

Рябущенко Оксана Анатольевна

Иркутский государственный университет путей сообщения (ИрГУПС)

Митрофанова Екатерина Александровна

Иркутский государственный университет путей сообщения (ИрГУПС)

Цифровая трансформация финансовой сферы в РФ

Аннотация. В современном мире государственные органы активно перестраивают свою работу, используя цифровые технологии и электронные данные. Этот процесс, направленный на повышение эффективности управления, предоставления услуг и исполнения функций, коренным образом меняет привычные подходы. В статье предпринята попытка разобраться в том, как экономическая наука подходит к пониманию цифровой трансформации. Мы исследуем различные точки зрения на то, что же такое цифровая трансформация в контексте экономики, и как ее можно определить, как научную категорию. В ходе исследования был проведен всесторонний анализ инновационной деятельности, опирающийся на как на российский, так и на международный опыт. В частности, были изучены исследования американской консалтинговой компании McKinsey, известной своими исследованиями в области стратегии и инноваций. Также был рассмотрен опыт Фонда развития интернет-инициатив (ФРИИ), активно поддерживающего и развивающего инновационные проекты в России, и банка ВТБ, как крупного финансового института, внедряющего инновации в свою деятельность. Для получения объективной картины инновационного развития различных стран была проанализирована статистика Глобального инновационного индекса, позволяющего оценить инновационный потенциал и результаты инновационной деятельности в мировом масштабе.

Ключевые слова: цифровая трансформация, финансовая сфера, инновационное развитие.

Ryabushchenko Oksana Anatolyevna

Irkutsk State University of Railway Transport (IrGUPS)

Mitrofanova Ekaterina Alekseevna

Irkutsk State University of Railway Transport (Irkutsk State University of Railway Transport)

Digital Transformation of the Financial Sector in the Russian Federation

Abstract. In the modern world, government agencies are actively restructuring their work using digital technologies and electronic data. This process, aimed at improving the efficiency of management, provision of services and performance of functions, radically changes the usual approaches. The article attempts to understand how economics approaches the understanding of digital transformation. We explore different perspectives on what digital transformation is in the context of economics, and how it can be defined as a scientific category. The study conducted a comprehensive analysis of innovation activities based on both Russian and international experience. In particular, the research of the American consulting company McKinsey, known for its research in the field of strategy and innovation, was studied. The experience of the Internet Initiatives Development Fund (IIDF), which actively supports and develops innovative projects in Russia, and VTB Bank, as a major financial institution implementing innovations in its activities, was also reviewed. In order to obtain an objective picture of the innovative development of various countries, the statistics of the Global Innovation Index were analyzed, which makes it possible to assess the innovation potential and the results of innovation activities on a global scale.

Key words: digital transformation, the financial sector, and innovative development.

В наши дни мир стремительно меняется, и движущей силой этих перемен выступают цифровые технологии. Экономика чутко реагирует на эти инновации, активно внедряя их в свою структуру.

Мы наблюдаем бум цифровой трансформации – процесса, который позволяет компаниям и организациям использовать весь потенциал цифровых инструментов для повышения эффективности и достижения новых высот.

Однако, важно понимать, что смысл цифровой трансформации не статичен. Он эволюционирует вместе с развитием самих технологий. Если раньше под этим термином понимали, в основном, оцифровку данных и перевод их в электронный формат, то сегодня это понятие гораздо глубже и многограннее.

В современном мире государственные органы активно перестраивают свою работу, используя цифровые технологии и электронные данные. Этот процесс, направленный на повышение эффективности управления, предоставления услуг и исполнения функций, коренным образом меняет привычные подходы.

Параллельно с этим, финансовая сфера переживает цифровую революцию. С одной стороны, на рынок выходят новые игроки – технологические компании, предлагающие инновационные решения. С другой стороны, традиционные финансовые институты активно внедряют цифровые технологии, стремясь оптимизировать свою деятельность. Взаимодействие этих двух сил создает мощный синергетический эффект, приводящий к появлению принципиально новых моделей организации работы в финансовом секторе.

Несмотря на широкое распространение, термин "цифровая трансформация" пока не имеет общепринятого и четко определенного значения как в научном сообществе, так и в законодательном аспекте. По сути, он описывает фундаментальные изменения в способах организации работы в различных областях жизни, вызванные внедрением цифровых технологий. Это относительно новое понятие, которое часто используется как "цифровая экономика", особенно когда речь идет о переменах в экономике, финансовой сфере вызванных глубокой информатизацией и применением цифровых решений [1]. В таблице 1 приведем пример разнообразия взглядов на термин цифровая трансформация.

