

*Для ссылок:*

*Воскресенская Л.Н., Макуха С.Н. Финансовые технологии в банковской сфере: основные направления развития // Вестник Тульского филиала Финуниверситета. Тула: Издательство ПромпилотПро, 2021 – С. 24 - 26.*

УДК 336

## **ФИНАНСОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ: ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ**

**Л.Н. Воскресенская, к.э.н., доцент**

*Россия, Тула, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации  
(Тульский филиал),  
LNVoskresenskaya@fa.ru*

**С.Н. Макуха, к.э.н., доцент**

*Украина, Одесса, Одесский национальный экономический университет,  
makucha\_s@rambler.ru*

*В статье определены тенденции, способствующие цифровизации банковской отрасли, а также условия для активного использования новых финансовых технологий. Рассмотрено понятие «финтех». Определены наиболее перспективные финансовые технологии, а также направления их использования в банковском секторе. Дана характеристика российского рынка новых финансовых технологий, выделены его особенности.*

*Ключевые термины: цифровизация, банковская сфера, новые финансовые технологии (финтех), финансовые инновации, кредитные организации.*

Актуальность рассматриваемой темы, наглядно подчеркивает цитата Председателя правления ЦБ РФ Эльвиры Набиуллиной: «Мы смотрим на развитие ФИНТЕХА не просто как на модное направление, но прежде всего, как на механизм снижения издержек для организаций и для граждан, когда они пользуются финансовыми инструментами» Итак, ядром цифровой трансформации банковской сферы сегодня выступают новые финансовые технологии (или финтех), периметр его функционирования и развития - велик. Новые финансовые технологии позволяют значительно расширить, разнообразить и видоизменить способы предоставления и потребления традиционных финансовых услуг. Однако, интенсивное развитие финансовых технологий, в значительной мере, зависит от готовности общества и экономики к цифровой трансформации и потребления услуг в цифровом формате.

По оценкам экспертов, популярность и востребованность в России новых финансовых технологий растет. Индекс проникновения финтех-услуг в России составляет 82%. Более высокий показатель лишь в Китае и Индии (87%) [4].

Динамичное внедрение новых финансовых технологий в банковскую сферу обеспечивает цифровизация и распространение интернет-технологий. В

ежегодном отчете Global Digital 2021 представлены данные о развитии интернета и социальных сетей со всего мира. Так, мобильные устройства используют уже около 66,6 % мирового населения, Интернет почти 60% людей во всем мире, за год количество пользователей увеличилось на 7,3%, в социальных сетях имеют аккаунты 53,6% населения.

В свою очередь Россия лидирует по данным показателям, так: мобильные устройства используют 228,6 млн. человек, интернет-пользователи насчитывают около 124 млн. человек, уровень проникновения Интернета в январе 2021 года составил 85%, социальными сетями пользуется 67,8% населения России или 99 млн. человек.

Таким образом, в России складываются благоприятные условия для цифровизации банковской отрасли, и активного производства и потребления новых финансовых технологий, к которым можно отнести:

- снижающаяся доходность по основным видам банковской деятельности;
- использование экосистемного подхода в бизнес-моделях финансовых организаций;
- цифровизация финансовых услуг и развитие дистанционных каналов банковского обслуживания;
- повышающаяся конкуренция на финансовом рынке со стороны нефинансовых организаций;
- возрастающее сотрудничество кредитных организаций с финтех-компаниями и различными стартапами.

Остановимся на понятии «финтех». В отечественной и зарубежной научной литературе представлены различные интерпретации экономической сущности рассматриваемого понятия:

- 1) новая отрасль экономики, которая состоит из молодых компаний, специализирующихся на повышении эффективности предоставления финансовых продуктов;
- 2) новые высокотехнологичные компании, которые самостоятельно ведут разработки с целью интеграции информационных технологий в традиционные финансовые услуги;
- 3) практическая деятельность, основанная на использовании программного обеспечения для удовлетворения спроса на продукты финансового рынка.

