

УДК 336

БАНКОВСКИЙ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ В УСЛОВИЯХ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ

Козубекова Р.Р.

Аспирантка 3-го курса

Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова

kozubekovarus@gmail.com

Аннотация. В статье рассматриваются основные индексы, характеризующие уровень цифровизации банковских систем и качество управления инновационными рисками, возникающими в трансформационном технологическом процессе. Сделан вывод о том, что уровень цифровизации банковской системы прямо пропорционален общим совокупным позициям стран по развитию цифровой экономики, в частности, отрасли финансовых технологий. Идентифицирован рейтинговый подход как один из ключевых подходов к управлению банковскими рисками в условиях развития финансовых технологий.

Ключевые слова. Управление банковскими рисками, инновационные риски. финансовые технологии, экономическая трансформация

ABOUT DIGITAL TRANSFORMATION OF BANK BUSINESS MODELS

Kozubekova R.R.

Abstract. The article discusses the main indices characterizing the level of banking systems' digitalization and the quality of management of innovative risks arising in the transformational technological process. It is concluded that the level of digitalization of the banking system is directly proportional to the overall aggregate positions of countries on the digital economy development, particularly, the financial technology industry. The rating approach is identified as one of the key approaches to bank risk management in the context of financial technologies development.

Keywords. Bank risk management, innovation risks. financial technologies, economic transformation

Управление рисками в условиях развития финансовых технологий является относительно новым направлением в банковских системах стран Евразийского экономического союза. В последние несколько лет страны ЕАЭС создают свое цифровое пространство с учетом имеющихся у них возможностей и опыта в построении цифровых инфраструктур, кроме того, интенсивный рост количества рисков в киберпространстве требуют

незамедлительных действий на государственном и надзорном уровне, а также на уровне самих финансовых организаций.

Для измерения цифровой трансформации и уровня развития цифровой экономики применяется рейтинговая система, базирующаяся на отдельных глобальных индексах, разрабатываемых международными организациями (ООН, Всемирный экономический форум и др.), институтами и агентствами (Bloomberg и др.) по результатам проведенных ими исследований.

Рейтинговые системы, характеризующие показатели цифровой экономической трансформации различаются в зависимости от структуры исходных показателей, сочетающих в себе характеристики уровня применения цифровых инновационных решений и подкатегорий индексов [1, с. 6]. Мы выделим основные индексы, которые позволят охарактеризовать уровень цифровизации банковских систем стран ЕАЭС и качество управления рисками кибербезопасности и иными инновационными рисками, возникающими в трансформационном технологическом процессе (Табл. 1):

Таблица 1. – Позиции стран ЕАЭС в международных рейтингах по развитию цифровой экономики

Индекс	Издатель рейтинга, год	Количество охватываемых стран	Россия	Кыргызстан	Казахстан	Беларусь	Армения
Глобальный инновационный индекс	World Intellectual Property Organization, 2021г.	132	45	98	79	62	69
Уровень глобализации	KOF Swiss Economic Institute, 2021г.	208	51	95	84	74	67
Уровень кибербезопасности (2020г.)	International Telecommunication Union, 2020г.	195	5	92	31	89	90
Уровень развития электронного правительства	United Nations, 2020г.	193	36	83	29	40	68
Рейтинг инновационных экономик	Bloomberg, 2021г.	132	24	-	79	-	-
По уровню надежности банков	World Economic forum, 2019г.	141	115	116	121	-	65
Уровень соблюдения банковской тайны	Tax Justice Network, 2022г.	133	43	-	78	-	-
Уровень развития	International	176	45	109	52	32	75

информационно-коммуникационных технологий	Telecommunication Union, 2017г.						
---	---------------------------------	--	--	--	--	--	--

Источник: составлено автором на основе: [4], [5], [6], [7], [8], [9], [10], [11].

В целом за 2020-2021гг. глобальные рейтинги Российской Федерации в части цифровизации финансового сектора, уровня проникновения финансовых технологий, развития цифрового банкинга и предоставления цифровых сервисов и услуг значительно улучшились: 45 вместо 47 позиции в списке Глобального инновационного индекса, рост с 26 на 24 место в рейтинге инновационных экономик, а также дополнительным свидетельством улучшенного управления рисками инновационной экономической деятельности, в том числе банковской, явился высокий уровень кибербезопасности в 2020 году (позиция страны в пятерке стран-лидеров).

Принимая во внимание рейтинги стран по основным глобальным индексам мы приходим к выводу, что уровень цифровизации банковской системы прямо пропорционален общим совокупным позициям стран по развитию цифровой экономики, в частности, отрасли финансовых технологий. В настоящее время страны ЕАЭС создают свое цифровое пространство с учетом имеющихся у них возможностей и опыта в построении цифровых инфраструктур, а также растущих рисков киберпространства, требующих незамедлительных действий со стороны государства и организаций.

