

ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ ИМПОРТОЗАМЕЩЕНИЯ В РОССИЙСКОЙ СФЕРЕ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ

**Департамент корпоративных финансов и корпоративного
управления**

к.э.н., доцент


Щербина Тамара Алексеевна

Москва


2017

Актуальность

Необходимость многостороннего подхода к формированию и реализации стратегии импортозамещения в сфере информационных технологий обусловлена :




высоким уровнем корреляции индекса конкурентноспособности экономики государства с индексом развития в стране информационно-коммуникационных технологий;



ростом рисков непрерывности бизнеса многих крупных российских организаций, обусловленных прекращением продаж российским потребителям ИТ - продуктов и технологий крупными ИТ – производителями;



высоким уровнем зависимости от зарубежных разработчиков программного и аппаратного обеспечения;



отсутствием на ИТ-рынке масштабируемой промышленной инфраструктуры внедрения и сопровождения ИТ-решений, созданных на базе новых для рынка видов ПО;



критической зависимостью от ИТ бизнеса (торговли, производства, фармацевтики, ритейла, госсектора и др.)

Цель импортозамещения в ИТ- отрасли

?



развитие собственного производства, направленного на удовлетворение потребностей внутреннего рынка, покрывающихся за счет импорта ?



промежуточный этап на пути к производству не уступающей по параметрам качества и ценовым характеристикам мирового рынка отечественной ИТ- продукции ?



Импортозамещение в ИТ- отрасли - не самоцель, а политика, направленная на ускорение развития отрасли в целом

Потенциал импортозамещения в ИТ- отрасли

- Реализация комплекса мер по поддержке отечественного производителя ИТ на законодательном уровне;
- Формирование спроса на «отечественное» ПО со стороны крупного бизнеса и органов государственного управления;
- Попытки реализовать ряд проектов импортозамещения в ИТ с участием государственных инвестиций;
- Повышение доли российского экспорта на рынке ИТ;
- Разработка программного обеспечения высокой сложности.

Доля импортируемых товаров и услуг по сегментам российского ИТ-рынка (1)

ИТ-оборудование:	90%
Программные продукты:	65%
ИТ-услуги:	32%

1. Обзор и оценка перспектив развития мирового и российского рынков информационных технологий. [Электронный ресурс].
Режим доступа - URL: <http://fs.moex.com/files/9216.pdf>

На что делать ставку в современных условиях?

- Импортозамещение должно быть реальным, а не документальным ;
- Активное использование механизмов государственного регулирования;
- Демонстрация рынку результатов успешных пилотов - средних и крупных;
- Обеспечение законодательной базы для структурной перестройки IT-отрасли и улучшение институциональной среды для ведения бизнеса;
- Повышение конкурентоспособности отечественных IT- продуктов.

Направления развития IT-отрасли

Импортозамещающие технологии и сервисы:

Возможность расширить долю локального рынка за счет замещения продукции и услуг зарубежных производителей

Прорывные перспективные технологические направления:

Возможность войти «в рынок» на раннем этапе и получить заметную долю растущего рынка

Глобальные рынки сбыта:

Минимизация страновых рисков и доступ к рынкам, по объемам превышающим локальный

Факторы роста ИТ-отрасли



1) Девальвация рубля

2) Выход на новые для РФ рынки

3) Адресный подход:

концентрация на разработке продуктов, максимально отвечающих национальным особенностям

4) Совершенствование инструментов господдержки

Экспортные возможности программного направления (разработки и продажи программного обеспечения)

