

УДК 336.7

## РАЗВИТИЕ ОТЕЧЕСТВЕННОГО РЫНКА ФИНТЕХ: НАПРАВЛЕНИЯ И ПЕРСПЕКТИВЫ

Райс В. А., студентка гр. БЭс-191, IV курс,  
 Черница К. И., студентка гр. БЭс-191, IV курс  
 Научный руководитель: Куманеева М.К., к.э.н., доцент  
 Кузбасский государственный технический университет  
 имени Т.Ф. Горбачева,  
 г. Кемерово

В современных условиях на большинство сфер человеческой деятельности оказывают существенное влияние информационные процессы, которые не только упрощают нашу жизнь, но и меняют привычный уклад. Сегодня ключевыми факторами, стимулирующими развитие технологий в финансовом секторе, стало практически повсеместное распространение интернета, а также развитие процессов цифровизации. По этой причине мировая экономика в течение последних двадцати лет претерпела кардинальные изменения как в целом на финансовых рынках, так и в банковском секторе, который ежедневно сталкивается с необходимостью инновационных преобразований.

Актуальность темы данного исследования обусловлена необходимостью цифровизации банковского сектора как особой формы трансформации в сторону технологического обновления, повышения клиентоориентированности и переходу традиционной модели предоставления банковских услуг в новый цифровой формат.

Сегодня многие страны мира идут по пути инновационного развития. В таблице 1 приведен список стран с наиболее развитой инновационной экономикой. Исходя из представленных данных, Россия входит в ТОП-50 стран с развивающейся экономикой.

Таблица 1– Рейтинг самых инновационных экономик мира в 2021-2022 гг. [4]

Страна	Место в рейтинге, 2021 г.	Место в рейтинге, 2022 г.
Швейцария	1	1
Швеция	2	3
США	3	2
Великобритания	4	4
Южная Корея	5	6
Нидерланды	6	5
Финляндия	7	9
Сингапур	8	7
Дания	9	10
Германия	10	8
...	...	...
Россия	45	47

В процессе развития инноваций, появился новый термин – «финансовые технологии» (далее – финтех), которое означает предоставление финансовых услуг и сервисов с использованием инновационных технологий, таких как «большие данные» (Big Data), искусственный интеллект и машинное обучение, роботизация, блокчейн, облачные технологии, биометрия и других. [3]

Сегодня финтех стал неотъемлемой частью большинства видов финансовых услуг, например, в области кредитования, платежах и переводах, инвестировании, страховании. Так, взаимодействие с банками на сегодняшний день максимально автоматизировано: от момента открытия счета до получения кредита. Это та часть финтеха, которая давно стала привычной и удобной для клиентов банков. Долгое время считалось, что финтех – это прерогатива крупного бизнеса, прежде всего, ввиду дороговизны программных решений. Во многом это действительно так. Сначала решения внедряют крупные игроки, а уже потом – средний и малый бизнес. Сложные финансовые продукты упрощаются и становятся доступны более широкой аудитории.

Какие цели преследует регулятор, обеспечивая развитие финансовых технологий? Прежде всего, это повышение конкуренции на финансовом рынке. За последние 6 лет общее число кредитных организаций сократилось на 68%. По данным ЦБ РФ только за последний год банковский сектор покинули более 30 организаций, что актуализирует вопрос активизации конкурентной среды в финансовом секторе.

Еще одной целью является повышение доступности, качества и ассортимента финансовых услуг.

Банк России работает над достижением указанных целей совместно с участниками финансового рынка, финтех-компаниями и заинтересованными государственными органами.

Мероприятия, предусмотренные Основными направлениями, способствуют как реализации программы «Цифровая экономика Российской Федерации», так и исполнению других проектов в сфере развития финансовых технологий. [3]

Стремительное развитие финансовых технологий в России произошло в 2008 году в период мирового экономического кризиса. Причиной этому стало снижение доверия населения к традиционным финансовым продуктам и инструментам. При этом, даже в настоящее время у большинства остаются сомнения насчет безопасности и эффективности традиционной банковской системе, и отдается приоритет финтех-сервисам.

Важнейшим условием углубления цифровизации, внедрения инновационных технологий и дальнейшего развития финансовых технологий является уровень проникновения интернета в отдельных странах и юрисдикциях.

На рисунке 1 представлена диаграмма уровня проникновения интернета в ключевых регионах мира.

