

М. А. Юхненко

ФГБОУ ВО «Мариупольский государственный университет имени А.И. Куинджи»,
Мариуполь, e-mail: 0717113681@mail.ru

ИННОВАЦИОННОЕ РАЗВИТИЕ ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Ключевые слова: финансовый сектор, цифровая трансформация, инновации, финтех, государственная поддержка, перспективы развития.

Данная научная статья посвящена исследованию инновационного развития финансового сектора в контексте цифровой трансформации Российской Федерации. В работе рассматриваются ключевые тенденции и факторы, влияющие на процесс цифровой трансформации финансовых услуг, а также анализируются основные направления инновационного развития в этой сфере. Автор исследует влияние новых технологий, таких как искусственный интеллект, блокчейн и большие данные, на трансформацию финансового сектора. Особое внимание уделяется роли государственной политики в стимулировании инноваций и созданию благоприятной регуляторной среды для развития финтех-индустрии. В статье представлен анализ текущего состояния и перспективы цифровой трансформации финансового сектора России. Выявлены основные проблемы и барьеры на пути инновационного развития. Результаты исследования могут быть использованы при разработке стратегий развития финансовых организаций, а также при формировании государственной политики в области цифровой экономики и инновационного развития финансового сектора Российской Федерации.

М. А. Yukhnenko

Mariupol State University named after A.I. Kuindzhi, Mariupol,
e-mail:0717113681@mail.ru

INNOVATIVE DEVELOPMENT OF THE FINANCIAL SECTOR IN THE CONTEXT OF DIGITAL TRANSFORMATION OF THE RUSSIAN FEDERATION

Keywords: financial sector, digital transformation, innovation, fintech, government support, development prospects.

This scientific article is devoted to the study of innovative development of the financial sector in the context of the digital transformation of the Russian Federation. The paper examines the key trends and factors influencing the process of digital transformation of financial services, and analyzes the main areas of innovative development in this area. The author examines the impact of new technologies, such as artificial intelligence, blockchain and big data, on the transformation of the financial sector. Particular attention is paid to the role of public policy in stimulating innovation and creating a favorable regulatory environment for the development of the fintech industry. The article presents an analysis of the current state and prospects for the digital transformation of the financial sector in Russia. The main problems and barriers to innovative development are identified. The results of the study can be used in developing strategies for the development of financial organizations, as well as in the formation of public policy in the field of digital economy and innovative development of the financial sector of the Russian Federation.

Введение

Цифровая трансформация оказывает значительное влияние на все сферы экономики, и финансовый сектор не является исключением. В условиях стремительного развития технологий и изменения потребительских предпочтений финансовые институты вынуждены адаптироваться и внедрять инновационные решения для сохранения конкурентоспособности. Российская

Федерация, стремясь к технологическому лидерству, активно поддерживает процессы цифровой трансформации экономики, в том числе в финансовой сфере [1]. Исследование аспектов инновационного развития отечественного финансово сектора позволяет сформировать стратегические направления социального и экономического развития в России. Сегодня это является достаточно актуальным и своевременным.

Целью исследования является анализ текущего состояния и перспектив инновационного развития финансового сектора России в условиях цифровой трансформации.

Материалы и методы исследования

Методологический аппарат исследования включает в себя комплекс аналитических инструментов, таких как статистический и сравнительный анализ, метод экспертных оценок, а также логические приемы дедукции и индукции. Эмпирическую базу составляют разнообразные источники информации, среди которых: официальные данные, предоставленные Банком России; результаты научных исследований в данной области; аналитические материалы и прогнозы экспертов, специализирующихся на вопросах развития финансовых технологий.

Результаты исследования и их обсуждение

Финансовый сектор России демонстрирует высокие темпы цифровой трансформации. По данным исследования компании KPMG, уровень проникновения финтех-услуг в России в 2019 году составил 82%, что значительно выше среднемирового показателя (64%) (табл. 1) [2]. Ключевыми драйверами роста стали развитие мобильного банкинга, бесконтактных платежей и цифровых кошельков.

