

УДК 338.14 DOI: 10.14451/1.239.296

Инновации в финансовом секторе на примере российского финтеха

© 2024 Петров Александр Михайлович

Доктор экономических наук, профессор кафедры бизнес-аналитики. Финансовый университет при Правительстве РФ, Москва.

E-mail: palmi@inbox.ru

Ключевые слова: финтех, цифровизация, блокчейн-технологии, инновации, искусственный интеллект, финансовый сектор, банки.

В данной статье проведен анализ влияния цифровых технологий на современный финансовый сектор в Российской Федерации. Основными направлениями исследования являются такие инновации, как блокчейн-технологии, искусственный интеллект, большие данные и машинное обучение, применение которых существенно влияет на традиционные подходы к осуществлению финансовых услуг. В работе рассматривается концепция финансовых технологий (финтех), его преимущества и недостатки, а также его роль в деятельности банковских экосистем. Актуальность данного исследования обусловлена демонстрацией устойчивого развития российского финтех-рынка, его потенциал и привлекательность для инвесторов, с учетом различных вызовов.

Введение

В современных условиях цифровизации происходят масштабные изменения в финансовом секторе, которые вызваны внедрением передовых технологий. Такие перемены обуславливают формирование банковских экосистем, представляющих собой более современные и комплексные модели банковских услуг. Данное исследование рассматривает влияние цифровизации и развития финансовых технологий на российский финансовый рынок, а также анализирует ключевые тенденции и перспективы в этом процессе.

Основу проведенного исследования составили научные разработки специалистов в вопросах развития финансовых технологий в России, а именно: Н. А. Александровой [1], А. М. Абатба

ева [2], Д. Г. Афанасьева [2; 4], А. А. Бисултановой [3] и др.

Цель исследования – рассмотреть важные аспекты инноваций в финансовом секторе на примере финтех.

Методы исследования, которые были использованы при написании статьи, базируются на описании, прогнозировании, системном подходе, анализе данных и сопоставлении.

Результаты исследования и их обсуждение

В настоящее время финансовый сектор претерпевает значительные изменения, которые вызваны масштабной цифровизацией и внедрением инновационных технологий. В большей степени сфера финтех в России представлена банковским сектором, соответственно, ин-

теграция этих технологий в деятельность банков полностью меняет традиционные подходы к предоставлению финансовых услуг, тем самым обеспечивая еще большую доступность к финансовым и нефинансовым услугам.

«Финтех – это термин, используемый для описания использования технологий для предоставления инновационных финансовых продуктов и услуг. Термин «финтех» представляет собой сочетание слов «финансовый» и «технология» и относится к широкому кругу предприятий, использующих технологии для улучшения и автоматизации финансовых услуг» [4].

На российском рынке цифровизация активно меняет традиционные бизнес-модели банков. Исследования показывают, что российские банки адаптируются к новым условиям, внедряя инновационные решения и развивая экосистемные подходы к обслуживанию клиентов.

Рассмотрим более подробно текущие тенденции финтеха в России.

Переход к безналичным платежам продолжает ускоряться, что обуславливает введение таких инновационных продуктов, как бесконтактные платежные системы, цифровые кошельки, криптовалюты и пр. Как отмечают авторы работы [2], мобильные платежи способствуют расширению доступа к финансовым услугам для большего числа пользователей, включая и тех, кто ранее не имел возможности пользоваться традиционными банковскими продуктами, тем самым способствуя повышению финансовой инклюзии. В российской практике существуют несколько успешных систем мобильных платежей: Т-банк и Сбер.

Цифровые банки и необанки (без физических отделений) обретают свою популярность за счет более удобных и доступных финансовых услуг – к таким банкам можно отнести Т-банк. В настоящее время большинством крупных банков предлагаются мобильные приложения, функциональность которых постоянно расширяется и позволяет пользователям не только совершать финансовые операции, но и инвестиро-

вать, получать кредиты и пр. Инновационной составляющей мобильных приложений и онлайн-банкинга также является внедрение мультифакторной аутентификации и биометрической идентификации, которые в свою очередь повышают безопасность данных пользователя.

