

- praktika servisa: ekonomika, sotsial'naya sfera, tekhnologii. 2016. № 4 (30). S. 44–50.
5. Velikaya «zelenaya» tekhnicheskaya revolyutsiya: Obzor mirovogo ekonomicheskogo i sotsial'nogo polozheniya / Organizatsiya Ob'yedinennykh Natsiy; Departament po ekonomicheskim i sotsial'nyim voprosam. N'yu-York, 2011. 37 s.
 6. **Zaguskin N.N.** «Zelenoye» stroitel'stvo – osnovnoye napravleniye transformatsionnykh izmeneniy investitsionno-stroitel'noy sfery // Problemy sovremennoy ekonomiki. 2013. № 4 (48). S. 314–319.
 7. **Borodach M.G.** Rynok «zelenogo» stroitel'stva Rossii // Zdaniya vysokikh tekhnologiy. 2013. № 1. S. 18–29.
 8. **Kosheleva Ye., Elliot Dzh.** Ekologicheskoye stroitel'stvo v rossiyskom kontekste: issledovaniye reytingovoy sistemy ekologicheskogo stroitel'stva po tipu LEED v Rossiyskoy Federatsii // Journal of Green Building. 2006. Vol. 1. № 3. P. 5–10.

УДК 336.7

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ В РОССИИ ИНДУСТРИИ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ

**САМОЙЛОВА Яна Владимирована, к.э.н.¹,
КОЛЬЦОВА Ксения Игоревна, магистрант²**

¹ Кафедра банковского бизнеса и инновационных финансовых технологий,
Автономная некоммерческая организация высшего образования
«Международный банковский институт», Санкт-Петербург, Россия

² Факультет магистратуры и аспирантуры, Автономная некоммерческая организация
высшего образования «Международный банковский институт», Санкт-Петербург, Россия

Адрес для корреспонденции:

Я.В. Самойлова, 191023, Санкт-Петербург, Невский пр., 60

Т.: 9434189; e-mail: yana.samoilova@mail.ru

Аннотация

В статье проанализировано одно из перспективных направлений в банковском бизнесе – финансовые технологии. В рамках проведенного анализа рынка финансовых услуг был рассмотрен основной сегмент отрасли финансовых технологий – электронные платежи и переводы. В секторе банковских услуг происходят кардинальные изменения из-за перехода финансовой системы в сегмент финансовых технологий. Меняется порядок и способы, время и место предоставления финансовых услуг и продуктов. Формируются новые условия взаимодействия между банковскими структурами и потребителями. Успех определяется способностью улучшить впечатление клиента от совершения покупки и удовлетворить его меняющиеся потребности. Но какой бы стратегии ни следовали банки,

они не могут игнорировать сегмент финансовых технологий. Основным следствием развития сегмента финансовых технологий станет появление в секторе финансовых услуг огромного количества новых бизнес-моделей, которые уже представлены в структуре денежных переводов и платежей. Это создаст проблемы как для регулирующих органов, так и для игроков финансового рынка. Многим традиционным финансовым институтам придется кардинально пересмотреть задачи и стиль работы. Традиционный банкинг находится под активным натиском сегмента финансовых технологий, который, в свою очередь, влияет на развитие всей банковской индустрии.

Ключевые слова

Банк, финансовые технологии, интернет банкинг, денежные платежи и переводы, электронные деньги

PROSPECTS OF DEVELOPMENT OF THE INDUSTRY OF FINANCIAL TECHNOLOGIES IN RUSSIA

SAMOILOVA Yana V., Assistant professor¹, KOLTSOVA Ksenya I., graduate²

¹ Chair of Banking Business and Innovation Financial Technologies, Autonomous Non-Profit Organization of Higher Education «International Banking Institute», St. Petersburg, Russia

² Faculty of Magistracy and Postgraduate Studies, Autonomous Non-Profit Organization of Higher Education «International Banking Institute», St. Petersburg, Russia

Address for correspondence:

Ya.V. Samoilova, 191023, St. Petersburg, Nevsky Prospect, 60

Ph.: 9434189; e-mail: yana.samoilova@mail.ru

Abstract

The article analyzes one of the most promising areas in the banking business - financial technologies. As part of the analysis of the financial services market, the main segment of the financial technology industry - electronic payments and transfers - was considered. In the banking services sector there are cardinal changes, due to the transition of the financial system to the financial technology segment. The order and methods, the time and place of providing financial services and products are changing. New conditions for interaction between banking structures and consumers are being formed. Success is determined by the ability to improve the customer's impression of making a purchase and meet its changing needs. But no matter what strategy, nor the banks followed, they can not afford to ignore the segment of financial technologies. The main consequence of the development of the financial technology segment will be the emergence of a huge number of new business models in the financial services sector, which are already represented in the structure of money transfers and payments. This will create problems for both regulators and financial market players. Many traditional financial institutions that have embarked on this path will have to radically re-examine the purpose and style of work. Traditional banking is under the active onslaught of the financial technology segment which in turn affects the development of the entire banking industry.

Keywords

Bank, financial technologies, internet banking, cash payments and transfers, electronic money.

Введение. Сегодня в мировой экономике происходят глобальные перемены: от перераспределения сил и изменения климата до урбанизации, демографических сдвигов. Однако по мере угасания волны регуляторных мер, вызванных финансовым кризисом, для сектора финансовых услуг на первый план выходят финансовые технологии. Очевидно, что технологии оказывают всестороннее воздействие на сектор финансовых услуг.

Под отраслью финансовых технологий («финтех») обычно понимают применение инновационных технологий для оказания финансовых услуг. Например, финансовые технологии – это совокупность молодых компаний, которые противопоставляются традиционным финансовым институтам. С другой стороны, традиционные банки, страховые и управляющие компании активно внедряют новые технологии, и с этой точки зрения тоже являются участниками рынка финансовых технологий.

Цель исследования. Проанализировать рынок финансовых услуг – основной сегмент отрасли финансовых технологий (электронные платежи и переводы).

Материалы, методы и объекты исследования

Материалы:

1. Учебная литература.
2. Статьи в периодических изданиях.
3. Отчетность российских коммерческих банков и организаций.
4. Аналитические обзоры из сети Интернет.



Рис. 1. Структура операций по оплате за товары и услуги банковской картой и наличными за период 2012– 016 гг., в % [7]

Объектом исследования является финансовый рынок электронных платежей и переводов и его субъекты (банки, финтех-компании).

Одной из главных особенностей российского рынка платежей и переводов является то, что наличные деньги все еще являются основным платежным средством. Доля оплаты товаров и услуг наличными средствами составляет 71% [4]. Доля использования наличных денежных средств последние годы неуклонно снижается. В 2014 г., по данным Банка России, доля наличных денег в объеме розничных операций составила 81% [6].

По данным рис. 1 можно определить, что с каждым годом все меньше людей отдают предпочтение оплате покупок наличными, тогда как доля россиян, предпочитающих платить только банковской картой, увеличилась с 2012 года на 11% и в 2016 году составила 16%.

Структура операций по платежам и переводам включает:

- 1) денежные платежи и переводы (с открытием и без открытия счета);
- 2) операции, совершенные с использованием банковских карт;
- 3) электронные денежные средства;
- 4) операции, совершенные с использованием ФГУП «Почта России»;
- 5) прочие платежные инструменты.

Значительную долю в количественной структуре безналичных платежей и переводов занимают операции, совершенные с использованием банковских карт. Остальные способы совершения платежей и переводов значительно уступают банковским картам с точки зрения количества проведенных транзакций. Структура операций по платежам и переводам представлена на рис. 2.



Рис. 2. Структура безналичных платежей и переводов в количественном выражении в 2016 г., в % [7]

В первом полугодии 2017 г. доля операций с банковскими картами увеличилась до 69% от общего числа операций по безналичным платежам и переводам [3]. Перераспределение происходит в первую очередь за счет снижения доли операций по денежным платежам и переводам (с открытием и без открытия счета).

Операции с использованием банковских карт включают:

- снятие наличных денежных средств;
- оплату товаров (работ, услуг);
- прочие безналичные операции [2].

