

Вестник МИРБИС. 2024. № 2 (38): С. 107–117.

Vestnik MIRBIS. 2024; 2 (38): 107–117.

Научная статья

УДК 336.7

DOI: 10.25634/MIRBIS.2024.2.12

Теоретико-методологические аспекты необходимости внедрения финансовых технологий в банковской сфере

Семён Сергеевич Сукманов — Московский финансово-юридический университет МФЮА, Москва, Россия.
sam221200@mail.ru

Аннотация. Актуальность исследования обусловлена значимостью внедрения финансовых технологий в банковской сфере в условиях кризисных явлений в экономике. В связи с этим, данная статья направлена на выявление или раскрытие опыта в компаниях банковской сферы, финтеха, в условиях изменчивой экономической ситуации. Методология исследования: анализ и синтез, научная аналогия, обобщение, наблюдение, монографический. В данной статье представлены полученные результаты анализа, раскрыты ключевые аспекты теории и методологии обозначенных проблем. Большое внимание уделено анализу современных источников по теме исследования. Подробно рассмотрены вопросы внедрения финансовых технологий в банковской сфере, поскольку они рассматриваются в статье как инструмент финансовой политики. Автор подробно рассматривает особенности развития финтех-бизнеса в современных условиях. Материалы статьи могут представлять практическую ценность для руководителей и специалистов в сфере финансов, а также статья может быть использована в учебном процессе на программах подготовки в области экономики, финансов и управления. Статья является итогом исследований в рамках подготовки магистерской диссертации, продолжает цикл публикаций в области формирования эффективной корпоративной финансовой политики в банковской сфере.

Ключевые слова: банковская сфера, финансовые технологии, финансовые ресурсы, финансовый рынок, финтех, инновации, финтех-компании, банкинг.

Благодарности. Автор благодарит научного руководителя — кандидата экономических наук, доцента Людмилу Михайловну Макарову (МФЮА, Москва, Россия) за консультационную поддержку при написании статьи.

Для цитирования: Сукманов С. С. Теоретико-методологические аспекты необходимости внедрения финансовых технологий в банковской сфере. DOI: 10.25634/MIRBIS.2024.2.12 // Вестник МИРБИС. 2024; 2: 107–117.

JEL: G01, G21

Original article

Theoretical and methodological aspects of the need to introduce financial technologies in the banking sector

Semyon S. Sukmanov — Moscow University of Finance and Law MFUA, Moscow, Russia. sam221200@mail.ru

Abstract. The relevance of the study is due to the importance of the introduction of financial technologies in the banking sector in the context of crisis phenomena in the economy. In this regard, this article is aimed at identifying or disclosing experience in banking and fintech companies in a volatile economic situation. Research methodology: analysis and synthesis, scientific analogy, generalization, observation, monographic. This article presents the results of the analysis, reveals the key aspects of the theory and methodology of the identified problems. Much attention is paid to the analysis of modern sources on the research topic. The issues of the introduction of financial technologies in the banking sector are considered in detail, since they are considered in the article as a tool of financial policy. The author examines in detail the features of the development of fintech business in modern conditions. The materials of the article can be of practical value for managers and specialists in the field of finance, and the article can also be used in the educational process in training programs in economics, finance and management. The article is the result of research in the framework of the preparation of a master's thesis, continues the cycle of publications in the field of formation of effective corporate financial policy in the banking sector.

Key words: banking sector, financial technologies, financial resources, financial market, fintech, innovations, fintech companies, banking.

Acknowledgments. The author would like to thank his supervisor, Candidate of Economic Sciences, Associate

Professor Lyudmila M. Makarova (MFUA, Moscow, Russia), for consulting support while writing the article.

For citation: Sukmanov S. S. Theoretical and methodological aspects of the need to introduce financial technologies in the banking sector. DOI: 10.25634/MIRBIS.2024.2.12. *Vestnik MIRBIS*. 2024; 2: 107–117 (in Russ.).

JEL: G01, G21

Введение

Определяющим явлением современного рынка финансовых услуг в банковском секторе, является развитие нефизических каналов обслуживания, альтернативных платежных решений на основе инновационных технологий, внедрение новых способов взаимодействия с существующими и потенциальными клиентами.

На финансовом рынке появились новые игроки — финтех-компании, которые на основе современных технологий улучшают и оптимизируют финансовые услуги, делают их более удобными и доступными для потребителей. Технологические и финансовые компании, с одной стороны, создают дополнительные риски для удержания конкурентных позиций коммерческими банками на рынке финансовых услуг, а с другой — позволяют традиционным финансовым посредникам установить с ними партнерские отношения. Особенно актуальна эта проблематика в условиях нынешнего функционирования банковского сектора и одновременного роста виртуального бизнеса [Гюнтер 2021].

Вопросами внедрения финансовых технологий и инноваций занимаются такие отечественные ученые, как: В. В. Коваленко, О. В. Крахмал, Н. М. Пантелеева, С. В. Пасечник, А. А. Петровский, Ю. В. Шевчук, М. С. Яценко и многие другие. Однако некоторые аспекты развития финтех-бизнеса и его влияния на деятельность банковского сектора раскрыты не полностью, что обусловило актуальность исследования.

Целью исследования является изучение проблем развития финансовых технологий на мировом рынке банковских услуг, а также современное состояние и тенденции развития, разработка перспективных направлений финтех-бизнеса в банковском секторе.

Исходя из цели, были поставлены следующие задачи:

1. В части рассмотрения теоретических основ внедрения финансовых технологий в банковской сфере:

- обосновать понятие и классификацию банковских финансовых технологий;
- провести обзор перспективных финансовых технологий в банковской отрасли;
- рассмотреть российский и зарубежный опыт регулирования финансовых технологий.

