Б. Следует отметить, что при инвестировании в облигации, не облагаемые НДФЛ, доход на типе А увеличится до 193.099 руб., а на типе Б не изменится.

Таким образом, на небольшом промежутке времени ИИС первого типа позволяет получить значительно большую доходность, чем при использовании типа Б. Поэтому угроза отмены типа А является достаточно серьезной и уже вызвала волну статей в СМИ и бурю негатива в социальных сетях. Справедливости ради стоит отметить, что в отличие от ИИС типа Б – вычета на доход, имеющего несколько зарубежных аналогов, тип А является уникальным – нигде в мире нет подобной льготы при инвестировании на фондовом рынке.

Тем не менее, вычет могут отменить. Мы считаем, что причинами этого могли послужить следующее:

- доступ к торгам иностранными ценными бумагами на ИИС;
- злоупотребления с ИИС со стороны населения;
- возросшие расходы из бюджета на выплаты вычетов.

У ряда профучастников открыт доступ к торгам иностранными ценными бумагами на ИИС, что должно противоречить интересам государства и самой идее существования ИИС – стимулирования российской экономики. То есть на фоне повсеместного импортозамещения государство платит тем, кто инвестирует в американскую экономику.

Злоупотребления с ИИС, в свою очередь, возникают в связи с недостатками нормативной базы и стремления части инвесторов взять сразу и много. Ведь максимальную доходность ИИС можно получить, единственный раз внося средства непосредственно перед закрытием счета, затем вывести их и получить вычет. Такой подход полностью противоречит культуре инвестирования и не может привести к росту экономики, скорее, наоборот.

Возросшие расходы бюджета приводят к тому, что рентабельность ИИС типа А для государства оставляет желать лучшего. И это в значительной степени усугубляется указанными выше обстоятельствами.

Идеи решения рассмотренных проблем могут быть достаточно простыми, но с определенными бюрократическими сложностями внесения изменений в законодательство при их реализации.

Таким образом, вместо отмены ИИС типа А мы можем предложить следующее:

– ограничение на инструменты, используемые на ИИС – только акции и облигации российских эмитентов. Сюда же могут входить еврооблигации. Инвестиции в различные структурные продукты и фонды, содержащие в своем составе иностранные бумаги, должны быть лишены права на получение вычета;

– вопрос со злоупотреблением получения вычета по ИИС при инвестировании на непродолжительный период времени можно решить следующим образом: ввести зависимость величины суммы возвращаемого вычета от срока внесения средств. То есть, если деньги поступили на счет в январе, то в следующем году вычет можно получить в полном объеме – 13%, если в феврале, то только 12%, в марте – 11% и т.д. (в итоге, в декабре – 2%);

– ввести норму обязательной покупки активов на ИИС.

При выполнении этих мероприятий эффект от использования ИИС для российской экономики существенно повысится.

Почему государству не следует отказываться от ИИС типа А?

Самое главное: излишний динамизм норм права негативно сказывается на развитии процессов. В этом случае, когда нормы права меняются слишком часто, в общественные отношения привносится элемент нестабильности, утрачивается авторитет права как регулятора общественных отношений. Субъекты, в нашем случае – инвесторы, не могут ориентироваться на правовые нормы при планировании дальнейшей жизни.

В настоящее время в нашей стране в фондовый рынок вкладывают свои сбережения 2% населения, около 3 млн. человек. Уже свыше 1,2 млн. штук ИИС, причем, более 70% из них открыты новыми частными инвесторами, которые никогда не имели брокерских счетов [2]. Также следует учесть, что существуют ИИС с активами в виде иностранных ценных бумаг и «нулевые, незафондированные» ИИС, т.е. без каких-либо средств на счете.

Смотря на эти цифры, можно ли сказать о существенном увеличении доли присутствия физических лиц на фондовом рынке? Однозначно, нет.

