Инновационные финансовые технологии как элемент развития цифровой экономики

Жарова А.Р., доцент кафедры финансов предприятий и страхования,
Институт экономики и управления (структурное подразделение)
«КФУ им. В.И. Вернадского», Симферополь, Россия

Аннотация. Статья посвящена исследованию актуальной научно-практической проблемы изменение финансового сектора в условиях цифровой экономики. Основная цель данной статьи состоит в исследовании зарубежного и отечественного рынка финансовых технологий в условиях турбулентности времени. Материалы, изложенные в статье, показывают, что инновационные финансовые технологии преобразуют российский рынок и обеспечивают новый виток в развития конкурентоспособности на мировом уровне. Финансовые технологии направлены на удовлетворение потребностей цифровой экономики за счёт клиенториентированных продуктов и услуг на основании PFM, скоринга, программ лояльности, маркетплейса и т.д.

Ключевые слова: финтех, цифровая экономика, финансовый сектор, трансформация.

Innovative financial technologies element of digital economy development

Zharova A.R., associate professor, department of enterprise finance and insurance,
Institute of Economics and Management (structural unit) «CFU V.I. Vernadsky»,
Simferopol, Russia

Annotation. The article is devoted to the study of actual scientific and practical problem of changing the financial sector in the digital economy. The main goal of this article is to study the foreign and domestic market of financial technologies in the conditions of time turbulence. The materials presented in the

article show that innovative financial technologies are transforming the Russian market and provide a new round in the development of global competitiveness. Financial technologies are aimed at meeting the needs of the digital economy through customer-oriented products and services based on PFM, scoring, loyalty programs, market place, etc.

Keywords: fintech, digital economy, financial sector, transformation**.**

Развитие экономических отношений на основе инновационных подходов приводит к формированию финансовых продуктов нового типа, где важнейшее значение отводится цифровизации, клиентоориентированности, высокой скорости и низкой себестоимости проводимых операций.

Инновациями в финансовых услугах выступают финансовые технологии, направленные на удовлетворение потребительских потребностей с использованием цифровых инструментов. Финансовые технологии – отрасль, состоящая из компаний, использующих технологии и инновации, чтобы конкурировать с традиционными финансовыми организациями в лице банков и посредников на рынке финансовых услуг[1] [9].

В основе новых направлений финтех рынка лежит искусственный интеллект и робоэдвайзинг. Понятие финтех (от англ. FinTech финансовые технологии) это развитие финансовой отрасли на инновационной основе, с применением технологических стартапов, новых подходов к продуктам и услугам[2] [2].

В условиях новой цифровой реальности финансовый рынок способствует изменениям и стимулирует развитие инноваций в финансовой сфере. Преимущество цифровизации финансового сектора можно рассматривать в

---

[1] Шейка М.В., Удод М.Г., Косова Г.Ф. Современная финтех-индустрия / Актуальные вопросы экономики и педагогики в современных условиях цифровой трансформации: Материалы I Всероссийской междисциплинарной научно-практической конференции студентов, аспирантов и молодых учёных. – Севастополь: СФ РЭУ им. Г.В. Плеханова, 2018 г.- 163 с., С. 84-89.

[2] Жарова А.Р. Особенности российского рынка финансовых технологий в условиях развития цифровой экономики / Финансовые рынки и инвестиционные процессы: Материалы VI научно-практической конференции с международным участием. Симферополь: ФГАОУ ВО «Крымский федеральный университет им. В.И. Вернадского», 2019г. С.56-58.

нескольких аспектах: индивидуальный подход к каждому клиенту (упрощенный анализ данных); снижение издержек и соответственно повышение эффективности финансового рынка. Традиционно сложившаяся ситуация, когда новые участники не могут выйти на рынок финансовых услуг, в корне изменилась? теперь финтех компании, стартапы, в основе деятельности которых цифровые технологии, наращивают долю рынка.

Россия занимает третье место в мире по проникновению услуг в формате финтеха (около 40%), что подтверждает высокую заинтересованность населения к цифровым финасовым услугам. На данном этапе в стране 250 финтех компаний, 2 из которых цифровые банки, несмотря на низкий уровень инвестиций в данном направлении[3] [6]. Прогнозируемые «Эксперт РА» данные на конец 2019 г., показывают положительную динамику роста активов банковского сектора на 6-8%, а в целом прибыль банковского сектора составит 1,8-1,9 трлн. руб. (рис.1)[4] [3]. Динамика темпов роста 2014-2018 гг., показывает положительную тенденцию после отрицательных показателей (- 3,5) в 2016г.

