

УДК 336.71

АНАЛИЗ ВНЕДРЕНИЯ СОВРЕМЕННЫХ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В ФИНАНСОВОЙ СФЕРЕ

Комарова А.

Студентка 2 курса Академии экономики и управления

ЧОУ ВО ЮУ (ИУБиП)

komarova.aniuta2015@yandex.ru

Научный руководитель: Коханова В.С.

к.э.н., доцент, руководитель Академии экономики и управления

ЧОУ ВО ЮУ (ИУБиП)

kohanovavs@yandex.ru

Аннотация: В данной статье проанализированы вопросы внедрения современных цифровых технологий в финансовой отрасли; выделены наиболее популярные сферы разработок, ведущихся в финтех–стартапах в настоящее время, и рассмотрены основные направления применения инновационных цифровых технологий в финансовой деятельности. Показана взаимосвязь роста масштабов использования финансовых технологий с развитием других отраслей информационной экономики, в том числе указано на зависимость роста индустрии электронных платежей и электронной коммерции. Отмечено, что в настоящее время говорить о вытеснении традиционных финансовых институтов финтехом не приходится в силу различия задач, стоящих перед финтех–компаниями и банками, а также по причине разницы в финансовых компетенциях.

Ключевые слова: цифровизация, финтех, платежные системы, блокчейн, машинное обучение, краудлендинг, краудфандинг

ANALYSIS OF THE INTRODUCTION OF MODERN DIGITAL TECHNOLOGIES IN THE FINANCIAL SECTOR

Komarova A.

Abstract: This article analyzes the implementation of modern digital technologies in the financial industry. The most popular areas of development currently underway in fintech startups are highlighted, and the main directions of the application of innovative digital technologies in financial activities are considered. The relationship between the growth in the use of financial technologies and the development of other sectors of the information economy is shown, including the relationship between the growth of the electronic payment industry and electronic commerce. It is noted that currently there is no need to talk about crowding out traditional financial institutions with fintech due to the difference in tasks facing fintech companies and banks, as well as due to the difference in financial competencies.

Keywords: digitalization, fintech, payment systems, blockchain, machine learning, crowdfunding, crowdfunding

Само понятие FinTech (FinancialTehnology) – финтех – возникло относительно недавно. К финтеху относят разнообразные проекты, которые так или иначе подразумевают под собой разработку и внедрение инновационных технологий в финансовой сфере (основная направленность таких стартапов заключается в повышении эффективности деятельности банков и финансовой системы в целом). Эти инновации могут носить как технологический, так и организационный и продуктовый характер, а также быть смешанными. Технологической инновацией можно считать, например, появление криптовалют (самым известной из которых является биткойн).

Сегмент платежей занимает первое место среди всех сфер деятельности финтех–компаний и является ключевым направлением инвестиций в финтехе. Это связано с тем, что в данной области не требуется значимых финансовых компетенций, речь идет, по сути, об установлении связи между получателем и отправителем перевода.

Крупнейшие финтех–компании отдают приоритет именно системам платежей (пример – система Qiwi в России). Отметим, что маржа в данном сегменте устанавливается на уровне 2 – 4 %, а значит, для обеспечения высокой прибыльности платежного оператора необходимо добиваться эффекта от масштаба. Что касается переводов – это крупнейший в финансовой сфере рынок, ежегодный масштаб которого достигает до 1 трлн долл. в год, именно поэтому финтех–стартапы в этом сегменте так привлекают инвесторов. Рынок платежей и переводов интересен не только профильным стартапам, но и уже существующим нефинансовым компаниям, которые заинтересованы в повышении эффективности своей деятельности за счет предоставления дополнительных (в данном случае – платежных) услуг своим пользователям.

Хотя платежи и переводы и являются самым «лакомым» кусочком для финтех–компаний за счет сравнительной простоты предоставления

соответствующих услуг и сравнительно низких рисков, эти услуги с финансовой точки зрения можно считать и играя только на поле переводов, отрасль финтеха никогда бы не смогла составить конкуренцию банкам и иным традиционным финансовым операторам, поскольку они предлагают гораздо более широкий спектр услуг. Банк, в первую очередь, воспринимается не как платежный, а как кредитный (и шире – кредитно–депозитный) институт, который обеспечивает потребителям доступ к финансовым ресурсам на платной основе. По этой причине лидером финансовой сферы и института банкинга в целом по всему миру является кредитование – 60 % прибыли банков сегодня приходится на долю данного сегмента, а 50 % всех венчурных финтех–вложений сосредоточены именно на кредитовании.