Таким образом, необходимо пересмотреть законодательную базу в части ИИС и продолжать использовать ИИС типа А как действенный инструмент стимулирования инвестиционной активности населения.

Список источников:

1. НАУФОР. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <http://www.naufor.ru>.
2. Московская биржа. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <http://www.moex.com>.
3. Forbes. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <http://www.forbes.ru>.

Нарушение прав потребителей в сфере кредитования в современной России и методы их преодоления

Устинова Валерия Георгиевна, студентка

Доклад-победитель

Курганский государственный университет

Научный руководитель: Алексеева Елена Александровна, к.ю.н., доцент

Аннотация: В 2018 г. в Российской Федерации зафиксировано более 19 тыс. обращений по вопросам прав потребителей финансовых услуг, что свидетельствует о проблемах в правовой регламентации данной сферы социальных отношений в России. Федеральный закон от 21.12.2013 №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» и Федеральный закон от 02.07.2010 №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» не в полной мере регулируют отношения в сфере кредитования. На основе проведенного системно-структурного анализа современных отраслей законодательства и судебной практики сформированы авторские предложения – методы преодоления нарушений прав потребителей в сфере кредитования.

Ключевые слова: нарушение прав потребителей, кредитование, Центральный банк России, микрофинансовые организации, микрозайм.

Динамичное развитие отношений в сфере кредитования в современной России детерминирует риски для потребителей финансовых услуг, поскольку возрастает количество недобросовестных субъектов финансового рынка, формируются ошибочные модели финансового поведения российских граждан [8]. Именно поэтому проблема, связанная с нарушением прав потребителей в сфере кредитования в современной России, является особенно актуальной.

В настоящее время основным нормативным правовым актом в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг является Федеральный закон от 21.12.2013 №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)». Целью принятия этого нормативного правового акта было упорядочивание отношений между заемщиком (физическим лицом) и кредитором». Нормами устанавливаются требования к договору потребительского кредита (займа), к сторонам такого договора, меры по защите прав и законных интересов потребителей и кредиторов и ответственность за их нарушение, меры государственного контроля и надзора при потребительском кредитовании.

В указанном законе устанавливается, что полная стоимость потребительского кредита (займа) не может превышать рассчитанное Банком России среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) соответствующей категории потребительского кредита (займа), применяемое в соответствующем календарном году, более чем на одну треть [9].

Необходимо отметить, что положениями Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» Центральному банку Российской Федерации делегированы функции по надзору за соблюдением законных обязательств хозяйствующих субъектов, осуществляющих деятельность на финансовом рынке [4]. А контроль за соблюдением требований законодательства в области защиты прав потребителей финансовых услуг возложен на Федеральную службу по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека (Роспотребнадзор).

Вместе с тем, согласно государственному докладу Роспотребнадзора «Защита прав потребителей в Российской Федерации в 2018 году», зафиксировано около 19,5 тыс. обращений по вопросам прав потребителей финансовых услуг, из чего следует вывод: в существующем правовом регулировании имеются значительные пробелы [11]. В частности, Банком России отмечен существенный рост жалоб на деятельность микрофинансовых организаций (МФО): в 2018 г. поступило жалоб на 33% больше, чем в 2017 г., несмотря на то что Правительство активно регулировало этот вопрос на законодательном уровне последние три года [6]. Такая динамика связана, прежде всего, с увеличением объема выдачи микрозаймов. Наибольшее число поступивших жалоб в отношении МФО, как и в предыдущем периоде, касается возврата задолженности по договору микрозайма, а также оспаривания факта заключения договора [1].

Это, прежде всего, обусловлено увеличением количества МФО. Так, если в 2003 г. в России насчитывалось 150 микрофинансовых организаций, то в конце 2018 г. их насчитывалось порядка 2000. Портфель микрозаймов на конец декабря 2018 г. достиг 164 млрд. руб. (+10% за квартал и +45% за год). Совокупная чистая прибыль по рынку МФО в 2018 г. составила 10,87 млрд. руб.

