

УДК 336.71:004

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ФИНТЕХ В БАНКОВСКОМ ОБСЛУЖИВАНИИ БИЗНЕСА

Горбатко А. П.¹

студентка факультета «Учетно-финансовый»

*ФГБОУ ВО «Кубанский государственный аграрный университет имени И. Т. Трубилина»,
Краснодар, Россия*

Аннотация:

В данной статье рассматривается понятие «фин-технологии». Предпосылки развития финансовых технологий, степень их развития, применение их в сфере банковского обслуживания бизнеса. Показывается важность и эффективность их применения в современных условиях.

Ключевые слова: развитие технологий фин-технологии, финансовые технологии, банковское обслуживание бизнеса, онлайн-банкинг, блокчейн, искусственный интеллект.

USE OF FINTEX TECHNOLOGIES IN BUSINESS BANKING

Gorbatko A. P.

student of the Faculty of Accounting and financial

*FSBEI HE «Kuban State Agrarian University named after I. T. Trubilin»,
Krasnodar, Russia*

Annotation:

This article discusses the concept of "financial technology". Prerequisites for the development of financial technologies, the degree of their development, their application in the field of business banking. The importance and effectiveness of their application in modern conditions are shown.

¹**Научный руководитель-** Носова Татьяна Павловна, к.э.н., доцент, ФГБОУ ВО «Кубанский государственный аграрный университет имени И. Т. Трубилина», г. Краснодар, Россия

Keywords: technology development of financial technologies, financial technologies, business banking, online banking, blockchain, artificial intelligence.

Мир не стоит на месте, он развивается, вместе с ним происходит усовершенствование, замена старого и дальнейший переход к новому, появляются новые технологии во всех сферах жизни. Наиболее быстрые изменения терпит экономическая сфера, в которой изменения происходят практически каждый день. Наиболее значимым и быстроразвивающимся сегментом экономики в настоящее время является рынок финансовых услуг, а точнее его составляющая- финансовые технологии или финтех (англ.FinTech).

Фин-технологии- это современные инновационные продукты в области финансов, которые объединяют в себе финансовые услуги и технологии. К финансовым технологиям относятся большие данные (BigData), искусственный интеллект, блокчейн, облачные технологии и другие.

Развитие фин-технологий началось в 20 веке с появлением первых электронных платежных систем, примером тому могут стать 50-е годы, когда была введена платежная карточная система компании DinersClub. В России же развитие фин-технологий началось примерно в 1990-х годах благодаря появлению электронных платежных систем. Всеми известный российский финансовый конгломерат ПАО Сбербанк стал первым сервисом, который предоставил клиентам банка возможность проводить операции с банковскими счетами через интернет [1].

Развитие финансовых технологий в настоящее время достигло больших высот и в одной из областей фин-технологии нашли для себя широкое применение, и сформулировали такое понятие как онлайн-банкинг или интернет-банкинг. Говоря простыми словами, онлайн-банкинг- это использование Интернета в целях проведения банковских операций дистанционно любым удобным для клиента способом (через мобильное приложение, личный кабинет в версии компьютера). Это одно из главных

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

преимуществ для бизнеса, так как интернет-банкинг позволяет пользователям следить за своими счетами, совершать денежные переводы, оплачивать счета при этом сэкономив время и средства, которые прежде были затрачены на посещение банка или же заполнение огромного объема бумажных документов.

По мере роста цифровизации финансовых услуг, такие компании, как PayPal (основанная в 1998 году) и Alipay (основанная в 2004 году), стали внедрять платежные шлюзы- это программные приложения, которые позволяют обезопасить перевод денежных средств между покупателем и продавцом во время онлайн-транзакций. Подобные приложения являются некими посредниками между банком клиента и банком продавца. Компании PayPal и Alipay стали пионерами в сфере онлайн-платежных шлюзов, упростив электронную коммерцию и продолжают свое функционирование как на российском рынке, так и на мировом (PayPal используется более чем в 200 странах, Alipay- в 70 странах).

Технологии финтех произвели революцию в индустрии банковских бизнес- услуг, и в данный момент времени предоставляют инновационные решения, которые повышают эффективность и удобства. Помимо онлайн-банкинга в банковском обслуживании бизнеса нашла себя такая финтех-технология как блокчейн. Данная технология позволяет ускорить процесс транзакций, а также снижает риски мошенничества благодаря использованию защищенных криптографических протоколов. На основе этого, банки предоставляют более безопасные и эффективные услуги для своих клиентов [2].

Стоит отметить, что использование фин-технологий в банковском обслуживании бизнеса достигло уровня онлайн кредитования. Благодаря финтех существуют платформы однорангового кредитования или рыночного кредитования, в котором используются онлайн-платформы для прямой связи кредиторов и заемщиков, тем самым снижая загруженность банка в лице финансового посредника.

