

Леднев М.В., к.э.н., доцент

Прокудина П.В., 2 курс, факультет «Институт открытого образования»,
Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации,
г. Москва

ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ СИСТЕМ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

Статья посвящена информационным технологиям, благодаря которым государству удается в краткие сроки решать ключевые задачи. Развитие данной сферы, использование которой сокращает временные, трудовые и, конечно, финансовые затраты, приводит к цифровой трансформации. Целью работы является исследование влияния цифровой трансформации на рынок финансовых услуг, а также изучение схемы перехода таких организаций в рамках цифровизации.

Ключевые слова: цифровизация, цифровая трансформация, финансовые услуги, финансовый рынок, цифровая трансформация.

The article is devoted to information technologies, thanks to which the state manages to solve key tasks in a short time. The development of this field, the use of which reduces time, labor and, of course, financial costs, leads to digital transformation. The purpose of the work is to study the impact of digital transformation on the financial services market, as well as to study the transition patterns of such organizations within the framework of digitalization.

Keywords: digitalization, digital transformation, financial services, financial market, digital transformation.

Цифровая трансформация той или иной системы состоит из инвестирования в изучение, разработку технологий, процессы их дальнейшего внедрения, доработки. В контексте финансовых услуг можно выделить такие продукты цифровой трансформации как: блокчейн, позволяющий записывать данные и не беспокоиться за защищенность; искусственный интеллект, облегчающий

выполнений практически многих задач, в том числе и в финансовой сфере; машинное обучение, облачные вычисления, хранилища.

Актуальность цифровой трансформации систем финансовых услуг заключается в изменении потребительских предпочтений (клиенты становятся все более привередливыми и менее терпеливыми, желая персонализированных, удобных и быстрых решений), в высокой конкуренции на рынке, экономических факторах (например, во время пандемии COVID-19 большинство компаний, если не все, столкнулись с необходимостью дистанционной работы, развития онлайн-услуг и т.д.).

Несмотря на значимость цифровой трансформации финансовым учреждениям приходится преодолевать трудности при переходе на порой совершенно новую систему работы.

К таким проблемам относится в первую очередь сопротивление изменениям внутри таких организаций (необходимость перестроения уже привычных и наработанных бизнес-процессов, моделей, негативный настрой консервативных сотрудников, ухудшение корпоративного климата, культуры), недостаток квалифицированных кадров, умеющих, а также желающих, работать с новыми технологиями, проблемы, связанные с информационной безопасностью – невозможно сделать сразу идеальную информационную систему, программу, наладить ее, все будет требовать доработок, сложно предусмотреть, а главное – защитить все и сразу; технические ограничения, связанные с устаревшим оборудованием, неподходящего для столь кардинальных IT-изменений.

Успешная интеграция нововведений в рамках проведения цифровой трансформации систем финансовых услуг существенно повышает конкурентоспособность финансовых учреждений, увеличивает показатель удовлетворенности клиентов.

Такая неотъемлемая часть национальной экономики, как финансовый рынок находится в постоянном развитии, трансформируясь под влиянием финансовых

технологий, что, с одной стороны, приводит к росту конкурентоспособности организаций, с другой – рождает риски.

Нельзя не отметить, что данная тема привлекает интерес ученых.

Так, например, И.Д. Котляров раскрыл суть цифровой трансформации финансового сектора, М.П. Логиновым и Н.В. Усовой в рамках исследования инструментов инновационной политики государства и усиления конкурентоспособности финансовых компаний раскрыта важность цифровизации, акцент на рисках в данном вопросе изучены М.С, Марамыгиной, Г.В. Черновой и Л.Г, Решетниковой, а структура трансформации финансового рынка (технологические, организационные и прочие аспекты) детализирована О.Г. Блажевичем.

Таким образом, цель работы заключается в исследовании влияния цифровой трансформации на рынок финансовых услуг, а также рассмотреть схему перехода таких организаций в рамках цифровизации.

Для дальнейшего изучения ситуации в сфере цифровой трансформации систем финансовых услуг будет использоваться такой метод, как анализ литературы, в особенности – научных публикаций.

В целях проведения дальнейшего изучения предлагается определить финансовую услугу как экономические отношения между участниками финансового рынка, результатом которых является преобразование денежных средств.

В свою очередь, финансовый рынок, упоминавшийся ранее неоднократно, включает в себя общественные отношения, связанные с предоставлением финансовых услуг, делится на три сегмента – банковские, страховые и инвестиционные услуги, обеспечивает мобилизацию свободных средств, их перераспределение. Как уже было сказано, финансовый рынок активно внедряет информационные технологии, являясь одной из важнейших частей цифровизации национальной экономики, роль которой подчеркивается, в том числе, Указом Президента Российской Федерации от 09.05.2017 № 203 «О Стратегии развития

информационного общества в Российской Федерации на 2017 – 2030 годы», а также наличием национального проекта «Цифровая экономика Российской Федерации».