Анализ обращений граждан на МФО показал, что последними зачастую весьма грубо используются пробелы в законодательстве [2], что приводит к «кабальным» условиям для потребителей.

Отношения в сфере микрокредитования регламентируются Федеральным законом от 02.07.2010 №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях». Однако указанный нормативный правовой акт не в полной мере отвечает на проблемные вопросы, связанные с защитой прав потребителей финансовых услуг в сфере кредитования.

Одним из недостатков является отсутствие должного разграничения полномочий Банка России и Генеральной Прокуратуры Российской Федерации при осуществлении надзора за исполнением микрофинансовыми организациями действующего законодательства с целью исключения практики их дублирования [10]. Кроме того, необходимо на законодательном уровне закрепить основные методы преодоления нарушений прав потребителей финансовых услуг в сфере кредитования, предусмотреть способы повышения финансовой грамотности населения [8]. К примеру, ежегодно проводить различные акции и открытые лекции о сущности микрофинансовых институтов и их социальной направленности.

Сегодня экономическая нестабильность в России стимулирует часть населения обращаться в микрофинансовые организации для решения бытовых проблем [3]. Воспользовавшись трудным финансовым положением граждан, МФО любыми доступными средствами пытаются завуалировать процент, который придется платить потребителю микрозайма. Мелкий шрифт, указание незначи-

тельного процента (но, по сути, за каждый день) и попытки отвлечь потребителя в момент изучения условий договора – все это приводит к необратимым последствиям. Позже, ознакомившись с договором и просчитав полную стоимость кредита, потребители ошибочно полагают, что обратившись в надзорный орган, их долг по выплате процентов частично будет погашен либо полностью отменен [7].

Примером может послужить судебная практика. Так, ООО МФК «Джой Мани» обратилось в суд с иском к Ларионову Д.А. о взыскании задолженности по договору займа в размере 53.977,26 руб., в т.ч.: основной долг в сумме 10.000 руб., проценты по договору – 39.780 руб., пени – 4197,26 руб. Между МФК и гражданином был заключен договор, по условиям которого ответчику был предоставлен заем в сумме 10.000 руб. на срок 30 дней под 806,65% годовых. Ответчик обязался возратить сумму займа и уплатить начисленные за пользование займом проценты. Взятые на себя обязательства ответчик не исполнил. На момент обращения МФК в суд задолженность ответчика составляла 53.977,26 руб. В своих доводах ответчик Ларионов Д.А. просил признать договор недействительным на основании того, что он был подписан заемщиком электронной подписью (с использованием SMS-кода), а не в письменной форме, полагая, что это противоречит законодательству. А в случае отказа – снизить сумму неустойки.

Изучив материалы дела, суд нашел исковые требования подлежащими частичному удовлетворению и указал, что форма договора не противоречит законодательству. Кроме того, полная стоимость потребительского займа не превышает рассчитанное Банком России среднерыночное значение полной стоимости потребительского займа соответствующей категории потребительского займа. Однако, принимая во внимание ряд обстоятельств, суд принял решение снизить размер неустойки до 2400 руб., поскольку подлежащая уплате неустойка явно несоразмерна последствиям нарушения обязательства. Таким образом, суд решил взыскать с Ларионова Д.А. в пользу ООО МФК «Джой Мани» 42.180 руб. (из которых основной долг – 10.000 руб.).

Одобрение практически любых займов с первого обращения, минимальное влияние кредитной истории, сравнительно небольшой пакет документов (чаще всего паспорт и банковская карта), подкупающая реклама микрофинансовых организаций – все это побуждает человека заключить договор с МФО на невыслышимых условиях и, в конечном итоге, переплатить значительную сумму [5].

Таким образом, защита прав должников по кредитам и займам при всем разнообразии путей зависит от условий кредитного договора или договора займа, следовательно, необходима дополнительная законодательная регламентация его условий.