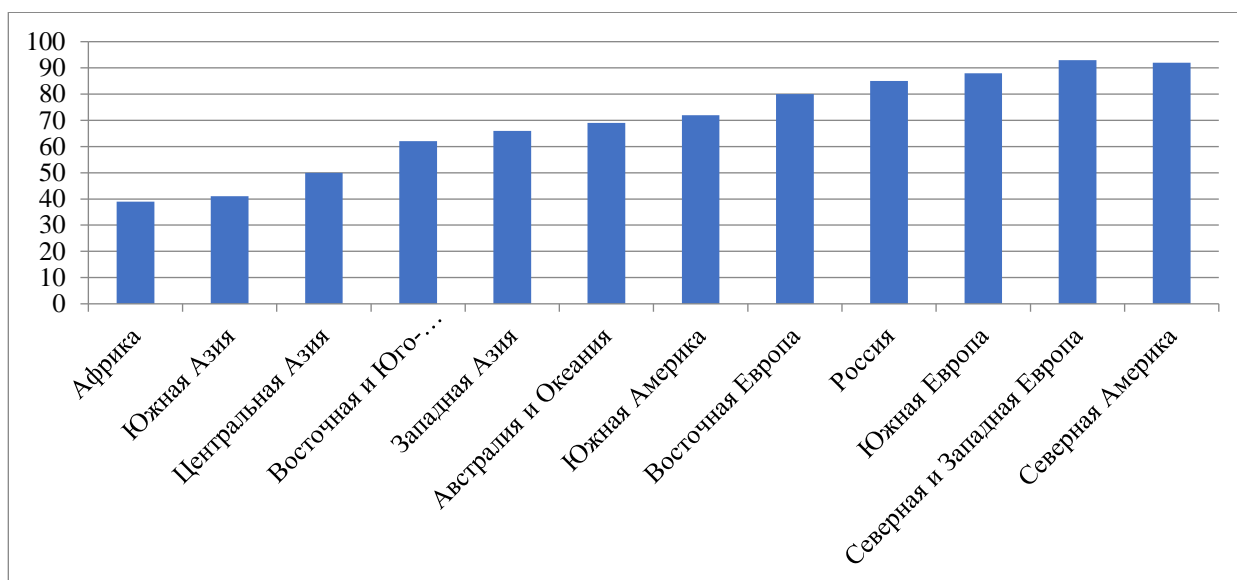


Рисунок 1– Уровень проникновения интернета в мире в 2021 г. по регионам, %

Как видно из рисунка 1 уровень проникновения интернета, как правило, высок в регионах с развитыми странами и высоким уровнем развития человеческого капитала. Согласно рисунку 1, наивысший уровень проникновения интернета наблюдается в странах Северной Америки, Северной и Западной Европы, где показатель проникновения превышает 90%. Далее РФ, в которой уровень проникновения Интернета также высок и в январе 2021 года составил 85%.

Основными игроками в сфере инноваций финансового сектора экономики являются финтех-компании и банки. Финтех-компании, получая доступ к большим массивам клиентских данных, принадлежащим банкам, создают инновационные финансовые решения и внедряют в свои бизнес-модели новые технологии. А банки, сосредоточив в своих руках доступ к данным сторонних организаций и их клиентским базам, не только наращивают свою клиентскую базу, но и увеличивают свои дистрибутивные каналы, а также постепенно создают новые продукты и услуги, как внутри банков, так и в рамках партнерств с участниками рынка, что в итоге повышает качество предоставляемых услуг.

В таблице 2 отображены наиболее приоритетные направления развития финтех в России.

Таблица 2– Ключевые финтех-направления в России [2]

Сегмент	Подсегменты
Платежи и переводы	Онлайн-платежи и переводы через мобильный банкинг, смарт-терминалы
Цифровой банкинг	Электронные платежные средства (кошельки, криптовалюты), автоматизированные банковские системы
Финансирование	P2P-потребительское кредитование; P2P-бизнес-кредитование
Управление капиталом	Сервисы целевых накоплений, робоэдвайзинг

Поддержание бизнеса	Электронная бухгалтерия
Страхование	Система «умного» страхования

За счет роста цифровизации бизнес-процессов, развития дистанционных каналов продаж и коммуникации, расширяются возможности обслуживания клиентов, появляются цифровые площадки, такие как виртуальные офисы, мобильные приложения и т.д.

Уровень цифрового развития банковского сектора в глобальном масштабе является наиболее высоким среди ключевых отраслей экономики, уступая лишь ИТ-индустрии, которая рассматривается как референтная отрасль при оценке цифровых процессов.[1]

Дополнительными стимулами к цифровизации банковского бизнеса стала пандемия COVID-19, а также введение антироссийских санкций недружественными государствами.

Последствия воздействия зарубежных санкций заключаются в кардинальном понижении устойчивости долгосрочного развития и непрерывности операционной деятельности хозяйствующих субъектов. Для избежания подобных негативных последствий, необходимо рассматривать потенциал цифрового развития российского банковского сектора, включая стремление к адаптации и гибкому реагированию на возникновение неблагоприятных условий, связанных с односторонним введением санкций со стороны государств.

Только активное внедрение основных тенденций в области цифровизации банковского бизнеса, ускорения цифровизации и комплексной поддержке цифровизации государством можно обеспечить долгосрочную устойчивость банковского сектора Российской Федерации и вместе с ней устойчивость социально-экономического развития.

### Список литературы:

1. Ештокин С.В. Цифровые траектории устойчивого развития банковского сектора в период долгосрочной неопределенности в условиях военно-политических флуктуаций/Ештокин С.В.- Текст: электронный // Вопросы инновационной экономики. Том 12, № 4, октябрь-декабрь 2022.- URL: <http://www.1economic.ru/lib/116242> (дата обращения 20.02.2023).
2. Крупнейшие финтех-компании в России. - Текст: Электронный // Центр развития компетенций в бизнес-информатике, логистики и управления проектами высшей школы бизнеса. - URL : <https://hsbi.hse.ru/> (дата обращения 20.02.2023).
3. Развитие финансовых технологий/ Текст: Электронный // Банк России. - URL : <https://cbr.ru/fintech> (дата обращения 20.02.2023).
4. Global Innovation Index 2021. – Text: Electronic // Tracking Innovation through the COVID-19 Crisis World Intellectual Property Organization. - URL : <https://www.globalinnovationindex.org/gii-2021-report#> (дата обращения 20.02.2023).