Наибольшее количество операций приходится на долю операций по оплате товаров (работ, услуг), и этот показатель стабильно увеличивается год от года, в то время как показатель количества операций по снятию наличных денежных средств остается на стабильном уровне. Данная динамика свидетельствует об увеличивающейся склонности потребителей в России к безналичным платежам. Структура операций с использованием банковских карт представлена на рис. 3.

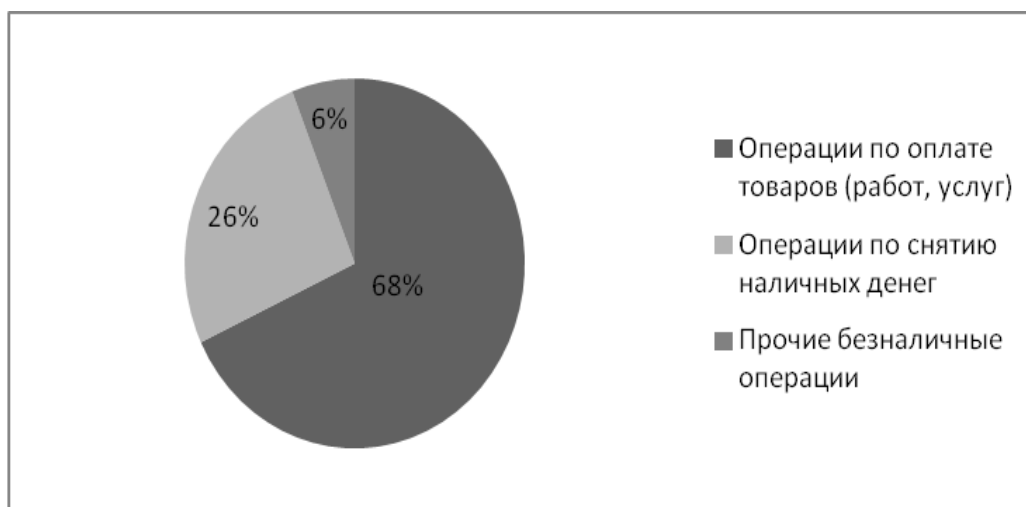


Рис. 3. Структура операций с использованием банковских карт в количественном выражении в 2016 г., в % [7]

Использование пластиковых карт становится все более удобным, благодаря планомерному увеличению торговых сетей, магазинов и небольших торговых точек, оборудованными платежными терминалами.

Результаты исследования. В рассмотренной структуре можно выделить два наиболее динамично развивающихся сегмента безналичных платежей и переводов:

1) платежи и переводы с использованием электронных денежных средств;

2) операции, совершаемые с использованием банковских карт.

Динамика роста данных показателей неразрывно связана с развитием следующих сегментов финансовых технологий на рынке безналичных платежей и переводов:

- электронные деньги;
- мобильные платежи и переводы, в том числе с использованием NFC-технологии;
- онлайн-эквайринг;
- мобильный эквайринг;
- прочие финансовые технологии.

Электронные деньги – платежные средства, представленные и обращаемые в электронном виде, оборот которых гарантирует анонимность сторон, участвующих в расчетах, к ним также можно отнести криптовалюту. Эти денежные средства нельзя потрогать, они не имеют физической формы и находятся на электронных носителях. С их помощью можно оплачивать товары в интернет-магазинах, мобильную связь и коммунальные услуги, совершать переводы другим пользователям, обменивать на другие формы денежных средств.

Электронные денежные средства можно классифицировать следующим образом:

1. Электронные фиатные деньги:
 - обязательно выражены в одной из государственных валют;
 - являются разновидностью денежных единиц платежной системы одного из государств;
 - государство законами обязывает всех граждан принимать к оплате фиатные деньги;
 - эмиссия, обращение и погашение электронных фиатных денег происходит по правилам национальных законодательств, центральных банков или других государственных регуляторов.
2. Электронные нефiatные деньги (в том числе и криптовалюты):
 - являются электронными единицами стоимости негосударственных платежных систем;
 - эмиссия, обращение и погашение (обмен на фиатные деньги) происходят по правилам негосударственных платежных систем;

- контроль и регулирование государственными органами таких платежных систем в разных странах сильно различаются;
- часто негосударственные платежные системы привязывают свои электронные нефидатные деньги к курсам мировых валют, однако государства никак не обеспечивают надежность и реальную ценность таких стоимостных единиц.