Остановимся на понятие «финтех» предложенное Базельским комитетом по банковскому надзору. Финтех – это порожденные технологиями финансовые инновации, которые могут привести к созданию: новых бизнес-моделей, приложений, процессов или продуктов, которые впоследствии скажутся на финансовых рынках, институтах или производстве финансовых услуг.

Наиболее перспективными финансовыми технологиями, используемыми в банковской сфере сегодня являются:

- Big Data и анализ данных;
- мобильные технологии;

- искусственный интеллект;
- роботизация;
- биометрия;
- распределенные реестры;
- облачные технологии.

Развитие представленных финансовых технологий модернизирует традиционные направления оказания финансовых услуг, в которых появляются инновационные продукты и сервисы для конечных потребителей. Наиболее сильно этот тренд наблюдается в следующих областях:

1. платежи и переводы: сервисы онлайн-платежей, сервисы онлайн-переводов; P2P обмен валют; сервисы B2B3 платежей и переводов; облачные кассы и смарт-терминалы; сервисы массовых выплат и т.д.

Данное направление характеризуется усилением конкуренции между традиционными банками и финтех-компаниями, так как проведение платежных операций и оказание услуг не требует значительных финансовых затрат и компетенций. Финтех-компании разрабатывают и предлагают различные системы, позволяющие осуществить перевод быстро и с наименьшими затратами.

2. финансирование: P2P потребительское кредитование; P2P бизнес-кредитование; краудфандинг, краудлендинг. P2P-кредитование (peer-to-peer – «равный равному») как альтернатива банковскому кредитованию [3].

Финансирование по такой системе предполагает прямое взаимодействие между участниками и исключает посредников в лице кредитной организации, банка или иной финансовой организации. Данная модель создает условия для реализации бизнес-идей, в первую очередь, малого и среднего предпринимательства.

3. управление капиталом: робо-эдвайзинг, программы и приложения по финансовому планированию, социальный трейдинг, алгоритмическая биржевая торговля, сервисы целевых накоплений и т.д. [1]

Данный сегмент обладает высоким потенциалом и позволяет в значительной мере автоматизировать процесс принятия эффективных решений по управлению капиталом, инвестированию и размещению активов, оценки потенциальных рисков и т.д.

#### 4. Искусственный интеллект.

Финансовые технологии, созданные с использованием элементов искусственного интеллекта, значительно расширили возможности и способы оказания услуг: чат-боты, онлайн-помощники, голосовые консультанты, сервисы-рекомендаций и т.д.

#### 5. Анализ больших данных и машинное обучение.

В условиях цифровизации общества и экономики значительно возросли потоки информации, требования к ее обработке и анализу. В этих условиях, анализ данных и алгоритмы машинного обучения предоставляют возможность оперативно и качественно перерабатывать поступающую финансовую информацию и использовать ее для повышения эффективности своей деятельности, например: моделирование кредитных рисков, повысить уровень

перекрестных продаж, оптимизировать взаимодействие с клиентами и повысить уровень обслуживания [5].

#### 6. Биометрия и удаленная идентификация.

Российские банки собирают биометрические данные клиентов в двух направлениях: для собственных целей, чтобы повысить безопасность, удобство и скорость обслуживания клиентов, а также для Единой биометрической системы (ЕБС), которая была запущена Банком России и «Ростелекомом» летом 2018 года. Эта система позволяет гражданам становиться клиентами банков без посещения офиса за счет удаленной идентификации.

#### 7. Блокчейн.

Перспективность использования блокчейна в банковском секторе высока. Данная технология позволяет создавать новые бизнес-модели, инструменты, продукты и услуги на ее основе, а также способствует снижению затрат.

