

**Максим Олегович КУЗНЕЦОВ**

*аспирант специальности «Экономика: финансы, денежное обращение и кредит»  
Тюменского государственного университета, г. Тюмень, [der8auer1337@gmail.com](mailto:der8auer1337@gmail.com)*

## **ЦИФРОВИЗАЦИЯ ЭКОНОМИКИ И РИСКИ БАНКОВ: СУЩНОСТЬ И ПОСТАНОВКА ПРОБЛЕМЫ**

**Аннотация.** На сегодняшний день в условиях экономического кризиса и финансовой нестабильности, которые параллельно сопровождаются постепенной цифровизацией экономики, хозяйствующие субъекты, наряду с банковским сектором выражают потребность в выявлении, пресечении и регулировании рисков и угроз, которые выступают сдерживающим фактором, на пути обеспечения финансовой устойчивости и стабильности, цифровизации и увеличения общего уровня экономики, а также повышения доступности финансовых и банковских услуг для граждан и бизнеса.

**Ключевые слова:** цифровизация, экономические отношения, риск-менеджмент, угрозы, банки, финансовая устойчивость.

**Maksim Olegovich KUZNETSOV**

*PhD student of the specialty "Economics: finance, money circulation and credit"  
at Tyumen State University, Tyumen, [der8auer1337@gmail.com](mailto:der8auer1337@gmail.com)*

## **DIGITALIZATION OF THE ECONOMY AND RISKS OF BANKS: THE ESSENCE AND FORMULATION OF THE PROBLEM**

**Abstract.** Today, under the conditions of economic crisis and financial instability, which in parallel are accompanied by a gradual digitalization of the economy, economic entities, along with the banking sector, express the need to identify, suppress and regulate the risks and threats that act as a deterrent, on the way to ensuring financial stability and stability, digitalization and increasing the overall level of the economy, as well as increasing the availability of financial and banking services for citizens and businesses.

**Keywords:** digitalization, economic relations, risk management, threats, banks, financial stability.

Вопрос подъема финансовой устойчивости и экономической безопасности организации приобрел особую значимость. Это связано с тем, что каждый экономический субъект, исходя из основной цели своей деятельности, заинтересован в том, чтобы максимально укрепить свои позиции на рынке, тем самым обеспечив себе финансово-экономическую стабильность. Поскольку нынешние условия российской экономической среды, в совокупности со сложившейся непростой геополитической ситуацией, являются катализатором рисков и неопределенности функционирования, как для хозяйствующих субъектов, так и для финансового и банковского сектора [1, с. 322]. Добавляя новые негативные внутренние и внешние факторы, которые потенциально увеличивают риск банкротства компаний, в силу их неспособности полно и своевременно противодействовать возникающим угрозам, наряду с тем, что финансовые риски существенно влияют на деятельность и организацию производственных процессов экономического субъекта [2].

Только за несколько лет сотни российских банков потеряли свои лицензии, а множество компаний, с различными формами собственности стали банкротами. Это говорит нам о том, что на сегодняшний день, различные участники

рынка испытывают острую необходимость в формировании, внедрении и эффективном функционировании системы риск-менеджмента, которая ориентирована на обеспечение финансовой устойчивости и рост собственного капитала [3] в условиях нестабильной внешней среды и цифровизации экономических отношений. Так как из-за сложности современной экономики, финансовые учреждения, такие как банки, могут столкнуться с большим количеством рисков, и вопрос о том, как классифицировать эти риски, является достаточно сложным и актуальным на сегодняшний день [4]. Исходя из основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на 2022 г. и период 2023 и 2024 гг., определенных Центральным банком РФ следует, что для эффективного выполнения рынком, финансовым и банковским сектором своих функций, которые отражаются позитивным вкладом в экономическое развитие, определяющее значение имеет системная финансовая и ценовая стабильность, как в общем, так и в контексте цифровизации экономических отношений. Поскольку цифровизация обеспечивает повышение финансовой доступности и производительности труда в банковском и финансовом секторе, что в свою очередь благоприятно влияет на конкурентную среду, способствует формированию новых бизнес-моделей, а также усиливает роль рынка капитала посредством вовлечения в операции с фондовыми активами массового розничного инвестора. Стоит отметить, что помимо актуальной деловой повестки, данные направления вынесены на государственный уровень и определены как национальные цели и интересы Российской Федерации в контексте развития финансового рынка и экономики, на основании Указов президента РФ от 07.05.2018 № 204 «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года» и от 21.07.2020 № 474 «О национальных целях развития Российской Федерации на период до 2030 года», где сформулированы четко поставленные задачи о внедрении цифровых технологий и платформенных решений в области государственных и финансово-экономических направлений, с последующим преобразованием приоритетных отраслей экономики и банковского сектора.