«Основные направления развития экосистем банков включают в себя расширение финансовых и нефинансовых услуг. В финансовой сфере банки предлагают разнообразные инвестиционные продукты, включая инвестиции в акции, облигации, ПИФы, ETF, а также доверительное управление и индивидуальные инвестиционные счета (ИИС). Они также развивают онлайн-брокерские услуги, предоставляя клиентам доступ к торгам на бирже, аналитику и мобильные приложения для торговли» [6].

Описывая цифровую трансформацию финансовых компаний, невозможно не упомянуть блокчейн и криптовалюты. Несмотря на существующие регуляторные барьеры и волатильность рынков, перспективность данных технологий привлекает компании к внедрению инноваций.

К основным положительным эффектам от внедрения технологий блокчейна можно отнести следующее:

- в большинстве случаев традиционные банковские операции могут занимать определенное количество дней для завершения операций, в то время, когда применение блокчейн-технологий позволяет проводить их мгновенно или в течение нескольких минут;
- автоматизация процессов посредством применения смарт-контрактов способствует значительному снижению операционных издержек;
- упрощение процесса аудита и отчетности за счет блокчейн-технологий, которые обеспечивают непрерывный и неизменный журнал транзакций.

Пожалуй, главным направлением инновационного развития финансовых компаний на текущий момент является искусственный интеллект (далее ИИ). Банковский сектор осуществляет

анализ транзакций и выявления мошеннических действий с использованием искусственного интеллекта с целью повышения безопасности и доверия клиентов.

Функции ИИ заключаются в выявлении аномалий в поведении пользователей, которые могут указывать на подозрительную активность, и обеспечении быстрого реагирования на такие ситуации. Машинное обучение также способствует защите данных пользователя от мошеннических действий, для предотвращения случаев проведения операций без согласия клиентов.

Все вышеперечисленные тенденции и инновации широко применяются в банковском секторе Российской Федерации. Рассмотрим более подробно опыт ведущих банков, таких как:

- Т-банк,
- Сбербанк,
- ВТБ банк.

Т-банк (бывший Тинькофф-банк) является первопроходцем в части инновационной трансформации российского банковского сектора. Так, в отличие от традиционных банков, Т-банк изначально отказался от создания физической сети отделений, полностью сосредоточившись на онлайн- и мобильных платформах для взаимодействия с клиентами, что позволило существенно снизить операционные расходы и направить сэкономленные средства на улучшение своих цифровых продуктов. Благодаря такой стратегии, данный банк в числе первых в России смог выстроить собственную экосистему, в рамках которой клиенты могут пользоваться не только классическими банковскими продуктами, но и услугами в области страхования, инвестиций, телекоммуникаций, путешествий и онлайн-ритейла [7]. Такая интеграция различных услуг в единую платформу позволяет банку удерживать клиентов и увеличивать их лояльность, а также диверсифицировать направления своей деятельности, тем самым нивелируя различные риски, связанные с бизнесом.

Еще одним драйвером инноваций в российском

финтехе является ПАО «Сбербанк России» (далее Сбер). Данный банк также имеет собственную экосистему, включающую около 50 компаний по различным финансовым и нефинансовым направлениям [1]. При этом Сбер через свой суббренд SberDevices активно вкладывается в разработку собственных умных устройств, таких как устройства умного дома, аудиотехника, телевизоры, смарт-дисплеи и т.д. Также компания ведет собственные исследования в области обработки естественного языка (Neural Language Processing – NLP) для использования искусственного интеллекта в чат-ботах, анализе речи, классификации обращений и в множестве других направлений, что, по данным на 2022 год, принесло компании суммарный экономический эффект в более 230 млрд рублей [5].

Опыт ВТБ банка показывает на успешную интеграцию традиционных банковских практик с применением современных цифровых решений, тем самым обеспечивая своим клиентам разнообразные возможности. «Экосистема ВТБ – это комплекс продуктов, услуг и сервисов, интегрированных в единую платформу, предоставляющую доступ к широкому спектру решений для повседневных задач» [6]. Развитие экосистемы банка началось в 2017 году с программы лояльности «Мультибонус», а позднее стали появляться такие программы, как «ВТБ Маркет», «ВТБ Инвестиции», «ВТБ Бухгалтерия» и пр. Однако, несмотря на успешное развитие и сочетание традиционных и современных методов, экосистема банка ВТБ менее развита, чем экосистемы Сбера и Т-банка.

