

Т.Б. Соломатина

ВЛИЯНИЕ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ НА СОВРЕМЕННЫЙ РОССИЙСКИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК

Рассмотрены тренды развития российского финансового рынка. Определены основные цифровые технологии, присутствующие на нем. Описано применение цифровых технологий на финансовом рынке на примере Сбербанка. Перечислены риски, связанные с применением цифровых технологий на финансовом рынке, и методы их минимизации.

Ключевые слова: цифровые активы, цифровые технологии, цифровые валюты, цифровая экономика, финансовые услуги, финансовый рынок.

T.B. Solomatina

THE IMPACT OF DIGITAL TECHNOLOGIES ON THE MODERN RUSSIAN FINANCIAL MARKET

The article discusses the trends in the development of the Russian financial market. The main digital technologies present on it. Application of digital technologies in the financial market on the example of Sberbank. Risks associated with the use of digital technologies in the financial market and methods to minimize them.

Keywords: digital assets, digital technologies, digital currencies, financial services, financial market.

Современный российский финансовый рынок трудно представить без цифровых технологий, которые используются для предоставления всех видов финансовых услуг: страхования, кредитования, открытия депозитов, инвестирования, проведения расчетов. Это позволяет сделать финансовые услуги более доступными для граждан нашей страны. Ведущие международные организации признают повышение доступности финансовых услуг значимым фактором повышения уровня жизни населения и развития экономики в целом.

В настоящее время происходит процесс цифровизации российской экономики, который проявляется в существенном росте объема обрабатываемой информации при сокращении времени на ее анализ, обеспечении эффективности вновь создаваемых

технологий и совершенствовании процесса предоставления финансовых услуг.

С точки зрения традиционных игроков финансового рынка важнейшим следствием цифровой экономики является уменьшение затрат на финансовые услуги и ускорение вывода на рынок новых финансовых сервисов.

Влияние цифровых технологий на финансовый рынок проявляется также в смещении центра финансовых инноваций за пределы финансовой системы. В результате обостряется конкуренция между традиционными банками и нефинансовыми компаниями, применяющими цифровые инновации. От этой конкурентной гонки выигрывают клиенты, получающие доступ к более удобным и дешевым финансовым услугам.

К основным трендам развития российского финансового рынка относятся:

- 1) понижение маржинальности банковской деятельности;
- 2) создание участниками финансового рынка экосистем;
- 3) широкое распространение финансовых услуг за счет их цифровизации;
- 4) потеря банками монополии на оказание платежных услуг;
- 5) выход на финансовый рынок нефинансовых организаций;
- 6) партнерство банков и технологических компаний [2].

Основные цифровые технологии, которые присутствуют на современном российском финансовом рынке:

- Big Data;
- мобильные технологии;
- искусственный интеллект;
- роботизация;
- биометрия;
- распределенные реестры;
- облачные технологии [2].

Примером выхода на российский финансовый рынок цифровых технологий является крупнейший российский банк – Сбербанк.

В сентябре 2020 г. Герман Греф представил новые сервисы Сбера, такие как: новый формат офисов банка; семейство виртуальных эмоциональных помощников; комплексная подписка на сервисы Сбера; обновленный Сбермаркет [5].

В ноябре 2020 г. на конференции “Investor Day”, проводившейся представителями Сбера в онлайн-формате на канале РБК, компания представила новую стратегию развития Сбера до 2023 г.

Во время проведения конференции Герман Греф заявил, что за прошедшие три года Сбер трансформировался в технологичную компанию, оставаясь при этом ведущим российским банком [3].

Главная цель Сбера на период до 2023 г. – это, оставаясь лучшим российским банком, составить конкуренцию крупнейшим технологическим компаниям по обслуживанию населения путем внедрения экосистемы, состоящей из следующих компонентов:

- ДомКлик;
- СберАвто;
- СберУслуги.

У новой экосистемы две основные цели:

- 1) привлечь новых и удержать старых клиентов Сбербанка;
- 2) используя опыт компании в банковской сфере, выйти на рынок цифровых инноваций.

Экосистема Сбера будет реализована на базе собственной облачной платформы “Platform V”. Приоритетными направлениями ее развития будут:

- 1) повышение скорости тестирования новых сервисов для клиентов;
- 2) использование подхода к разработке программ без цифрового кода;
- 3) надежность и кибербезопасность.

Приоритетными направлениями работы Сбера с базами данных будут:

- 1) повышение скорости обработки данных;
- 2) сокращение стоимости хранения данных;
- 3) создание на основе искусственного интеллекта систем по подбору сервисов для клиентов.

Капитализация экосистемы Сбера планируется путем проведения ее IPO. Уровень рентабельности новой экосистемы планируется на уровне 17%, дивидендные выплаты – на уровне 50% чистой прибыли компании по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО).

Прирост выручки Сбера от сектора цифровых инноваций за три года планиру-

ется в объеме 100% ежегодно, что позволит к 2023 г. достичь показателя 5% от консолидированной выручки группы по МСФО. Большую часть дохода планируется получить от направления «электронная коммерция». К 2030 г. планируется, что нефинансовые сервисы будут составлять 30% в консолидированной выручке группы.

Герман Греф объявил о планах Сбера в 2021 г. выпустить собственную криптовалюту «Сберкоин» и запустить блокчейн-платформу, через которую пользователи смогут приобретать цифровые финансовые активы [3].

