Развитие финансовых технологий в банковском секторе России

Королёва Е.В., кандидат экономических наук, доцент,
ФГАОУ ВО «Санкт-Петербургский политехнический университет Петра Великого», Санкт-Петербург, Россия
Солган Л.А., магистрант, ФГАОУ ВО «Санкт-Петербургский политехнический университет Петра Великого», Санкт-Петербург, Россия

Аннотация. Рынок финансовых технологий признан один из самым быстроразвивающихся в мире. Внедрение технологических финансовых решений сопровождается ростом спроса конечных потребителей на данный тип услуг. В рамках исследования предполагается выявить ряд факторов, оказывающих влияние на спрос конечных потребителей ФинТех услуг. В результате было выявлено, что ключевыми факторами, оказывающими влияние на спрос ФинТех услуг, является финансовая грамотность, доступность услуг, их эффективность, а также рекомендации друзей.

Ключевые слова: финансовые технологии, цифровая трансформация, банковская сфера, спрос на услуги.

Development of financial technologies in the banking sector of Russia

Koroleva E.V., PhD, associate professor,
Peter the Great St. Petersburg Polytechnic University, St. Petersburg, Russia
Solgan L.A., master student,
Peter the Great St. Petersburg Polytechnic University, St. Petersburg, Russia

Annotation. According to research by Deloitte and ID Finance, the financial technology market is recognized as one of the fastest growing in the world. The introduction of technological financial solutions is accompanied by an increase in the demand of end-users for this type of service. The simplicity and speed of services

provided by FinTech companies is accompanied by a number of risks associated with the protection of personal data, as well as the possibility of cyber-attacks. Within the framework of this study, it is planned to identify a number of factors that have a significant impact on the demand of FinTech end-users. Based on the respondents' answers, the authors constructed a series of regression models using SEM, Stata and IBM SPSS Statistics 22 software packages. As a result, it was revealed that the key factors influencing on the demand of FinTech services are the financial literacy of the population, the availability of financial services, their effectiveness and speed of delivery, as well as the frequency of their use.

Keywords: financial technologies, digital transformation, banking, demand for services.

Введение

Внедрение информационно-коммуникационных систем кардинальным образом изменила процессы развития финансового рынка в целом и банковской сферы в частности, придав им инновационную составляющую. По данным исследования EY, в 2016 году объем российского рынка инновационных финансовых технологий в сегменте платежей и переводов составил около 87 млрд долларов США [1].

Сегодня банковская сфера стремительно изменяется вследствие влияния следующих факторов: изменение спроса на банковские услуги; внедрение инновационных технологий; снижение маржинальности мирового банковского сектора; обострение конкуренции между традиционными банками и ФинТех-компаниями. Компаниям в банковском секторе, чтобы быть успешными, нужно мгновенно реагировать на спрос со стороны конечного потребителя. На данный момент в банковской сфере не осталось ни одной операции, которая не была бы предложена ФинТех-компаниями [2]. При этом операции, осуществляемые теми или иными игроками банковского сектора, имеют как преимущества, так и ряд недостатков. Например, услуги, предоставляемые ФинТех-компаниями,

характеризуются дешевизной и простотой, а также сопровождаются повышенными рисками со стороны сохранности личной информации.

Вышесказанное определяет необходимость анализа спроса потребителей на финансовые услуги, предоставляемых ФинТех-компаниями. В рамках исследования предполагается выявить факторы, оказывающие существенное влияние на спрос на услуги ФинТех-компаний в России. Для исследования был проведен опрос путем анкетирования. Анкета была составлена и разослана при помощи Google-формы. В результате в опросе приняли участие 381 респондентов. Полученные данные были обработаны с помощью программных пакетов IBM SPSS Statistics 22 и Stata.

Теоретические и методические аспекты исследования

Проанализировав теоретические и эмпирические исследования специалистов [3-4], был определен ряд факторов, которые потенциально могут оказать влияние на спрос услуг ФинТех-компаний (*dep*):

- гендерные и возрастные особенности (*in1; in2*);
- род деятельности конечных потребителей (*in3*);
- личные привычки (*in4-10*);
- финансовая грамотность (*in11*);
- преимущества и недостатки (*in12-21*).

На основании идентифицированных факторов была составлена соответствующая анкета, которая представлена в приложении. В результате проведения опроса были собраны ответы 381 респондентов. Выборка в целом является репрезентативной. Данный аспект объясняется соответствием гендерных и возрастных особенностей выборки со страновыми характеристиками [5].

