

Карпеченкова Юлия Сергеевна
Студентка магистратуры,
ФГАОУ ВО «Казанский (Приволжский) Федеральный Университет»,
г. Казань, Россия
emily815@yandex.ru

Фахрутдинова Алия Ильгизаровна
Студентка магистратуры,
ФГАОУ ВО «Казанский (Приволжский) Федеральный Университет»,
г. Казань, Россия
aliya.kzn@bk.ru

Повышение качества управления коммерческими банками в современных условиях с использованием дигитализации

В ближайшие несколько лет в отношениях большей части финансовых организаций между друг другом, а также с клиентами произойдет существенный скачок в сторону полной «оцифровки», что позволит превратить банки в открытые «экосистемы». В данной статье освещается тема цифровизации банковского сектора, которая может привести к появлению положительных эффектов, среди которых авторами отмечается образование общего реестра, в который банки будут вносить информацию о себе и о клиентах, а также осуществление возможности получения данных о цене активов клиентов.

Помимо всего прочего, плюсом будет являться то, что все сделки будут проходить регистрацию в реестре и произойдет уменьшение рисков при сотрудничестве с установленным кругом лиц, а в учете финансовых организаций вероятность дублирования записей сведется к нулю. В конечном счете цифровизация приведет к тому, что оба контрагента (банк и клиент) не смогут принимать участие в подозрительных незаконных операциях.

Ключевые слова: цифровизация, диджитализация, банковский аудит, цифровые технологии.

Karpechenkova Yuliya Sergeevna
Master's degree student,
FSAEI HE «Kazan (Volga) Federal University»,
Kazan, Russia
emily815@yandex.ru

Fakhrutdinova Aliya Ilgizarovna
Master's degree student,
FSAEI HE «Kazan (Volga) Federal University»,
Kazan, Russia
aliya.kzn@bk.ru

Improving the quality of managing commercial banks in modern conditions using digitalization

In the next few years, in the relations of most financial institutions between each other, as well as with customers, there will be a significant leap towards full “digitization”, which will turn banks into open “ecosystems”. This article discusses the digitalization of the banking sector, which can lead to positive effects, among which the authors note the formation of a common register in which banks will enter information about themselves and customers, as well as the possibility of obtaining data on the price of customer assets.

Among other things, the plus will be the fact that all transactions will be registered in the registry and risks will be reduced in cooperation with an established circle of people, and when accounting for financial organizations, the probability of duplicate entries will be reduced to zero. Ultimately, digitalization will result in both counterparties (bank and client) not being able to take part in suspicious illegal transactions.

Keywords: digitalization, bank audit, digital technologies.

Цифровые технологии для финансовой отрасли не являются чем-то новым. Постепенная оцифровка началась более 50 лет назад, с внедрением автоматизированной обработки данных и оказанию услуг по телефону и по

почте. Исследования, направленные на широкий спектр населения, вводятся в сферы, которые требуют более персонального подхода к клиенту[3].

Одной из главных причин значительного скачка оцифровки являются, широкое распространение планшетов, смартфонов и высокоскоростного доступа в интернет. Технические новшества усовершенствовали финансовые услуги, теперь они проще для клиента, а также уменьшили препятствия выхода на рынок для финансовых организаций. Рынок финансовых услуг под влиянием интернета становится «рынком клиента». У производителей финансовых услуг есть ограничения, касаемо цены и меньше возможности дифференцирования.

Тенденция на изменение бизнеса в России началась уже давно, и, в ближайшие годы в банковской индустрии нас ждет много событий, связанных с этим[5]. Например, это закрытие офисов по обслуживанию клиентов, значительное переформатирование оставшихся под «цифровое» обслуживание. Уже давно в России началась трансформация бизнеса. В ближайшие годы грядет много событий, связанных с банковской индустрией, например, закрытие офисов по обслуживанию клиентов. Для населения будут востребованы банки гибкие, быстрые, с хорошим ассортиментом банковских продуктов.

Сейчас клиенты ценят мобильность. На сегодняшний день, для них важны быстрота удобство и минимизация заполнения документов. Но дальше конкуренция непременно перейдет на сторону «цифровых» продуктов: блокчейна, отраслевых маркетплейсов и финансовых маркетплейсов[2].