Таблица 1 – Разнообразие взглядов на термин «цифровая трансформация» [3,6]

№ п/п	Компания	Определение цифровой трансформации
1	Hewlett-Packard	Процесс интеграции цифровых технологий во все аспекты бизнес-деятельности, требующих вынужденных коренных изменений в стратегии, операциях и принципах создания новых продуктов и услуг.
2	SAP	Фундаментальное переосмысление существующих операций. Это поиск новых возможностей для создания ценности, роста доходов и повышения эффективности работы – для этой цели использует инновационные технологии.
3	КРОК	Процесс, в котором организация внедряет новейшие отраслевые технологии и повышает качество обслуживания своих клиентов в решении внутренних острых проблем.
4	PricewaterhouseCoopers (далее - PwC)	Связывание цифровизации и интеграции существующих процессов с предложением цифровых продуктов и виртуальных активов, трансформацией операционной деятельности.
5	McKinsey	Оптимизация существующих выводов бизнес-моделей для получения дополнительно источников прибыли,

		новых возможностей в бизнесе – от ИТ до производственной аналитики, сервисных данных.
--	--	---

Когда мы говорим о цифровых технологиях о ее трансформации нельзя обойти стороной и мировой опыт, а именно исследования американской консалтинговой компании McKinsey. В 2024 году компания представила прогноз наиболее важных для компаний в 2024 году технологических тенденций — всего их пятнадцать. Эксперты сгруппировали их и получили пять широких категорий, которые представлены на рисунке 1.

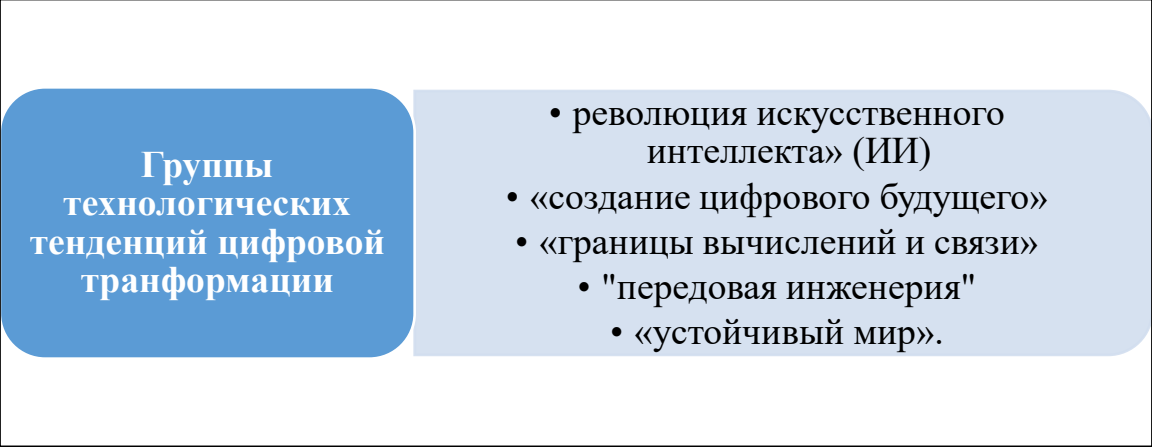


Рис. 1. Группы технологических тенденций цифровой трансформации [8]

«Революция искусственного интеллекта» включает в себя технологии генеративного ИИ, прикладного ИИ и индустриализацию машинного обучения. «Создание цифрового будущего» охватывает разработку программного обеспечения следующего поколения, цифровое доверие и кибербезопасность и рост связности. «Границы вычислений и связи» — это технологии погружения в реальность, облачные и периферийные вычисления и квантовые технологии, «Передовые технологии» — перспективные направления, обеспечивающие будущее робототехники, мобильности, биоинженерии и космических технологий. В категорию «Устойчивый мир» вошли электрификация и возобновляемые источники энергии, а также климатические технологии за их пределами.

Лидером проникновения в корпоративную среду стало развитие генеративного ИИ — около четверти (26%) респондентов сообщили, что они масштабируют его использование. Эта технология также является ведущей по динамике роста занятости — в 2023 году количество связанных с ней вакансий увеличились на 341% по сравнению с 2021 годом [2].