Представим далее анализ наиболее важных аспектов, с точки зрения авторов. На основании данных представленных в приложении на вопрос «Знаете ли вы, что обозначает термин «ФинТех»?» треть опрошенных (35%) ответило утвердительно, остальные затруднились в определении данного понятия. Таким

образом, более 60% респондентов не знакомы с услугами ФинТех-компаний или используют их, не ассоциируя услуги с данным типом компаний.

На рисунке 1 представлена диаграмма, построенная на основании сопряженности двух факторов: зависимости между частотой использования банковских карт и способом взаимодействия с банком.

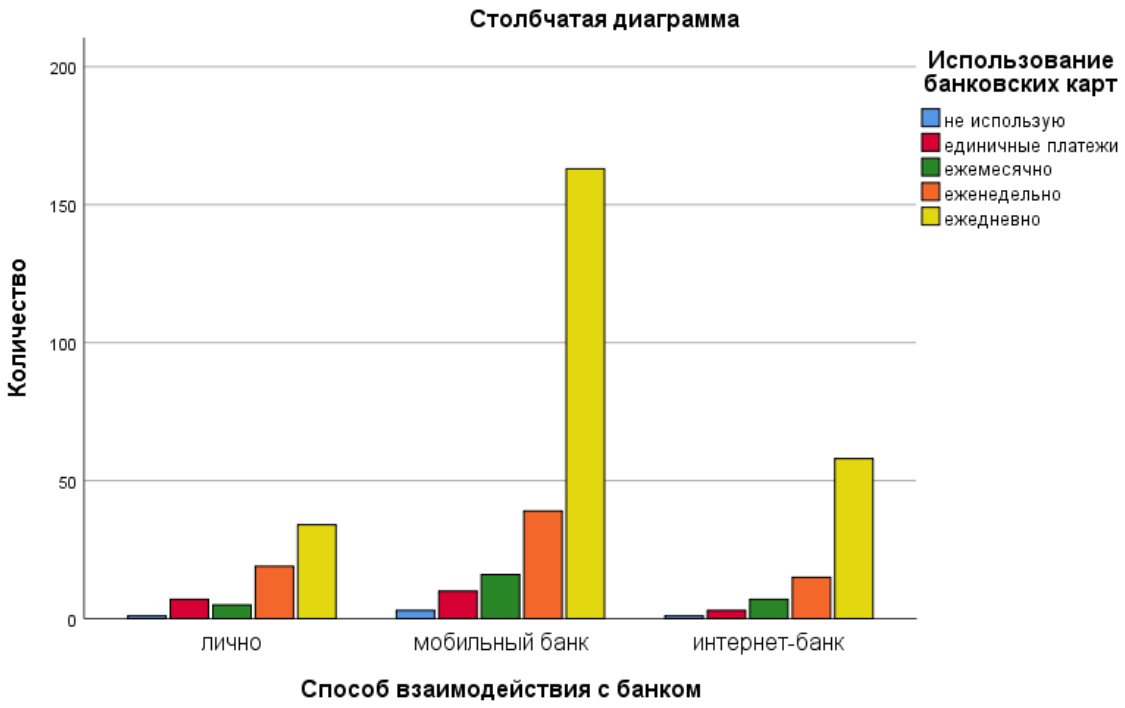

Рис. 1 – Зависимость частоты использования банковских карт и способом взаимодействия с банком

Большинство людей, пользующихся банковскими картами ежедневно, предпочитают традиционным визитам в банк мобильный или интернет-банкинг. В ходе исследования также были выявлено, что большинство респондентов, независимо от частоты использования наличных денег, предпочитает прибегать к услугам мобильного банка. На втором месте оказался интернет-банк, а на третьем – личное посещение банковских учреждений.

Анализ ключевых факторов, определяющих выбор респондентов между услугами ФинТех-компаний и традиционных участников банковской сферы (таблица 1) выявил, что абсолютное большинство респондентов акцентируют внимание на надежности оказанных услуг. Такой решающий фактор, как

надежность, можно объяснить тем, что внедрение информационных технологий и цифровизация данных приводит к возможной их утечке. Регулярно в СМИ

Таблица 1

Анализ ключевых факторов, влияющих на выбор респондентами финансовых услуг

		Ответы		Процент наблюдений
		N	%	
Решающий фактор при выборе финансовых услуг	Надежность	343	35,4%	90,0%
	Удобство в использовании	253	26,1%	66,4%
	Обслуживание	154	15,9%	40,4%
	Бонусы, кэшбэк	190	19,6%	49,9%
	Престижность	27	2,8%	7,1%
	Другое	3	0,3%	0,8%
Всего		970	100,0%	254,6%

появляется информация о краже личных данных пользователей финансовых услуг [6], что свидетельствует об уязвимости внедряемых информационных систем. Также конечные пользователи отмечают немаловажный фактор – удобство в использовании. Пользователи предпочитают экономить свое время, иметь доступ к счетам круглосуточно, а также оперативно осуществлять операции.