Расширение сферы использования электронных денег привело к появлению новых представлений о платежном средстве, сделав необходимым урегулирование подобных отношений в законодательном порядке. 27.06.2011 г. Президент Российской Федерации подписал Федеральный закон № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», который регулирует порядок проведения платежей с использованием электронных денег.

Основная цель закона «О национальной платежной системе» – установить требования к платежным системам в сфере их организации и функционирования. В законе представлены правила перевода денежных средств, а также вводится понятие «клиринговый центр». Такой статус имеет организация, обеспечивающая приемы к исполнению заявок участников платежных систем в то время, когда данные участники переводят собственные денежные средства, используя при этом электронные формы расчетов [1].

Законодательство может дать существенный импульс развитию и внедрению высокотехнологичных платежных инструментов при условии изучения мирового опыта и практики. Участники отрасли электронных денег серьезно изучают европейское законодательство и выявляют ключевые принципы регулирования российского рынка электронных платежей.

По данным, опубликованным Яндекс. Маркет совместно с GfK, наиболее популярным способом оплаты при совершении покупок в сети Интернет остается оплата наличными в момент доставки. Однако в последние годы наблюдается тенденция снижения доли данного сегмента, в то время как доля оплаты банковскими картами как в момент доставки, так и в момент заказа продолжает расти.

Основными предпосылками роста рынка электронных денег являются:

- 1) проникновение Интернета;
- 2) развитие электронной коммерции;
- 3) развитие технологии платежей;
- 4) снижение оборота наличных.

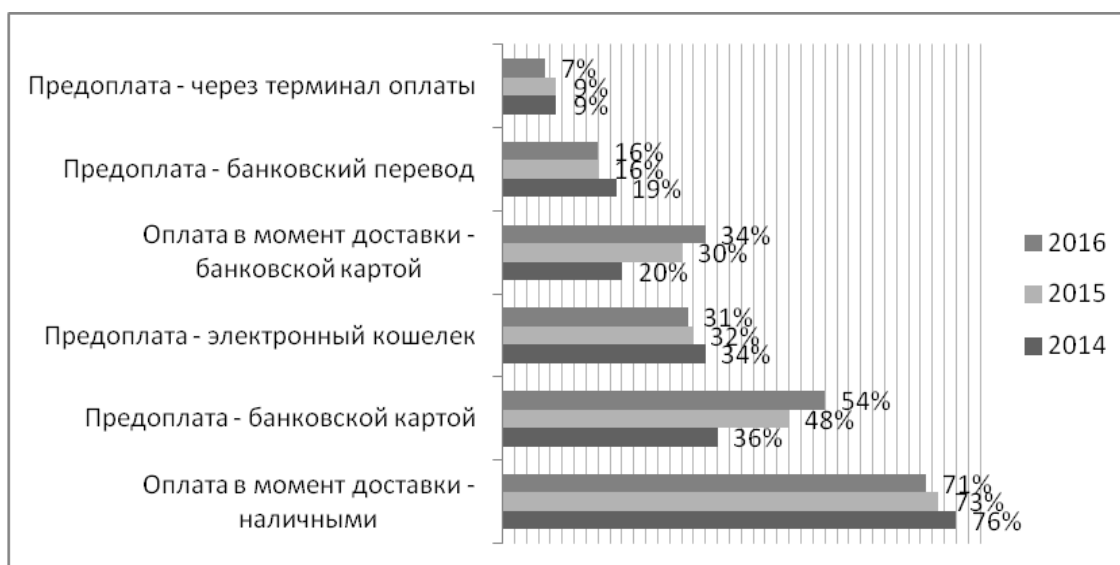


Рис. 4. Способы оплаты при совершении покупок через Интернет за период 2014–2016 гг., в % [4]

Проникновение Интернета в России в последние годы существенно выросло, но, по мнению аналитиков, еще не достигло уровня насыщения.