Таблица 1

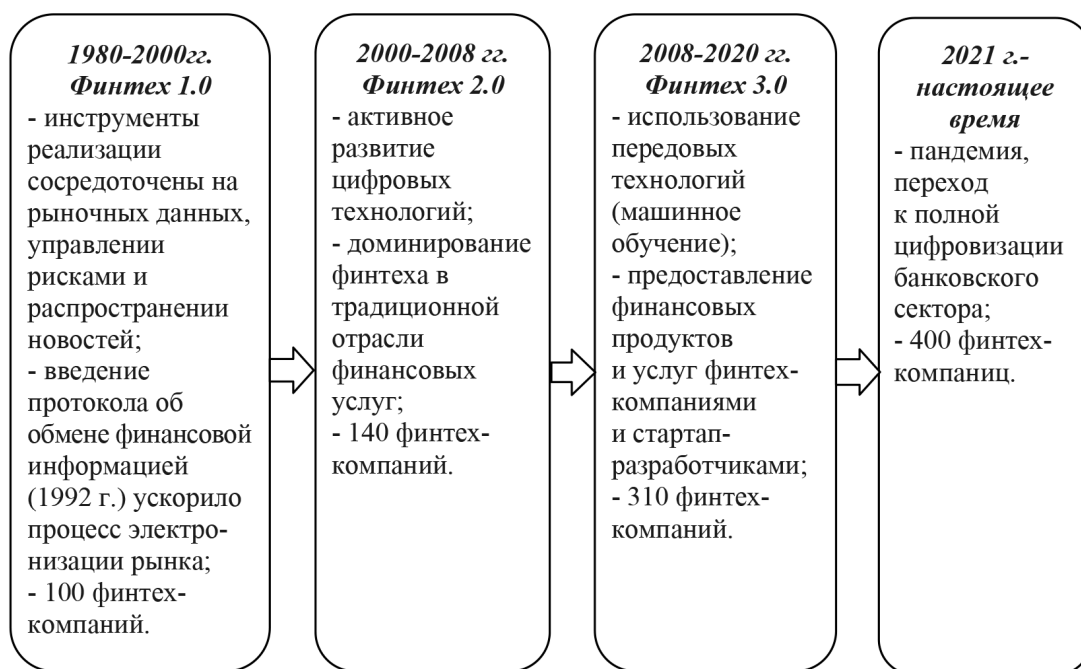
Уровень проникновения финтех-услуг в России и мире

Показатель	Россия	Мир
Уровень проникновения (%)	82	64

Также, по словам исследователей, существенный рост российского финтех-рынка стал следствием еще нескольких факторов [3]:

- Введение ЦБ РФ запрета банкам использовать SWIFT при переводах внутри России;
- отключение платежных систем Visa, MasterCard;
- прекращение работы сервисов Apple Pay, Google Play;
- повышение за кредитованности населения;
- потребности в импортозамещении продуктов иностранных ИТ-корпораций Microsoft, Oracle, SAP, Cisco;
- беспрецедентный рост трансграничных переводов: в 2022 году денежные переводы из России в соседние страны выросли на 300-500%.

На рисунке представлено эволюционное развитие финансовых технологий на российском рынке, которое позволяет сформировать понимание трансформации процесса цифрового развития в следствии применения финансовых технологий.



Эволюция развития финансовых технологий [4]

Банк России играет ключевую роль в развитии финтех-экосистемы страны. В 2018 году был запущен проект «Маркетплейс», направленный на создание платформы для дистанционной продажи финансовых продуктов и услуг [5]. Кроме того, активно развивается Система быстрых платежей (СБП), позволяющая осуществлять мгновенные переводы между счетами в разных банках.

Сегодня выделяют три основных направления инновационного развития в финансовом секторе:

1. Искусственный интеллект и машинное обучение.