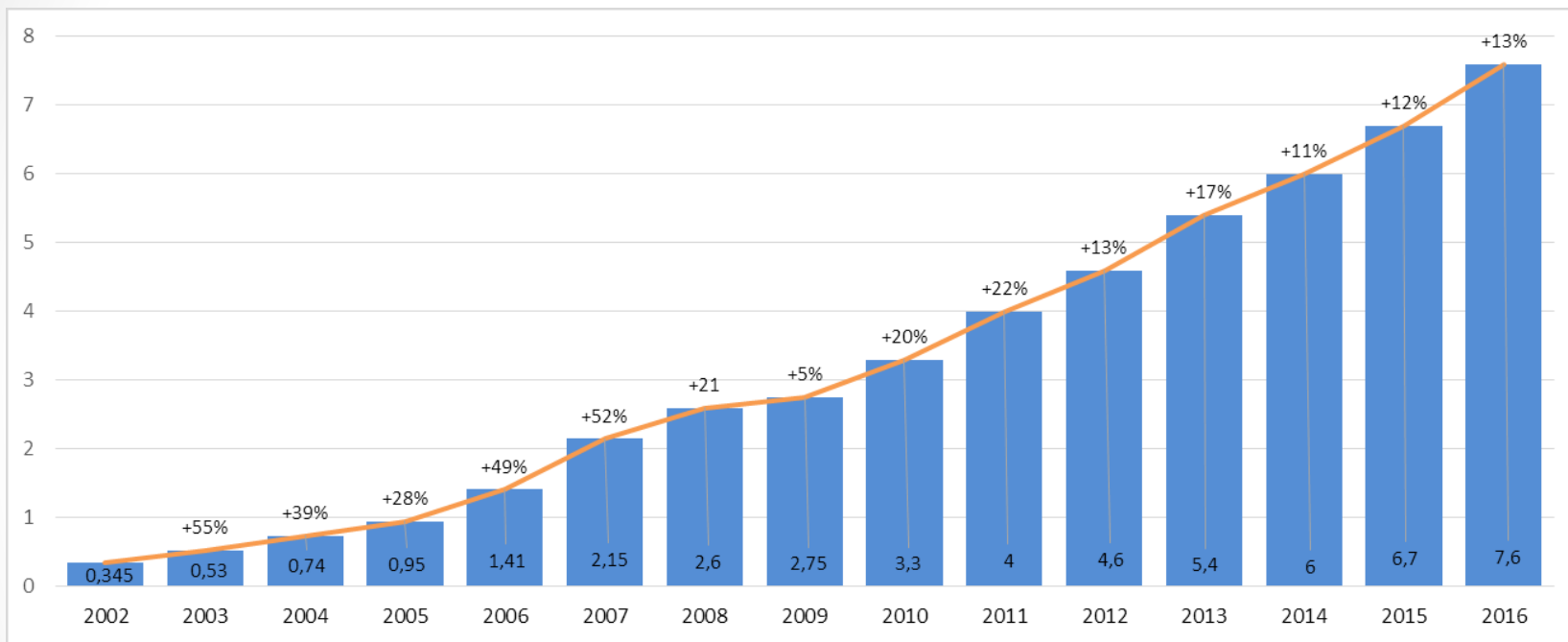


Рис1. Темпы роста объемов экспортных продаж ПО в 2002-2016 гг., млрд.долл.

Значимость географических рынков для российских разработчиков программного обеспечения по итогам 2016 г.

Доля компаний - экспортеров, присутствующих на рынке **Доля компаний экспортеров, для которых рынок является ключевым**

Новые для РФ рынки в т.ч:	15%	3%
Юго-Восточная Азия	8%	1%
Южная и Центральная Америка	9%	-
Африка	8%	-
Австралия	9%	-
Ближний Восток		

Северная Америка и Европа, в т.ч.:		
США и Канада	36%	21%
Германия	27%	6%
Скандинавия	18%	4%
Прочие страны Западной Европы	32%	11%

Внутренний рынок и ближнее зарубежье:		
Россия	92%	78%
Украина	32%	7%
Белоруссия	33%	9%
Другие страны бывшего СССР	40%	10%

Перспективы импортозамещения в ИТ-отрасли



1) Тактическое импортозамещение (в течение 5 лет). Замещение популярных иностранных операционных систем системами отечественного производства



2) Стратегическое импортозамещение (в течение 10 лет):разработка собственной универсальной операционной системы
концентрация на разработке продуктов, максимально отвечающих национальным особенностям



3) Создание благоприятной среды для реализации политики импортозамещения (создан реестр отечественного ПО, ввод ограничений на закупку импортного ПО и др.)



4)Поиск золотой середины между проводимой политикой импортозамещения и открытостью перед инновационными ИТ-решениями, осуществляемыми через механизмы трансфера технологий.