Важно также отметить, что трансформация при поддержке ИТ-инфраструктуры создает более эффективные экономические процессы, цифровые платформы (объединяют большое количество независимых друг от друга участников, ускоряют их взаимодействие, обмен информацией, данными, создают новые бизнес-модели, снижают издержки), экосистемы (группа взаимосвязанных людей, организаций, использующих ИТ-платформы для достижения общих целей). Существование цифровой экосистемы благоприятно влияет на ценность каждого участника на рынке, его продукта, улучшает эффективность работы, удовлетворенность потребителей финансовых услуг.

Несмотря на внимание, признание значимости и преимуществ ИТ-трансформации, а также особое внимания к данной сфере, стране (национальной экономике) пришлось столкнуться с рядом проблем, связанных с введением санкций со стороны Соединенных Штатов Америки и стран Европейского союза. Как итог, многие информационные компании приостановили вою работу или вовсе покинули рынок.

В условиях современных экономических реалий возникает острая необходимость в разработке и внедрении комплексного набора мероприятий, направленных на обеспечение различных сфер экономики, включая финансовую, современными программными и техническими средствами. Данный подход важен не только для поддержания существующих рынков, но и для их роста и модернизации в условиях глобальных вызовов.

К числу мер, реализация которых в отношении ИТ-компаний способны стимулировать развитие импортозамещения, относятся: внедрение программ льготного кредитования для ИТ-компаний (следовательно, их финансирование на более выгодных условиях), снижение налоговой ставки, социальная поддержка сотрудников (привлечение высококвалифицированных кадров), программы

грантов для отечественных разработчиков программных продуктов, использование параллельного импорта.

Тем не менее одномоментный и повсеместный переход на полностью отечественные программные и технологические платформы невозможен – кому-то потребуется обучить дополнительно сотрудников, нанять новых, кому-то – закупить новое, совершенное оборудование и так далее. По этой причине и отмечается особая роль параллельного импорта, позволяющего в краткие сроки удовлетворить сильные потребности потребителей в зарубежных товарах. Однако стоит подчеркнуть, что ни одна страна в мире не способна в полном объеме обеспечить себя всеми необходимыми цифровыми технологиями. В связи с этим введенные санкции могут существенно замедлить процесс цифровой трансформации, влияя на различные отрасли, включая финансы.

Снижение рисков, их минимизация – в этом, в том числе, и стоит задача перед государством и финансовыми компаниями в части изменений экономической ситуации, уход от некогда привычных и по-своему отработанных вещей, переход к новым. По этой причине очень важно принимать такие меры, которые бы способствовали максимальному смягчению любых, даже потенциальных, негативных последствий.

Цифровая трансформация финансового рынка является частью более широкого процесса, протекающего в экономике в целом. Это приводит к значительным изменениям не только в положительном ключе, но также влечет за собой ряд серьезных рисков, которые могут угрожать финансовой стабильности. Основной движущей силой данного процесса становятся финансовые технологии, которые изменили способ предоставления финансовых услуг – теперь это делают не только традиционные финансовые институты, но и крупнейшие технологические компании и стартапы в сфере финансовых технологий.

Таким образом, цифровая трансформация финансовых услуг оказывает большое влияние на рынок, изменяя его структуры, стратегию существующих на

нем компаний-производителей услуг и потребителей, подходы к их взаимодействию и т.д.

Кроме того, рост конкурентоспособности на рынке, вызванный ИТ-развитием положительно сказывается на потребителях услуг, ведь вход новых организаций на рынок, как и их дальнейшее развитие, требует от них создания более выгодных условий и предложений для будущих и настоящих клиентов, адаптация технологий, персонализация предложений, обеспечение информационной безопасности для всех участников рынка – все это примеры положительных моментов, связанных с цифровой трансформацией.

Учитывая изложенное, цифровая трансформация финансовых услуг – неотъемлемая часть национальной экономики. Такая цифровизация как имеет множество положительных аспектов для «продавца» услуги и ее покупателя, так и связана с рядом рисков, преодоление которых способствует укреплению отечественных таких товаров и услуг на внутреннем и внешнем рынках.

Использованные источники:

Ресурсы Интернета:

1. Кознов А. Б. «Цифровая трансформация рынка финансовых услуг» // Вестник Академии знаний. 2023. №2 (55). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tsifrovaya-transformatsiya-rynka-finansovyh-uslug>
2. Как отличить цифровую трансформацию от цифровизации // <https://trends.rbc.ru/trends/amp/news/606ae4c49a794754627d6161>
3. Булыга Е.С., Васюкова Л.К., Григорьева В.И., Димов Р.П. «Цифровая трансформация финансового рынка: риски и возможности // НК. 2022. №2. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tsifrovaya-transformatsiya-finansovogo-rynka-riski-i-vozmozhnosti>
4. Цифровизация финансового рынка России: риски и эффекты // URL: <https://ntj-oil.ru/index.php/bul/article/view/12812>