2. В практической части исследования современных тенденций развития финансовых технологий в банковском секторе, необходимо:

- провести анализ состояния отрасли финтех-индустрии в России;
- рассмотреть этапы развития банковской системы России под влиянием новых технологий;
- провести анализ новых мировых трендов банковских инноваций.

3. В заключительной части исследования рассмотрено влияние финансовых технологий на показатели банковской деятельности, что предполагает:

- провести анализ влияния объемов инвестиций в финансовые технологии на отдельные показатели банковской деятельности;
- рассмотреть векторы трансформации зарубежной банковской отрасли под влиянием инновационных технологий;
- провести оценку следующих возможностей трансформации российской банковской отрасли под влиянием финансовых технологий.

Предмет исследования составляют теоретические, методические и практические основы финтех, финтех-инноваций в деятельности банков и общемировые тенденции развития данного направления финансовых услуг.

Объект исследования — посредническая деятельность коммерческих банков в условиях развития финтех-услуг на общемировом и внутреннем финансовом рынке.

Методология

Фундаментальные и прикладные исследования отечественных и зарубежных ученых — основа работы, в процессе которой были использованы общенаучные и специальные методы по-

знания, а именно: систематизации понятийного аппарата — метод научных абстракций; при исследовании закономерностей развития банков как финансовых посредников в использовании финтех: методы анализа, синтеза, индукции и дедукции; при обосновании необходимости реформирования системы регулирования и надзора за финансовым рынком — методы логического обобщения, сравнения, группировки, выборки.

Результаты исследования

Ештокин С. В. исследует особенности развития банковской системы России в условиях военно-политических флуктуаций, что представляется актуальным, на наш взгляд, направлением [Ештокин 2022]. Тот же автор рассматривает траектории развития банковского сектора и финансово-экономической безопасности России в условиях международных санкций [Ештокин 2022а], что актуально для всего банковского сектора и Сбербанка в частности.

Миронов В. Р. оценивает факторы формирования ликвидности банковского сектора России [Миронов 2023]. Для эффективного внедрения финансовых технологий в банковской сфере это также представляется актуальным.

Финансовые технологии являются сравнительно новым направлением развития в мире и России, где сейчас успешно работают более 100 компаний из данной сферы [Корсунова 2020]. Среди них есть как стартапы, так и более зрелые поставщики услуг.

Единого определения этого явления сегодня нет, при этом большинство исследователей и регуляторы сходятся во мнении, что этот феномен предполагает использование передовых технологий на финансовом рынке, хотя в каждом определении фокус может делаться на цели использования финтеха, процесс применения технологий или даже сами технологии, которые используются в процессе.

На основе проведенного исследования, обобщая вышеприведенные определения термина «финтех-инновация» на рынке банковских услуг автор дает собственное определение данного термина, в котором раскрывает их основные задачи.

Под финтех-инновациями на рынке банковских услуг понимаются внедренные новшества, прорывные идеи в сфере финансовых услуг, основная задача которых состоит в упрощении

управления своими финансовыми возможностями, а также повышении доступности финансовых услуг для населения и бизнеса. Исследователи выделяют различные способы классификации инновационных финансовых технологий. Также учёные выделяют классификацию финансовых технологий в зависимости от типа удовлетворяемых ими потребностей клиента.

Сейчас выделяется три основных сегмента: розничные клиенты, небольшой бизнес и крупнейшие компании. Наиболее популярным для финтех-компаний направлением является работа с розничными клиентами, регулирование взаимоотношений с которыми на законодательном уровне проще. На них приходится 52 % всех финансовых инноваций на рынке. При этом на малый и средний бизнес ориентированы 28 % новых технологий на финрынке, а на крупнейший бизнес — 20 %.

Наконец, можно предложить классификацию по отраслевой принадлежности инновационных технологий или организационной структуры их поставщиков.

В ходе исследования было выявлено более пятнадцати основных направлений, по которым компании в условиях существующего финтех-рынка осуществляют свою деятельность.

Таким образом, под финтех-инновациями на рынке банковских услуг понимаются внедренные новшества, прорывные идеи в сфере финансовых услуг, основная задача которых состоит в упрощении взаимоотношений с денежными средствами, а также повышении доступности таких услуг для населения и бизнеса [Галиулина 2021]. Существует несколько подходов к систематизации финтех-инноваций, в том числе по финансовым продуктам, по клиентским сегментам, по типу поставщика финансовых услуг, а также в зависимости от содержания и функционального назначения технологии.

Исходя из существующей необходимости изучения перспективных финансовых технологий финтеха, следует отметить тот факт, что хотя банки и играют ключевую роль в денежных операциях, однако на современном этапе развития экономического и инвестиционного рынка, в среде динамично развивающихся инновационных финансовых услуг, их роль для клиентов снижается. В ближайшем будущем многие сделки могут не требовать привлечения посредника. Поэтому

банки в условиях динамично меняющейся среды должны переосмыслить свои бизнес-модели и найти новые пути, чтобы оставаться актуальными для своих клиентов [Якушина 2022].

Чтобы выжить в конкурентной среде, банк не может оставаться классическим банком за счет исключительно клиентского сервиса, а должен расширять фокус своей деятельности в сторону финтех-экосистемы. Финтех будет способствовать развитию бизнеса нынешних игроков финансового рынка. Несмотря на развитие финтех-компаний, банковский и, тем более, финансовый рынки не исчезнет, однако можно сделать вывод о том, что причины сохранения и, как следствие, направления трансформации финансового рынка будут другими. Банковским учреждениям необходимо выстраивать новую модель отношений с клиентами для построения доверительных отношений, на базе которых возможен постоянный рост бизнеса [Петрова 2020].