Когда речь заходит о диджитализации, понимают скорость обслуживания клиентов, цифровые технологии. Но я считаю, что данный термин нужно охватывать шире. А именно: как диджитализация поможет банкам в развитии бизнеса при соблюдении норм и обязательных требований, установленных Законом и Банком России для кредитных организаций в целях обеспечения надежности и управления рисками.

Именно поэтому хотелось бы рассмотреть диджитализацию, как она повлияет на развитие банковского сектора экономики, и отразится на будущем экономики.

На сегодняшний день, можно заметить, что банковские и бухгалтерские профессии будут исчезать. На смену им придет «искусственный интеллект»[6]. Но не стоит забывать, что банк — это мощная машина, которая способна, как наладить рабочий процесс, так и привести к негативному результату. Какие результаты мы получим, перейдя на «искусственный интеллект» остается лишь предполагать.

Как же применение искусственного интеллекта, сможет повлиять на ликвидность, если, при казначейских операциях процессом трейдинга будет управлять искусственный интеллект, а в основе «защита» скоринговая система, построена на применении типичных подходов и процессов? Каким образом цифровые технологий подействуют на показатель ликвидности банков? Сегодня трейдинг регулируется человеком, в любое время можно прийти к нетрадиционным методам. Роботы, в свою очередь, действуют по заложенной в них программе. Может произойти такая ситуация, что при поставленных условиях система будет или продавать, или покупать. Это, в свою очередь, может вызвать системный кризис ликвидности. А недостаток ликвидности банковского сектора может привести к экономическому кризису и коснется всех сегментов экономики и промышленного производства.

В 2018м году исполнилось десять лет с начала экономического кризиса 2008 года, первопричиной которого стало чрезмерное увлечение кредитными организациями долгосрочными инвестициями в сегмент real estate[7]. В результате чего это привело к нехватке ликвидности и, как следствие, к дисбалансу в платежной системе.

Сейчас можно сделать прогноз относительно следующего экономического кризиса, в основе которого будет лежать иррациональный подход к внедрению информационных технологий.

Пристальное внимание на данный момент уделяется цифровизации деятельности внутреннего аудита и в ближайшей перспективе является одной из важнейших задач.

Учет внедрения принципов цифрового аудита является необходимостью при планировании деятельности внутреннего аудита на 2020 год. Таким образом, в годовой план работы должны быть введены тематические проверки, позволяющие оценить «цифровую» инфраструктуру банка, определить перечень информационных систем, их качество, полноту данных и доступность. Результаты проверки позволят понять, что возможно применить при построении цифрового аудита[2].

Создание рабочей группы по цифровому аудиту в банке является очень значимым. Необходимо назначить универсального общего куратора, ответственного за отдельные направления, а в каждой группе от подразделений внутреннего аудита определить методологии и практики (1-2 человека).

Кадровый потенциал является проблемой, с которой можно встретиться. Квалифицированные специалисты, обладающие навыками работы с базами данных SQL, VBA[4], есть не в каждом подразделении внутреннего аудита. Следовательно, возникает потребность в поиске таких специалистов на бирже труда.

Из вышеупомянутого можно заключить, что в ближайшем будущем вид профессионального банковского аудитора изменится в сторону приобретения навыков по работе с базами данных, а также начальных знаний программирования. Может возникнуть вопрос о том действительно ли необходимо банковскому аудитору обладать знаниями программирования. Введение цифровых технологий в банковский сектор формирует значительное количество информации, анализ которой может и должен осуществляться, в том числе и внутренним аудитом в рамках исполнения своих полномочий по анализу происходящих бизнес-процессов. Профессиональная деятельность

банковских аудиторов должна соответствовать актуальным изменившимся тенденциям, возникающим как в банковском секторе, так и в мире в целом, иначе их полезность, значимость и эффективность будет снижаться.

Еще в 2018 году были возможны только способы дополнительного обучения исключительно в направлении внутреннего аудита, финансов (тот же самый CIA), то уже в 2019 году обсуждаются и осваиваются предложения на рынке образования по VBA, SQL, анализу массивов данных.

