

государства, и лишь с 1987 года в сектор были допущены частные инвесторы. Даже после полной либерализации рынка в 2001 году роль государства в энергетике страны осталась главенствующей, но следует отметить, что все энергосбытовые компании Австрии на данный момент являются частными.

Таким образом, энергетику Австрии можно охарактеризовать как полностью сбалансированную и ориентированную на потребителя отрасль. Это подтверждается тем, что тариф на электроэнергию в Австрии составляет € 0,3, что меньше среднего значения по Европе.

Список использованной литературы.

1. Электроэнергетика Австрии: статьи, заключение аналитиков [Электронный ресурс] / Österreichs E-Wirtschaft. – URL:<http://oesterreichsenergie.at/> (дата обращения: 14.10.2015).
2. Статистические данные и факты австрийской электроэнергетики [Электронный ресурс] / ADVANTAGE AUSTRIA. – URL: <http://www.advantageaustria.org/> (дата обращения: 14.10.2015).
3. Хмельницкий Л.Ю. Состояние и перспективы развития альтернативной энергетики в странах Европейского союза // Российское предпринимательство. 2011. – № 2. – Вып. 1. – С. 66–71.

НОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

Е.Ю. Залецкая

Томский политехнический университет, г. Томск

E-mail: ZaletskaiaLiza@mail.ru

Научный руководитель: Калмыкова Е.Ю., канд. экон. наук, доцент

Много внимания сегодня уделяется изменениям в мире финансов, а точнее индустрии финтех, которая и привносит новые технологии в мир финансовых сервисов. Банки отходят на второй план, уступая место молодым игрокам, привносящим на рынок финансовых услуг новые технологии и сервисы. В данной статье представлена статистика инвестирования в финтех-стартапы, рассмотрены примеры и области деятельности банков, где происходит замещение банковских услуг на альтернативные финансовые технологии, которые более удобные и выгодные в использовании. Так же даны рекомендации банкам, которые помогли бы им в деятельности.

Мир компьютеризации, который помогает нам в повседневной жизни, избавляя нас от большой бумажной работы и сокращая время, не стоит на месте. Всё больше новых инновационных проектов окружают нас, ведь повсеместное использование информационных технологий создаёт необходимость в создании чего-то нового, удобного и полезного при его использовании. Одна из сфер, где хорошо видна данная потребность – это финансовая сфера.

Финансовая сфера – это область общественных отношений, где в процессе обмена, сбора или распределения информации участвует цепочка финансовых звеньев. Процесс усовершенствования информатизации имеет больше значение в области банковского дела. Такое большое внимание к банкам обуславливается вступлением на финансовый рынок финтех-стартапов.

Чтобы было понятно о чём идёт речь, стоит пояснить, что представляет собой финтех-стартапы. Это слово произошло от английского направление *FinTech*, которое оказывает финансовые услуги путём новых финансовых технологий. Данные технологии предоставляют отдельные банковские услуги, однако по прогнозу «banking 2020 report», небанковские игроки охватят треть доходов банков к 2020 году.

На сегодняшний день мировая банковская система генерирует около 1 трлн. долларов в год. В это время число мировых инвестиций в финансовые технологии не перестаёт расти. Согласно данным «William Garrity Associates» в первой половине 2015 года в индустрию финансовых технологий было вложено в общей сложности 12,7 млрд. долларов, что составляет 25% от всего объёма инвестиций с 2010 по 2015 год и это всего за 5 лет. В своём ежегодном обзоре по банковской индустрии 2015 глобальная консалтинговая компания McKinsey & Co, отметила, что в течение десяти следующих лет банки могут потерять до 60% прибыли из-за новых финтех-компаний [1].

В первую очередь рассмотрим направления деятельности банков, которые в будущем могут пострадать в большей степени, так как финтех-сервисы могут предложить более качественное и более дешёвое обслуживание.

Одно из таких направлений являются **потребительские финансы**. В большей степени именно данное направление деятельности банков считается наиболее уязвимыми. Так как традиционные депозитарные и кредитные услуги такие, как выдача нецелевых кредитов, хранение сертификатов ценных бумаг, учет и переход прав по ценным бумагам заменяются новыми финансовыми технологиями. Таким образом, будет прослеживаться тенденция к снижению прибыли банков в сфере потребительских финансов от 40% до 60%. В денежном эквиваленте потеря прибыли может составить 274 млрд. долларов.

При этом молодые специалисты, запускающие на рынок свои сервисы будут выстраивать отношения с клиентами на прямую и осуществлять продажу своих продуктов без посредников.

Отдельное внимание уделяется сфере **мобильных платежей**. Так как количество смартфонов в мире растёт, мобильные платежи пользуются всё большим количеством людей в мире. Журнал Форбс выделяет несколько направлений относительно данной сферы, которые в скором времени войдут в нашу повседневную жизнь, как обыденное:

- 1) *единая платформа мобильных платежей* – в индустрии высоких технологий, крупные компании работают над своими платёжными системами, они все интегрируются с платформами соответствующих компаний (Apple, Android а также Google);
- 2) *программа лояльности и персонализированный подход* – индивидуальные предложения для каждого клиента и выгодные покупки;
- 3) *упрощённая система перевода денежных средств* – перевод денежных средств через приложение на мобильном устройстве [2].