Объемы электронной коммерции в последние годы стабильно растут. Тем не менее по уровню проникновения продаж онлайн Россия отстает от развитых стран. Ожидается рост объемов электронной коммерции, в частности, за счет небольших городов.

Развитие технологии платежей, улучшение качества сервиса, простоты и безопасности оплаты могут служить драйвером роста объема применения электронных денег. С другой стороны, развитие иных способов оплаты может нести риски для рынка электронных денег. В последние годы наблюдается бурное развитие онлайн-банкинга и увеличение объема операций с помощью банковских карт, что создает определенную конкуренцию электронным деньгам. В то же время крупнейшие компании интегрируют электронные деньги и банковские карты и создают тем самым универсальные платежные решения. Пользователь может оплачивать товары электронным кошельком со счета привязанной к кошельку карты или оплачивать покупки картой со счета электронного кошелька.

Выводы. Анализируя основные тенденции развития сегмента финансовых технологий, можно отметить, что формируется новая бизнес-модель, которая будет включать в себя следующие основополагающие тезисы:

1. «Экономика совместного потребления» станет неотъемлемой частью финансовой системы.

2. Блокчейн станет причиной радикальной реструктуризации отрасли предоставления финансовых услуг.

3. Цифровой и дистанционный формат трансформируется в основной не только для производителя финансовых услуг, но и для их потребителя.

4. Аналитика данных привлечения клиентов будет основным инструментом прогнозирования роста выручки и рентабельности финансовых компаний.

5. Развитие робототехники и систем искусственного интеллекта.

6. Регулирующие органы будут уделять повышенное внимание финансовым технологиям.

Любой компонент данной бизнес-модели в будущем будет влиять не только на финтех-компании и банки, но и на мировую экономику в целом. После постепенного выхода из экономического кризиса 2009 года на рынке финансовых услуг появились новые игроки, которые стремятся перейти на другой уровень экономики путем формирования новых бизнес-моделей, положительно влияющих на рынок финансовых услуг. Крупные финансовые институты и традиционные банки всегда имели превосходство на финансовом рынке в связи с наличием у них наработанной клиентской базы, разветвленной филиальной сети и больших финансовых ресурсов для развития, несмотря на сложные экономические условия. Но внедрение инновационных финансовых технологий может привести к тому, что к 2020 году в зоне риска окажется около 28% компаний, предоставляющих банковские и платежные услуги [4].

Компании, занимающиеся разработкой и внедрением финансовых технологий, сумели проникнуть на рынок банковских услуг. Такие компании, предлагающие альтернативные услуги потребителям за более «дешевые» деньги, наносят существенный урон и репутации, и финансовым результатам традиционных банков. Благодаря компаниям финтех-сегмента потребительские банковские услуги и денежные переводы подвергнутся наибольшему революционным изменениям в ближайшем будущем. Данные по проникновению финансовых технологий в отрасли предоставления финансовых, банковских и страховых услуг представлены на рис. 5.

Темпы перехода на новую ступень экономики нарастают, и финтех-компании надеются на интенсивное взаимодействие с банковскими и финансовыми структурами. С одной стороны, сейчас отмечаются макроэкономические тенденции, которые воздействуют на весь экономический мир, с другой стороны, серьезное давление на сектор оказывают новые технологии. Для

этого необходимо решить определенные приоритетные задачи в этом направлении:

1. Обновление операционной модели информационных технологий для перехода на новый уровень предоставления финансовых услуг.

2. Сокращение издержек за счет упрощения старых систем, вывод информационных систем и баз данных за пределы облачных структур, внедрение робототехники и систем искусственного интеллекта.

3. Нарращивание технологических возможностей для получения дополнительных данных о потребностях клиентов и получения прибыли.

4. Максимальное внимание к кибербезопасности и формирование новых форм регулирования области финансовых технологий в предоставлении финансовых услуг.

5. Возможность привлечения перспективных квалифицированных специалистов для выполнения поставленных задач и достижения успеха в конкурентной борьбе.