Согласно данным McKinsey, экономический эффект от внедрения продуктов генеративного ИИ в различных отраслях может составить от \$2,6 до \$4,4 трлн в год. Однако важно осознавать риски, которые сопровождают эту технологию. Среди них предвзятость, дезинформация и дипфейки. Чтобы масштабировать ИИ-технологии, корпорации будут инвестировать в снижение рисков, поиск талантов и технологические возможности.

Россия не первый год представлена в Глобальном инновационном индексе. В последние годы идёт заметный спад: 2021 год – 45 место, 2022 – 47, 2023 – 51, 2024 – 59 (рис 2) [7].

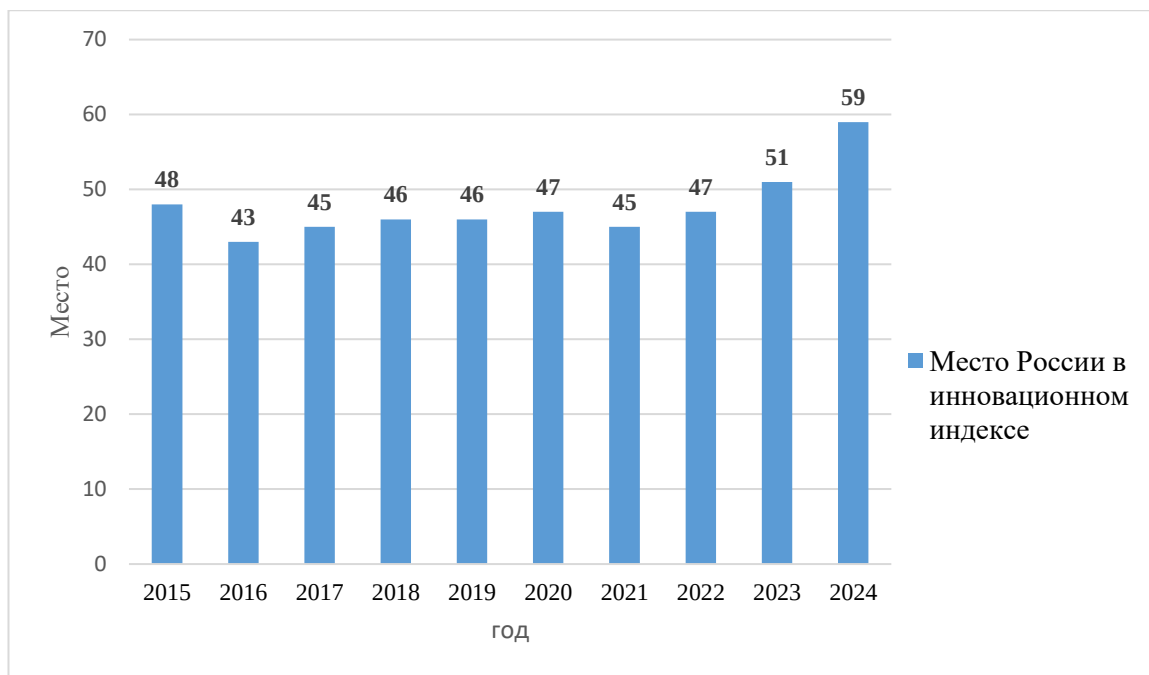


Рис. 2. Место России в инновационном индексе [7]

«Глобальный инновационный индекс» с 2007 года ВОИС (специализированное учреждение ООН) составляет совместно с сетью академических партнеров, в число которых с 2021 года входит НИУ ВШЭ. За анализируемый период мы наблюдаем снижение позиций России связано это с глобальной ситуацией в инновационной сфере. На фоне геополитической неопределенности, в ВОИС отмечают неоднозначную динамику инвестиций в них в 2022 году. По мнению многих аналитиков результаты рейтинга по РФ вызывают сомнение, так как из-за введенных санкций РФ не представляла в международные организации данные и, следовательно, выводы очень сложно.

Приведем мнение первого проректору НИУ ВШЭ, директору ИСИЭЗ Леонид Гохбергу – «я не вижу оснований для каких-либо рейтинговых оценок, в том числе и негативных».

Для структурных изменений в российской экономике требуются значительные ресурсы, которые на среднесрочном горизонте могут быть обеспечены в первую очередь за счет внутренних источников. И финансовый рынок должен вносить свой вклад в формирование таких ресурсов через механизмы трансформации сбережений в инвестиции.