Рис. 1 – Темпы роста банковского сектора[5] [7]

[3] Панельная сессия III. Конкуренция на финансовом рынке: препятствия и решения. Международный финансовый конгресс. Санкт-Петербург 6-8 июля 2018г. [Электронный ресурс] Режим доступа: https://drive.google.com/file/d/14wzlNw-K_FZuZwO95C_uzQdArKA64NvW/view

[4] Жарова А.Р. Развитие финансового рынка в условиях цифровизации экономики / Финансы хозяйствующих субъектов: современные проблемы и пути их решения: Материалы III Межкафедрального научно-практического семинара. Симферополь, ФГАОУ ВО «Крымский федеральный университет им. В.И. Вернадского», 2019г. С.40-42.

[5] Прогноз развития банковскго сектора 2019 году: на позитивной ноте 26.03.2019 [Электронный ресурс] Режим доступа: https://roscongress.org/materials/prognoz-razvitiya-bankovskogo-sektora-v-2019-godu-na-pozitivnoy-note/

Успешность развития финтеха в любой стране зависит от объема инвестиций и готовности инфраструктуры[6] [4]. Неотъемлемой частью трансформационных изменений являются инновационные преобразования и скорость их развития и внедрения[7] [1].

Исследования рынка финансовых технологий компании «Делойт» в 2018г. позволяет анализировать текущее состояние инновационных технологий в мире, исходя из географического признака (рис.2).

Лидирующие позиции по итоговому консенсус-рейтингу занимает США (422,2) и Великобритания (223,5), к развивающимся странам относят Россию (31,8), Чехия (31), Турция (27), Казахстан (23,6).

Рис. 2 – Рейтинг стран в индексах развития финтеха

В 2019г. решения по автоматизации кредитования в США заняли лидирующие позиции, стартапы GreenSky, Kabbage, позволили проще получить одобрение по ипотечному кредитованию для среднего и малого бизнеса.

Отличительной особенностью российских банков (среди EMEA) является предоставление повседневных услуг (платежи, переводы, операции с

---

[6] Масленников В.В., Федотова М.А., Сорокин А.Н. Новые финансовые технологии меняют наш мир // Авторитетное мнение. Электронный ресурс: https://cyberleninka.ru/article/v/novye-finansovye-tehnologii-menyayut-nash-mir

[7] Борщ Л.М., Буркальцева Д.Д., Воробьёва Е.И., Жарова А.Р. Трансформационные процессы, как начало формирования нового типа экономики. / Цифровая экономика и индустрия 4.0: тенденции 2025: сборник трудов научно-практической конференции с международным участием. Санкт-Петербург, ФГАОУВО Санкт-Петербургский политехнический университет Петра Великого, 2019. С. 24-30

банковскими картами), статистика по предлагаемым инновационным финансовым решениям в стране в 2018 г. представлена в табл. 1.

Таблица 1

Основные продукты и услуги финтех компаний России

Продукт	Компании
Платформа для учета личных финансов	Coinkeeper, Easyfinance.ru, PlanCaban, Мои кошельки, Дзенмани, CashOff, Keep soft, Panda money, Wise Cards, Fingood, Anybalance
Платформа по приобретению ценных бумаг и обучению торговли на бирже	Artquant, Conomy Right, Vango, freedom24.ru, Тезис, Madness Management, UnicornBay, Optiacs, Simple Invest,
Технологические решения B2B	Есиа.Финанс
Краудфандинг	Planeta.ru, Boomstarter
Краудинвестинг	StartTrack, BondyBox, Crowd 1.0, Simex, Fund Aid, Platforma, Bizn Zip, Aktivo, Скидываемся
P2P-кредитование	Zaymigo, Loanberry, Город денег, fundico, bezbanka, Penenza, Finback, Start Track, Mirdeneg.ru, Suretly
POS-кредитование в режиме реального времени	екредит24.ру, Ревоплюс, Retail Credit Systems, Плати потом, Ammopay, CredIT, 7 seconds, Mandarin Bank
Онлайн-займы	Займер, webbankir, Platiza, Pay P.S., MoneyMan, MILI, kredito24, еКапуста, Турбозайм, Solva, Carmoney, Быстроденьги, МФК «Честное слово», СМСФинанс, Vivus
Рекламная платформа	Segmento, Вкредит24.ру, Ревоплюс, Плати потом, Retail Credit Systems, Ammopay, 7 Seconds, AltKraft
Маркетинговая аналитика	Rubbles, Coloreyes, heedbook, Psycheya, DataFuel, DATA4
Банковские чат-боты и робоэдвайзинг	StocsNeural, Cofite, Iqstore, DolphinBI
Анализ информации о клиенте	Агредатор, финтех-Ядро, Scorista, Аксиоматика, Scortech, Sputnik, Fscorelab, Финкарта, DoubleData, HouseScan, mindScope, Zaimix
Онлайн-бухгалтерия онлайн-отчётность	СКБ Контур, Налогия, Небо, Мое дело, Первая онлайн бухгалтерия, Factorb, Freshdoc, Risk-monitoring, MySaldo, Smartan