Основные причины недоверия конечных пользователей к услугам ФинТех-компаний представлены в таблице 2. Как и предполагалось, защита личных данных выступает основной причиной недоверия респондентов. Согласно опросу в более 30% ответов данная причина указывалась как ключевая.

На основании анализа данных таблицы, можно сделать вывод, что также причинами недоверия к услугам ФинТех-компаний являются тревоги по поводу сохранности денег (25,7%), возможных кибератак (22,3%), а также недоверие вызывает недостаток опыта в банковской сфере (20,5%). На наш взгляд, недоверие к ФинТех услугам определяется в основном исходя из недостаточной финансовой грамотности населения. Во время опроса, многие респонденты

спрашивали разницу между услугами организаций ФинТеха и традиционными банками.

Таблица 2

Основные причины недоверия респондентов к услугам ФинТех-компаний

		Ответы		Процент наблюдений
		N	%	
Недоверие к услугам организаций ФинТеха	Сохранность денег	196	25,7%	51,4%
	Защита личных данных	233	30,5%	61,2%
	Кибератаки	170	22,3%	44,6%
	Недостаток опыта в банковской сфере	157	20,5%	41,2%
	Другое	8	1,0%	2,1%
Всего		764	100,0%	200,5%

Для выявления факторов, влияющих на спрос услуг ФинТех-компаний, предполагается использовать следующую концептуальную модель (рисунок 2).

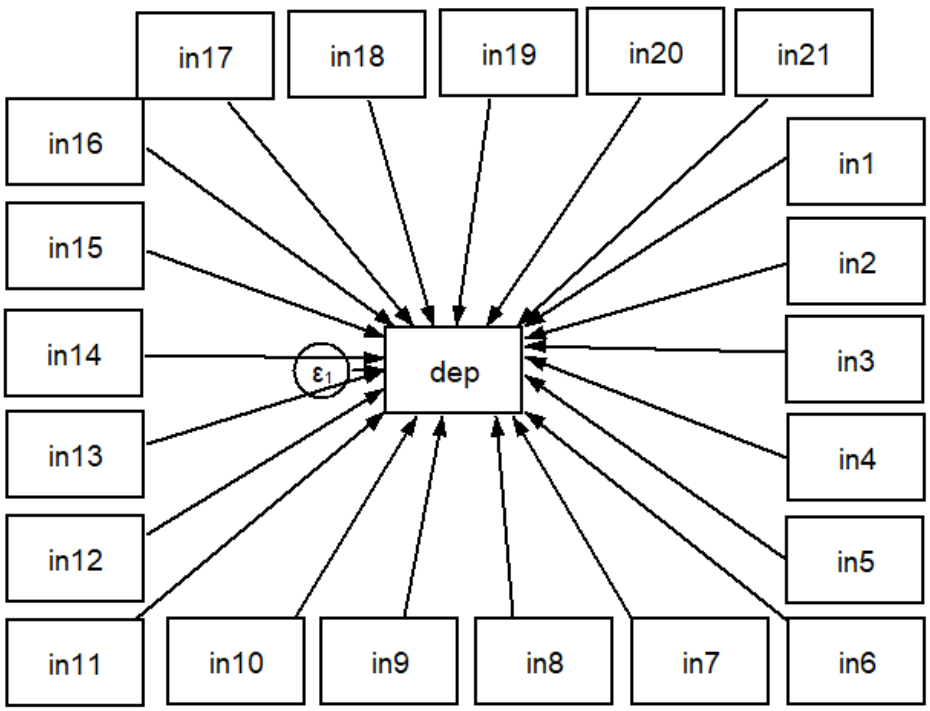

Рис. 2 – Концептуальная модель предполагаемого исследования

Выявление статистически значимых факторов было осуществлено на основании p-level. В качестве зависимой переменной была определена переменная, отражающая степень использования пользователями услуг ФинТех-компаний. Факторы, отражающие гендерные и возрастные особенности; род деятельности конечных потребителей; личные привычки; финансовую грамотность; преимущества и недостатки услуг ФинТех-компаний, были использованы в качестве объясняющих переменных.

