Количество кредитных организаций за период с I кв. 2016 года по III кв. 2018 года сократилось с 357 ед. до 308, количество некредитных организаций – профессиональных участников рынка ценных бумаг: с 475 ед. до 250 ед. Данное сокращение связано с аннулированием лицензий по причинам отзыва банковской лицензии, нарушений в осуществлении профессиональной деятельности и неосуществления деятельности в течение 18 месяцев. Подводя итог проведенному анализу, можно отметить, что проблемы, связанные с функционированием и регулированием рынка на современном этапе развития, обусловлены такими внешними факторами, как преодоление негативных последствий от введенных санкций мировым сообществом против РФ, а также последствиями от разгорающейся торговой войны в первую очередь между двумя мировыми лидерами – США и КНР. Если говорить о внутренних факторах, то следует отметить: неразвитость внутренних инвесторов, низкий уровень защиты прав инвесторов, распространённость на российском рынке ценных бумаг использования инсайдерской информации и манипулирования рынком, использование инструментов фондового рынка для легализации доходов, полученных преступным путём, и вывода капитала за рубеж. Перечисленные проблемы регулирования фондового рынка не позволяют эффективно обеспечивать его экономическую безопасность.

Как показала практика, инвестирование средств НПФов зачастую не дает дополнительных возможностей для привлечения капитала на рынке ценных бумаг, а в крайних случаях связано с недобросовестным использованием средств в интересах узкого круга связанных лиц и выводу их из фондов. Так, например, в 2015 году Банк России аннулировал лицензии 7 НПФов, подконтрольных структурам одного бенефициара, для которых фондовый рынок служил инструментом перераспределения средств НПФов среди связанных компаний [3].

Российский рынок ценных бумаг, несомненно, имеет потенциал развития, но в современных условиях он предоставляет крайне мало возможностей для привлечения капитала по той причине, что основные источники финансовых ресурсов, необходимых фондовому рынку, либо работают в обратную сторону, либо еще очень слабо развиты, либо функционируют в условиях ужесточающегося регулирования и серьезных финансовых, правовых и операционных рисков.

1. Газалиев М.М. Рынок ценных бумаг: учебное пособие для бакалавров /Газалиев М.М., Осипов В.А. М.: Дашков и К, 2015 [Электронный ресурс]. URL: <http://www.iprbookshop.ru/35307>.
2. Нурмухаметов Р.К. Сущность финансового рынка: эволюция взглядов // Финансы №6 2017
3. Мартынюк П. Российский фондовый рынок в современных условиях: возможность для качественного роста или status quo? // Рынок ценных бумаг №2, 2016.
4. Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://www.cbr.ru/>
5. Обзор ключевых показателей участников рынка ценных бумаг в III квартале 2018 года [Электронный ресурс]. URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/69771/review_secur_18Q3.pdf.

Хамурадов М.А., Юсупов С.-М.М.

Финансовые инновации в банковской системе

*ФГБОУ ВО «Чеченский государственный университет»
(Россия, Грозный)*

doi: 10.18411/lj-11-2019-124

ids: lj-11-2019-124

Аннотация

Статья посвящена финансовым инновациям в сфере банковской деятельности. В статье проводится анализ финансовых нарушений и преступлений посредством

современных технологий. Рассмотрены проблемы, препятствующие эффективности банковской деятельности в сфере применения современных инновационных продуктов. Предложены пути совершенствования применения инноваций в сфере кредитно-финансовых учреждений.

Ключевые слова: финансовые инновации, банковский сектор, киберпреступность.

Abstract

The article is devoted to financial innovations in the field of banking. The article analyzes financial violations and crimes by means of modern technologies. The problems hindering the efficiency of banking activity in the sphere of application of modern innovative products are considered. Ways of improvement of application of innovations in the sphere of credit and financial institutions are offered.

Key words: financial innovations, banking sector, cybercrime.

На сегодняшний день больше половины населения планеты знакомо с таким термином как инновация. Многие приравнивают технический и научный прогресс с данным понятием, но это не совсем так. Инновации – это своего рода новшество или нововведение, по-другому определенный новый продукт, а вот технический и научный прогресс являются факторами, повлекшими к их появлению на данный момент времени. То есть инновации – то что заменило обыденные вещи на более удобные и легкие в использовании, из чего можно сделать вывод, что инновации всегда имели место в жизни людей с давних времен. Например, инновацией являлись механических часы, которые заменили песочные часы, а ведь те в свою очередь когда-то тоже являлись инновацией.