Исходя из этого, можно сделать следующие прогнозы относительно банковского бизнеса: до 35% прибыли банки могут потерять, благодаря платёжным сервисам, позволяющим легко и быстро оплачивать покупки в магазинах.

Российский рынок корпоративного кредитования меняется очень быстро и меняется вектор его направления. Уже сейчас происходит снижение кредитования через банковские услуги. В первом квартале этого года происходит снижения кре-

дитования, и данная тенденция будет продолжаться, банк России прогнозирует, что по итогам 2015 года снижение темпов кредитования достигнет 10%.

Таким образом, можно сказать, что прибыль от корпоративного кредитования, управления активами и ипотечных услуг в ближайшем десятилетии может снизиться до 20-25%.

Именно поэтому банки начинают оживлять свою деятельность путём предложения клиентам новых продуктов и кредитов. А самое главное происходит резкая дифференциация клиентов. Выстраивание более тесных отношений с клиентами и внедрение цифровых технологий является основным вариантом сглаживания ситуации потери прибыли.

Ставки сегодня очень высоки отмечается в докладе консалтинговой компании McKinsey & Co: «те представители банковской индустрии, которые не начнут создавать реальные цифровые продукты, а не создав видимость инновационности, обречены на плавное выталкивание с рынка».

Мы рассмотрели общую картину, которая складывается на рынке финансовых услуг. Стоит отметить, что финансовые технологии имеют более прогрессивный характер на европейском рынке. Российский рынок отличается не таким обильным количеством финтех-стартапов, так как в нашей стране они появились относительно недавно и только сейчас постепенно входят в нашу жизнь. Рассмотрим новые технологии на примере некоторых российских молодых финтех-компаний.

Итак, финтех-стартапы используют возможности Интернета, чтобы изменить индустрию финансов, обходя посредников в форме банков, клиринговых палат, депозитарных центров, брокеров и других, а также делают услуги более дешевыми, удобными для потребителей.

В настоящий момент получить кредит в банке становится достаточно сложно, поэтому все большую популярность занимают компании, предлагающие микрозаймы, а сделать это в режиме «онлайн» на много проще. Например, по сравнению с первым кварталом 2015 года количество займов выросло более, чем на 30%.

Микрозаймы - это небольшие кредиты в размере нескольких десятков тысяч рублей. В отличие от банковских кредитов, для оказания подобного рода услуг, клиент не нуждается в поручителях и залогах и не требуется большой пакет документов.

Такая компания, как «*Platiza*» является основной представительницей оказания подобного рода услуг. Она представляет собой «онлайн-сервис», где можно оформить заём до 30 тысяч рублей. Денежный перевод осуществляется посредством банковской карты, а начисление процентов зависит от суммы займа и времени возвращения.

Другая компания «*Moneyman*», которая является первым российским «онлайн-сервисом» по выдаче небольших денежных займов. Он действует аналогично предыдущему сервису, но их отличие составляет 20 тысяч рублей – «*Moneyman*» предоставляет микрозайм до 50 тысяч рублей.

Оба сервиса были созданы и запущены в 2012 году и сотрудничают со многими компаниями и крупными российскими банками. Так, например «*Platiza*» находится в партнёрских отношениях с платежными системами «Яндекс. Деньги» и «*QIWI Visa Wallet*», а также с сервисом по информационной безопасности «*Deiteriy*».

Ещё одно направление российский рынок имеет в сфере финансовых технологий – это «**P2P-кредитование**» («peer-to-peer кредитование», в переводе с английского языка означает кредитование от человека к человеку). Данный вид получения займов отличается от микрокредитования тем, что выдача и получение займов осуществляется физическими лицами напрямую.

Рассмотрим данный вид финтех на примере партнерской программы «*Fingoo-roo.ru*». Итак, каким образом происходит кредитование на данном портале: существуют заёмщики и кредиторы, заёмщики формирует на сайте заявку, а кредиторы выбирают того, условия которого ему подходят, и наоборот - кредитор публикует предложение, где прописана сумма, которую он может занять, срок, в который заёмщик должен вернуть займ и ставку, а заёмщик выбирает наиболее подходящие для него.

Как и любая банковская организация, данная программа на каждого клиента создаёт кредитную историю. Таким образом, если пользователь берёт займ в первые, то эта сумма не может превышать 13 тысяч рублей. Затем сумма может быть увеличена до 50 тысяч, и далее, на основе возврата кредита, формируется кредитная история, которая уже позволяет брать займ до 85 тысяч. Также существуют привилегии для постоянных и ответственных клиентов – возможность брать займ на неограниченную сумму. Комиссия заёмщиков сервису составляет семь процентов.