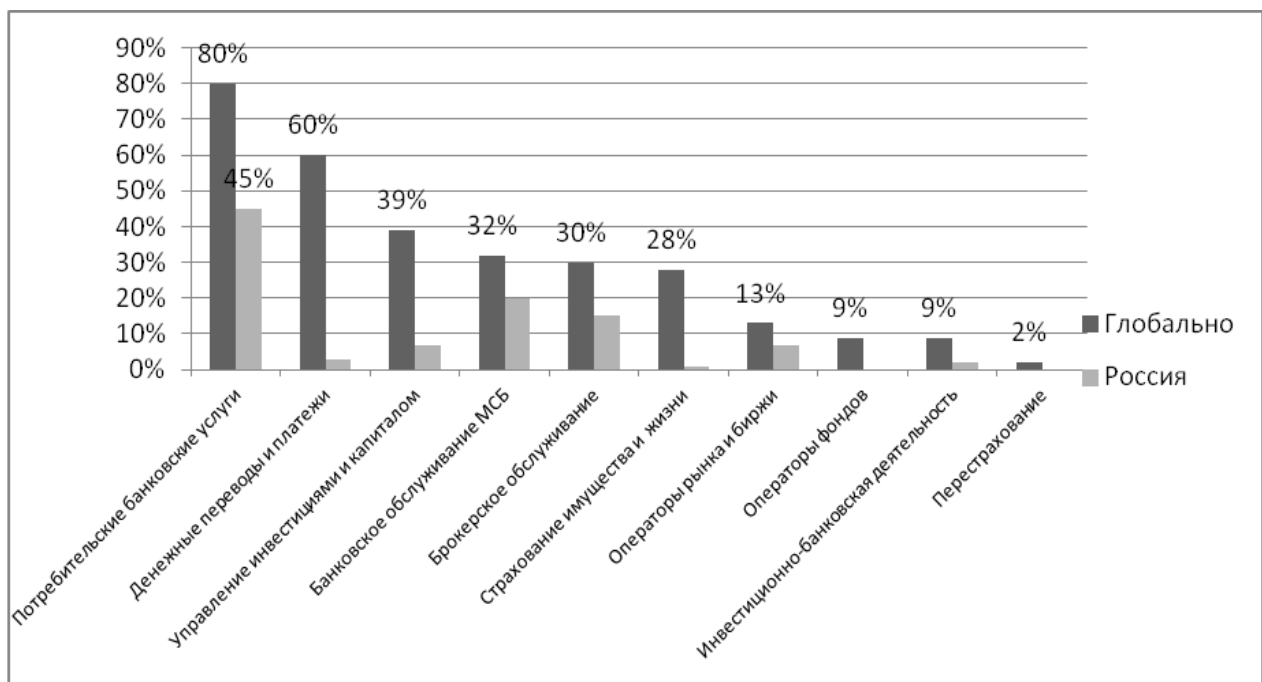


Рис. 5. Проникновение финансовых технологий в отрасли предоставления финансовых, банковских и страховых услуг за период 2012–2016 гг., в %. [5]

Ключевым риском остается риск безопасности и регулирования. С появлением новых технологий развиваются мошеннические схемы, поэтому банкам приходится больше инвестировать в системы защиты, начиная от

корпоративной сетевой структуры и заканчивая продуктовой безопасностью. В целом банки сознательно развивают концепцию внедрения финансовых технологий. В данном направлении меняются как сами процессы, так и банковские продукты.

Банки в России совершили «цифровую революцию», и некоторые из них уже превращаются в технологические компании с банковской лицензией или хотят быть таковыми, например ПАО «Альфа-Банк» и АО «Тинькофф Банк». В настоящий момент разворачивается масштабная технологическая конкуренция за привлечение клиентов и интенсивная конкуренция в области финансовых технологий, так как в связи с появлением финтех-стартапов банки рискуют лишиться своего бизнеса. Банки стараются все обслуживание физических и юридических лиц перевести в цифровые и дистанционные каналы.