Понимая важность информационной трансформации, а именно интеграции банковского бизнеса с digital-средой, банки стремятся к совершенствованию с целью получения существенного драйвера развития.

Стратегической целью банка является диджитализация бизнеса, поэтому и внутреннему аудиту необходимо задумываться над изменением модели работы. Существует риск того, что при ускоренных темпах цифровизации банков, аудит не успеет за общими темпами развития. Это может произойти по причине того, что приоритеты и бюджеты на автоматизацию намного выше, чем у аудита. В приоритете будут решаться любые вопросы, возникающие в процессе банковской деятельности. Статья банковского бюджета на расходование средств в части IT технологий всегда будет в разы больше бюджета внутреннего аудита[6]. Если цели банков всегда можно оцифровать в виде повышения объема продаж, прибыли, повышения рентабельности, снижения затрат, то с обоснованием целей аудита в сфере IT технологий возникают трудности.

Еще одной проблемой является отсутствие либо недостаточный штат сотрудников в аудите, обладающих необходимым уровнем IT-компетенций. Согласно данным проведенного исследования 2017 года Института внутренних аудиторов в России в банковском секторе в 40% опрошенных респондентов имеются штатные аудиторы по информационным технологиям (IT-аудиторы)[5]. Примерно 10% сотрудников внутреннего аудита являются IT-аудиторами и data-аналитиками. 10 % — это минимальный процент,

который сейчас уже актуален для большинства организаций. Несомненно, это самые ценные сотрудники, и их процент планируется наращивать[8].

В настоящее время в перечень требуемых обязательных компетенций при поиске кандидата на должность аудитора уже включили навык владения и применения цифровых технологий в своей профессиональной деятельности.

Однако из отрицательных реалий на данный момент следует отметить факт, что банки не готовы на текущем этапе выделить существенную статью расхода для инвестирования в обучение имеющихся в штате аудиторов навыкам ИТ.

Список источников и литературы

1. Инновации в России — неисчерпаемый источник роста. Центр по развитию инноваций McKinsey Innovation Practice. Июль 2018 г.

2. Зимакова, Л. А., Веретенникова, Ю. В. Взаимосвязь различных видов учета в условиях информационного пространства экономического субъекта. Современные научные исследования и разработки. 2017;6(14):71-77. URL: http://olimpiks.rU/d/1340546/d/zhumal_vyupusk_nob14.pdf (дата обращения: 05.12.2019).

3. Митяева, М. А., Чечик, А. И. Цифровизация российской экономики: влияние на банковский сектор // Вопросы экономики и управления. — 2019. — №4. — С. 4-7. — URL <https://moluch.ru/th/5/archive/132/4287/> (дата обращения: 04.12.2019).

4. Серебрякова, Т. Ю., Бирюкова, О. А., Кондрашова, О. Р. Институциональные подходы к классификации управленческого учета. Международный бухгалтерский учет. 2018;(3-4):204-212.

5. Степанова, Д. И. Цифровые технологии: новая промышленная революция. В сборнике: Проблемы и перспективы развития промышленности России. Сборник материалов Второй Международной научно-практической конференции «Предприятия в условиях цифровой экономики: риски и перспективы». 2018. С. 322–327.

6. Степанова, Д. И. Смарт-контракт и технология блокчейн в развитии бизнеса и экономики. В сборнике: Проблемы и перспективы развития промышленности России. Сборник материалов Второй Международной научно-практической конференции «Предприятия в условиях цифровой экономики: риски и перспективы». 2018. С. 313–321.

7. Цифровая Россия: Новая реальность. McKinsey Innovation Practice. Июль 2017.

8. Щипилова, Н. Ю. О взаимосвязи систем финансового и управленческого учета корпораций. Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. 2015(2.1):202-205.

Выходные данные статьи:

Карпеченкова Ю. С., Фахрутдинова А. И. Повышение качества управления коммерческими банками в современных условиях с использованием дигитализации. // Журнал «У». Экономика. Управление. Финансы. 2020. №1. <https://portal-u.ru/index.php/journal/article/view/280>