В 2024 году выручка финтех-компаний из топ-100 составила 231 млрд рублей. Она выросла на 14,38% по сравнению с аналогичным показателем 2023 года. С учетом инфляции сектор достаточно сильно снизил темпы роста по сравнению с 2023 годом. Если раньше финтех-сектор развивался достаточно высокими темпами, то сейчас рынок вошел в «зону плато» [3].

2024 год оказался для сегмента годом адаптации и выживания: компании столкнулись с повышением ключевой ставки, снижением кредитования, ужесточением регуляторной политики и вызовами, связанными с недостаточно быстрыми темпами развития отечественных технологий, которые должны заменить западные. Для стартапов и новых игроков эти вызовы стали неподъемными: убыточные компании и проекты, которые не предлагают быстрой окупаемости, вынуждены были закрыться или не запускаться вовсе.

В 2024 году компания «ЮMoney» продемонстрировала наивысший объем выручки, достигнув 23,7 миллиарда рублей. Этот сервис предлагает широкий спектр финансовых решений, включая открытие электронных кошельков и виртуальных карт, оплату счетов, а также настройку онлайн-касс для предпринимателей. На второй и третьей позициях по этому показателю расположились Saby (входящая в группу «Тензор») с выручкой 17,5 миллиарда рублей, представляющая собой систему для управления бизнесом, и «Эвотор» с

16,9 миллиарда рублей, известный как производитель онлайн-касс. Объем выручки на первое полугодие 2024 года представлено на рисунке 3.

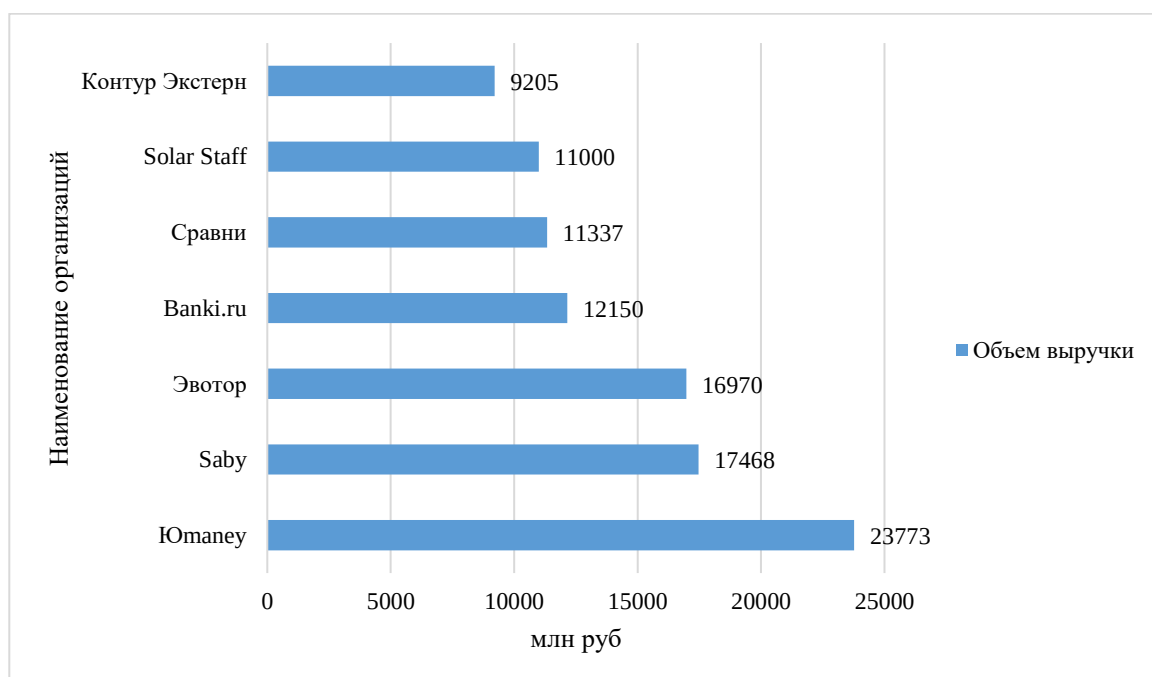


Рис. 3. Выручка финтех-компаний по итогам первого полугодия 2024 г. [2]

Среди наиболее динамично развивающихся компаний в 2024 году лидировала инвестиционная компания «Фининвест», показавшая выручку в 367 миллионов рублей и впечатляющий рост в 273,73%. Второе место занял сервис «Цифровые привычки», специализирующийся на разработке ИТ-инфраструктуры для бизнеса, с выручкой 1,2 миллиарда рублей и ростом 168%. Замыкает тройку лидеров платформа Qugo для самозанятых, с выручкой 545 миллионов рублей и ростом 87,70%.