Применение искусственного интеллекта (ИИ) и машинного обучения в финансовом секторе открывает новые возможности для повышения эффективности и качества услуг. Основные направления использования ИИ включают:

- анализ кредитоспособности клиентов;
- выявление мошеннических операций;
- персонализация финансовых продуктов и услуг;
- автоматизация клиентской поддержки (чат-боты);

По оценкам экспертов, внедрение ИИ-технологий может привести к сокращению операционных расходов финансовых организаций на 20-25% к 2025 году [6].

2. Блокчейн и криптовалюты.

Технология блокчейн имеет потенциал для трансформации финансового сектора, обеспечивая повышение прозрачности и безопасности транзакций. В России ведется работа над созданием регуляторной базы для использования блокчейна и криптовалют. В 2021 году вступил в силу закон «О цифровых финансовых активах», создающий правовую основу для оборота цифровых финансовых активов [7].

3. Открытый банкинг (Open Banking).

Концепция открытого банкинга предполагает предоставление третьим сторонам доступа к банковским данным через API (Application Programming Interface). Это способствует развитию инновационных финансовых продуктов и услуг. В России внедрение открытого банкинга находится на начальной стадии, но имеет значительный потенциал для развития финтех-экосистемы [8].

Государство играет ключевую роль в создании благоприятных условий для раз-

вития инноваций в финансовом секторе. Основные направления государственной поддержки включают:

1. Совершенствование нормативно-правовой базы.

2. Создание регуляторных песочниц для тестирования инновационных финансовых продуктов.

3. Поддержка исследований и разработок в области финтех.

4. Развитие цифровой инфраструктуры.

В рамках национальной программы «Цифровая экономика Российской Федерации» предусмотрены меры по развитию цифровых технологий в финансовом секторе [9].

1. Развитие цифровой инфраструктуры:

- создание и модернизация центров обработки данных для финансовых организаций;
- развитие высокоскоростных и защищенных каналов связи для обмена финансовой информацией;
- внедрение технологий 5G для обеспечения мгновенных финансовых транзакций.

2. Стимулирование разработки и внедрения финансовых технологий (финтех):

- поддержка стартапов и инновационных компаний в сфере финтеха через гранты и субсидии;
- создание специализированных акселераторов и инкубаторов для финтех-проектов;
- организация хакатонов и конкурсов по разработке инновационных финансовых решений.

3. Развитие систем идентификации и аутентификации:

- совершенствование Единой системы идентификации и аутентификации (ЕСИА);
- внедрение биометрических технологий для удаленной идентификации клиентов финансовых организаций;
- развитие технологий распределенных реестров для обеспечения безопасности и прозрачности финансовых операций;

4. Создание и развитие цифровых платформ:

- поддержка разработки и внедрения платформы «Маркетплейс» для предоставления финансовых услуг;
- развитие Системы быстрых платежей (СБП) для мгновенных переводов между физическими и юридическими лицами;
- создание единой платформы для взаимодействия финансовых организаций с государственными органами;

5. Развитие технологий искусственного интеллекта и машинного обучения в финансовом секторе:

- поддержка исследований и разработок в области применения ИИ для анализа финансовых рисков;

- внедрение систем предиктивной аналитики для выявления мошеннических операций;

- развитие чат-ботов и виртуальных ассистентов для повышения качества обслуживания клиентов различных финансовых организаций.

6. Совершенствование нормативно-правовой базы:

- разработка и принятие законов, регулирующих использование новых финансовых технологий (например, закон о цифровых финансовых активах);

- создание регуляторных песочниц для тестирования инновационных финансовых продуктов и услуг;

- гармонизация российского законодательства с международными стандартами в области финансовых технологий.

