

УДК 336

ГЛАВНЫЕ FINTECH ТРЕНДЫ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ

Рафикова З.Р.

Бакалавр,

Уфимский филиал Финансового университета при Правительстве РФ,

Уфа, Россия

Шарифьянова З.Ф.

к.э.н., доцент,

Уфимский филиал Финансового университета при Правительстве РФ,

Уфа, Россия

Аннотация

В представленной научной статье рассматривается актуальная проблема внедрения новых финансовых технологий, описываются основные тенденции их развития и активное проникновение в сектор финансовых услуг.

Ключевые слова: тренд, финансовые технологии, финансовый рынок, финансовые услуги, банк.

MAIN FINTECH TRENDS IN THE FINANCIAL MARKET

Rafikova Z.R.

Bachelor,

Ufa branch of the Financial University under the government of the Russian Federation,

Ufa, Russia

Sharifjanova Z. F.

Ph. D., associate Professor,

*Ufa branch of the Financial University under the government of the Russian Federation,
Ufa, Russia*

Annotation

The presented scientific article considers the actual problem of introducing new financial technologies, describes the main trends in their development and active penetration into the financial services sector.

Keywords: trend, financial technology, financial market, financial services, bank.

За последние годы в финансовой сфере наблюдается интенсивное внедрение информационных технологий. Такими темпами в скором времени, финансовые технологии смогут стать заменой практически всем функциям традиционных банков. Стремительное развитие технологий побуждает банки активно разрабатывать и внедрять собственные финансовые технологии.

Под финансовыми технологиями (FinTech) понимают «динамично развивающийся сегмент на пересечении секторов финансовых услуг и технологий, в котором технологические стартапы и новые участники рынка применяют инновационные подходы к продуктам и услугам, ранее предоставляемым традиционным сектором финансовых услуг» [1, 102].

В течение нескольких лет финансовый рынок претерпевает значительные изменения под воздействием новых технологий. В связи с этим, чтобы не сдавать свои позиции на рынке все его участники отслеживают последние тенденции и стараются соответствовать всем трендам, среди которых:

1. Блокчейн (Blockchain) - система, образованная из распределенных баз данных, состоящая из цепочки блоков, каждый из которых содержит соответствующую информацию о предыдущей транзакции. Действительность и подлинность каждой операции защищены цифровыми сигнатурами. Данная технология основана на децентрализованном управлении. После ввода данных

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

в систему изменить их невозможно, за счет этого ранее созданные блокчейны защищают информацию о предшествующих транзакциях.

В 2014 года был создан консорциум R3, занимающийся стандартизацией протоколов и приложений для внедрения блокчейна. В 2016 году 40 крупных мировых банков приняли участие в тестирование нового продукта на основе блокчейна, облегчающего торговлю долговыми инструментами [4].

Среди российских компаний в этот консорциум смогла попасть лишь платежная система QIWI. Сбербанк также подавал свою заявку, однако банку отказали в связи с западными антироссийскими санкциями [3].

В 2016 году Сбербанк вошел в другой блокчейн-консорциум «Hyperledger» от фонда компании «Linux» [3].

В нынешнее время популярность технологии блокчейн набирает обороты. Уже сегодня ряд корпораций с целью увеличения эффективности своей работы в ближайшем будущем хотят перевести внутренний документооборот на систему блокчейна. Помимо этого, органы государственной власти и Банк России тоже задумываются о возможном использовании блокчейна в системе госуслуг, в создании электронного паспорта юридических лиц и др.

2. Технология Big Data (Анализ больших данных) - технология обработки огромного объема как структурированных, так и неструктурированных данных, которые настолько велики, что их трудно обработать с использованием традиционных методов работы с базами данных и программного обеспечения.

Технологию big data банковские учреждения стали внедрять относительно недавно. Банк владеет такой информацией, как история клиентских платежей, суммы переводов (в т. ч. информация о том, на какие счета они переводились), история кредитования. С помощью такой информации можно установить, надежен ли для банка клиент, какими суммами он может оперировать, какие платежи у него можно спрогнозировать, и т.д.

В настоящее время технология big data продолжает совершенствоваться, она становится основой для последующих разработок.

Умелая работа с big data дает возможность организациям, затрачивая минимальное количество времени и денежных средств, искать индивидуальный подход к каждому клиенту.

3. Удаленная идентификация – это система, помогающая физическим лицам дистанционно пользоваться финансовыми услугами, подтвердив свою личность посредством биометрических персональных данных (голос и изображение лица) в каком-либо банке.