В четвертом квартале 2024 года сервис «ЮМoney» вновь занял первое место по объему выручки, заработав 5,9 миллиарда рублей. Второе место досталось Saby с 5,1 миллиарда рублей, а третье – «Эвотор» с 4,4 миллиарда рублей.

В последнем квартале 2024 года наибольший прирост показали следующие компании:

- Первое место занял разработчик ИТ-инфраструктуры для бизнеса «Цифровые привычки», продемонстрировав выручку в 480 миллионов рублей и рост в 317%.
- Второе место занял кредитный маркетплейс «Юником24» с выручкой 350 миллионов рублей и ростом 167%.
- Третьим стал «Фининвест», показав выручку 120 миллионов рублей и рост 172%.

Среди компаний, показавших наибольший рост в IV квартале 2024 года:

- Лидером стал разработчик платформы для цифровизации банков на no-code архитектуре Abanking, с выручкой 281 миллион рублей и ростом 196%.
- Второе место занял маркетплейс финансовых продуктов «Винвестор», с выручкой 32 миллиона рублей и ростом 171%.
- Третье место досталось компании LIFE PAY, разработчику платежных и учетных решений для розницы, с выручкой 341 миллион рублей и ростом 60%.

Анализ цифровой инфраструктуры финтех-сервисов в России показывает доминирование сегмента B2C. Подтверждением этому служит третье место страны в мировом рейтинге Global Fintech Adoption Index от E&Y, занятое уже в 2019 году. С тех пор наблюдается устойчивое развитие, позволяющее говорить о сохранении лидерских позиций. Среди ключевых тенденций – расширение дистанционных каналов

предоставления финансовых услуг, увеличение доли безналичных транзакций в розничном секторе и снижение цифрового неравенства. Последнее проявляется в активном освоении финансовых технологий жителями сельской местности и малых городов, а также людьми с инвалидностью и старшими возрастными группами.

Цифровая трансформация финансового сектора набирает обороты, о чем свидетельствует растущий спрос на мгновенный доступ к финансовым продуктам. Россия уже в 2021 году опережала средние показатели стран G20 (76,2% против 60,7%). Наиболее динамичный рост наблюдается среди групп населения, которые традиционно считались менее вовлеченными в цифровые процессы: сельские жители (+7%), люди с инвалидностью (+11%) и пожилые люди (+16,7%) (рис. 4) [2].