Результаты исследования

В результате проведенного исследования была получена модель, позволяющая оценить степень влияния тех или иных факторов на спрос услуг ФинТех-компаний. Результаты исследования представлены в таблице 3.

Таблица 3

Результаты исследования влияния факторов на спрос услуг ФинТех-компаний

Independence variable	Dependence variable	
	dep	
in9	-0.03	**
	(0.01)	
in10	-0.04	*
	(0.02)	
in11	0.12	***
	(0.03)	
in12	0.03	**
	(0.01)	
in14	0.05	**
	(0.02)	
in16	0.09	***
	(0.03)	
in19	0.08	***
	(0.02)	
in21	0.08	***
	(0.03)	
_cons	-0.09	
	(0.11)	
N	**373**	

По степени влияния факторы на спрос услуг ФинТех-компаний можно классифицировать на слабое (*p<0.10), умеренное (** p<0.05) и сильное (*** p<0.01).

Наиболее сильная взаимосвязь наблюдается у показателей *in11, in16, in19* и *in21*, характеризующих финансовую грамотность конечного пользователя, а также различные преимущества услуг ФинТех-компаний.

Финансовая грамотность пользователей услуг прямо пропорционально влияет на спрос данных услуг. В рамках исследования, было количественно доказано, что чем более финансово подкован пользователь, тем более он склоняется в пользу выбора новых финансовых технологий.

Такие факторы, так доступность, эффективность услуг и рекомендации друзей, положительным образом влияют на спрос на услуги ФинТех-компании. Любому клиенту важно удобство и эффективность предоставляемой услуги. В связи с этим более клиент ориентированная организация, будет более конкурентоспособна на финансовом рынке. Отметим также такой эффект, как рекомендации друзей. Большинство пользователей не склонно риску, поэтому многим важны рекомендации знакомых и друзей, которые уже воспользовались той или иной финансовой услугой. Многие традиционные банки зарабатывали репутацию годами, поэтому новым стартапам тяжело конкурировать наравне с ними.

Менее тесной была выявлена связь между спросом на ФинТех-услуги и использованием мобильных технологий, а также количеством преимуществ, которые были указаны для услуг ФинТех-компаний. Связь между использованием мобильных технологий и спросом на цифровые финансовые услуги обоснована, так как их использование подразумевает наличие определенных знаний компьютерных технологий. Наличие большего количества преимуществ также положительным образом скажется на популярности услуг.

Наименее тесной выявлена связь между спросом на ФинТех услуги и использованием чеков. Использование чеков идет вразрез с внедрением финансовых технологий в банковский сектор. Снижение использования чеков

может привести лишь к возрастанию спроса на услуги ФинТех-компаний, однако слабая взаимосвязь между факторами показывает, что, так как чеки являются довольно малораспространенным финансовым продуктом в наше время, их использование не сильно отразится на спросе на услуги компаний, предлагающих финансовые технологии, чья популярность лишь набирает оборот.

Выводы

Многолетний опыт развития показал, что за финансовыми технологиями стоит будущее, которое не сможет обойти стороной и банковский сектор. Они совершенствуют мир и образ жизни людей, делая его удобнее и проще для конечных потребителей. Именно поэтому ФинТех-компании могут составить достойную конкуренцию современным банкам. Обобщив все их достоинства, можно выявить ключевой фактор для потребителей – клиентоориентированность. Этот вывод сделан на основании построенных результатов, которые выявили, что ключевыми факторами, влияющих на спрос Финтех-услуг, являются финансовая грамотность, доступность услуг, их эффективность, а также рекомендации друзей.

Проанализировав результаты описанных ранее исследований, можно отметить, что спрос на услуги ФинТех во многом зависит от подхода и концепции самих фирм. Чем большее внимание они уделят проработке аспектов, которые важны для их потенциальных клиентов, тем больший спрос на свои услуги они смогут вызвать. Поскольку финансовые технологии в банковском секторе пока мало знакомы россиянам, компаниям стоит большее внимание уделять сближению с потребителями.

При грамотной координации действий ФинТех-компании быстро завоют доверие потребителей и усилят конкуренцию в банковском секторе.

