

КАК ИННОВАЦИИ МЕНЯЮТ ФИНАНСОВЫЙ СЕКТОР РОССИИ

А. Д. Ефимова, А. В. Сидякина

*Саратовский национальный исследовательский
государственный университет им. Н. Г. Чернышевского, Россия*
E-mail: sidyakina.an@mail.ru , alinaefimova2015alina@gmail.com

В настоящей статье проводится анализ влияния инноваций на финансовый сектор в России: рассматриваются статистические данные о взаимосвязи инноваций и финансового сектора, а также о влиянии технологий на инвестиционную политику, выявляются и описываются наиболее популярные направления в сфере финансовых технологий. Статья помогает разобраться в особенностях современных инноваций и в их непосредственном влиянии на жизнь субъектов хозяйственной деятельности в России.

HOW INNOVATIONS ARE CHANGING THE RUSSIAN FINANCIAL SECTOR

A. D. Efimova, A. V. Sidyakina

This article analyzes the impact of innovation on the financial sector in Russia: examines statistical data on the relationship between innovation and the financial sector, as well as the impact of technology on investment policy, identifies and describes the most popular areas in the field of financial technology. The article helps to understand the features of modern innovations and their direct impact on the life of business entities in Russia.

В современном мире технологии развиваются очень стремительно. Каждый день мы можем наблюдать новые открытия, изобретения и прорывы в различных научных областях. В свою очередь, эти открытия оказывают влияние на другие сферы жизни общества. Так, инновации играют большую роль в финансовом секторе.

Активное внедрение цифровых технологий очень сильно изменило сектор финансовых услуг. Организации, которые пользовались устаревшими методиками, стали активно внедрять в свою деятельность продукты научно-технического прогресса, с целью соответствовать постоянно растущим потребностям клиентов, это, непосредственно, отразилось и на их успешном функционировании. Поэтому, современным учреждениям очень важно следить за инновациями и внедрять их по мере необходимости. Эффективное внедрение повлияет на экономический рост не только самого субъекта хозяйственной деятельности, но и на экономический рост страны в целом, усиливая её позиции на мировом рынке, что и показывает актуальность изучения финансового сектора и введения в него новшеств [1].

Финансовые инновации стали не просто инструментом развития, а двигателем роста многих развитых и развивающихся стран. Так, согласно заявлению Павла Новикова, директора центра инноваций в финансовом секторе Фонда

«Сколково», Российская Федерация в 2021 году вошла в лидеры по распространности финтех услуг – их проникновение составило 82% [2]. На данном уровне развития финансовых инноваций они проникают почти во все сферы деятельности финансовых учреждений: кредитование, переводы и платежи, сбережение, инвестирование, кибербезопасность, страхование и иные, более упрощенные операции.

Внедрение инновационных решений стимулирует инвестиционную активность. Так, по данным компании Dsight, объем инвестиций в стартапы за первое полугодие 2021 года вдвое превысил показатель за весь 2020 год и составил 1 млрд долларов.

На данный момент в России работают 250-400 финтех-стартапов, основные направления деятельности которых – удаленная идентификация, система быстрых платежей, технологии распределенных реестров - Мастерчейн, цифровой профиль и финансовый маркетплейс.

Одним из основных направлений деятельности в сфере финансовых инноваций является удалённая идентификация. Это механизм, благодаря которому физические лица могут удаленно получать финансовые услуги в различных банках, им нужно только подтвердить свою личность с помощью биометрических персональных данных (голос и изображение лица). Данный механизм был разработан Банком России с целью приведения финансовых услуг в цифровую среду, тем самым сделав услуги более доступными для людей с ограниченными возможностями, маломобильного и пожилого населения [3]. Удалённая идентификация стала одним из конкурентных преимуществ банков, поэтому данный механизм очень быстро стал применяться во многих банковских учреждениях России. Этот механизм сыграл значительную роль во время пандемии, поскольку из-за ограничений население не имело возможности попасть в банковские учреждения лично.

Еще одной инновацией последних лет является система быстрых платежей. СБП – сервис, появившийся в 2019 году, с помощью которого можно совершать межбанковские переводы по номеру мобильного телефона моментально и круглосуточно, без праздников и выходных. Система позволяет значительно снизить размер комиссии за перевод для потребителей, а в перспективе, по мнению бывшего генерального директора Ассоциации ФинТеха Сергея Солонина, такие платежи могут стать бесплатными. В данную систему включены более 200 банков [4]. С ее помощью можно оплатить покупки, в том числе по QR-коду, и получить выплаты от организаций.