Процесс цифровизации имеет два пути — digital transformation (цифровая трансформация) и digital interposition (цифровое вмешательство), которые тесно связаны [5]. Кроме того, активное использование цифровых технологий неизбежно приводит к изменению границ рынка, что открывает для организаций новые возможности, но при этом также сопряжено с новыми рисками и угрозами, которые до этого момента оставались неизвестными либо неактуальными. Исходя из этого, исследуемая проблема является весьма сложной и емкой, в силу своей многогранности по части содержания определения инструментария банковского риск-менеджмента в условиях цифровой экономики, что обуславливает потребность и необходимость в ее глубоком изучении и исследовании.

Цель работы — изучение и выявление основных концепций, а также составление методических рекомендаций относительно современного инструментария банковского риск-менеджмента, используемого в российских банках,

в контексте протекающей цифровизации экономических отношений. Задачи — обнаружить и разработать актуальную типовую методологию, которая будет основополагающим фактором, в вопросе выявления, пресечения и контроля потенциальных рисков, тесно сопряженных с банковской деятельностью, которые стали особенно актуальны в нынешней цифровой действительности; определить аналитическим путем, какие текущие трудности испытывают уже имеющиеся и внедренные системы; определить степень влияния и воздействия на финансовую устойчивость банков, которое оказывается цифровой экономикой и сопутствующими изменениями.

Теоретико-информационной основой для исследования, послужили концепции и системные подходы к управлению рисками в кредитных организациях, описанные в работах В.И. Авдийского, В.М. Безнадежных, Е.Г. Катаевой, А.Г. Агранова, О.В. Антипиной, А.В. Прокопьева, В.А. Алеева и пр. А также работы и исследования зарубежных авторов, занимающихся рассмотрением аналогичных и схожих вопросов.

Опираясь на опыт последних лет, можно с уверенностью констатировать о том, что цифровые технологии тесно сопряжены практически со всеми сферами общественно-социальных, политических и экономических отношений. Тем самым, изменяя текущее положение и привычную формацию общества. В рамках экономики, финансов и банковского сектора, «цифра» зарекомендовала и показала себя, как ключевой и наиважнейший фактор. Поскольку сущность ее формы заключается в том, что по сравнению с ее альтернативными аналогами, цифровые данные гораздо проще поддаются сбору, анализу, копированию и распространению, сохраняя при этом целостность. Тем самым обеспечивая многократное увеличение ее плотности и скорости передачи, а ее алгебраические свойства, на дистанции, облегчают процесс совершенствования цифровых технологий [6, 7].

Взглянув на развитые страны, с их передовой экономикой, можно четко и ясно проследить закономерность о том, что при грамотном и правильном использовании, цифровизация экономики и экономических отношений, является мощным драйвером и стимулом экономического роста, наряду с инновационной деятельностью и финансовыми институтами. Ведь исходя из последних исследований и наблюдений, становится очевидным то, что уровень конкурентоспособности очень тесно взаимосвязан и коррелирует с уровнем цифровизации экономических отношений, предоставляя широкий доступ к новым глобальным и локальным рынкам, а также открывая новые и дополнительные каналы для бизнес-процессов и денежных потоков.

#### **БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

1. Экономика региона: взаимодействие реального и финансового секторов: монография / под ред. П.М. Килина, И.А. Лиман. Тюмень, 2005. 322 с.
2. Антипина О. В., Прокопьева А. В. Классификация финансовых рисков и методы управления ими при организации производственных процессов // В мире научных открытий. 2015. № 5-8. С. 2982-2995.
3. Мирошниченко О.С. Развитие капитальной базы российских банков // Финансы и кредит. 2011. №. 41 (473). С. 36-47.

4. Солонина С.В., Лабов А.А. Риск-менеджмент в коммерческом банке // Научный вестник Южного института менеджмента. 2020. № 2. С. 75-82.
5. Доклад о цифровой экономике 2019. Создание стоимости и получение выгод: последствия для развивающихся стран // Обзор. ЮНКТАД. 2019. 32 с.
6. Information Economy Report 2017: Digitalization, Trade and Development. UCTAD, 2017. [дата публ. 03.10.2017]. URL: <https://unctad.org/webflyer/information-economy-report-2017> (дата обращения: 03.04.2022).
7. Newman D. Exploring the future of digital transformation and disruption // Forbes. 2016. [дата публ. 01.03.2016]. URL: <https://www.forbes.com/sites/danielnewman/2016/03/01/exploring-the-future-of-digital-transformation-and-disruption/?sh=1fd149025bdc> (дата обращения: 03.04.2022).