Библиографический список

1. Курс на финтех; перспективы развития рынка в России [Электронный ресурс]. – URL: https://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/EY-focus-on-fintech-

russian-market-growth-prospects-rus/$File/EY-focus-on-fintech-russian-market-growth-prospects-rus.pdf (дата обращения: 20.10.2019)

2. Демьянова Е.А. Развитие компаний в современных условиях внедрения финансовых технологий //Имущественные отношения в Российской Федерации. – 2017. – №. 7 (190). [Электронный ресурс]. – URL: https://cyberleninka.ru/article/n/razvitie-kompaniy-v-sovremennyh-usloviyah-vnedreniya-finansovyh-tehnologiy (дата обращения: 30.10.2019).

3. Карюхина Т. Информационный слепок. Как финтех-стартап ID Finance делает в Минске машину по принятию решений [Электронный ресурс]. – URL: https://dev.by/news/id-finance (дата обращения: 20.10.2019).

4. Кейс: Частные финансовые технологии как инструмент устойчивого развития бизнеса в России и Казахстане [Электронный ресурс]. – URL: https://www2.deloitte.com/ru/ru/pages/research-center/articles/chastnye-finansovye-tekhnologii-kak-instrument-ustojchivogo-razvitiya-biznesa-rossii-kazahstane.html# (дата обращения: 27.10.2019).

5. Российский статистический сборник // Официальная статистика. URL:http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/ statistics/accounts/ (дата обращения: 25.09.2018).

6. Исследование: Утечки данных [Электронный ресурс]. – URL: http://www.tadviser.ru/index.php/. Статья: Утечки_данных (дата обращения: 01.11.2019).

References

1. The course on fintech; prospects for market development in Russia [Electronic resource]. URL: https://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/EY-focus-on-fintech-russian-market-growth-prospects-rus/$File/EY-focus-on-fintech-russian-market-growth -prospects-rus.pdf (accessed: 10/20/2019)

2. Demyanova E. A. Development of companies in modern conditions of implementation of financial technologies // Property relations in the Russian Federation. – 2017. – № 7 (190). [Electronic resource]. – URL:

https://cyberleninka.ru/article/n/razvitie-kompaniy-v-sovremennyh-usloviyah-vnedreniya-finansovyh-tehnologiy (accessed: 10/30/2019).

3. Karyukhina T. Information cast. How fintech-startup ID Finance makes decision-making machine in Minsk [Electronic resource]. – URL: https://dev.by/news/id-finance (accessed date: 10/20/2019).

4. Case: Private financial technology as a tool for sustainable business development in Russia and Kazakhstan [Electronic resource]. – URL: https://www2.deloitte.com/ru/pages/research-center/articles/chastnye-finansovye-tekhnologii-kak-instrument-ustojchivogo-razvitiya-biznesa-rossii-kazahstane.html# (accessed: 10.27.2019).

5. Russian statistical collection // Official statistics. – URL: http: //www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/ statistics / accounts / (accessed: 09/25/2018).

6. Research: Data Leaks [Electronic resource]. – URL: http://www.tadviser.ru/index.php/Article: Data leakage (accessed date: 11/01/2019)

Приложение 1. Анализ исходных данных, полученных с помощью анкетирования респондентов

Вопрос	Баллы	Ответ	Количество ответов	%
1	2	3	4	5
Пользуетесь ли вы услугами организаций ФинТеха? (dep)	0	нет	248	65,09%
	1	да	133	34,91%
Ваш пол (in1)	1	женский	226	59,3%
	2	мужской	155	40,7%
Ваш возраст (in2)	0	больше 56	6	1,6%
	1	46-55	15	3,9%
	2	36-45	19	5,0%
	3	26-35	75	19,7%
	4	18-25	266	69,8%
Ваш статус занятости (in3)	0	другое	7	1,8%
	1	студент	226	59,3%
	2	работа по найму	121	31,8%
	3	работодатель	8	2,1%
	4	самозанятый	19	5,0%
Какими финансовыми продуктами вы на данный момент пользуетесь? (in4)	0	одним	9	2,4%
	1	двумя	229	60,1%
	2	тремя	94	24,7%
	3	четырьмя	40	10,5%
	4	пятью	9	2,4%
	5	другое	0	0,0%
Укажите, какое количество факторов является решающим при выборе финансовых услуг (in5)	1	один фактор	52	13,6%
	2	два фактора	98	25,7%
	3	три фактора	93	24,4%
	4	четыре фактора	68	17,8%
	5	пять факторов	57	15,0%
	6	другое	13	3,4%
Как вы предпочитаете взаимодействовать с банком? (in6)	0	лично	66	17,3%
	1	мобильный банк	231	60,63%
	2	интернет-банк	84	22,05%
Как часто вы используете наличные деньги? (in7)	0	ежедневно	124	32,55%
	1	еженедельно	123	32,28%
	2	ежемесячно	40	10,5%
	3	единичные платежи	84	22,05%
	4	не использую	10	2,62%

