

УДК 336.7

***ВЛИЯНИЕ «ФИНТЕХА» НА РАЗВИТИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТРАСЛИ
В РОССИИ***

Леонов М.В.

к.э.н, доцент,

Ижевский государственный технический университет имени М.Т. Калашникова

Ижевск, Россия

Глухова М.Н.

старший преподаватель

Ижевский государственный технический университет имени М.Т. Калашникова

Ижевск, Россия

Земцова Н.В.

к.э.н, доцент,

Ижевский государственный технический университет имени М.Т. Калашникова

Ижевск, Россия

Аннотация

В статье рассматриваются основные направления развития информационных финансовых технологий, связанных с привлечением и размещением денежных средств, организацией платежей и управлением активами. Авторами выделяются факторы, способствующие активному распространению инноваций в деятельности финансовых институтов. В статье делаются выводы об усилении конкуренции на рынке финансовых услуг и снижении рентабельности коммерческих банков из-за внедрения технологий.

Ключевые слова: Финансовые институты, инновации в банковском деле, финтех, информационные технологии

INTRODUCTION OF INFORMATION TECHNOLOGY IN FINANCIAL SERVICE INDUSTRY

Leonov M.V.

Ph.D., Associate Professor,

Izhevsk State Technical University named after M.T. Kalashnikov

Izhevsk, Russia

Glukhova M.N.

Senior Lecturer

Izhevsk State Technical University named after M.T. Kalashnikov

Izhevsk, Russia

Zemtsova N.V.

Ph.D., Associate Professor,

Izhevsk State Technical University named after M.T. Kalashnikov

Izhevsk, Russia

ANNOTATION

The paper describes the main directions of development of information financial technologies related to the calling and allocation of funds, the payments process and asset management. The authors identify several factors that contribute to the active dissemination of innovations in the activities of financial institutions. The article draws conclusions about strengthening competition in the financial services market and reducing the profitability of financial institutions due to the introduction of technologies.

KEYWORDS: Financial institutes, banking innovation, fintech, informational technology

Основу банковского дела составляет финансовое посредничество, которое находит отражение в трансформации финансовых ресурсов и управлении рисками. В условиях высокой асимметрии информации и ориентации на заемные источники фондирования, большое значение имеет доверие потребителей банковских услуг как к конкретному финансовому институту, так и всей системе в целом. Традиционно, финансовая отрасль являлась одной из наиболее консервативных к внедрению инноваций в бизнес-процессы и саму модель деятельности. С одной стороны, это объясняется высокой зарегулированностью отрасли, что препятствует шумпетерианскому «созидательному разрушению». С другой стороны, изменение содержания финансовой услуги и каналов обслуживания также требуют корректировки поведения потребителей.

Применение телеграфной и телефонной связи в первой половине прошлого века, создание межбанковских систем передачи информации и совершения платежей, внедрение электронных программно-техническое устройство для приема к оплате платежных карт (банкоматы, pos-терминалы) во второй половине прошлого века позволили заложить основание для трансформации банковской отрасли. Возможность оперативного создания и распространения мобильных приложений для смартфонов и персональных компьютеров в сочетании со снижением издержек на доступ к финансовым рынкам, создали условия для формирования новой отрасли на стыке финансов, маркетинга и информационных технологий – финтех [1]. В настоящее время существенное влияние на внедрение информационных технологий в финансовой деятельности оказывают следующие факторы:

- высокая стоимость банковских услуг, а также высокие издержки при смене обслуживающего банка,
- распространение всемирной сети интернет и формирование навыков ее использования у населения,
- технологические возможности по высокоскоростной передаче больших объемов данных, а также обеспечение безопасности ее хранения и удаленного доступа,

- положительный опыт автоматизации бизнес-процессов в других отраслях экономики, снижение стоимости разработки программного обеспечения и расширение инструментов программирования [2],

- изменение потребительских предпочтений населения в части повышения лояльности к дистанционным каналам обслуживания,

- институциональное развитие индустрии венчурного финансирования в сочетании с повышением доступности заемных средств [3].

В настоящее время можно условно выделить четыре основных направления информационных технологий:

- размещение финансовых ресурсов,
- привлечение заемных средств,
- платежно-расчетные операции,
- управление активами и торговые операции на финансовых рынках.