Таким образом, у банков есть две стратегии выживания: либо скупать готовые финтех-стартапы, либо «выращивать» такие стартапы самостоятельно. Крупные банки будут практиковать либо выкуп всей команды сотрудников вместе с технологиями, либо будут оставлять им определенную долю независимости, при этом выступая инвесторами таких проектов. Более остро стоит вопрос с небольшими региональными игроками, которые, скорее всего, останутся за пределами инноваций и автоматизации своего бизнеса.

Таким образом, одной из ключевых тенденций в развитии сегмента платежей и переводов в России в настоящий момент является сокращение доли наличных денежных средств при совершении операций по оплате товаров (работ, услуг). Доля потребителей, оплачивающих товары только картами, постепенно снижается.

В настоящий момент в России к сегментам, показывающим стабильный рост, можно отнести:

1. Платежи и переводы, совершаемые с использованием банковских карт.
2. Платежи и переводы электронных денежных средств.

Рост объема и количества операций в данных сегментах безналичных платежей и переводов на российском рынке неразрывно связан с развитием финансовых технологий. В целом ключевой особенностью развития финансовых технологий в сегменте платежей и переводов России является активное участие крупнейших финансовых организаций страны. В то же время активно развиваются компании, специализирующиеся на развитии финансовых технологий в сегменте безналичных платежей и переводов.

Список источников

1. Федеральный закон «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 №161-ФЗ //КонсультантПлюс. Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115625/(дата обращения 15.01.2018).
2. **Быстряков А.Я., Ахмедов Ф.Н.** Национальная платежная система России. Проблемы и перспективы // Проспект, 2016. 217 с.
3. ДБО – Системы дистанционного банковского обслуживания (рынок России) [Электронный ресурс]. URL: <http://www.tadviser.ru/index.php> (дата обращения 15.01.2018).
4. Исследование аудитории онлайн-покупателей в России (отчет по результатам исследования) [Электронный ресурс]. URL: https://cache-spb06.cdn.yandex.net/download.yandex.ru/company/figures/GfK_2016.pdf (дата обращения 26.02.2018).
5. Всемирный обзор сегмента FinTech. Размывание границ: Как компании сегмента FinTech влияют на сектор финансовых услуг // PWC. 2016. 40 с.
6. Анализ российского рынка безналичных платежей и переводов [Электронный ресурс]. URL: <http://mobigram.ru/analiz-rossijskogo-rynka-beznalichnyh-platezhej-i-perevodov/>(дата обращения 26.02.2018).
7. Russian Financials. Who innovates wins: lifting the lid on fintech Russia // Sberbank CIB. 2016. 75 с.

References

1. Federalnyiy zakon «O natsionalnoy platezhnoy sisteme» ot 27.06.2011 #161-FZ//KonsultantPlyus. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115625/(http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115625/ (data obrascheniya 15.01.2018)).
2. **Byistryakov A.Ya., Ahmedov F.N.** Natsionalnaya platezhnaya sistema Rossii. Problemy i perspektivy // Prospekt. 2016. 217 s.
3. DBO – Sistemyi distantsionnogo bankovskogo obsluzhivaniya (ryinok Rossii) [Elektronnyiy resurs]. URL: <http://www.tadviser.ru/index.php> (data obrascheniya 15.01.2018).
4. Issledovanie auditorii onlayn-pokupateley v Rossii (otchet po rezultam issledovaniya) [Elektronnyiy resurs]. URL: https://cache-spb06.cdn.yandex.net/download.yandex.ru/company/figures/GfK_2016.pdf (data obrascheniya 26.02.2018).
5. Vsemirnyiy obzor segmenta FinTech. Razmyivanie granits: Kak kompanii segmenta FinTech vliyayut na sektor finansovyih uslug // PWC.2016.40 s.
6. Analiz rossiyskogo ryinka beznalichnyih platezhey i perevodov [Elektronnyiy resurs]. URL: <http://mobigram.ru/analiz-rossijskogo-rynka-beznalichnyh-platezhej-i-perevodov/>(data obrascheniya 26.02.2018).
7. Russian Financials. Who innovates wins: lifting the lid on fintech Russia // Sberbank CIB. 2016. 75 s.