Само слово «инновация» происходит от латинского «novatio», что означает «обновление», и приставки «in», которая переводится с латинского как «в направление», и в результате дословный перевод «Innovatio» - «в направлении изменений». Данное понятие впервые появилось в научных исследованиях XIX века, но наибольшую заинтересованность к нему оказал австрийский и американский экономист Йозеф Шумпетер в начале XX века. Согласно Шумпетеру экономическая динамика основана на распространении нововведений в различных сферах хозяйственной жизни. Он считал, что особенностями личности предпринимателя является экономическое новаторство - отход от обычного «движения по течению», непосредственно осуществление новых комбинаций и являться активным элементом данного процесса, до тех пор, пока эта комбинация не станет рутинной. Шумпетер был одним из первых учёных, кто в 1900-х гг. ввёл в научное употребление данный термин в экономике.

С течением времени и развитием финансовых отношений появились так называемые финансовые инновации. Под финансовой инновацией понимается появление новых финансовых продуктов, технологий или организационных форм бизнеса, позволяющих снизить издержки и (или) риски экономических агентов [3]. С каждым годом они оказывают все большее влияние на экономическую деятельность в большинстве стран мира.

Относительно зарубежных стран Россия встала на путь развития финансовых инноваций не сильно отстав от других государств.

В период бурного вливания и использования всевозможных финансовых инноваций в различных аспектах экономики эта тема является весьма актуальной и довольно интересной для обсуждения.

К ним относятся различные новые финансовые продукты, а также операции, которые в совокупности влияют на конечный результат деятельности.

Кроме того как еще один вид финансовых инноваций выделяют новые финансовые институты. К такому институту на примере банка можно отнести Тинькофф банк. Единственный в России так сказать виртуальный банк, не имеющий

офисов и не нуждающийся в физическом присутствии. Лично я отнесла бы новые финансовые институты не к виду инновации, а к результату их использования.

Что касается последствий введения финансовых инноваций здесь можно выделить, как и положительные, так и отрицательные аспекты.

Начнем с хорошего.

Несомненно, плюсом является снижение издержек финансовых структур, упрощение технических процессов и способов предоставления услуг. Для клиентов также это является преимуществом. Тот же мобильный банкинг упрощает осуществления большинства операций для людей. Сидя дома, не отрываясь от своих обязанностей на работе, можно спокойно воспользоваться возможностями этой инновации. За счет этого происходит расширение клиентской базы.

Также за счет них происходит процесс всеми известной глобализации. Финансовые инновации дают возможность контакта со всеми странами, что увеличивает их интеграцию. Со стороны макроэкономики это один из способов развития открытой экономики государствами.

Что касается отрицательной стороны вопроса.

Растущий объем инвестиций в сектор финансовых инноваций и технологий представляет конкурентную угрозу для банков, оказывающих традиционные финансовые услуги и теряющих в связи с этим клиентов.

Здесь мы видим противоречие с преимуществом. Если банк никак не модернизируется или не в состоянии использовать что-то новое, он становится не конкурентно способным, теряется на рынке и вследствие теряет свою клиентскую базу.

При разработке и внедрении финансовых инноваций банки и небанковские кредитные организации неизбежно сталкиваются с риском. Невозможно с абсолютной точностью предсказать результат любой деятельности, в том числе инновационной.

Что касается финансовых инноваций, то риски могут возникнуть на любой стадии. Например, если рассматривать финансовую инновацию как продукт, то он может оказаться невостребованным или слишком затратным для организации. Если финансовая инновация - технология, то проблемы могут возникнуть в техническом оснащении, недостаточной защищенности, программное оборудование может тормозить работу. К тому же это повлечет за собой необходимость обучения персонала, что приведет к дополнительным затратам.

С появлением новшеств возникает необходимость в усилении риск-менеджмента с целью мониторинга рисков. Для этого требуются разработка и применение надежных бизнес-процессов, позволяющих изменять процессы управления, учитывая появление новых технологий, соблюдать нормативные требования, в том числе касающиеся защиты потребителей, при внедрении новых продуктов, услуг или каналов.

Еще одной проблемой, весьма острой, является развитие киберпреступности.

В настоящее время большинство информации находится на носителях (тот же мобильный банкинг), которые имеют свободный доступ в сеть-интернет, что делает эти носители весьма уязвимыми перед определенным кругом недоброжелателей. Так, могут совершаться кражи со счетов в банках, как средства обычных людей, так и государственные. Помимо средств на счетах, часты случаи по краже очень важной и ценной информации.