Кроме того, необходимо отметить, что деятельность созданных для совершенствования форм цифрового взаимодействия с контрагентами и клиентами цифровых кредитных организаций сопровождается определенным масштабом правовых проблем, обусловленных лицензированием деятельности [3]. Так, акцент со стороны надзорных органов в течение длительного периода времени смещен в направлении реализации

полноценного и качественного процесса контроля и регулирования цифровых и технологических рисков кредитными организациями.

Приоритизируется процесс установления компетенций в отношении цифровых инструментов и осуществления определенного порядка действий в отдельных возникающих ситуациях, имеющих высокую подверженность риску на фоне развития финансовых технологий и трансформации финансового рынка [2].

Так, по итогам проведенного анализа мы можем идентифицировать один из основных подходов к управлению банковскими рисками в условиях развития финансовых технологий – *рейтинговый подход*, представляющий собой результат оценки кредитной организации, представленный международными организациями, агентствами и иными аналитическими институтами, выражающийся в отражении косвенной оценки качества управления отдельными видами банковских рисков и в совокупности. Предполагает получение и соизмерение результатов следующих рейтинговых показателей:

- индексы, характеризующие уровень цифровизации банковских систем стран;
- кредитные рейтинги кредитных организаций, присваиваемые аналитическими кредитными рейтинговыми агентствами, Банком России и иными международными и национальными организациями;
- иные рейтинги, позволяющие представить косвенную оценку системы управления рисками кредитной организации.

Библиографический список

1. Головенчик, Г. Г. Рейтинговый анализ уровня цифровой трансформации экономик стран ЕАЭС и ЕС / Г. Г. Головенчик // Цифровая трансформация. – 2018. – № 2 (3). – С. 5–18.
2. Козубекова Р.Р. О цифровой трансформации бизнес-моделей банков // Интеллектуальные ресурсы – региональному развитию. – 2022. – № 1. – С. 162-166. – URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=48288526>.

3. Меркулова С.В., Коханова В.С. Внедрение банковских инноваций в российской практике // Интеллектуальные ресурсы – региональному развитию. – 2018. – №1. С. 129-135. – URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=36739520>.
4. ООН. Исследование ООН: Электронное правительство 2020. Цифровое правительство в десятилетии действий по достижению устойчивого развития. // Организация объединенных наций. – 2020. – Р. 326. [Электронный ресурс] <https://nonews.co/directory/lists/countries/e-government> (дата обращения: 11.07.2022).
5. Bloomberg Innovation Index – 2021. – Р. 206. [Электронный ресурс] – URL: <https://www.bloomberg.com/news/terminal/QNX2XDT1UM0Y> (дата обращения: 11.07.2022).
6. Dutta S., Lanvin B., Leon L., Wunsch-Vincent S. Global Innovation Index 2021: Tracking Innovation through the COVID-19 Crisis. // World Intellectual Property Organization. – 2021. – Р. 206. [Electronic resource]. – URL: https://www.wipo.int/edocs/pubdocs/en/wipo_pub_gii_2021.pdf (дата обращения: 10.07.2022).
7. International Telecommunication Union. Measuring the Information Society Report 2017. – 2017. – Р. 156. [Электронный ресурс] – URL: <https://www.itu.int/en/ITU-D/Statistics/Pages/publications/mis2017.aspx> (дата обращения: 13.07.2022).
8. International Telecommunication Union, Development Sector. Global Cybersecurity Index 2020. Measuring commitment to cybersecurity. – 2020. – Р. 158. [Electronic resource]. – URL: <https://www.itu.int/en/ITU-D/Cybersecurity/Pages/global-cybersecurity-index.aspx> (дата обращения: 11.07.2022).
9. KOF Globalisation Index // KOF Swiss Economic Institute. – 2021. [Electronic resource]. – URL: <https://kof.ethz.ch/en/forecasts-and-indicators/indicators/kof-globalisation-index.html> (дата обращения: 11.07.2022).
10. Tax Justice Network. Financial Secrecy Index 2022. – 2022. [Электронный ресурс] – URL: <https://fsi.taxjustice.net/> (дата обращения: 20.09.2022).
11. World Economic Forum. The Global Competitiveness Report 2019. – 2019. – Р. 650. [Электронный ресурс] – URL: https://www3.weforum.org/docs/WEF_TheGlobalCompetitivenessReport2019.pdf (дата обращения: 13.07.2022).