

Т. В. Никитина¹,
А. Д. Лучко²

ЦИФРОВИЗАЦИЯ РОССИЙСКОГО ФИНАНСОВОГО РЫНКА В УСЛОВИЯХ ФОРМИРОВАНИЯ МНОГОПОЛЯРНОГО МИРА

2022 год продемонстрировал всему миру, что онлайн-пространство тоже может склоняться в сторону однополярности, как и мир офлайн. Россия, оказавшись под санкционным давлением, выступила наглядным примером того, что любая страна в один миг может оказаться дискриминируемой в цифровом пространстве. Особую актуальность для многих стран, не желающих мириться с однополярным устройством мира, приобрела задача защиты национальных интересов в онлайн-пространстве и сохранения цифровой независимости.

В 2024 году Россия приняла эстафету председательства в БРИКС, сделал акцент на совершенствовании международного сотрудничества стран БРИКС по направлениям цифрового суверенитета и информационной безопасности. Предполагается координация цифрового пространства странами БРИКС, в основе которой будет лежать признание суверенитета каждой страны, а также невмешательство во внутренние дела государств в онлайн-пространстве, в первую очередь в области контроля его информационной составляющей.

¹ Профессор кафедры банков, финансовых рынков и страхования Санкт-Петербургского государственного экономического университета, директор Международного центра научных исследований актуальных проблем финансовых рынков и Российско-немецкого центра СПбГЭУ, доктор экономических наук. Автор более 110 научных публикаций, в т. ч.: «Проведение цифровизации в розничном банковском бизнесе (на примере практики Сбербанка)», «Трансформация банковских стратегий в соответствии с методологией Agile в условиях глобальной неустойчивой среды», «Особенности и перспективы развития рынка услуг бюро кредитных историй в Российской Федерации», «Финансовая грамотность и ее детерминанты», «Финансовая грамотность в эпоху цифровизации: новые возможности и вызовы» и др.

² Сотрудник Международного центра научных исследований актуальных проблем финансовых рынков Санкт-Петербургского государственного экономического университета. Автор 12 научных публикаций, в т. ч.: «Экономические последствия пандемии для стран G7 — Влияние пандемии на развитие финансового рынка: российский и международный опыт»; статей в научных журналах: «Проведение цифровизации в розничном банковском бизнесе (на примере практики Сбербанка)», «„Идеальный шторм“ на мировом рынке алмазов в период пандемии COVID-19», «Трансформация банковского регулирования в условиях цифровизации», «Современные информационные технологии как фактор повышения эффективности банковских услуг» и др.

Цифровое сотрудничество стран БРИКС — одно из главных направлений международного сотрудничества государств-членов. В настоящее время вопрос цифрового взаимодействия в БРИКС приобретает все большую значимость, прежде всего в сфере обеспечения безопасности в цифровом пространстве, а также в сфере инфраструктурного сотрудничества между государствами-членами.

В связи с растущей значимостью кооперации стран в сфере цифрового сотрудничества и цифровизации различных сфер, в том числе экономики страны, рассмотрим основные направления развития в сфере цифровизации российского финансового рынка. В настоящее время наблюдается ускорение цифровизации российских организаций. Руководство компаний внимательно следит за курсом развития финансовых технологий для обеспечения конкурентных преимуществ. За последние несколько лет цифровые технологии стали более востребованными, это связано, в первую очередь, с удешевлением технологий, а также с ростом доступности цифровой трансформации.

Роль Интернета в жизни населения растет высокими темпами, что способствует развитию цифровых технологий в организациях для привлечения клиентов, а также укрепления конкурентоспособности на рынке.

Рассмотрим подробнее цифровые сервисы, инструменты и технологии, раскроем сущность каждого и выявим место их реализации.

Цифровая технология блокчейн содержит всю информацию о прошедших операциях. Отличительной особенностью по сравнению с другими базами данных является невозможность удаления какой-либо информации (имеется только возможность добавления новой). Главное преимущество блокчейна — надежное хранение данных. Основными причинами использования блокчейна в деятельности организации являются экономия и оптимизация. Согласно результатам исследования консалтинговой компании Accenture применение блокчейна может способствовать сокращению банковских расходов на 30 %. В финансовой сфере блокчейн-технология может быть применена в предоставлении банковских услуг, проведении платежей, заключении договоров, привлечении клиентов, получении

нии информации для исключения недобросовестных участников финансового рынка.