Изучением подобных инноваций в России занимается Ассоциация ФинТех. Одно из основных направлений работы Ассоциации - правовая и технологическая поддержка развития технологии распределенного реестра. В рамках этого направления на площадке АФТ была разработана первая сертифицированная отечественная блокчейн-платформа Мастерчейн. «Мастерчейн» – отечественная блокчейн-сеть, разработанная в 2016 год. Она предназначена для предоставления цифровых ценностей, например, ценных бумаг или закладных, и информации о них между участниками. Основной функционал состоит в сле-

дующем:

- механизм распределения внутренних расчётных единиц (токенов);
- механизм учетных записей, который обеспечивает адресацию транзакций, идентификацию, проверку и авторизацию ее участников, и возможность хранения токенов;
- механизмы поддержки оплаты услуг участников, а также механизмы взимания комиссий с инициаторов транзакций;
- механизмы проведения передачи или обмена прав собственности на финансовые инструменты и активы;
- исполнение смарт-контракта;

На базе Мастерчейн создаются приложения для бизнеса, помогающие снизить издержки, оптимизировать процессы, при этом обеспечить высочайший уровень безопасности транзакций: технология блокчейн гарантирует неизменность данных в системе [5].

При поддержке Ассоциации ФинТех, для снижения расходов государства и бизнеса и снижения стоимости услуг для граждан, так же был создан сервис «Цифровой профиль». «Цифровой профиль» - расширенная версия личного кабинета гражданина России на портале Госуслуг, в котором хранятся данные из различных источников. (ФНС, МВД, ПФР, Росреестр и других) [6]. Благодаря этому новшеству граждане могут получать различные финансовые услуги без предоставления в банк оригиналов документов в бумажном виде, а банковские и другие финансовые учреждения смогут оперативно получать достоверную информацию о гражданине.

Развитие цифровых технологий привело к созданию цифровых площадок – маркетплейсов. Одним из их разновидностей является финансовый маркетплейс. Финансовый маркетплейс – информационная среда, работающая круглосуточно, для дистанционных финансовых операций между потребителями услуг и финансовыми учреждениями в соответствии с договорами на оказание услуг. В России на данный момент функционируют 5 финансовых маркетплейсов – «Московская биржа», «Banki.ru», «Fins», «Sravni.ru» и «Финансовая платформа». На каждой из платформ потребитель может приобрести интересующий его финансовый продукт [7]. Данная разработка значительно упрощает работу финансовых учреждений, а также создаёт удобства для потребителей. Тем самым финансовые услуги становятся все более востребованными, число клиентов растёт, что соответственно ведёт к росту прибыли и сокращению издержек.

Все вышеперечисленные инновации сильно поменяли финансовый сектор, сделав деятельность финансовых учреждений проще и выгоднее. Несмотря на то, что финансовая система России начала формироваться относительно недавно, она популярна среди россиян – сервисами переводов и платежей пользуются 90% респондентов, а осведомленность о других категориях составляет от 81 до 86%.

Финтех предлагает решения, которые позволяют банкам и другим финансовым организациям сократить расходы и стать более эффективными. Благодаря инвестициям в облачные технологии, виртуализированную инфраструктуру и сис-

тему платежей в реальном времени, банки могут справиться с резким ростом использования цифровых каналов среди клиентов и персонала. Растущая конкуренция со стороны финтеха подталкивает традиционные финансовые учреждения к поиску точек соприкосновения с клиентами через сторонние продукты и сервисы, в которые можно интегрировать традиционные платежные и кредитные функции. Это могут быть любые цифровые пространства, где пользователи потребляют продукты или услуги. Данный подход дает возможность банкам одновременно обслуживать миллионы транзакций и сокращать расходы на привлечение клиентов и содержание инфраструктуры. Эти изменения постепенные, но в то же время глубокие, системными и долгосрочные.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. *Бахарева А. А.* Перспективы развития банковского сектора в условиях внедрения современных финансовых технологий // Символ науки. 2017. № 1. С. 12-14.
2. Финансовая сфера. Банковское обозрение. [Электронный ресурс]. URL: <https://bosfera.ru/bo/etot-divnyu-mir-rossiyskogo-finteha> (дата обращения: 10.10.2022).
3. Банк России. Удаленная идентификация. [Электронный ресурс]. URL: https://cbr.ru/fintech/digital_biometric_id/ (дата обращения: 10.10.2022).
4. Banki.ru. Система быстрых платежей. [Электронный ресурс]. URL: https://www.banki.ru/wikibank/sistema_byistryih_platejey/ (дата обращения: 10.10.2022).
5. Финтех ассоциация. Развитие технологии распределенного реестра. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.fintechru.org/directions/raspredeleennyu-reestr/> (дата обращения: 10.10.2022).
6. Финтех ассоциация. «Цифровой профиль». [Электронный ресурс]. URL: <https://www.fintechru.org/publications/tsifrovoy-profil-zarabotal-pri-podderzhke-assotsiatsii-fintekh/> (дата обращения: 10.10.2022).
7. «К вопросу о финансовом marketplace». [Электронный ресурс]. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/k-voprosu-o-finansovom-marketplace/viewer> (дата обращения: 10.10.2022).