Финтех-компании создают, с одной стороны, дополнительные риски для удержания конкурентных позиций банками на финансовом рынке, а с другой стороны возможности установления партнерских связей между данными структурами и банками. Особенно актуальна эта тема в условиях современного развития банковского бизнеса и одновременного роста виртуального рынка. Перспективность развития FinTech можно определить по следующим направлениям существующих финансовых технологий:

1) открытый банкинг (Open Banking) — это механизм, позволяющий клиентам банка открывать свои банковские данные внешним сервисам, например платежным платформам или платформам онлайн кредитования. Преимуществами, которые дает Open Banking банковскому сектору, внедрение новых технологий; постепенный переход к цифровому банкингу в банковской сфере; получение банком новых возможностей, благодаря которым можно предлагать новые продукты и сервисы, удовлетворяющие изменившийся клиентский спрос; более активное использование Big data, что стало частью бизнеса и принятых бизнес-решений; расширение возможности использования социальных медиа, как одного из основных каналов коммуникации;

2) банк-ритейлер, позволяющий создать новые сервисы и расширить перечень услуг для клиентов; запустить новую программу лояльности клиентам; обеспечить новые источники прибыли для

ритейлера. Банки для себя видят выгоду в том, что ритейлеры располагают большой клиентской базой. Это позволяет банку создать новые источники дохода и расширить список клиентов банка [Антонец 2023].

А. А. Мазараки и С. В. Волосова считают, что следствием развития FinTech будут, прежде всего, не революционные, а эволюционные изменения финансового сектора [Мазараки 2018]. Традиционные финансовые институты будут адаптироваться к новым условиям, а новые участники рынка будут присоединяться к финансовой экосистеме, в результате чего выживут сильные бизнес-модели. FinTech способны решать текущие проблемы рынка финансовых услуг, однако могут создавать новые проблемы. Как результат, нормативно правовое регулирование финансового сектора должно трансформироваться, чтобы не допустить неконтролируемых ситуаций в финансовой системе вследствие усиления влияния финансовых и операционных рисков.

Развитие финтех-индустрии требует балансировки между соблюдением безопасности и децентрализации и обеспечением конфиденциальности и масштабности. В настоящее время в финансовом секторе происходит частичное вытеснение традиционных посредников новыми участниками, автоматизированными процессами и децентрализованными сетями. Рост конкуренции вынуждает традиционные финансовые учреждения применять новые технологии, улучшать финансовые продукты, изменять бизнес-модели и уменьшать затраты [Паперник 2018].

Финтех-технологии, разрабатываемые в секторе финансовых услуг, первоначально использовались самими финансовыми учреждениями. Но сегодня все больше и больше финтех представляет технологии, кардинально изменяющие традиционные финансовые услуги, включая мобильные платежи, денежные переводы, кредиты, сбор средств и управление активами.

Несмотря на сложный инвестиционный климат и отсутствие регуляторного ландшафта, в РФ появляется больше финтех-стартапов. Компании, занятые в указанной индустрии, можно условно разделить на две группы: стартапы, предоставляющие технические решения для имеющих финансовый компаний; стартапы, работающие непосредственно с потребителями финансовых услуг.

Количество корпоративных, финансовых и

частных транзакций, осуществляемых с помощью финтехов, ежегодно увеличивается. Поскольку для покупателя платить в электронном виде — это удобно, эффективно и быстро. Так, к концу 2021 года глобальная капитализация рынка цифровых транзакций составила примерно 6,68 триллиона долларов, когда как в 2020 году этот показатель составлял 5,47 триллиона долларов, а в 2017 году еще ниже — всего 3,04 триллиона долларов¹.

В основном это объясняется ростом популярности онлайн-покупок. Электронная коммерция дает прирост каждый год около 23 %. Некоторые аналитики отметили, что американцы поколения «X» могут уделять время онлайн-покупкам до семи часов в неделю. Так, например, интернет-банкинг, как один из видов финтеха, в современных условиях уже давно стал для нас обычным видом услуг, предоставляемых банками.

Сегодня в мире, как уже отмечалось выше, быстрыми темпами развивается электронная коммерция. Чтобы этот процесс оплаты был удобен для обеих сторон, как для покупателя, так и для предпринимателя, то для этого существуют электронные платежные системы [Ряжских 2018]. Конкретно эти системы являются подсистемами платежных систем банков. Они обеспечивают полный процесс транзакций через Интернет.

Интернет-банкинг или онлайн-веб-банкинг — это платежная система, а также интернет-сервис, позволяющий финансовым учреждениям, а также физическим и юридическим лицам проводить финансовые банковские операции². Чтобы получить доступ к онлайн-банку, пользователь или клиент банка должны зарегистрироваться, открыть или иметь активный банковский счет. Изначально онлайн-банкинг использовался для простых операций — переводов, открытия вкладов. Однако с появлением различных способов идентификации и электронной подписи, которая по правовому статусу приравнивается к обычной подписи, клиентам стали доступны и более сложные операции — оформление ипотеки или по-

купка золота [Паперник 2018]. Интернет-банкинг обладает широким набором преимуществ, хотя у него есть и серьезные недостатки с точки зрения использования. В ходе исследования были определены основные преимущества и недостатки интернет-банкинга.