В результате увеличения клиенторской базы повышается требование к

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

увеличению скорости проведения возможных операций в банке. Для этого был создан искусственный интеллект, который позволил банкам, благодаря использованию алгоритмов машинного обучения, автоматизировать процессы принятия решений о выдаче кредитов, оценке кредитоспособности предприятий и многие другие. Благодаря подобной автоматизации процессов снижаются затраты на обслуживание бизнеса. Так, например, 25 октября 2023 года российский финансовый конгломерат «Сбербанк» рассказал о результатах внедрения искусственного интеллекта в области урегулирования задолженности. По словам банка, искусственный интеллект позволил ускорить процесс урегулирования и взыскания, а также уменьшить издержки [3].

Еще одной не менее важной фин-технологией, которой пользуются банки для обслуживания клиентов и бизнес-клиентов, является робо-консультирование или робот-оператор. Финансовый конгломерат «Сбербанк», используя роботов для коммуникации с клиентами, сократили количество звонков с участием человека на 84%. Но стоит отметить, что робо-консультирование не может полностью заменить людей операторов, оно лишь становится дополнением к их работе, предоставляя рекомендации на основании данных.

Стартапы финтех начали распространяться, сосредотачиваясь при этом в совершенно разных областях: цифровые кошельки, управление личными финансами, технологии страхования, технологии регулирования и многое другое. Инвестиции в финтех значительно возросли, при этом не только стимулируя дальнейшие инновации, но и привлекая венчурное финансирование. Важным шагом в развитии станет упрощение процедур лицензирования и регулирования. Необходимо создать гибкие и адаптивные правила для финтех-компаний, чтобы они могли как можно быстрее реагировать на изменение в отрасли и внедрять новые технологии [4].

Так, фин-технологии нашли себе применение в союзе пяти государств БРИКС. Страны БРИКС уже несколько лет обсуждают вопрос о создании новой Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМЭ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

платежной системы, а в условиях санкций, введенных западными странами, эта тема как никогда актуальна. Но подобный шаг направлен еще и на снижение их зависимости от доллара США и системы SWIFT (Общество всемирных межбанковских финансовых телекоммуникаций), в которой в настоящее время доминируют западные страны. Суть создания платежной системы состоит в том, что будет разработана специальная облачная платформа, которая будет объединять в себе национальные платежные системы государств БРИКС, а также будет разработан онлайн-кошелек с доступом к этим платежным системам, который позволит совершать покупки в любой из пяти стран союза БРИКС вне зависимости от валюты средств на балансе покупателя.

В силу санкционного прессинга на Россию, начиная с 2022 года, в экономике страны происходят большие перемены: рост цен; снижение потребительской активности; уход иностранных компаний с российского рынка ставит под угрозу многочисленные рабочие места; по мнению Центрального банка - падение импорта на 37%. Исходя из этого, возникает вопрос о дальнейшем развитии сектора финансовых технологий, ведь он гораздо моложе западного и финансируется в меньшем количестве, но можно предположить, что в силу закрытия зарубежных счетов, возрастет активность финансирования внутри страны. Также стоит учитывать уровень скорости внедрения финансовых технологий и использования бесконтактных NFC-платежей в стране, ведь по этим показателям страна занимает лидирующие позиции.

В условиях санкций сфера развития финансовых технологий может столкнуться с рядом проблем, но роль фин-технологий очень велика в трансформации финансовой сферы в целом, поэтому способности устойчивости и достаточно быстрой адаптации российской экономики не позволят остановить процесс их развития, улучшая и укрепляя финтех позиции.

Библиографический список:

1. Банковское дело и банковские операции : учебник / М. С.

Марамыгин, Е. Г. Шатковская, М. П. Логинов, Н. Н. Мокеева, Е. Н. Прокофьева, А. Е. Заборовская, А. С. Долгов ; под ред. М. С. Марамыгина, Е. Г. Шатковской ; Министерство науки и высшего образования Российской Федерации, Уральский государственный экономический университет. – Екатеринбург : Изд-во Урал.ун-та, 2021. – 567 с. : ил. – Библиогр.: с. 504–512. – 100 экз. – ISBN 978-5-7996-3104-8.

2. Носова Т. П. Структурирование рынка финансовых услуг в условиях цифровизации / Т. П. Носова, Н. Н. Симонянц // Сборник тезисов по материалам Всероссийской научно-практической конференции. Отв. за выпуск А.Г. Кощев. Краснодар, 2021. С. 368.

3. Искусственный интеллект на практике. 50 кейсов успешных компаний / Бернард Марр, Мэтт Уорд ; пер. с англ. Е. Петровой. — М. : Манн, Иванов и Фербер, 2020.

4. Сторчакова В.Г. Перспективы развития банковской деятельности на финансовом рынке в современных условиях / В.Г. Сторчакова, Т.П. Носова // Экономика и бизнес: теория и практика. 2021. - № 4-2(74). – С.169-171.

Оригинальность 77%