Основные разработки в области размещения финансовых ресурсов идут в нескольких направлениях. Во-первых, отдельными финансовыми институтами создаются удобные сервисы по сокращению издержек для клиентов по заключению договоров и размещению средств. Во-вторых, формируются электронные ресурсы, агрегирующие информацию о предложениях различных финансовых институтов в части процентных ставок, срочности, возможности дополнительных операций с размещаемыми средствами. В-третьих, ряд организаций стимулирует клиентов к размещению временно свободных денежных средств, хранящихся на счетах [4].

В части привлечения заемных средств инициативу в применении новых технологий перехватили организации так называемого «теневого» финансового сектора. В настоящее время появляются многочисленные краудфандинговые площадки как для привлечения массового клиента для реализации общественно значимых проектов, так и для финансирования коммерческих проектов, находящихся на начальном этапе развития. Кроме того, создаются интернет-ресурсы, работающие по принципам сайтов знакомств: собираются заявки на привлечение и размещение денежных средств и формируются сделки, условия

которых удовлетворяют все стороны. Основным источником дохода являются комиссии, взываемые за анализ кредитного качества потенциального заемщика и комиссии за оформление займа.

Наиболее широкое распространение получили технологии, связанные с организацией платежей. Благодаря экономическому эффекту от масштаба деятельности и существующих высоких комиссий традиционных поставщиков данной услуги организацией переводов наряду с финансовыми институтами заинтересовались крупные торговые сети и интернет-площадки.

Наконец, информационные технологии внесли принципиальные изменения в бизнес-модель финансовых институтов, занимающихся брокерско-дилерской деятельностью и деятельностью по управлению активами. Благодаря автоматизации подачи заявок на совершение операций осуществление движения денежных средств между счетами клиентов, доминирующим стал дистанционный канал предоставления услуг.

Расширение использования современных информационных технологий может повлечь за собой серьезную трансформацию финансовой отрасли [5]. Благодаря автоматизации процессов и применение дистанционных каналов обслуживания, финтех позволяет сократить издержки на оплату труда обслуживающих сотрудников (так называемый «фронт-офис»). Использование мобильных приложений дает возможность существенно расширить зону обслуживания как минимум в рамках одной страны, при этом расходы на продвижение и время доведения информации о предоставляемой услуге резко сокращаются. Благодаря наличию широкого набора данных о клиентах и их потребностях, которые на возмездной основе предлагают интернет-поисковики и телекоммуникационные компании, финансовая организация может проводить более эффективную таргетируемую рекламную кампанию. За счет применения прогрессивных технологий в области удостоверения подписи и идентификации клиентов, включая уже разрешенные во многих странах биометрические способы, существенно ускоряется процесс заключения договоров.

Информационные технологии позволяют существенно снизить барьеры входа на рынок банковских услуг организациям, не имеющим лицензии на осуществление банковской деятельности. Основным конкурентным преимуществом являются более низкие комиссии и тарифы на обслуживание базовый набор финансовых услуг. Интенсификация конкуренции ведет к сокращению объемов поступлений, что наряду со снижением комиссий и процентных ставок приведет к существенному снижению рентабельности деятельности.

В некоторых странах для поддержки конкуренции на рынке банковских услуг и минимизации возможных негативных последствий от использования инновационных информационных технологий надзорными органами (как правило, под кураторством центральных банков) создаются так называемые «регуляторные песочницы». Под этим термином понимается создание надзорными органами условий для тестирования коммерческого использования информационных технологий без каких-либо ограничений. В настоящее время «регуляторные песочницы» созданы в таких странах как Великобритания, США, Гонконг. Однако, искусственное создание более предпочтительных условий при ведении деятельности с новыми технологиями может спровоцировать ухудшение рыночного положения традиционных поставщиков банковских услуг.

Библиографический список

1. Никитина Т. В., Никитин М. А., Гальпер М. А. Роль компаний сегмента финтех и их место на финансовом рынке России //Известия Санкт-Петербургского государственного экономического университета. – 2017. – №. 1-2 (103).
2. Mocetti S., Pagnini M., Sette E. Information technology and banking organization //Journal of Financial Services Research. – 2017. – Т. 51. – №. 3. – С. 313-338.

3. Uppal R. K. Empowering Indian banking through information technology //Asian Journal of Research in Banking and Finance. – 2017. – Т. 7. – №. 6. – С. 223-235.

4. Vives X. The impact of FinTech on banking //European Economy. – 2017. – №. 2. – С. 97-105.

5. Ручкина Г. Ф. Банковская деятельность: переход на новую модель осуществления, или «Финтех» как новая реальность //Банковское право. – 2017. – №. 4. – С. 55-62.