Российская финансовая система существует уже более 30 лет, имеет высокую долю государственного участия, доминирующее положение занимают банки. Согласно данным Международного валютного фонда, активы российских банков в 2021 году составляли 69,74 % от ВВП, страна по этому показателю занимала 64 место в мире. Показатель концентрации банковских активов у трех крупнейших банков составляла на начало 2022 года 56,3 % — по данному показателю страна находится на 104 месте среди всех государств мира.

Россия отличается достаточно широкой доступностью финансовых сервисов для населения. Так, по данным МВФ на начало 2022 г., если в среднем в мире на 100 тысяч человек приходилось 17,8 отделений банков, то в России данный показатель составлял 25,64 офиса — это 28-е место среди всех государств. При этом, по данным Всемирного банка, Россия занимала 5-е место по количеству банкоматов на 100 тысяч человек с показателем в 164,93.

Россия, по данным Всемирного банка, занимает 52-е место в мире по количеству людей старше 14 лет с банковскими счетами — 75,76 %. При этом количество россиян с кредитными картами составляет 20,08 % от всего населения старше 15 лет, когда как доля граждан с дебетовыми картами — 56,57 %. По данным показателям страна занимает 47 и 56 место в мире соответственно.

Центральный банк Российской Федерации (Банк России) выступает в качестве мегарегулятора, отвечающего за надзор и регулирование всего финансового рынка. Кроме того, Банк России наделен исключительным правом выпуска российского рубля и отвечает за общую денежно-кредитную политику в стране.

Сегодня в России существует 322 банковских кредитных организаций: 220 из них работают с универсальной лицензией, а 102 — с базовой³. При этом в стране существуют 13 системно зна-

1 Muzyka B. FinTech and Banks Future: How Financial Technology Affects the Banking Industry. Electronis text. Available at <https://www.techmagic.co/blog/fintech-and-banking/> (accessed on 03/11/2024).

2 Что такое интернет-банкинг простыми словами? Текст : электронный // Диасофт : официальный сайт компании. URL: <https://www.diasoft.ru/about/publications/20742/> (дата обращения 11.03.2024). Опубликовано 13.09.2021.

3 Банковский сектор. Текст, данные : электронные // Банк России : официальный сайт. URL: https://www.cbr.ru/banking_sector (дата обращения 11.03.2024).

чимых кредитных организаций: Сбербанк, ВТБ, Газпромбанк, Россельхозбанк, Альфа-банк, «Открытие», Московский кредитный банк, Совкомбанк, «Тинькофф банк», Промсвязьбанк, «Юни-кредит банк, Росбанк и Райффайзенбанк.

Последние три банка являются дочерними организациями иностранных финансовых групп. Всего же в России работает 63 кредитных организаций с иностранным капиталом¹.

Кроме того, в России действовали на конец прошлого года 2089 участников рынков небанковских финансовых услуг: 196 страховых компаний и 19 страховщиков жизни, 304 ломбарда, 327 кредитных союзов, 146 лизинговых компаний являются финансовыми учреждениями, 1034 финансовыми компаниями (имеющими лицензии на кредитование, лизинг, факторинг, предоставление гарантий, перевод средств и обмен валют), 63 страховых брокера. В РФ действуют 35 платежных систем, созданных резидентами и 13 международных платежных систем, созданных нерезидентами².

Банк России на сегодняшний день является регулятором небанковских финансовых учреждений. Свою роль, как отраслевого регулятора Банк России видит в следующем:

- мониторинг финансовых инноваций и оценка влияния цифровых изменений на бизнес-модели;
- развитие рег-тех («регуляторные технологии»);
- своевременное обновление регуляторных актов и политик;
- усиление сбора, анализа и регуляторного надзора в разрезе противодействия отмыванию денег (AML);
- введение стандартов открытого банкинга и технологии распределенного реестра (блокчейн);
- усиление менеджмента больших массивов данных (Big Data analytics);
- развитие инновационных фасилитаторов, включая виртуальные «песочницы»;

1 Рейтинг банков по объему активов на 1 января 2022 года / РИА Рейтинг. 6 с. Текст : электронный. URL: http://vid1.rian.ru/ig/ratings/banki_05_01_22.pdf (дата обращения 06.03.2024).

2 Результаты лицензирования и регистрации финансовых учреждений Банком России в декабре 2021 г. Текст, данные : электронные // Банк России : официальный сайт. URL: <https://br.ru/news/all/rezultati> (дата обращения: 09.01.2024). Доступ по подписке.

- ввод фреймворка по устойчивому обеспечению кибербезопасности;
- повышение финграмотности и защиты прав потребителей цифровых финансовых услуг [Батаева 2022].

При этом Центральный банк Российской Федерации и сам является активным участников финансового рынка в России, разрабатывая многие инфраструктурные решения для российского финансового рынка. Так, он совместно с коммерческими участниками рынка запустил блокчейн-платформу «Мастерчейн», систему быстрых платежей, систему биометрической идентификации и финансовый маркетплейс. Кроме того, Банк России сейчас работает над запуском цифрового рубля. В тестировании уже участвуют пять банков, а еще семь подключаться в ближайшее время.

На первом этапе тестируется выпуск цифровых рублей, открытие цифровых кошельков гражданами, а также переводы между гражданами. На втором этапе Банком России планируется протестировать операции по оплате товаров и услуг в торгово-сервисных предприятиях, платежи за государственные услуги, реализацию смарт-контрактов. В дальнейшем предполагается внедрить возможность оплаты в офлайн-режиме, организовать взаимодействие с финансовыми посредниками и цифровыми платформами³. Автором в процессе исследования были рассмотрены проекты Центрального банка Российской Федерации в сфере развития финансовых технологий на ближайший среднесрочный период.