#### 8. Кибербезопасность.

В значительной мере стремительному росту киберпреступности способствовали профилактические мероприятия, связанные с пандемией COVID-19. Вынужденный переход значительной части бизнеса на дистанционные каналы обслуживания создал условия для цифровой трансформации преступности и совершенствованию дистанционных способов совершения преступлений. Для решения возрастающей проблемы кредитные организации видят высокий потенциал в использовании искусственного интеллекта.

#### 9. Интернет-банкинг.

Развитие интернет технологий позволило резко повысить оказание финансовых услуг через мобильные и онлайн-платформы. Клиенты кредитных организаций получают доступ к множеству финансовых приложений, пользуются услугами финансовых консультантов, голосовыми помощниками, экономят время и средства, за счет роста скорости и качества обслуживания.

Формирование и развитие российского рынка новых финансовых технологий происходит под существенным влиянием крупных кредитных организаций, вектор развития которых, в значительной мере, определяет Банк России. Большая часть технологического потенциала принадлежит банковской системе. Российские банки активно внедряют в свою операционную деятельность передовые технологии и инновации. Одновременно банки являются и главными производителями и потребителями финтех-продуктов. По данным за 2020 год порядка 90% инвестиций в финтех осуществляли ведущие российские банки [4].

Еще одна важная особенность российского финтеха состоит в том, что его развитие происходит при поддержке и руководстве государства, в частности, Банка России. Банк России не только выполняет роль регулятора, который формирует инфраструктуру, но и выступает инициатором финтехпроектов.

Таким образом, внедрение в банковскую сферу новых финансовых технологий становится неизбежным элементом развития как национальной, так и мировой экономики. Это требование сегодняшнего этапа их развития в рамках цифровизации. Однако, эффективность и результат внедрения новых финансовых технологий в значительной мере зависят от готовности экономики и общества к этим изменениям.

### **Список литературы**

1. Курс на финтех: перспективы развития рынка в России [Электронный ресурс] Url: <https://ru.investinrussia.com/data/files/sectors/EY-focus-on-fintech-russian-market.pdf> (дата обращения: 15.04.2021).

2. Новикова А.В., Сидоренко А.А. Технология блокчейн в банковской сфере: перспективы использования [Электронный ресурс] // Материалы II международной научно-практической конференции. 2020, с. 202-206. Url: <https://cyberleninka.ru/article/n/Pravovie-aspekti-bankrotstva/viewer> (дата обращения: 10.04.2021).

3. Тенденции развития финансовых технологий в современных условиях [Электронный ресурс] Url: <https://cryptoperson.ru/blockchain/chto-takoe-finteh-i-tendencii-ego-razvitiya> (дата обращения: 10.04.2021).

4. Три прогноза по финтеху от IDC Url: <https://www.tadviser.ru/index.php/> (дата обращения: 17.04.2021).

5. 16 основных направлений финтеха по версии Криса Скиннера – Bankir.Ruя [Электронный ресурс] Url: <https://bankir.ru/publikacii/20170310/16-osnovnykh-napravlenii-fintekha-po-versii-krisa-skinnera-10008670/> (дата обращения: 12.04.2021).

### ***FINANCIAL TECHNOLOGIES IN BANKING: KEY AREAS OF DEVELOPMENT***

***L.N. Voskresenskaya, candidate of Economics***

*Russia, Tula, Financial University under the Government of the Russian Federation  
(Tula branch), LNVoskresenskaya@fa.ru*

***S.N. Makukha, Candidate of Economics, Associate Professor,***

*Ukraine, Odessa, Odessa national economic university, e-mail: makucha\_s@rambler.ru  
The article defines the conditions for the digitalization of the banking industry, and the active use of new financial technologies. The concept of "fintech" is considered. The most promising financial technologies, as well as the directions of their use in the banking sector, have been identified. The characteristic of the Russian market for new financial technologies is given, its features are highlighted.*

*Key terms: digitalization, banking, new financial technologies (fintech), financial innovation, credit organizations.*