* Составлено автором на основе исследований компании Deloitte[8]

[8] Частные финансовые технологии как инструмент устойчивого развития бизнеса в России и Казахстане. Тенденции на рынке финансовых технологий / Исследовательский центр компании «Делойт» в СНГ, 2018.

Трансформация финансового сектора России позволяет создавать финансовые инновации на традиционных продуктах и услугах, в следующих направлениях:

1) PFM (Personal Finance Management) учёт личных финансов позволяет анализировать персональные расходы, а также планировать накопления исходя из возможностей.

2) Инвестирование можно отнести такие продукты, технологические решения B2B, платформа по приобретению ценных бумаг и обучению торговли на бирже, краудфандинг, краудинвестинг, P2P кредитование. Данное направление позволяет объединять ресурсы для вложения средств в проекты на более выгодных условиях, соединяя P2P (частные инвесторы и заёмщики), B2B (бизнес к бизнесу), а также управление инвестициями и покупку акций.

3) Инфраструктурные решения в области идентификации, включающие как распределенные системы, так и анализ BigData: распределённый реестр и автоматизированные «умные контракты», автоматизация бизнес-процессов, платформа проведения ICO.

4) Кредитование для потребителей в финтехе в большинстве случаев ориентировано на микрокредиты, на короткий срок, но при учёте платежеспособности клиента, на рынке представлены такие продукты, как POS-кредитование в режиме реального времени, P2P кредитование, онлайн займы.

5) Лояльность финтеха в продуктах агрегатор карт, маркетинговая аналитика, кешбэк-сервис, рекламная платформа позволяют не только хранить необходимую информацию, получать обратную связь, но и создавать дополнительные платформы для продаж.

6) Маркетплейс, в продуктах банковского маркетплейса или финансового супермаркета, представляют собой цифровые рынки, где предложены финансовые продукты и услуги, производить которые можно онлайн и офлайн.

7) Скоринг для оценки кредитоспособности заемщика с использованием факторного анализа.

Регулятором финансового рынка страны выступает Центральный Банк, представленные в 2018г. «Основные направления развития финансовых технологий на период 2018-2020 гг.» в рамках реализации программы РФ «Цифровая экономика», определяют основные цели и задачи развития инновационных технологий[9] [5].

Важно отметить, что Россия в мировых лидерах по проведению онлайн платежей, с августа 2019 г. запущен пилотный проект, для повышения качества финансовых услуг быстрые платежи по QR-коду, темпы развития рынка финтеха обусловлены государственной поддержкой, усилением кибербезопасности, увеличением инвестиционной активности и вовлечением новых стартапов в отрасль. Возможность быстро адаптироваться в условиях турбулентности времени, гибкость системы, привлечение венчурных инвестиций позволят дать толчок в развитии цифровой экономики страны.

Литература

1. Борщ Л.М., Буркальцева Д.Д., Воробьёва Е.И., Жарова А.Р. Трансформационные процессы, как начало формирования нового типа экономики. / Цифровая экономика и индустрия 4.0: тенденции 2025: сборник трудов научно-практической конференции с международным участием. Санкт-Петербург, ФГАОУВО Санкт-Петербургский политехнический университет Петра Великого, 2019. С. 24-30.

2. Жарова А.Р. Особенности российского рынка финансовых технологий в условиях развития цифровой экономики / Финансовые рынки и инвестиционные процессы: Материалы VI научно-практической конференции с международным участием. Симферополь: ФГАОУ ВО «Крымский федеральный университет им. В.И. Вернадского», 2019 г. С.56-58.