Необходимо предусмотреть одинаковый процент годовых за пользование займом для потребителей финансовых услуг (физических лиц), а также идентичные условия заключения договоров как для банков, так и для микрофинансовых организаций. Кроме того, следует унифицировать форму договора, предусмотреть аналогичные требования к ней в приложении, либо выпустить соответствующие инструкции Центрального Банка Российской Федерации. Указанные выше методы во многом способствуют преодолению нарушений прав потребителей финансовых услуг в сфере кредитования.

Список источников:

1. Ахмедов Р.М. Комментарий к Федеральному закону от 3 июля 2016 г. №230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях». – М.: Юстицинформ, 2017. 180 с.
2. Гузнов А.Г. Организации финансового рынка и финансово-правовые механизмы урегулирования их несостоятельности / А.Г. Гузнов, Т.Э. Рождественская. – М.: Юр. Норма; НИЦ ИНФРА-М, 2016. 304 с.
3. Добреньков В.И. Качество жизни российских граждан и его влияние на их политические и экономические предпочтения (по результатам социологического исследования) / В.И. Добреньков, Ю.П. Аверин, Е.В. Добренькова. – М.: Изд-во МГУ, 2013. 72 с.
4. Ефремова, М.Д. Защита прав потребителей финансовых услуг / М.Д. Ефремова, В.С. Петрищев, С.А. Румянцев. – М.: Норма; ИНФРА-М, 2010. 368 с.
5. Жуков Е.Ф. Банки и небанковские кредитные организации и их операции. – М.: ИНФРА-М, 2011. 528 с.
6. Исаев Р.А. Банк 3.0: стратегии, бизнес-процессы, инновации: монография. – М.: ИНФРА-М, 2019. 161 с.
7. Митяй Е.Д. Развитие способов защиты прав потребителей финансовых услуг в современных условиях / Е.Д. Митяй, З.В. Каменева // Современный юрист. – 2015. – №4. – С.6–9.
8. Федорова Е.А. Влияние финансовой грамотности населения РФ на поведение на финансовом рынке (эмпирическая оценка) / Е.А. Федорова, В.В. Нехаенко, С.Е. Довженко // Проблемы прогнозирования. – 2015. – №4. – С.14–16.
9. Федеральный закон от 21.12.2013 №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе) в Российской Федерации» // Российская газета. – 2013. – 6265(289).
10. Федеральный закон от 02.07.2010 №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях в Российской Федерации» // Российская газета. – 2010. – №5226(147).
11. Государственный доклад «Защита прав потребителей Российской Федерации в 2018 году» // Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека. 2019.

Финансовая грамотность подростков, как фактор повышения их благосостояния в условиях цифровизации

Шакирова Анастасия Дмитриевна, студентка

Якупова Аделина Раульевна, студентка

Доклад-победитель

Научный руководитель: Баталина Ольга Стефановна, старший преподаватель

Аннотация: Доклад посвящен актуальной на сегодняшний день теме финансовой грамотности среди подростков, а именно обучению и развитию знаний и навыков в условиях цифровизации, для повышения их благосостояния в будущем.

Ключевые слова: финансовая грамотность, благосостояние, цифровизация, подростки.

Проблема развития финансового образования и повышения уровня финансовой грамотности населения является очень интересной и сложной для современного общества. Отсутствие элементарных финансовых знаний и навыков ограничивает возможности граждан по принятию решений для обеспечения своего финансового благополучия. Сегодня – школьники и студенты, завтра – специалисты в какой-то области или предприниматели. Поэтому, чем раньше появится финансовая привычка управлять своими финансами, тем быстрее появится возможность повысить уровень своего благосостояния и спланировать свою жизнь и карьеру [1].