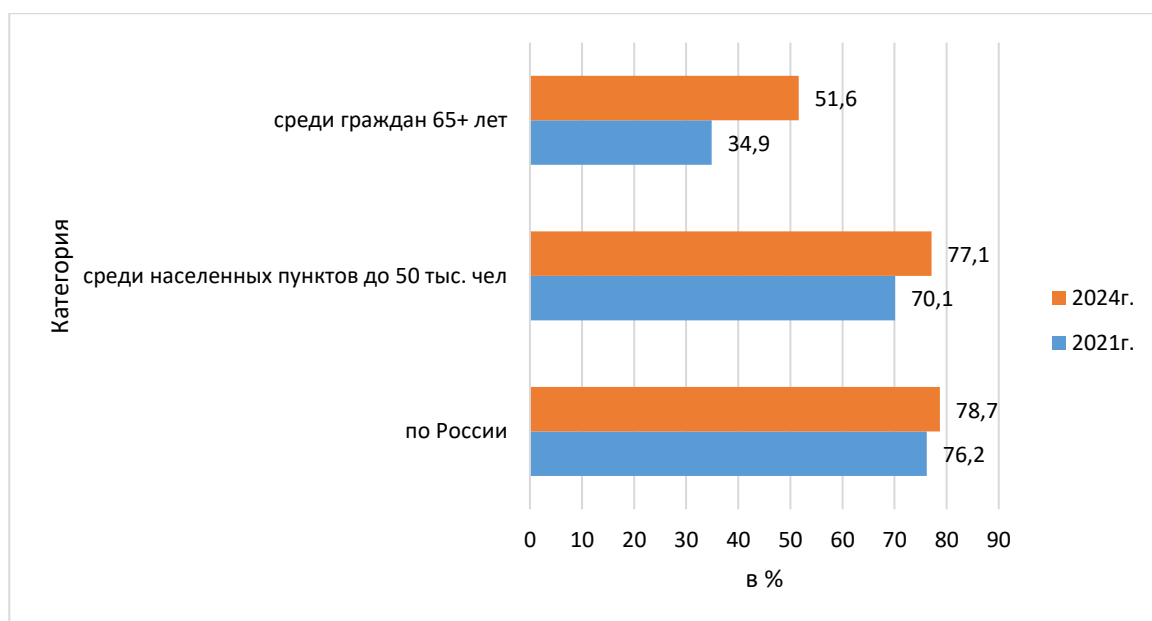


Рис. 4. Взрослое население, имеющее мгновенный доступ к финансовым приложениям, в том числе банковским, % доли населения [2]

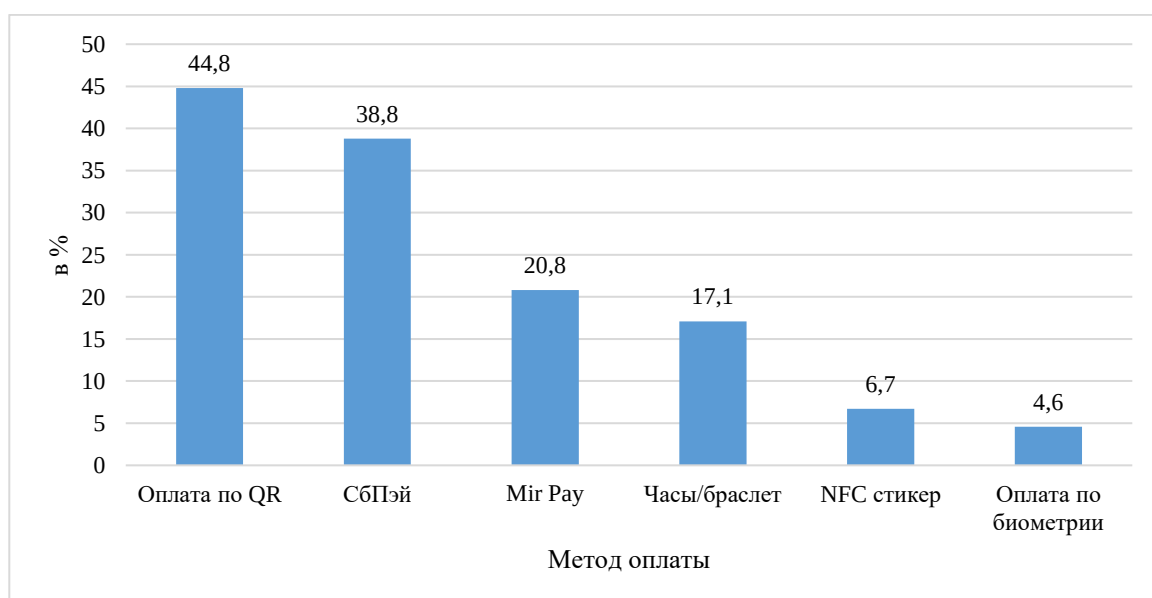


Рис. 5. Процент пользователей, воспользовавшихся методом оплаты за последние 12 мес. [2]

Спрос на мгновенный доступ к финансам растет, и вместе с ним расширяется потребность в разнообразных способах оплаты. От привычных NFC-устройств (стикеры,

браслеты, часы) рынок движется к более продвинутым технологиям, таким как оплата по лицу, которая уже успешно внедряется в розничной торговле и транспортной инфраструктуре (рис.5).

Изучая направления цифровизации в финансовой сфере, рассмотрим основное направление «Развитие цифровых технологий на финансовом рынке», представленное Банком России. Данное направление имеет несколько подпунктов, такие как[5]:

1. Платежная система «Мир»

Реализован сервис бесконтактной оплаты при помощи смартфона – Mir Pay. По состоянию на конец II квартала 2024 года Mir Pay доступен клиентам 176 банков.

2. Цифровой рубль

Представить свою валюту в цифровом формате России необходимо, чтобы закрепить свои позиции на мировой арене. Цифровой рубль, действительно, может упростить торговые отношения, но не стоит забывать, для этого необходимо, чтобы у страны-партнера тоже была своя цифровая национальная валюта. Для физических лиц использование в платежах данного средства на данный момент обсуждать, на наш взгляд, смысла нет. Многих это пугает, а кто-то просто не понимает смысла. Центральный банк еще в 2023 году объявил о запуске пилотной версии платформы, но на этом все и остановилось, о практическом повсеместном применении речь пока не идет.