7. Повышение цифровой грамотности населения в сфере финансовых услуг:

- разработка образовательных программ по цифровой финансовой грамотности;

- проведение информационных кампаний о преимуществах и рисках использования цифровых финансовых инструментов;

- создание онлайн-платформ для самообразования в области финансовых технологий;

8. Обеспечение кибербезопасности в финансовом секторе:

- разработка и внедрение передовых систем защиты от кибератак для финансовых организаций;

- создание центров мониторинга и реагирования на инциденты информационной безопасности в финансовой сфере;

- проведение регулярных учений по противодействию киберугрозам в финансовом секторе

9. Развитие технологий распределенных реестров и блокчейна:

- поддержка пилотных проектов по внедрению блокчейн-технологий в финансовых организациях;

- разработка стандартов и протоколов для использования распределенных реестров в финансовом секторе;

- создание национальной платформы для выпуска и обращения цифрового рубля;

10. Стимулирование международного сотрудничества в области финансовых инноваций:

- участие в международных проектах по развитию глобальной финансовой инфраструктуры;

- обмен опытом и лучшими практиками с зарубежными регуляторами и финансовыми институтами;

- привлечение иностранных инвестиций в российские финтех-проекты.

Несмотря на значительный прогресс в цифровой трансформации финансового сектора, существует ряд проблем и вызовов: Кибербезопасность.

С ростом цифровой трансформации возрастают риски кибератак и мошенничества. По данным Банка России, в 2020 году объем несанкционированных операций с использованием платежных карт составил 9,8 млрд рублей [10]. Обеспечение безопасности цифровых финансовых операций остается одной из ключевых задач.

Цифровое неравенство.

Существует риск углубления цифрового разрыва между различными группами населения и регионами страны. Необходимо обеспечить равный доступ к цифровым финансовым услугам для всех категорий граждан.

Регуляторные вызовы.

Быстрое развитие финтех-индустрии создает новые вызовы для регуляторов. Необходимо найти баланс между стимулированием инноваций и обеспечением стабильности финансовой системы.

Учитывая вышеизложенное, можно заключить, что в ближайшие годы процесс цифровой трансформации финансового сектора России будет ускоряться. Ключевые тренды включают:

1. Развитие экосистем и супераппов.

2. Внедрение технологий распределенного реестра (DLT) в финансовые процессы.

3. Расширение использования биометрических технологий.

4. Развитие цифрового рубля.

По прогнозам аналитиков, объем российского рынка финтех к 2025 году может достичь 390 млрд рублей (табл. 2).

В табл. 2 представлен анализ текущих тенденций, который позволяет сделать прогноз развития финансового сектора России на ближайшие годы. Согласно прогнозу, в перспективе ожидается сохранение и наращивание темпов развития и применения финансовых технологий на российском рынке.

Прогноз развития финансового сектора России до 2025 года

Показатель	2023 г.	2024 г. (прогноз)	2025 г. (прогноз)
Доля цифровых каналов в розничном банковском обслуживании, %	94,5	96,5	98,0
Объем рынка финтех-услуг, млрд. руб.	248	310	390
Доля безналичных платежей в розничном обороте, %	75,0	80,0	85,0
Количество финтех-стартапов	420	500	600

Источник: составлено автором на основе данных [11, 12].

Заключение

Инновационное развитие финансового сектора в условиях цифровой трансформации является ключевым фактором повышения конкурентоспособности российской экономики. Несмотря на существующие вызовы, Россия демонстрирует высокие темпы внедрения цифровых технологий в финансовой сфере. Реализация направлений государственной поддержки инноваций в финансовом секторе призвана

способствовать повышению конкурентоспособности российской финансовой системы, улучшению качества и доступности финансовых услуг для населения и бизнеса, а также укреплению позиций России на глобальном рынке финансовых технологий. Дальнейшее развитие данной сферы требует комплексного подхода, включающего совершенствование нормативно-правовой базы, поддержку инноваций и обеспечение кибербезопасности.