Российский рынок характеризуется рядом показателей, которые постоянно демонстрируют быстрый рост и создают следующие предпосылки для дальнейшего динамичного развития индустрии финансовых инноваций.

Так, существующие диджитал-тренды в РФ (согласно информации из открытых источников, Банка России и платежных провайдеров) демонстрируют следующую статистику: 63 % населения регулярно пользуются Интернетом, IT-отрасль составляет 4 % от ВВП; 36 тыс. IT-специалистов ежегодно выпускают вузы; РФ занимает 4-е место в мире по уровню развития бесконтактных платежей.

3 Информация Банка России от 15 февраля 2022 г. «Цифровой рубль: старт тестирования». Текст : электронный // Гарант.Ру : информационно-правовой портал. URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/403427950/> (дата обращения: 09.01.2024). Опубликовано 17.02.2022.

Общественный транспорт столицы и крупных городов оборудуется безналичной оплатой; РФ входит в топ-10 стран Европы по оплате с помощью девайсов, носящих на теле или одежде (так называемые wearables), например часов, кольца и т. п.; 70 % территории России имеют покрытие сетями 3G+⁴.

В РФ общее количество операций (безналичных и обналчиивание) с использованием платежных карт, эмитированных российскими банками, в первом квартале 2021 года составило 1 385,3 млн шт., а их сумма — 920,5 млрд руб. По сравнению с аналогичным периодом 2020 количество указанных операций выросло на 24,5 %, а сумма — на 15,6 %.

По количеству и сумме в первом квартале 2020 преобладали именно безналичные операции. Так, количество безналичных сделок составляло 1 183,2 млн шт. (85,4 % всех сделок), а сумма — 503 млрд руб. или 54,6 % от суммы всех сделок с карточками (в прошлом году, по итогам первого квартала, показатель составил 49,7 %). По данным Сбербанка, за первые 4 недели карантина в РФ количество ежедневных операций по снятию наличных с карт в кассах банка снизилось в 4,5 раза — со 137 до 31 тыс. операций в день. Также россияне вдвое реже стали снимать наличные в банкоматах Сбербанка — количество таких операций снизилось, если сравнивать с началом марта, с 2,7 млн до 1,3 млн операций в сутки⁵.

Таким образом, FinTech-среда в РФ функционирует и она пытается развиваться, и это может дать в среднесрочной перспективе конкурировать с западной FinTech-средой. FinTech-компании на развивающихся рынках начинают использовать преимущества внедрения популярных, но уже менее новых/актуальных для развитых рынков продуктов: учитывая ошибки первопроходцев, используя передовые технологии, получают колоссальную финансовую поддержку со стороны локальных и международных инвесторов. К ключевым технологиям и продуктам, в которые будут производиться инвестиции в среднесрочной перспективе, относятся системы платежей,

электронная коммерция, а также сервисы онлайн-кредитования [3x10 трендов... 2022].

Что касается развитых рынков, то внимание компаний будет сосредоточено на развитии уже имеющихся технологий и государственных реформ: как законодательных, так и налоговых.

Все это вместе призвано помочь в достижении поставленной цели — создания российской финтех-экосистемы. В Банке России миссию создания финтех-экосистемы видят, как:

- конкурентную и цельную;
- инвестиционно-привлекательную и прибыльную;
- технологически и юридически защищенную;
- имеет передовое и взвешенное регулирование;
- является технологически открытой и доступной;
- обеспечивает синергию и предоставляет равные права и возможности всем стейкхолдерам;
- мощная и инновационная;
- безопасная и встроена в глобальную экосистему⁶.

Исходя из всего вышесказанного, а также учитывая существующие оценки бизнес-аналитиков, примерно через пять лет в нашей стране будет создана действенная финтех-экосистема, которая удовлетворит потребности пользователей, участников рынка, государства и поставщиков связанных услуг.

Банк России также работает над внедрением регуляторных и надзорных технологий. Банк России выделяет следующие значимые цели и задачи применения SupTech и RegTech-решений:

- сокращение издержек поднадзорных организаций, связанных с исполнением регуляторных требований;
- поддержка инноваций и технологий на российском финансовом рынке;
- совершенствование процесса принятия решений за счет более полной и качественной аналитики;
- своевременное выявление новых угроз и уязвимостей на финансовом рынке;
- улучшение качества и повышение эффек-

4 Довгань Ж. М. Розвиток банківських екосистем: ризики та перспективи // Інноваційна економіка. 2019; 5:158–164 с.

5 Результаты лицензирования и регистрации финансовых учреждений Банком России в декабре 2021 г. Текст, данные : электронные // Банк России : официальный сайт. URL: <https://br.ru/news/all/rezultati> (дата обращения: 09.01.2024). Доступ по подписке.

6 Стратегия развития финтеха в РФ до 2025. Текст : электронный // Банк России : официальный сайт. URL: <https://br.ru/about/development/strategy/fintech2025> (дата обращения: 09.01.2024). Доступ по подписке.

тивности контрольных и надзорных процессов;

- совершенствование сбора, обработки и анализа данных финансовых организаций, повышение качества используемых данных;
- сокращение издержек регулятора на контрольные и надзорные процессы¹.

Банк России в своей деятельности внедряет широкий перечень технологий в самых разных сферах. Автором были рассмотрены ранее примеры применения Банком России SupTech и RegTech в различных сферах.