Следующий сегмент финтех-рынка в России развит достаточно хорошо, в отличие от остальных – это **платёжные сервисы**. Стоит отметить, что в стране уже существуют крупные и развитые сервисы такие, как Яндекс. Деньги и Qiwi, однако появляются и новые проекты.

Сервис «*Ubank*» имеет мобильное приложение, с помощью которого можно оплачивать телефон, интернет, ЖКХ и другие услуги, имеется возможность перевода денег на счёт в любом банке. К данному сервису подключается карта любого банка, а также он имеет свои карты, которыми можно расплачиваться, как и банковской картой.

Поговорим поподробнее про собственные карты «*Ubank*». Итак он предоставляет два вида карт:

- дебетовые карты;
- кредитные карты.

Дебетовыми картами можно пользоваться, как обычной банковской картой, пополнять счёт, расплачиваться за услуги и товары и т.д. А кредитная карта позволяет взять кредит до 750 тысяч рублей.

Сервис «*Ubank*» сотрудничает с Райффайзенбанком и Банком Москвы. А его приложение можно установить на смартфоны марки Samsung, Huawei и Fly. Так же можно отметить значимость данного проекта тем, что в 2013 году фонд Runa Capital инвестировал в него 8 миллионов долларов, которые способствовали развитию сервиса за пределами России [3].

Отдельное направление имеет сегмент **мобильного терминала**, как уже говорилось раньше. Рассмотрим примеры, которые помогут нам более полно увидеть картину мобильных платежей.

В 2009 году в США появился сервис Square. Он позволяет принимать платежи с банковских карт при помощи обычного смартфона. Для этого нужно подключить к нему через разъем для наушников и установить мобильное приложение. В России в 2012 году появились два аналогичных сервиса:

- 1) «2Сan».

2) «LifePay».

Проанализируем работу сервиса «2Can». Данный сервис был запущен в 2012 году компанией «Смартфин». Он работает через ридер для магнитных и чипованных карт, за который нужно заплатить 2950 рублей, а также через приложение для мобильного устройства. Приложение работает на устройствах Android и iOS.

Сервис предоставляет ридеры только юридическим лицам. Компания-клиент платит комиссию с каждого платежа – 2,75 процента. Так как она значительно выше, чем комиссия за использование обычных терминалов, мобильный ридер подойдет небольшому бизнесу. А также он удобен для компаний, которые принимают платежи не в своей точке. То есть, для такси, интернет-магазинов и курьерских служб, экскурсионных бюро.

В отличие от 2Can, терминал «LifePay» работает не только со смартфонами на iOS, Android, но и с Windows Phone. В приложении LifePay также есть GPS. Это сделано для того, чтобы предприниматели могли доверить устройство своему курьеру, и знали, где он находится. Комиссия за платежи составляет 2,7 процента. Стоимость подключения к сервису – 3490 рублей.

Ещё один сегмент финтех-рынка – **агрегатор финансовых услуг**. Его отличительной чертой является не оказание финансовых услуг, а предоставление информации о них. Подобные агрегаторы действуют на основе сбора информации о продуктах банков и финансовых организаций, далее на основе собранной информации подбирают пользователю наиболее выгодное предложение.

Примером такого сервиса может служить «*Moneymatika*». Он будет интересен и для автолюбителей, так как позволяет рассчитать, сравнить и купить полисы ОСАГО и КАСКО, и для молодой семьи, решившей купить квартиру по ипотечному кредиту, и для инвестора, и для пользователей мобильной связи. Маниматика является доступным сервером для всех, так как является бесплатным.

Сервис был открыт в 2010 году, а одним из партнёров, инвесторов данного проекта является прогрессивная инвестиционная компания, помогающая изобретательным предпринимателям начинать и развивать свой бизнес InVenture Partners.

Итак, мы рассмотрели примеры финансовых технологий, которые всё больше входят в нашу повседневную жизнь, заменяя нам отдельные банковские услуги своими более дешевыми и удобными в использовании.

Список использованной литературы.

1. MsKinsey: банки могут потерять до 60% прибыли из-за финтех-стартапов [Электронный ресурс] // Информационный интернет-ресурс о криптовалютах CoinSpot.io. – URL: <http://coinspot.io/analysis/mckinsey-banki-mogut-poteryat-do-60-pribyli-iz-za-finteh-startapov/> (дата обращения: 11.10.2015 г.)

2. Три тренда в развитии сферы платежей [Электронный ресурс] // Российский информационный портал, посвящённый финансовым интернет-технологиям и услугам «Интернет Финансы». – URL: <http://www.ifin.ru/publications/read/1321.stm> (дата обращения: 12.10.2015 г.)

3. FinTech: стартапы, за которыми стоит следить в России [Электронный ресурс] // Информационный портал о Рунете. Новости и события Рунета. 26.09.2015 г. URL: <http://www.therunet.com/articles/4873-fintech-startapy-za-kotorymi-stoit-sledit-v-rossii/> (дата обращения: 11.10.2015 г.)