Для того чтобы получить все возможности удаленного доступа к банковским услугам нужно пройти первичную идентификацию в каком-либо уполномоченном банке, имеющем право осуществлять регистрацию физических лиц в ЕСИА (Единой системе идентификации и аутентификации) и Единой биометрической системе.

Данная процедура предоставляется бесплатно и на добровольной основе, кроме того она может быть реализована только с согласия клиента. Благодаря этой технологии станет проще получать услуги в любое время суток, независимо от того, где находится клиент.

Удаленная идентификация заработала 30 июня 2018 года. С этого момента сбор биометрических данных доступен более чем в 400 точках банковского обслуживания в 140 городах России [2].

Со временем структурные подразделения банка начнут собирать биометрические данные по мере того, как будет готова их технологическая инфраструктура.

4. Разработка банковских мобильных приложений, экономика API

Финансовые организации стали активно переводить свои сервисы в мобильные приложения. В связи с этим появился новый тренд - разработка приложений удобных для пользователей. Большое количество банков стремятся не просто создать свой мобильный банк, но сделать его простым и понятным в использовании для своих клиентов.

Повышенный спрос на подобные услуги вызвал появление различных API (готовых универсальных интерфейсов разработки приложений). API дает возможность интегрировать любые приложения в цифровые платформы или легко добавлять и убирать новые сервисы. В будущей перспективе данные системы смогут стать заменой для обычных приложений мобильного банкинга.

На сегодняшний день набирают актуальность открытые API, то есть, когда один специалист создает исходный код и размещает его в доступе открытым для всех, а какой-либо другой программист может сделать свою модификацию этого API и на его основе получить новый продукт.

Открытые API первоначально были созданы телекоммуникационными компаниями, но спустя какое-то время данную систему начали использовать и в других сферах (включая и банковскую).

Открытый API представляет собой прекрасный способ привлечения и удержания клиентов банка. Посредством открытых API можно разрабатывать для пользователей интересные кастомизированные приложения.

5. Киберугрозы и киберстрахование

Помимо положительных изменений распространение FinTech порождает и новые проблемы, проявляющиеся в виде увеличения количества кибератак. В связи с этим страхование от таких угроз становится популярнее, появляется рынок кибербезопасности и киберстрахования. Это очень значимый тренд и довольно прибыльная ниша для страховых компаний. За рубежом киберстрахование пользуется популярностью у страховщиков. Это связано с тем, что данный тренд является одной из редких возможностей продавать продукты, пользующиеся высоким спросом на устоявшемся рынке.

В мире лидером на этом рынке являются США с их хорошо развитой IT-инфраструктурой. Там впервые были выявлены серьезные для бизнеса киберугрозы, так же в США функционируют строгие законы, защищающие электронные персональные данные. Активное развитие киберстрахования также происходит и в Великобритании. В последнее время в этой стране Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

получило широкое распространение юридическое сопровождение киберполисов. В нашей стране киберстрахование пока ещё не получило широкого развития.

Кроме ранее рассмотренных трендов на рынке FinTech на сегодняшний день существует большое количество и других нововведений. Невзирая на множество изменений, происходящих на финансовом рынке, основной проблемой является регулирование новых компаний и управление новыми технологиями, появляющимися каждый день.

Библиографический список:

1. Финансовый рынок России: поиск новых инструментов и технологий в целях обеспечения экономического роста. (Магистратура и Аспирантура). Монография : монография / Н.Э. Соколинская, под ред. — Москва : КноРус, 2018. — 235 с. — ISBN 978-5-406-06840-3.
2. Официальный сайт Центрального Банка России [Электронный ресурс]. - Режим доступа: URL: https://www.cbr.ru/fintech/remote_authentication/ (дата обращения: 10.12.2018)
3. Сбербанк не пустили в блокчейн-консорциум R3 [Электронный ресурс] / Медиа портал про высокие технологии «ХАЙТЕК»; Окашин Р. – Электрон. дан. – Иннополис: Иннополис Медиа, 2017. URL: https://hightech.fm/2017/04/06/sber_r3, свободный. Дата обращения: 01.12.2018 г.
4. 40 Banks Trial Commercial Paper Trading in Latest R3 Blockchain Test [Электронный ресурс] / Информационный портал о цифровых валютах «CoinDesk». – Электрон. дан. – Нью-Йорк, 2016. URL: <http://www.coindesk.com/r3-consortium-banks-blockchain-solutions/>, свободный. Дата обращения: 01.12.2018 г.

Оригинальность 91%