Таким образом, финансовый рынок во всем мире активно развивается и цифровизуется, при этом Россия по многим показателям входит в число ведущих стран по внедрению финансовых технологий в повседневную жизнь. Регуляторы же, пытаясь поспеть за рынком, внедряют SupTech- и RegTech-стратегии, которые включают в себя не только содействие поднадзорным организациям в применении собственных или вендорских RegTech-решений, но и совместное применение с поднадзорными организациями решений для упрощения и оптимизации выполнения регуляторных требований.

Банк России отличается от других регуляторов тем, что не только активно участвует во внедрении надзорных и регуляторных технологий в свою деятельность, но и сам является участником финтех-индустрии, разрабатывая цифровую инфраструктуру для оказания населению финтех-услуг.

Мировая экономика, в том числе и российская, в настоящее время переживает период бурной цифровизации.

Финансовые технологии развивают как «новички» на этом рынке — от стартапов до бигтехов, так и традиционные банки.

Финансовый рынок во всем мире активно развивается и цифровизуется, при этом Россия по многим показателям входит в число ведущих стран по внедрению финансовых технологий в повседневную жизнь. Банк России также не отстает от своих иностранных коллег, при этом российский регулятор не только активно участвует

во внедрении надзорных и регуляторных технологий в свою деятельность, но и сам является участником финтех-индустрии, разрабатывая цифровую инфраструктуру для оказания населению финтех-услуг.

Заключение (Выводы)

Проанализировав общемировой опыт развития рынка финтех, можно прийти к выводу, что финтех-компании в условиях глобальных цифровизационных трендов развиваются, внедряя технологические инновации в финансовых услугах и создавая конкуренцию на рынке, которая усиливается в глобальном и национальном измерениях.

В отечественных реалиях важным является дальнейшее изучение перспектив расширения использования блокчейна в отслеживании потоков денежных средств, платежах и финансовых услугах, управлении идентификацией, заключение контрактов и урегулирование споров при взаимодействии с клиентами с учетом общемировых тенденций в данной сфере.

Особый акцент также должен быть сделан на адаптации технологий искусственного интеллекта, что позволит минимизировать затраты и оптимизировать бизнес-процессы для отечественных субъектов хозяйствования, одновременно повысив уровень их конкурентоспособности.

Современный мировой финтех-рынок является динамичным сегментом, объединяющим передовые финансовые и технологические достижения. При этом, финтех-рынок в России, несмотря на непродолжительный период становления, характерны все мировые тренды. Пандемия стала для финтеха одновременно и драйвером роста, и существенным вызовом. В период карантина состоялся концептуальный пересмотр возможностей цифровой экономики и вырос уровень их осознания среди граждан и бизнеса, расширилась практика использования, в частности, в условиях отечественной экономики.

Трансформация банковской отрасли под влиянием финтеха проходит по всему миру. Особый импульс банковская система получила во время пандемии коронавируса, когда люди лишились возможности ходить в традиционные банковские отделения. В ответ на это банки были вынуждены вводить новые и улучшать существующие удаленные услуги / каналы обслуживания.

Важнейшими технологиями для банковского обслуживания сегодня являются система быстрых платежей и единая биометрическая систе-

¹ Основные направления развития технологий SupTech и RegTech на период 2021–2023 годов / Банк России. Москва, 2021. 38 с. Текст : электронный. URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/120709/SupTech_RegTech_2021-2023.pdf (дата обращения: 03.03.2024)

ма, которые позволяют распознавать человека и моментально совершать множество банковских операций, в том числе: денежные переводы, платежи, снятие наличных и в будущем выдачу потребительских кредитов.

Согласно проведенному исследованию, инвестиции в финансовые технологии положительно влияют на результаты деятельности банков во всех трех изученных периодах. Более того, положительный эффект сильнее во втором периоде 2016–2023 гг., чем в первом периоде 2010–2015 гг., что говорит о том, что чем больше размер инвестиций, тем сильнее их влияние на финансовые показатели. Также было обнаружено, что европейский регион добился значительного прогресса в финансовых технологиях, а финтех

улучшает работу банка. Кроме того, размер банка усиливает связь между инвестициями в финансовые технологии и финансовыми показателями.

Дальнейшее развитие индустрии финтех на основе имплементации технологий блокчейна и искусственного интеллекта в России должно стимулироваться на уровне законодательных инициатив, конкретных стратегий и концепций цифровизации, формирования цифровых компетенций, повышения уровня финансовой грамотности среди граждан и бизнеса. Это позволит расширить список финансовых услуг и обеспечить надлежащее их качество, отвечающее запросам клиентов, а также современным стандартам и лучшим практикам в передовых странах мира.