Кибербезопасность представляет собой набор способов для предотвращения атак сетей в цифровом поле. В настоящее время блокчейн представляет собой наиболее актуальную цифровую технологию, позволяющую поддерживать кибербезопасность.

Следующий инструмент, подлежащий рассмотрению, — это криптовалюта (или цифровая валюта).

Криптовалюта — это денежные средства, которые существуют исключительно в электронном виде. Особенностью, отличающей криптовалюту от виртуальных денег, является то, что ей не присущи свойства стандартных денег. Тем не менее криптовалюту можно использовать для приобретения товаров, несмотря на то что банк не участвует в криптовалютных транзакциях.

Обработка криптовалюты происходит в публичном распределенном реестре (блокчейн). Получение криптовалюты возможно благодаря майнингу или покупке у брокеров. Криптовалюте присущи такие свойства ценных бумаг, как рост и падение, благодаря чему она часто выступает в качестве инвестиции. Хранение криптовалюты происходит в специальном кошельке (криптографическом).

В настоящее время использование криптовалюты в качестве средства платежа в России запрещено на законодательном уровне, поэтому она выступает в нашей стране исключительно в качестве инвестиций. Криптовалюта в России признана имуществом. Более того, доход, полученный от операций с криптовалютой, облагается налогом.

В ближайшем будущем на финансовый рынок выйдет новый цифровой инструмент — цифровая валюта, или цифровой рубль. Новый инструмент представляет собой российский рубль в цифровом виде, который предполагается применять в дополнение к безналичным и наличным денежным средствам. Предполагается, что ценность и эквивалент наличного, безналичного и цифрового рубля будут одинаковыми.

Следующий вид цифровых технологий, заслуживающий внимания, — это биометрические технологии, то есть технологии, позволяющие собирать и обрабатывать личную информацию о физическом лице для идентификации конкретного человека. Наиболее часто встречается сбор такой информации, как голос, отпечаток пальца, фотография лица.

В настоящее время сбор биометрических данных широко используется на финансовом рынке для осуществления переводов, проведения платежей, выдачи кредитов, получения доступа к ячейке в банке, открытия банковского вклада. Биометрические данные обеспечивают большую надежность в защите персональных данных от мошеннических атак, тем не менее данная цифровая технология не получила пока полного доверия у населения в связи с недостаточностью понимания цифровой технологии и ее новизной.

Еще одна технология, о которой надо сказать, — краудфандинг, то есть определенные инструменты для осуществления финансирования различных проектов с возвратом денежных средств. Краудфандинг

имеет большое значение для финансовой сферы, так как способствует росту инноваций за счет направления потока инвестиций в проекты с большим уровнем риска.

Рассмотрим также различные цифровые сервисы, использующие API (Application Programming Interface), то есть различные функции для появления приложений на рынке, способствующие взаимодействию различных программ. Благодаря им создатели различных сервисов и продуктов расширяют функционал и взаимодействие продуктов и сервисов.

Одним из самых популярных цифровых сервисов является мобильный банкинг (приложение банка, устанавливаемое на телефон), благодаря которому можно проводить различные финансовые операции, а также осуществлять контроль за своим счетом в банке, используя лишь мобильный телефон. В настоящее время наличие приложения банка или другого способа для проведения транзакций с использованием только телефона является одним из главных конкурентных преимуществ для банка. Это обусловлено желанием клиентов совершать платежи дистанционно, не посещая офис банка. Основными положительными сторонами мобильного банкинга являются широкий спектр предоставляемых услуг, возможность осуществления различных операций без комиссии, а также уменьшение временных затрат за счет отсутствия необходимости посещения банковского офиса.