Продолжение приложения 1

1	2	3	4	5
Как часто вы используете банковские карты? (in8)	0	не использую	5	1,31%
	1	единичные платежи	20	5,25%
	2	ежемесячно	73	19,16%
	3	еженедельно	28	7,35%
	4	ежедневно	255	66,93%
Как часто вы используете мобильные технологии? (in9)	0	не использую	112	29,4%
	1	единичные платежи	31	8,14%
	2	ежемесячно	15	3,94%
	3	еженедельно	47	12,34%
	4	ежедневно	176	46,19%
Как часто вы используете чеки? (in10)	0	ежедневно	20	5,25%
	1	еженедельно	0	0,0%
	2	ежемесячно	42	11,02%
	3	единичные платежи	21	5,51%
	4	не использую	298	78,22%
Вы знаете, что обозначает термин ФинТех? (in11)	0	нет	125	32,81%
	1	слышал, но не знаю, что это	122	32,02%
	2	да	134	35,17%
Что вас убедит воспользоваться услугами цифрового банка? (количество факторов) (in12)	1	один фактор	72	18,9%
	2	два фактора	86	22,57%
	3	три фактора	73	19,16%
	4	четыре фактора	92	24,15%
	5	пять факторов	58	15,22%
Чем, на ваш взгляд, может быть вызвано недоверие к услугам организаций ФинТеха? (in13)	1	один фактор	139	36,48%
	2	два фактора	135	35,43%
	3	три фактора	73	18,9%
	4	четыре фактора	35	9,19%
	5	пять факторов	0	0,0%
Пользуясь услугами компаний ФинТеха, можно здорово сэкономить время (in14)	1	Совершенно не согласен	47	12,34%
	2	Не согласен	62	16,27%
	3	Скорее согласен, чем не согласен	115	30,18%
	4	Согласен	96	25,2%
	5	Абсолютно согласен	61	16,01%

Продолжение приложения 1

1	2	3	4	5
Компании ФинТеха предоставляют весь необходимый мне спектр услуг (in15)	1	Совершенно не согласен	54	14,17%
	2	Не согласен	77	20,21%
	3	Скорее согласен, чем не согласен	127	33,33%
	4	Согласен	96	25,2%
	5	Абсолютно согласен	27	7,09%
Для меня услуги компаний ФинТеха являются более доступными, нежели услуги традиционных банков (in16)	1	Совершенно не согласен	50	13,12%
	2	Не согласен	107	28,08%
	3	Скорее согласен, чем не согласен	122	32,02%
	4	Согласен	69	18,11%
	5	Абсолютно согласен	33	8,66%
Я уверен, что услуги компаний ФинТеха безопасны в части сохранности моей личной информации (in17)	1	Совершенно не согласен	52	13,65%
	2	Не согласен	108	28,35%
	3	Скорее согласен, чем не согласен	122	32,02%
	4	Согласен	79	20,73%
	5	Абсолютно согласен	20	5,25%
Я думаю, что интерфейс приложений ФинТеха чрезвычайно прост и удобен (in18)	1	Совершенно не согласен	50	13,12%
	2	Не согласен	95	24,93%
	3	Скорее согласен, чем не согласен	120	31,5%
	4	Согласен	81	21,26%
	5	Абсолютно согласен	35	9,19%
Услуги ФинТех могут повысить эффективность (in19)	1	Совершенно не согласен	82	21,52%
	2	Не согласен	96	25,2%
	3	Скорее согласен, чем не согласен	131	34,38%
	4	Согласен	52	13,65%
	5	Абсолютно согласен	20	5,25%

Продолжение приложения 1.

1	2	3	4	5
Я готов экспериментировать и всегда первым среди друзей тестирую инновационные продукты (in20)	1	Совершенно не согласен	65	17,06%
	2	Не согласен	108	28,35%
	3	Скорее согласен, чем не согласен	107	28,08%
	4	Согласен	64	16,8%
	5	Абсолютно согласен	37	9,71%
Я бы порекомендовал услуги компаний финтеха своим друзьям (in21)	1	Совершенно не согласен	61	16,01%
	2	Не согласен	93	24,41%
	3	Скорее согласен, чем не согласен	111	29,13%
	4	Согласен	89	23,36%
	5	Абсолютно согласен	27	7,09%