Кроме материальной стороны потери банк может стать участником судебного дела о раскрытии конфиденциальной информации своих клиентов, что может крайне негативно сказаться на его репутации.

По данным сайта tadviser.ru потери от киберпреступности в России составляют около 11 трлн долларов в год, самые большие из них несет ЦБ РФ [4].

Например, по статистике Центрального банка общая сумма хищений с карт физлиц в 2018 году составила 1,4 млрд руб., что в 1,4 раза больше показателя 2017-го.

Почти треть хищений пришлась на последний квартал года, а 97% атак проводились с помощью социальной инженерии [9].

В 2018 году Сбербанк потерял 1 трлн рублей по причине кибератак, и данная сумма не является минимумом потерь банков (33 атаки за 5 месяцев) [5].

Существует множество мыслей по совершенствованию деятельности киберполиции во всех странах. Но есть одна проблема, почти все эти мысли и решения сводятся к уменьшению свободы человека и его личной жизни, то есть все это нарушает конвенцию по правам и свободе человека.

Так для банков и иных кредитных, а также некредитных организаций, стоит создавать личные сети и операционные системы, доступ к которым невозможен из сети интернет, но это также задержит работу банков.

Наказания за кибернарушения предусматривает глава 28 УК РФ. Она содержит 3 статьи, которые относятся к противоправным деяниям в сфере компьютерной информации – речь идёт о любых сведениях, существующих в виде электрических сигналов, независимо от средств их обработки, хранения или передачи:

- Статья 272 УК РФ – утверждает наказание за незаконное получение доступа к КИ, который привёл к блокированию, копированию, уничтожению или изменению данных. Уголовная ответственность предусмотрена вплоть до лишения свободы на срок до 7 лет;
- Статья 273 УК РФ – разработка, распространение, использование вредоносных программ. Срок наказания до 7 лет;
- Статья 274 УК РФ – нарушение требований к эксплуатации устройств для хранения, передачи и обработки данных компьютеров и телекоммуникационных информационных сетей. Предусматривает лишение свободы на срок до 5 лет [1].

В 2018 году все европейские страны решили создать объединенную киберполицию. Данная разработка находится под контролем ЕС и в скорейшем будущем на свет появится специальное агентство по борьбе с киберпреступностью [6].

Несмотря на все плюсы, которые несут за собой финансовые инновации, существует много изъянов, которые требуют внимания и рассмотрения. Избавляясь от этих проблем, экономика в результате будет получать новые финансовые инновации, которые в свою очередь тоже не будут абсолютно идеальными. Вместе с прогрессом и развитием финансовых отношений, изменением потребностей людей в тех или иных продуктах, будут изменяться и финансовые инновации.

1. "Уголовный кодекс Российской Федерации" от 13.06.1996 №63-ФЗ (ред. от 23.04.2019)
2. Дзансолова, Б.С. Современная наука. Новые банковские продукты и проблемы их внедрения на Российском рынке / Б.С. Дзансолова // Экономика и право. – 2013. - № 2. – С. 16-23
3. Информационный портал: банки, вклады, кредиты: Официальный сайт [Электронный ресурс] / Информационный портал: банки, вклады, кредиты. – 2005-2019. – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.banki.ru> (дата обращения: 23.05.2019).
4. Информационный портал: TAdviser: Официальный сайт [Электронный ресурс] / Информационный портал: TAdviser. – 2005-2019. – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.tadviser.ru/> (дата обращения: 23.05.2019).
5. Лента.ру: Официальный сайт [Электронный ресурс] / Лента.ру. – 1999-2019. – Электрон. дан. – Режим доступа: <https://lenta.ru> (дата обращения: 24.05.2019).
6. РИА Новости: Официальный сайт [Электронный ресурс] / РИА Новости. – 2019. – Электрон. дан. – Режим доступа: <https://ria.ru> (дата обращения: 23.05.2019).
7. Сбербанк России: Официальный сайт [Электронный ресурс] / Сбербанк России. – 1997-2019. – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.sberbank.ru> (дата обращения: 23.05.2019).
8. Тинькофф: Официальный сайт [Электронный ресурс] / Тинькофф. – 2006-2019. – Электрон. дан. – Режим доступа: <https://www.tinkoff.ru> (дата обращения: 23.05.2019).
9. Центральный банк Российской Федерации: Официальный сайт [Электронный ресурс] / Центральный банк Российской Федерации. – 2000-2019. – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru> (дата обращения: 23.05.2019).