Один из самых удобных способов для стартапов найти средства не только на открытие своего бизнеса, но и на его дальнейшее развитие [8]. Предметом сделки краудфандинговых платформ являются инвестиции. Важность краудфандинговых платформ нельзя недооценивать. Они позволяют привлекать финансирование для таких проектов, традиционные инструменты привлечения денежных средств для которых не работают. Это, чаще всего, некие нишевые проекты, по параметрам своей деятельности не интересные ни для банков (отсутствие залога, неясные риски), ни для венчурных инвесторов (низкая инновационная составляющая). Представляет собой освоение инновационных информационных технологий традиционными финансовыми институтами – банками. При помощи интернет–банкинга банки переводят свое взаимодействие с потребителями в цифровой формат. Это показывает, что, несмотря на традиционное противопоставление гибких и инновационно ориентированных финтех–компаний и громоздких банков с устаревшими технологиями, на самом деле банки достаточно эффективно внедряют в своей деятельности новые инструменты финтеха, однако пока по преимуществу те, которые позволяют повысить эффективность предоставления традиционных финансовых услуг.

Технология блокчейн исключила возможные риски, связанные с проникновением в транзакцию третьей стороны – исключила мошенничество. При ее использовании данные о каждой транзакции моментально записываются в отдельный блок, цепь таких блоков – история транзакций, по которой моментально можно отследить ход их проведения [9].

В России примером использования блокчейна в финансовой сфере может быть Альфа-Банк, который, в партнерстве с ООО «Сбербанк-факторинг», реализовал на основе блокчейна платформу для факторинга.

В банковской системе хранятся экзобайты данных, которые ранее зачастую попросту удалялись, стирались и не вносили вклада в обеспечение эффективности банков. Алгоритмы машинного обучения позволяют оперативно анализировать не только такие данные, но и поступающие ежесекундно, и на их основе получать интересующую банки информацию.

Как показывает проведенный анализ, дальнейшие тенденции эволюции финансовой отрасли пока остаются неясными. Хотя финтех-компании предлагают ряд инноваций, включая и инновационные финансовые продукты, положение традиционных банков остается достаточно устойчивым. Это связано с рядом причин. Прежде всего, финтех-компании пока имеют недостаточные финансовые компетенции и предлагают те продукты, которые связаны с наименьшими рисками, тогда как банки и другие традиционные финансовые институты могут предложить клиентам более широкий ассортимент продуктов. Если банки проигрывают финтеху в гибкости, то финтех уступает банкам по количеству услуг.

Кроме того, несмотря на сложившееся в настоящее время представление о том, что финтех противопоставляет себя традиционной финансовой отрасли [20], на самом деле это не совсем так. Хотя многие финтех-операторы и предлагают клиентам продукты, отсутствовавшие в линейке традиционных финансовых институтов (например, крауд-фандинг), однако это справедливо не для всех финтех-стартапов. Ряд из них либо

рассчитывает на будущую консолидацию с банками, либо непосредственно разрабатывает свой продукт или бизнес–модель под потребности банка. Даже те компании, которые предлагают инновационные (отсутствовавшие в линейке традиционных банков) продукты, зачастую не стремятся конкурировать с банками – они направлены на обслуживание тех ниш, которые малопривлекательны для банков. Так как сами банки достаточно активно развивают инновационные технологии в своей деятельности, что подтверждает пример интернет–банкинга.

Можно сказать, что многие финтех–компании хотя и воспринимаются потребителями как организации, предоставляющие финансовые услуги, на самом деле выступают скорее в качестве информационных компаний, обеспечивающих прямое взаимодействие между разными группами потребителей.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Яценко С.Д., Коханова В.С. Блокчейн - технология будущего // Интеллектуальные ресурсы – региональному развитию. – 2018. – Т.4, №1. – С. 394-396.
2. Коханова В.С., Глушакова А.С. Роль банков в стимулировании инновационно-ориентированной экономики // Конкурентоспособность в глобальном мире. – 2016. – № 9-2 (24). – С. 90-93.
3. Vovchenko N.G., Andreeva L.Y., Kokhanova V.S., Dzhemaev O.T. Information And Financial Technologies In A System Of Russian Banks' Digitalization: A Competency-Based Approach // Contemporary Studies in Economic and Financial Analysis. – 2018. – Т.100. – С. 19-29.
4. Коханова В.С., Лосева И.Н. Анализ доступности финансовых услуг в Ростовской области // Финансовые исследования. – 2018. – № 2. – С. 58-66.
5. Коханова В.С., Меркулова С.В. Внедрение банковских инноваций в российской практике // Интеллектуальные ресурсы региональному развитию. – 2018. – № 1. – С. 129-136.
6. Коломыцева А.С., Коханова В.С. Имплементация в российскую банковскую практику инновационных компонент экономического развития // Интеллектуальные ресурсы региональному развитию. – 2018. – № 1. – С. 87-95.
7. Коханова В.С., Бохон К.С. Влияние технологии блокчейн на финансовый сектор: современное состояние и сферы применения // Научный вестник Южного института менеджмента. – 2019. – № 4 (28). – С. 84-90.