Из приведенного примера видно, что на сегодняшний день цифровизация российского финансового сектора осуществляется весьма активно.

Однако необходимо остановиться на основных рисках, связанных с применением цифровых инноваций и наличием у компаний финансовых активов, таких как:

- 1) большая волатильность рынка криптовалют;
- 2) угроза закрытия бирж, торгующих криптовалютами;
- 3) наличие вредоносных программ, которые могут похитить криптовалюту у владельца;
- 4) наличие теневого бизнеса в цифровой сфере [4].

Основными способами минимизации указанных выше рисков, на наш взгляд, являются:

- 1) диверсификация своих вложений по видам криптовалют;
- 2) установление строгих лимитов сумм, вкладываемых в криптовалюты (не более 10% общей суммы вложений в финансовые активы);
- 3) наличие у компании сильной системы кибербезопасности [4].

Также минимизации рисков владения цифровыми активами и применения цифровых технологий будет способствовать закон «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», который вступает в силу с 1 января 2021 г. Данный закон регулирует отношения, связанные с выпуском, учетом и обращением цифровых активов и цифровой валюты, придает им законный статус на территории России [1].

Банку России для развития российского финансового сектора необходимо сосредоточить внимание на поддержке инноваций в финансовом секторе и обеспечении безопасности применения цифровых финансовых технологий.

Внедрение цифровых технологий на российском финансовом рынке будет способствовать укреплению позиций России на международной арене.

Литература

1. О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации: федеральный закон от 31 июля 2020 г. № 259-ФЗ / Российская газета [Электронный ресурс]. – URL: <https://rg.ru/2020/08/06/tsifra-dok.html> (дата обращения: 11.12.2020).
2. Основные направления развития финансовых технологий на период 2018–2020 годов. Москва, 2018 / Центральный Банк Российской Федерации – официальный сайт [Электронный ресурс]. – URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/85540/ON_Fin-Tech_2017.pdf (дата обращения: 11.12.2020).

3. Сбер представил Стратегию развития до 2023 г. / SberPress [Электронный ресурс]. – URL: <https://press.sber.ru/publications/sber-predstavil-strategiiu-razvitiia-do-2023-goda> (дата обращения: 11.12.2020).
4. Соломатина Т.Б. Применение международного опыта для минимизации риска использования цифровых активов и их учета // Вестник Российского нового университета. Серия «Человек и общество». 2020. Вып. 3. С. 100–104. DOI: 10.25586/RNU.V9276.20.03.P.100
5. SberBox и «СберКласс»: что показал на презентации Сбербанк. Фоторепортаж / РБК [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.rbc.ru/photoreport/24/09/2020/5f6c5e3e9a794757beb1fd61> (дата обращения: 11.12.2020).

Literatura

1. О tsifrovyykh finansovykh aktivakh, tsifrovoy valyute i o vnesenii izmenenij v otdel'nye zakonodatel'nye akty Rossijskoj Federatsii: federal'nyj zakon ot 31 iyulya 2020 g. № 259-FZ / Rossijskaya gazeta [Elektronnyj resurs]. – URL: <https://rg.ru/2020/08/06/tsifra-dk.html> (data obrashcheniya: 11.12.2020).
2. Osnovnye napravleniya razvitiya finansovykh tekhnologij na period 2018–2020 godov. Moskva, 2018 / Tsentral'nyj Bank Rossijskoj Federatsii – ofitsial'nyj sayt [Elektronnyj resurs]. – URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/85540/ON_FinTex_2017.pdf (data obrashcheniya: 11.12.2020).
3. Sber predstavil Strategiyu razvitiya do 2023 goda / SberPress [Elektronnyj resurs]. – URL: <https://press.sber.ru/publications/sber-predstavil-strategiiu-razvitiia-do-2023-goda> (data obrashcheniya: 11.12.2020).
4. Solomatina T.B. Primenenie mezhdunarodnogo opyta dlya minimizatsii riska ispol'zovaniya tsifrovyykh aktivov i ikh ucheta // Vestnik Rossijskogo novogo universiteta. Seriya “Chelovek i obshchestvo”. 2020. Vyp. 3. S. 100–104. DOI: 10.25586/RNU.V9276.20.03.P.100
5. SberBox i “SberKlass”: chto pokazal na prezentatsii Sberbank. Fotoreportazh / RBK [Elektronnyj resurs]. – URL: <https://www.rbc.ru/photoreport/24/09/2020/5f6c5e3e9a794757beb1fd61> (data obrashcheniya: 11.12.2020).

DOI: 10.25586/RNU.V9276.21.01.P.036

УДК 336.717

Н.В. Фотиади

РАЗВИТИЕ ЦИФРОВИЗАЦИИ РОССИЙСКОГО БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

Рассмотрен уровень цифровизации отечественного банковского сектора. Кратко проанализированы государственная программа «Информационное общество (2011–2020 годы)» и российская программа «Цифровая экономика Российской Федерации». Описан механизм действия системы электронных расчетов с применением пластиковых карт. Представлены инновации финансовой сферы, технические банковские новинки. Определены основные направления оптимизации затрат и инвестиций в ИТ-технологии российским банковским сектором.

Ключевые слова: банковская деятельность, коммерческие банки, онлайн-услуги, мобильное приложение, информационные технологии, дистанционное банковское обслуживание, цифровизация банковского сектора, цифровая экономика, мобильный мульти-банкинг.