«Тихая» революция (примеры трансформации бизнес-моделей)

Классическая энциклопедия («Брокгауз» и др.) и Wikipedia

Такси бизнес и интернет-компания Uber (не владеет ни одним автомобилем)

Гостиничный бизнес и Airb'n'b (не владеет ни одним отелем)

Классические СМИ и Google / Facebook

Истинные потребности человека - нужны не вещи, а функции этих вещей (другими словами: важны не деньги, а проблемы, которые можно решить с их помощью)

ГДЕ МОЖНО РАСТИ С ПОМОЩЬЮ ИННОВАЦИЙ?

Ниши рынка наиболее перспективные для роста, по мнению экспертов, на ближайшие 5-10 лет

Место	Рынок	Краткое описание
1.	Мобильные платежи	Технологии и приложения для использования смартфона в качестве средства расчетов
2	Интернет вещей (Internet of Things, IoT)	Совокупность технологий, исключая участие человека в повторяющихся операциях
3	Big data и аналитика	Поиск скрытых взаимосвязей в информационном океане
4	Массовые онлайн-курсы	Образование, в том числе высшее, в онлайн-формате
5	Службы доставки	Онлайн-продажа продуктов питания
6.	Носимые гаджеты	Умные часы, очки, браслеты и другие устройства
7	Роботы	Персональные дроны, промышленные роботы, бытовая техника

Источники: "General irector"Journal. " Рыночные ниши, в которых можно заработать в ближайшие 5-10 лет".

ГДЕ МОЖНО РАСТИ С ПОМОЩЬЮ ИННОВАЦИЙ?

Финансовые технологии

Основные продукты финансового рынка – информация и деньги – легко оцифровываются. Это означает, что финансовый рынок не может оставаться в стороне от цифровой революции. И в последние три десятилетия появившиеся благодаря ей технологии радикально меняют его и качественно трансформируют финансовый сервис и финансовый рынок

масштаб качественных и количественных изменений на финансовом рынке мультиплицируется благодаря технологии «блокчейн» (активно проникающей на финансовый рынок) и неподвластным центральным банкам и правительствам криптовалютам (на данный момент на рынке существует более 830 криптовалют, рыночная капитализация которых превысила \$100 млрд.), которые подрывают монополию центральных банков в области регулирования денежных потоков

Финансовые технологии или финтех (англ. FinTech) – это:

прорывные финансовые технологии в сферах платежей, кредитования, инвестирования, криптовалют и др., которые активно внедряются на разных рынках товаров и услуг (финансовый рынок, торговля, IT, социальные медиа и т.д.);

переосмысление модели финансового рынка и его взаимодействия с товарными рынками вплоть до формирования финансовых экосистем

трансформация взаимодействия людей и институтов с деньгами по принципу «управляю сам» или принципу дезинтермедиации (отказ от посредников);

прозрачные и недорогие технологичные сервисы, формирующие новые поведенческие сценарии, с использованием доступных мобильных приложений

**По данным компании McKinsey
(отчет «Digital-Russia-report» - «Цифровая Россия: новая реальность»)**

На Россию приходится менее 0,1% мирового объема инвестиций в FinTech.

Только за 2016 год количество FinTech-компаний в России увеличилось на треть.

С точки зрения объема и структуры FinTech, а также институциональной и нормативно-правовой среды этот российский сегмент экономики находится на раннем этапе развития

Динамика глобальных инвестиций в FinTech-компании (по данным KPMG, опубликованным в журнале Forbes)

Глобальные инвестиции в финтех-компании



Источник: Pulse of Fintech Q4'16, Global Analysis of Investment in Fintech, KPMG International

Особенности развития FinTech в России

лидеры рынка активно создают собственные FinTech-подразделения («Альфа-Лаборатория», «Сбербанк Технологии») и инвестируют в цифровые технологии – в инновационные разработки, в организацию больших массивов данных на базе единой платформы (например, Data Lake), в оптимизацию покрытия территории сетью отделений на основе динамического моделирования и анализа клиентских потоков с одновременной актуализацией формата отделений