Библиографический список

1. Национальная программа «Цифровая экономика Российской Федерации», утверждена протоколом заседания президиума Совета при Президенте Российской Федерации по стратегическому развитию и национальным проектам от 4 июня 2019 г. № 7. [Электронный ресурс]. URL: <https://digital.gov.ru/ru/activity/directions/858/> (дата обращения: 25.08.2024).
2. KPMG. Global Fintech Adoption Index 2019. [Электронный ресурс]. URL: <https://assets.kpmg.com/content/dam/kpmg/xx/pdf/2020/02/pulse-of-fintech-h2-2019.pdf> (дата обращения: 25.08.2024).
3. Финансовые технологии (финтех) в России. [Электронный ресурс]. URL: [https://www.tadviser.ru/index.php/%D0%A1%D1%82%D0%B0%D1%82%D1%8C%D1%8F:%D0%A4%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D0%BE%D0%B2%D1%8B%D0%B5_%D1%82%D0%B5%D1%85%D0%BD%D0%BE%D0%BB%D0%BE%D0%B3%D0%B8%D0%B8_\(%D1%84%D0%B8%D0%BD%D1%82%D0%B5%D1%85\)_%D0%B2_%D0%A0%D0%BE%D1%81%D1%81%D0%B8%D0%B8](https://www.tadviser.ru/index.php/%D0%A1%D1%82%D0%B0%D1%82%D1%8C%D1%8F:%D0%A4%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D0%BE%D0%B2%D1%8B%D0%B5_%D1%82%D0%B5%D1%85%D0%BD%D0%BE%D0%BB%D0%BE%D0%B3%D0%B8%D0%B8_(%D1%84%D0%B8%D0%BD%D1%82%D0%B5%D1%85)_%D0%B2_%D0%A0%D0%BE%D1%81%D1%81%D0%B8%D0%B8) (дата обращения: 25.08.2024).
4. Соколинская Н.Э., Маркова О.М. Рынок финтех услуг: состояние и тенденции развития // Финансовые рынки и банки. 2023. № 6. С. 117-124.
5. Банк России. Основные направления развития финансовых технологий на период 2018–2020 годов. [Электронный ресурс]. URL: https://www.cbr.ru/StaticHtml/File/41186/ON_FinTex_2017.pdf (дата обращения: 25.08.2024).
6. McKinsey & Company. The Future of Banking: Artificial Intelligence 2021. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.mckinsey.com/~media/mckinsey/industries/financial%20services/our%20insights/building%20the%20ai%20bank%20of%20the%20future/building-the-ai-bank-of-the-future.pdf> (дата обращения: 25.08.2024).
7. Федеральный закон от 31.07.2020 N 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». [Электронный ресурс]. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_358753/ (дата обращения: 25.08.2024).
8. Deloitte. Open Banking: A Vision for the Future 2021. [Электронный ресурс]. URL: <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/in/Documents/financial-services/in-fs-open-banking-report-noexp.pdf> (дата обращения: 25.08.2024).

9. Паспорт национального проекта «Национальная программа «Цифровая экономика Российской Федерации», утвержден президиумом Совета при Президенте РФ по стратегическому развитию и национальным проектам, протокол от 04.06.2019 N 7. [Электронный ресурс]. URL: <http://static.government.ru/media/files/urKHm0gTRPnzJLaKw3M5cNLo6gczMkPF.pdf> (дата обращения: 25.08.2024).

10. Банк России. Обзор операций, совершенных без согласия клиентов финансовых организаций за 2020 год. [Электронный ресурс]. URL: https://www.cbr.ru/analytics/ib/operations_survey/2021/ (дата обращения: 25.08.2024).

11. Банк России. Обзор финансовой стабильности IV квартал 2022 – I квартал 2023 года. [Электронный ресурс]. URL: https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/44631/OFS_23-1.pdf (дата обращения: 25.08.2024).

12. Исследование рынка финтех в России 2023 г. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.pwc.ru/ru/publications/fintech-research-2023.html> (дата обращения: 25.08.2024).