3. Цифровые платформы

Это направление упрощает и ускоряет получение услуг, а именно таких как: банковские вклады, полисы ОСАГО, субфедеральные и корпоративные облигации, кредитные продукты и дебетовые карты. На первый взгляд это может показаться не инновационным внедрением, но речь идет о единых операторах финансовых платформ. Также для упрощения и ускорения заключения договора с клиентом финансовые платформы начали внедрять сервис идентификации клиентов – «Банк ID» в партнерстве с крупными банками.

Хотя мы рассмотрели лишь некоторые из предложенных действий, очевидно, что Банк России заботится не только о росте, но и о том, чтобы предотвратить риски. А если риски все же возникают, Банк стремится уменьшить их негативное влияние как на финансовый сектор, так и на экономику страны в целом.

Цифровая трансформация в финансах означает интеграцию цифровых технологий для повышения эффективности, доступности и безопасности финансовых услуг. Это позволяет оптимизировать операции, минимизировать ошибки, усилить конкурентные позиции и улучшить качество жизни граждан. Несомненно, цифровая трансформация является ключевым фактором развития как цифрового общества, так и международной конкуренции.

Список источников

1. Бельтикова Д.Н., Бельтиков Д.В. Внедрение современных цифровых технологий в финансовой сфере / Д.Н. Бельтикова, Д.В. Бельтиков // Инновационная наука. – 2023. - № 5-1. – С. 58-61.

2. ДНК Финтех: рынок России / Исследование рынка российских финтех-стартапов ВТБ, ФРИИ [Электронный ресурс] / - Режим доступа: <https://vtb.iidf.ru/> (дата обращения: 05.06.2025).

3. Лёвина А.И., Калязина С.Е., Ильяшенко В.М., Дубгорн А.С., Драйверы цифровой трансформации российского бизнеса / А.И. Лёвина, С.Е. Калязина, В.М. Ильяшенко, А.С. Дубгорн // Цифровые технологии в логистике и инфраструктуре: Материалы международной конференции. - Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования "Санкт-Петербургский политехнический университет Петра Великого" (Санкт-Петербург). – 2019. – С.15-20.

4. Основные направления развития финансового рынка российской федерации на 2025 год и период 2026 и 2027 годов [Электронный ресурс] / - Режим доступа:

https://cbr.ru/Content/Document/File/165924/onrfr_2025_2027.pdf (дата обращения: 12.06.2025).

5. Основные направления развития финансовых технологий на период 2025–2027 годов [Электронный ресурс] / - Режим доступа: https://cbr.ru/about_br/publ/onfintech/ (дата обращения: 05.06.2025).

6. Попова И.В. Теоретические аспекты сущности цифровизации и цифровой трансформации / И.В. Попова // Экономинфо. - 2024. - Т.19. - № 4. - С. 13-18.

7. Россия в глобальном инновационном индексе [Электронный ресурс] / Наука, технологии и инновации. – 2024. - №11. - Режим доступа: https://www.researchgate.net/publication/386284289_Rossia_v_Globalnom_innovacionnom_indekse_2024_goda (дата обращения: 01.06.2025).

8. Global Economic Diversification Index 2024 [Электронный ресурс] / - Режим доступа: https://economicdiversification.com/wp-content/uploads/2024/02/Global-Economic-Diversification-Index-2024_Full-report.pdf (дата обращения: 08.06.2025).

Сведения об авторах

Рябущенко Оксана Анатольевна – к.э.н., доцент кафедры «Финансовый и стратегический менеджмент», Иркутский государственный университет путей сообщения, г. Иркутск,

Митрофанова Екатерина Алексеевна – студент 4 курса, специальность Финансы и кредит, Иркутский государственный университет путей сообщения, г. Иркутск, Россия

Information about the authors

Ryabushchenko Oksana Anatolyevna - Candidate of Economic Sciences, Associate professor, Department of Financial and Strategic Management, Irkutsk State Transport University, Irkutsk, Russia

Mitrofanova Ekaterina Alekseevna – 4th year student, , specialty Finance and credit, Irkutsk State Transport University, Irkutsk, Russia