Список источников

- 3x10 трендов... 2022 — 3x10 трендов на 2023 год : исследование Ассоциации ФинТех. Текст : электронный // ФинТех : официальный сайт ассоциации. URL: <https://www.fintechru.org/publications/issledovanie-assotsiatsii-fintekh-3x10-trendov-finansovogo-rynka-na-2023-god/> (дата обращения: 17.01.2024). Опубликовано 30.12.2022.
- Антонец 2023 — *Антонец В. Г.* Стратегические векторы трансформации банковской среды в условиях развития финансовых технологий. DOI: 10.5281/zenodo.7875453. EDN: NUJLXK // Сборник научных работ серии «Финансы, учет, аудит». 2023; 1:14–26.
- Батаева 2022 — *Батаева П. С.* Развитие финансовых технологий в России в условиях цифровизации. DOI: 10.36684/62-2022-3-74-79. EDN: IKBWDJ // Социально-экономические и финансовые аспекты развития Российской Федерации и ее регионов в современных условиях : Материалы III Всероссийской научно-практической конференции, Грозный, 27–28 мая 2022 года. Грозный, 2022. 310 с. С. 74–79. ISBN: 978-5-91127-336-1.
- Корсунова 2020 — *Корсунова Н. Н.* Влияние финансовых технологий на совершенствование банковского обслуживания корпоративных клиентов. DOI: 10.18721/JE.13103. EDN: UCZOGU // Научно-технические ведомости Санкт-Петербургского государственного политехнического университета. Экономические науки = St.Petersburg State Polytechnical University Journal. Economics. 2020; 13(1):31–42. ISSN: 2304-9774; eISSN: 2618-8678.
- Галиуллина 2021 — *Галиуллина А. В.* Понятие финтех — инноваций на рынке банковских услуг. EDN IFQUOZ // Проблемы научно-практической деятельности. Поиск и выбор инновационных решений : сборник статей Международной научно-практической конференции, Тюмень, 01 ноября 2021 года. Уфа : Аэтерна, 2021. 312 с. С. 94–97. ISBN: 978-5-00177-285-9.
- Гюнтер 2021 — *Гюнтер И. Н.* Особенности развития финансовотехнологических компаний на российском рынке банковских услуг / И. Н. Гюнтер, Е. Г. Серова. DOI: 10.47576/2712-7559_2021_5_3_240. EDN: CNEHBI // Индустриальная экономика = Industrial Economics. 2021; 5-3:240–244. ISSN: 2712-7559; eISSN: 2949-1886.
- Ештокин 2022 — *Ештокин С. В.* Банковская система России в условиях военно-политических флуктуаций: обзор основных сценариев развития. DOI: 10.25634/MIRBIS.2022.3.23. EDN: TLTBMK // Вестник МИРБИС. 2022; 3:220–232. eISSN: 2411-5703.
- Ештокин 2022а — *Ештокин С. В.* Траектории развития банковского сектора и финансово-экономической безопасности России в условиях международных санкций. DOI: 10.25634/MIRBIS.2022.4.16. EDN: ZVQAEY // Вестник МИРБИС. 2022а; 4:140–155. eISSN: 2411-5703.
- Мазараки 2018 — *Мазараки А. А.* Fintech в системе общественных трансформаций / А. А. Мазараки, С. Волосова // Вестник Киевского национального торгового-экономического университета. 2018; 2:5–16. ISSN: 1727-9313.
- Мионов 2023 — *Мионов В. Р.* Оценка факторов формирования ликвидности банковского сектора России. DOI: 10.25634/MIRBIS.2023.3.19. EDN: PCIFIQ // Вестник МИРБИС. 2023; 3:165–171. eISSN: 2411-5703.

11. Паперник 2018 — Паперник С. Что такое финтех. Текст : электронный // NV Бизнес : официальный сайт. URL: <https://biz.nv.ua/experts/chto-takoe-fintekh-2445080.html> (дата обращения: 17.01.2024). Опубликовано 16.01.2018.
12. Петрова 2020 — Петрова Л. А. Цифровизация банковской системы: цифровая трансформация среды и бизнес-процессов / Л. А. Петрова, Т. Е. Кузнецова. DOI: 10.31107/2075-1990-2020-3-91-101. EDN: IXCGFD // Финансовый журнал = Financial Journal. 2020; 12 (3), 91–101. ISSN: 2075-1990; eISSN: 2658-5332.
13. Ряжских 2018 — Ряжских А. А. Методические аспекты оценки рынка электронной коммерции (на основе изучения опыта международных электронных площадок) / А. А. Ряжских, Д. О. Ямпольская, С. Ю. Черников. DOI: 10.25634/MIRBIS.2018.3.5. EDN: YLJDBZ // Вестник МИРБИС. 2018; 3: 37–44 eISSN: 2411-5703.
14. Якушина 2022 — Якушина Т. В. Развитие экосистем коммерческих банков в условиях цифровизации / Т. В. Якушина, Я. О. Зубов. EDN: OVPIUJ // Восточно-Европейский научный вестник. 2022; 18(2):27–29. ISSN: 2411-3476.