Далее упомянем один из видов финансовой деятельности — электронную коммерцию, встречающуюся в онлайн-продаже товаров и услуг, рекламных кампаниях и т. д. Данный вид деятельности предусматривает продажу товаров через Интернет, бронирование жилья в Глобальной сети, продвижение в Сети и пр. Для поддержания работы электронной коммерции необходимо взаимодействие хранилища информации и серверов.

Рассмотрим цифровую технологию, которая в настоящее время получила широкое распространение в финансовой сфере, — искусственный интеллект. Данная технология представляет собой некое подобие человеческого разума и способна распознавать язык, решать поставленные задачи, обучаться, строить логические взаимосвязи.

Искусственный интеллект наделен рядом конкурентных преимуществ: уменьшение риска ошибки из-за человеческого фактора, сокращение рисков, возможность доступа 24/7, высокая скорость решения проблем.

В настоящее время искусственный интеллект не представлен как отдельный вид человеческого разума, несмотря на многочисленные попытки ученых, которые проанализировали огромный набор задач и функций, доступных искусственному интеллекту и способных быть полезными для различных компаний во многих секторах экономики.

И, наконец, — big data (большие данные), то есть технология обработки огромного объема информации из различных каналов в любых интерпретациях. Данная цифровая технология позволяет финансовым орга-

низациям создавать уникальные предложения, рационализировать ресурсы и создавать новую стратегию в цифровом мире. Анализ данных нацелен на прогнозирование вектора развития стратегически важных решений, что помогает снизить затраты компании.

Изучение самых востребованных цифровых технологий в финансовой сфере выявило взаимосвязь между ними. Цифровые технологии дополняют друг друга, порой увеличивая безопасность каждой и взаимосовершенство. Для ускорения цифровой трансформации в финансовой сфере огромную роль играют инвестиции в цифровые сервисы и технологии. Каждый элемент цифрового мира представляет собой важную составляющую будущего цифрового прогресса.

Цифровая трансформация финансового сектора будет способствовать созданию конкурентоспособности как на внутреннем, так и на международном рынке, так как страны с развитой экономикой уделяют внимание цифровой трансформации в экономике и расширяют финансовые возможности в других странах.

Развитие цифровых технологий в финансовой сфере требует создания необходимой правовой базы, которая обеспечит регулирование и контроль над цифровизацией в экономической отрасли.

Проведенный анализ позволяет сделать вывод о долгосрочном характере процесса цифровизации. Главной проблемой в настоящее время выступает понимание сути цифровизации, однако с ней можно справиться путем повышения финансовой грамотности населения.

В настоящее время многие уже предпочитают дистанционный формат работы и финансовые услуги в цифровом формате, что демонстрируют высокие темпы роста цифровизации в финансовой сфере.

Современный мир нуждается в сотрудничестве между странами для создания многополярного мира. Страновая кооперация позволит обучать и подготавливать специалистов IT-сферы как в России, так и в дружественных странах для создания единого цифрового пространства.

Литература

Бахтизин, А. Р. Геэкономическая фрагментация в условиях развития цифровизации: формирование новых контуров макроэкономической системы мира и устойчивость России в условиях санкционных атак / А. Р. Бахтизин // Исследования в цифровой экономике. — 2023. — № 4. — С. 6–47.

Башкирова, О. В. Цифровой профиль гражданина: мировая практика создания и применения / О. В. Башкирова, О. И. Долганова, Б. Б. Славин // Цифровые технологии и наши возможности. — 2023. — № 2. — С. 134–144.

Цифровая экономика 2023: краткий статистический сборник / Г. И. Абдрахманова, С. А. Васильковский, К. О. Вишневецкий [и др.]. — Москва : ИСИЭЗ ВШЭ, 2023. — 121 с.

Цифровая экономика 2024: краткий статистический сборник / В. Л. Абашкин, Г. И. Абдрахманова, К. О. Вишневецкий [и др.]. — Москва : ИСИЭЗ ВШЭ, 2024. — 124 с.

Чернов, Ф. Цифровая трансформация: 3 основных тренда 2024 года / Ф. Чернов // Global CIO : [сайт]. — URL: <https://globalcio.ru/discussion/37668/> (дата обращения: 17.07.2024).