Финансовая грамотность – это комплекс знаний, навыков и умений человека в сфере финансового поведения, которые ведут к повышению качества жизни и улучшению благосостояния. Она, во-первых, помогает найти альтернативные источники дохода, отличающиеся от работы по найму. Безусловно, высокий уровень финансовой грамотности не обеспечивает получения большой прибыли. Однако при помощи этих знаний человек понимает, какие варианты заработка являются самыми перспективными. А также появляется психологическая устойчивость. Формируется мышление, способствующее достижению успеха. Человек создает впечатление уверенного в себе гражданина, который знает, как управлять капиталом. Финансовая грамотность, в большинстве случаев, способствует наличию качественных знаний и в других областях, такие люди все время стремятся саморазвиваться. Грамотность в данной сфере выгодна, престижна и достаточно полезна.

Основными положениями финансовой грамотности являются: ведение учета своих доходов и расходов с целью дальнейшего планирования бюджета; жить по средствам, а не становиться вечным клиентом кредитных организаций; разбираться в существующих инструментах по сохранению и приумножению собственных средств, чтобы обеспечить себе получение пассивного дохода в будущем; не стать объектом мошеннических действий и обезопасить себя и свою семью от экономических кризисов.

По результатам исследования, проведенного в рамках совместного проекта Минфина РФ и Всемирного банка, по уровню финансовой грамотности проводимого во всех 85 субъектах РФ в июле 2018 г., было выявлено, что: «Индекс финансовой грамотности населения России составил 12,12 балла при возможном максимуме в 21 балл. По этому показателю наша страна занимает 9-е место среди стран G20 («Большой двадцатки»)».

Авторы исследования пришли к выводу, что у россиян примерно до 30 лет происходит накопление знаний, навыков и установок, ведущих к росту финансо-

вой грамотности. К 30 годам индекс достигает показателя около 12,5 и держится на этом уровне примерно до 45 лет. После чего рост индекса прекращается и начинается его плавное снижение вместе с увеличением возраста [3]. Во многих случаях проблемы в зрелом возрасте связаны с отсутствием должного обучения финансовой грамотности в школьное и студенческое время. Человек не знает, насколько важно уметь распределить свой бюджет, запланировать выход на пенсию и прочее, что влечет за собой большие долги, социальные трудности и даже банкротство.

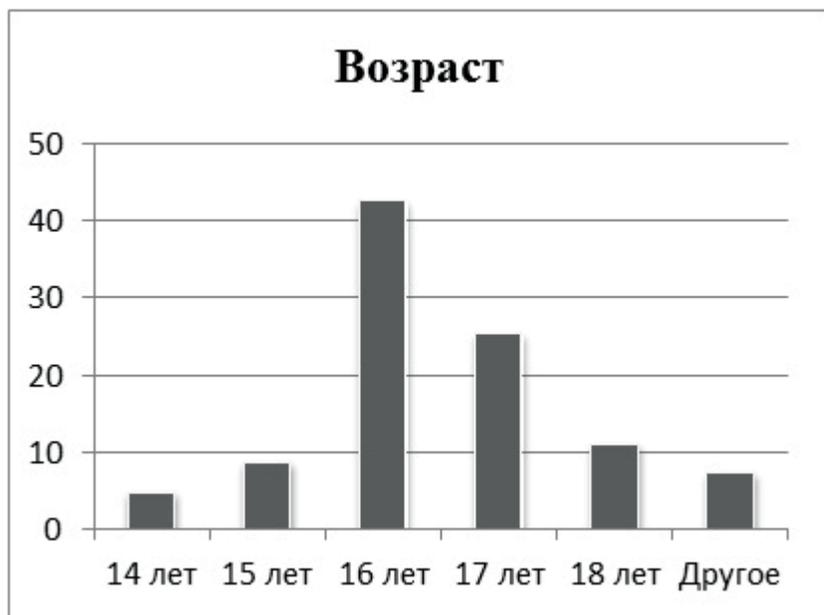
В рамках проведенного исследования среди школьников и студентов СПО 1–2 курса МИДиС было проведено анкетирование, в котором приняли участие 497 человек.

Из диаграммы видно, что большее количество опрошенных составляют подростки 16–17 лет.