3. Жарова А.Р. Развитие финансового рынка в условиях цифровизации экономики / Финансы хозяйствующих субъектов: современные проблемы и

[9] Основные направления развития финансовых технологий на период 2018-2020 гг. [Электронный ресурс] Режим доступа: https://www.cbr.ru/statichtml/file/36231/on_fintex_2017.pdf

пути их решения: Материалы III Межкафедрального научно-практического семинара. Симферополь, ФГАОУ ВО «Крымский федеральный университет им. В.И. Вернадского», 2019г. С.40-42.

4. Масленников В.В., Федотова М.А., Сорокин А.Н. Новые финансовые технологии меняют наш мир // Авторитетное мнение. [Электронный ресурс] Режим доступа: https://cyberleninka.ru/article/v/novye-finansovye-tehnologii-menyayut-nash-mir.

5. Основные направления развития финансовых технологий на период 2018-2020 гг. [Электронный ресурс] Режим доступа: https://www.cbr.ru/statichtml/file/36231/on_fintex_2017.pdf.

6. Панельная сессия III. Конкуренция на финансовом рынке: препятствия и решения. Международный финансовый конгресс. Санкт-Петербург 6-8 июля 2018г. [Электронный ресурс] Режим доступа: https://drive.google.com/file/d/14wzlNw-K_FZuZwO95C_uzQdArKA64NvW/view.

7. Прогноз развития банковскго сектора 2019 году: на позитивной ноте 26.03.2019 [Электронный ресурс] Режим доступа: https://roscongress.org/materials/prognoz-razvitiya-bankovskogo-sektora-v-2019-godu-na-pozitivnoy-note/.

8. Частные финансовые технологии как инструмент устойчивого развития бизнеса в России и Казахстане. Тенденции на рынке финансовых технологий / Исследовательский центр компании «Делойт» в СНГ, 2018.

9. Шейка М.В., Удод М.Г., Косова Г.Ф. Современная финтех-индустрия / Актуальные вопросы экономики и педагогики в современных условиях цифровой трансформации: Материалы I Всероссийской междисциплинарной научно-практической конференции студентов, аспирантов и молодых учёных. – Севастополь: СФ РЭУ им. Г.В. Плеханова, 2018г.- 163 с., С. 84-89.

References

1. Borsch L.M., Burkaltseva D.D., Vorobyova E.I., Zharova A.R. Transformation processes as the beginning of the formation of a new type of

economy. / Digital Economy and Industry 4.0: Trends 2025: Proceedings of the scientific-practical conference with international participation. St. Petersburg, St. Petersburg Polytechnic University of Peter the Great, 2019.P. 24-30/.

2. Zharova A.R. Features of the Russian market of financial technologies in the development of the digital economy / Financial markets and investment processes: Materials of the VI scientific-practical conference with international participation. Simferopol: The Crimean Federal University n. V.I. Vernadsky, 2019 P.56-58.

3. Zharova A.R. The development of the financial market in the context of the digitalization of the economy / Finance of economic entities: current problems and solutions: Materials of the III Interdepartmental scientific and practical seminar. Simferopol, The Crimean Federal University n. V.I. Vernadsky, 2019 P.40-42.

4. Maslennikov V.V., Fedotova M.A., Sorokin A.N. New financial technologies are changing our world // Authoritative opinion. [Electronic resource] ¬ Access mode: https://cyberleninka.ru/article/v/novye-finansovye-tehnologii-menyayut-nash-mir.

5. The main directions of development of financial technologies for the period 2018-2020. [Electronic resource] Access mode: https://www.cbr.ru/statichtml/file/36231/on_fintex_2017.pdf

6. Panel session III. Competition in the financial market: obstacles and solutions. International Financial Congress. St. Petersburg July 6-8, 2018 [Electronic resource] ¬ Access mode: https://drive.google.com/file/d/14wzlNw-K_FZuZwO95C_uzQdArKA64NvW/view.

7. Forecast of the development of the banking sector in 2019: on a positive note 03/26/2019 [Electronic resource] Access mode: https://roscongress.org/materials/prognoz-razvitiya-bankovskogo-sektora-v-2019-godu-na-pozitivnoy- note/.

8. Private financial technologies as a tool for sustainable business development in Russia and Kazakhstan. Trends in the market of financial technologies / Deloitte Research Center in the CIS, 2018.

9. Sheika M.V., Udod M.G., Kosova G.F. Modern fintech industry / Actual issues of economics and pedagogy in modern conditions of digital transformation: Materials of the I All-Russian interdisciplinary scientific and practical conference of students, graduate students and young scientists. – Sevastopol: SF REU n.G.V. Plekhanova, 2018 163 p., P. 84-89.