«цифровой разрыв»: средние и малые кредитные организации значительно отстают от крупных банков и FinTech-компаний по уровню развития цифровых компетенций. Тех из них, кто не сможет сократить цифровой разрыв, с высокой вероятностью ждет консолидация или уход с рынка

заметным явлением российской FinTech-индустрии становятся необанки – цифровые банки нового поколения. Необанки представлены как в розничном сегменте («Рокетбанк», Touch Bank), так и в еще слабо развитом сегменте малого и среднего бизнеса («Модульбанк», «Точка») и конкурируют не только с технологически продвинутыми банками без отделений («Тинькофф Банк»), но и с традиционными кредитными учреждениями. Одним из интересных игроков в этой нише является TalkBank – первый в мире банк, с которым клиенты взаимодействуют, исключительно общаясь с чат-ботом (автоматизированными диалоговыми системами)

появляющиеся в России FinTech-стартапы на данный момент представляют собой инновационные лаборатории. Однако развитие законодательства может создать условия для их превращения в агрессивных конкурентов классическим банкам и даже потеснить их позиции на рынке (подобное произошло в Великобритании и Сингапуре).

Перспективные решения и технологии 1

(при поддержке Банка России - Ассоциация «ФинТех», 2016 г.)

удаленная идентификация. В настоящее время кредитным организациям запрещается открывать счета и вклады без личного присутствия клиента, который обязан предоставить удостоверение личности. ЦБ РФ объявил о планах по запуску в 2017 году нескольких пилотных проектов, которые должны ускорить изменения в этой области. В частности, идет работа над внедрением Единой системы идентификации и аутентификации (ЕСИА) портала «Госуслуги», которая позволит становиться клиентом любого банка удаленно после идентификации хотя бы в одном из кредитных учреждений РФ;

организация «регулятивной песочницы» – специального режима, с помощью которого участники смогут тестировать новые финансовые технологии и бизнес-модели без риска нарушить законодательство. Такая практика уже распространена в Польше, Швеции и некоторых других странах, где у клиента есть возможность открыть счет через интернет, если до этого он лично посетил любой другой банк.;

Перспективные решения и технологии (при поддержке Банка России - Ассоциация «ФинТех», 2016 г.)

открытые сервисные интерфейсы (open banking API). В последние годы количество устройств, подключенных к интернету, увеличивается в геометрической прогрессии (компьютеры, планшеты, смартфоны, носимые гаджеты, умные очки..., в ближайшее время будет наблюдаться стремительный рост подключения к интернету различных бытовых приборов, предметов интерьера, спортивного инвентаря и т.п. - «интернет вещей» (IoT) или «интернет всего» (IoE)). В этих условиях все больше сервисов открывают свои системы сторонним разработчикам, что помогает им увеличить аудиторию, а конечным пользователям – получать более удобный способ решения своих проблем. API-технологии оказывают огромное влияние на развитие бизнеса, продукта и даже управление цепочками поставок, поэтому все больше компаний из традиционных секторов экономики, изначально не связанные с интернетом, начинают внедрять подход API в свой бизнес;

ликвидация упущений в государственном регулировании во избежание мошенничеств и массовых банкротств на рынке P2P (с учетом негативного опыта Китая).

Выводы

1. Импортозамещение в IT- сфере не является самоцелью, носит управляемый характер и ориентировано на поиск перспективных точек отраслевого роста.
2. Чтобы избежать «затяжного» протекционизма в IT- сфере, необходимо обеспечить поэтапную реализацию экспортоориентированной стратегии, сочетая импортозамещение с диверсификацией экспорта.
3. Реализация стратегии импортозамещения в IT-сфере требует системного подхода, что предполагает создание некоммерческого (независимого) координирующего центра по комплексным задачам импортозамещения, направленного на использование совокупного производственного, финансового и управленческого потенциала всех участников процесса импортозамещения в IT-сфере.
4. В условиях глобальной экономической турбулентности осуществление импортозамещения в IT- сфере может столкнуться с непреодолимыми проблемами: дефицит инвестиционных ресурсов, ухудшение условий воспроизводства капитала, снижение доходов и инвестиций, рост доходов бюджета за счет увеличения налоговой нагрузки, снижение платежеспособного спроса.

Спасибо за внимание!