Данные вопросы анкет представлены на диаграммах, на которых показаны процентное соотношение между положительными и отрицательными ответами.

Проанализировав данные вопросы анкеты, можно сделать вывод, что 83,3% из опрошенных пользуются банковскими картами, но при этом только у 76,5% есть приложение банка, клиентом которого они являются. Это доказывает, что 6,8% не понимают, как с пользой применять функции приложения. Планированием бюджета занимаются около 68% подростков, но 59% не ведут учет своих расходов. Это показатель того, что даже если они планируют свой бюджет, то ведут его неправильно. Проанализировав ответы на последние вопросы, можно сделать вывод, что большинство подростков не обладают достаточными знаниями, навыками, ведущими к росту финансовой грамотности. 75,7% подростков ответили, что не задумываются о своей пенсии, не зная о том,

Рис. 1. Диаграмма возрастного распределения опрошенных



что одним из составляющих факторов финансово-грамотного человека является понимание принципов действия современной пенсионной системы.

Несмотря на то, что на всех уровнях проводится немало мероприятий по повышению уровня финансовой грамотности населения, анализ анкет показал, что 71,6% опрошенных хотели бы обучаться финансовой грамотности, т.к. финансовое образование подростков поможет при принятии решений, сократит вероятность рисков и, тем самым, повысит их финансовую безопасность и благосостояние.

В XXI веке достаточно сложно внедрить факультативные курсы и дополнительные предметы в общее образование, поскольку у современного школьника и студента уходит много времени и сил на офлайн-обучение, поэтому есть вариант, который значительно облегчит процесс обучения финансовой грамотности – цифровизация. К 2020 г. целое поколение вырастет в цифровом мире. Компьютеры, интернет, смартфоны, сообщения, социальные сети – все это вторая естественная среда обитания для современных подростков.

Рис. 2. Статистика ответов на вопросы



Рис. 1. Диаграмма возрастного распределения опрошенных



По результатам проведенного исследования, в образовательных учреждениях предлагается ввести в практику проведение вебинаров по обучению финансовой грамотности с привлечением внешних специалистов. Онлайн-обучение должно являться неотъемлемой частью учебного процесса, которую ученики смогут пройти в любом удобном месте. По окончании данного курса учащиеся проходят тестирование с использованием цифровых технологий, по итогам которого выставляется оценка.

В условиях цифровизации увеличивать уровень своей финансовой грамотности станет намного проще, т.к. подростки уже полностью адаптированы к цифровой среде, смогут быстро освоиться и увидеть достоинства этого метода.

Список источников:

1. Бадмаева А.В. Финансовая грамотность несовершеннолетних и их участие в экономическом росте России // Молодой ученый. – 2012. Вып. 3. – С.142–143. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://moluch.ru/archive/38/4450/>.

2. Блискавка Е.А. Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и российская практика – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://econ.wikireading.ru/11818>.
3. Россия заняла девятое место в G20 по финансовой грамотности населения // Информационное агентство «РИА Новости». 14.02.2019. – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: <https://ria.ru/20190214/1550838142.html>.
4. Проект «Национальная стратегия повышения финансовой грамотности 2017–2023 гг.» (23.05.2017). – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: https://www.minfin.ru/ru/document/?id_4=118377.
5. Проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» (29.07.2011). – [Эл. ресурс]. – Адрес доступа: https://kpfu.ru/portal/docs/F1994646693/Missiya.proekta._1_.pdf.
6. Ромашкин Т.В. Тенденции развития финансовой грамотности в российских условиях (на примере Саратовской области) // В мире науки и инноваций: Сборник статей по материалам VIII Межд. науч.-практ. конф. Ч.4. – Пермь: Аэтерна, 2016. – С.26–31.
7. Устинова Н.Г. Новые информационные технологии – новые возможности для развития современного общества // Наука и общество. – 2014. – Вып. 4(19). – С.27.