«Несмотря на сложную геополитическую обстановку, отрасль продемонстрировала устойчивый рост. Вопреки сложившейся ситуации, финтех-рынок может увеличиться на 30% к концу текущего года, считают в SR. Этот позитивный прогноз свидетельствует о высокой динамике роста отрасли. Важно отметить, что финтех-компании продолжают привлекать внимание инвесторов и клиентов, что способствует общему процветанию сектора» [3].

Выводы

В заключение следует подчеркнуть, что в последние 10 лет российский финансовый сектор совершил уверенную цифровую трансформацию. На примере российского финтех-банковского сектора можно отметить, как внедрение цифровых инноваций позволяет не только изменять традиционные подходы к предоставлению финансовых услуг, но и способствуют их большей доступности и инклюзивности. Переход к безналичным платежам, развитие цифровых банков и мобильных приложений, использование блокчейн-технологий и искусственного интеллекта – все эти технологии, в той или иной степени, уже освоили такие веду-

щие российские банки, как Т-банк, Сбербанк и ВТБ. Опыт данных компаний демонстрирует успешные примеры интеграции инновационных решений в свои экосистемы, что позволяет им улучшать качество обслуживания, повышать безопасность, предоставлять новые услуги и снижать операционные издержки. Учитывая то, что цифровизация и развитие таких технологий, как искусственный интеллект только набирает обороты, можно с уверенностью предположить, что российский финтех сможет и дальше эффективно внедрять инновации и значительно преобразить российский финансовый рынок в ближайшие годы.

Библиографический список

1. *Александрова Н. А., Абросимова В. В., Ширинов Ф. А.* Формирование стратегий продвижения «Экосистемы Сбер» в условиях новых коммуникативных практик // Вестник Московского гуманитарно-экономического института. – 2022. – № 3. – С. 5–20. – DOI: [10.37691/2311-5351-2022-0-3-5-20](https://doi.org/10.37691/2311-5351-2022-0-3-5-20).
2. *Аматбаев А. М.* Влияние финтех-инноваций на банковский сектор и финансовые рынки // Инновационные механизмы управления цифровой и региональной экономикой : Материалы VI Международной студенческой научной конференции, Москва, 22–23 мая 2024 года. – М. : Национальный исследовательский ядерный университет МИФИ, 2024. – С. 200–207.
3. *Бисултанова А. А.* Тенденции развития финансовых технологий в России // Управленческий учет. – 2023. – № 12–1. – С. 41–46. – DOI: [10.25806/uu12202341-46](https://doi.org/10.25806/uu12202341-46).
4. *Д. Г. Афанасьев М. А. Х.* Восход Финтеха: революция платежей в цифровую эпоху // Актуальные проблемы науки и образования в условиях современных вызовов : Сборник материалов XIX Международной научно-практической конференции, Москва, 21 марта 2023 года. – М. : Печатный цех, 2023. – С. 387–393. – DOI: [10.34755/IROK.2023.23.83.109](https://doi.org/10.34755/IROK.2023.23.83.109).
5. *Красильников О. Ю.* Роль искусственного интеллекта в развитии экосистем в российской экономике // Известия Саратовского университета. Новая серия. Серия: Экономика. Управление. Право. – 2023. – Т. 23, № 2. – С. 146–152. – DOI: [10.18500/1994-2540-2023-23-2-146-152](https://doi.org/10.18500/1994-2540-2023-23-2-146-152).
6. *Хубиев А. А., Медведева М. Б.* Перспективы развития онлайн-банкинга в России // Вестник евразийской науки. – 2024. – Т. 16, S1.
7. *Юнусова Р. Ф.* Экосистема как модель бизнеса банка в эпоху дистанционного банкинга // Сибирская финансовая школа. – 2023. – 2(150). – С. 75–78. – DOI: [10.34020/1993-4386-2023-2-75-78](https://doi.org/10.34020/1993-4386-2023-2-75-78).