References

1. 3x10 trendov na 2023 god : issledovaniye Assotsiatsii FinTekh [3x10 trends for 2023: study by the FinTech Association]. Electronic text. *FinTech* : official website of the association. Available at <https://www.fintechru.org/publications/issledovanie-assotsiatsii-fintekh-3x10-trendov-finansovogo-rynka-na-2023-god/> (accessed: 01/17/2024). Published 12/30/2022 (in Russ).
2. Antonets V. G. Strategicheskiye vektory transformatsii bankovskoy sredy v usloviyakh razvitiya finansovykh tekhnologiy [Strategic vectors of transformation of the banking environment in the context of the development of financial technologies]. DOI: 10.5281/zenodo.7875453. EDN: HUIJLXK. *Sbornik nauchnykh rabot serii "Finansy, uchet, audit"*. 2023; 1:14–26 (in Russ).
3. Bataeva P. S. Razvitiye finansovykh tekhnologiy v Rossii v usloviyakh tsifrovizatsii [Development of financial technologies in Russia in the context of digitalization]. DOI: 10.36684/62-2022-3-74-79. EDN: IKBWDJ. *Sotsial'no-ekonomicheskkiye i finansovyye aspekty razvitiya Rossiyskoy Federatsii i yeye regionov v sovremennykh usloviyakh* [Socio-economic and financial aspects of the development of the Russian Federation and its regions in modern conditions] : Proceedings of the 3rd All-Russian scientific and practical conference, Grozny, May 27–28, 2022. Grozny, 2022. 310 p. pp. 74–79. ISBN: 978-5-91127-336-1 (in Russ).
4. Korsunova N. N. Vliyaniye finansovykh tekhnologiy na sovershenstvovaniye bankovskogo obsluzhivaniya korporativnykh kliyentov [The influence of financial technologies on improving banking services for corporate clients]. DOI: 10.18721/JE.13103. EDN: UCZOGU. *St.Petersburg State Polytechnical University Journal. Economics*. 2020; 13(1):31–42. ISSN: 2304-9774; eISSN: 2618-8678 (in Russ).
5. Galiullina A.V. Ponyatiye fintekh – innovatsiy na rynke bankovskikh uslug [The concept of fintech – innovation in the banking services market]. EDN IFQUOZ. *Problemy nauchno-prakticheskoy deyatel'nosti. Poisk i vybor innovatsionnykh resheniy* [Problems of scientific and practical activity. Search and selection of innovative solutions] : Proceedings of the International Scientific and Practical Conference, Tyumen, November 01, 2021. Ufa : Aeterna Publ., 2021. 312 p. Pp. 94–97. ISBN: 978-5-00177-285-9 (in Russ).
6. Gunter I. N. Osobennosti razvitiya finansovotekhnologicheskikh kompaniy na rossiyskom rynke bankovskikh uslug [Features of the development of financial technology companies in the Russian market of banking service. By I. N. Gunter, E. G. Serova. DOI: 10.47576/2712-7559_2021_5_3_240. EDN: CNEHBI. *Industrial Economics*. 2021; 5-3:240–244. ISSN: 2712-7559; eISSN: 2949-1886 (in Russ).
7. Eshtokin S. V. Bankovskaya sistema Rossii v usloviyakh voyenno-politicheskikh fluktuatsiy: obzor osnovnykh stsensariyev razvitiya [The Russian banking system in conditions of military-political fluctuations: a review of the main development scenarios]. DOI: 10.25634/MIRBIS.2022.3.23. EDN: TLTBMK. *Vestnik MIRBIS*. 2022; 3:220–232. eISSN: 2411-5703 (in Russ).
8. Eshtokin S. V. Trayektorii razvitiya bankovskogo sektora i finansovo-ekonomicheskoy bezopasnosti Rossii v usloviyakh mezhdunarodnykh sanktsiy [Trajectories of development of the banking sector and financial and economic security of Russia in the context of international sanctions]. DOI: 10.25634/MIRBIS.2022.4.16. EDN: ZVQAEY. *Vestnik MIRBIS*. 2022a; 4:140–155. eISSN: 2411-5703 (in Russ).
9. Mazaraki A. A. Fintech v sisteme obshchestvennykh transformatsiy [Fintech in the system of social transformation. By A. A. Mazaraki, S. Volosova. *Vestnik Kiyevskogo natsional'nogo torгово-ekonomicheskogo universiteta*. 2018; 2:5–16. ISSN: 1727-9313 (in Russ).
10. Mironov V. R. Otsenka faktorov formirovaniya likvidnosti bankovskogo sektora Rossii [Assessment of factors in the formation of liquidity in the Russian banking sector]. DOI: 10.25634/MIRBIS.2023.3.19. EDN: PCIFIQ. *Vestnik MIRBIS*. 2023; 3:165–171. eISSN: 2411-5703 (in Russ).

11. Papernik S. Chto takoye fintekh [What is fintech]. Electronic text. *NV Business* : official website. Available at <https://biz.nv.ua/experts/chto-takoe-fintekh-2445080.html> (accessed: 01/17/2024). Published 01/16/2018 (in Russ).
12. Petrova L. A. Tsifrovizatsiya bankovskoy sistemy: tsifrovaya transformatsiya sredy i biznes-protsessov [Digitalization of the banking system: digital transformation of the environment and business processes]. By L. A. Petrova, T. E. Kuznetsova. DOI: 10.31107/2075-1990-2020-3-91-101. EDN: IXCGFD. *Financial Journal*. 2020; 12(3), 91–101. ISSN: 2075-1990; eISSN: 2658-5332 (in Russ).
13. Ryazhskikh A. A. Metodicheskiye aspekty otsenki rynka elektronnoy kommertsii (na osnove izucheniya opyta mezhdunarodnykh elektronnykh ploshchadok) [Methodological aspects of assessing the e-commerce market (based on studying the experience of international electronic platforms)]. By A. A. Ryazhskikh, D. O. Yampolskaya, S. Yu. Chernikov. DOI: 10.25634/MIRBIS.2018.3.5. EDN: YLJDBZ. *Vestnik MIRBIS*. 2018; 3: 37–44. eISSN: 2411-5703 (in Russ).
14. Yakushina T. V. Razvitiye ekosistem kommercheskikh bankov v usloviyakh tsifrovizatsii [Development of ecosystems of commercial banks in the conditions of digitalization]. By T. V. Yakushina, Ya. O. Zubov. EDN: OVPIUJ. *Vostochno-Yevropeyskiy nauchnyy vestnik*. 2022; 18(2):27–29. ISSN: 2411-3476 (in Russ).

Информация об авторах:

Сукманов Семён Сергеевич — магистрант, Аккредитованное образовательное частное учреждение высшего образования «Московский финансово-юридический университет МФЮА», ул. Серпуховский вал, 17/1, Москва, 115191, Россия.

Information about the authors:

Sukmanov Semyon S. — master's student, Moscow University of Finance and Law MFUA, 17/1 Serpukhovsky Val st., Moscow, 115191, Russia.

*Статья поступила в редакцию 15.03.2024; одобрена после рецензирования 02.04.2024; принята к публикации 01.07.2024.
The article was submitted 03/15/2024; approved after reviewing 04/02/2024; accepted for publication 07/01/2024.*