

## ВЛИЯНИЕ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ НА РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОЙ СФЕРЫ

*Е.Ю. Залецкая  
(г. Томск, Томский политехнический университет)*

## FINANCIAL TECHNOLOGIES IMPACT ON BANKING SERVICES DEVELOPMENT

*E.U. Zaletskaya  
(Tomsk, Tomsk Polytechnic University)*

This article presents the statistics of investment in financial technologies such as start-ups with some examples of these start-ups. Also there is information about banks field of activity, where the substitution of banking services to alternative financial technologies takes place. Such financial technologies are more convenient and efficient. And finally there is a description of the new financial technologies' reverse side.

New Financial Technologies, Banking services, finteh – startups, economy, finance.

**Информационные технологии и моделирование в финансовой сфере.** Мир компьютеризации, который помогает в повседневной жизни, избавляя от большой бумажной работы и сокращая время, не стоит на месте. Всё больше новых инновационных проектов внедряются в обычную жизнь людей, 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.

Стоит уточнить, что собой представляет термин финтех-стартапы. Это слово произошло от английского направления *FinTech*, которое оказывает финансовые услуги путём новых финансовых технологий. Данные технологии предоставляют отдельные банковские услуги, а также существуют как самостоятельные проекты.

Определение данному термину можно дать следующее: **финансовые технологии** – современные технологические проекты на финансовом рынке, оказывающие финансовые услуги населению в удобной и упрощённой форме.

В настоящее время на финансовом рынке России отмечают два противоположных мнения:

- 1) первого мнения придерживаются специалисты, говоря о том, что новые финансовые технологии смещают коммерческие банки на второй план, занимая значительную долю рынка своими проектами;
- 2) второе мнение говорит о том, что финтех-проекты не составляют конкуренцию банкам, а работают с ними в союзе, создавая для них инновационные

продукты в поддержку стабильности работы банков в новых технологических условиях.

Для того, чтобы определить своё отношение к данному вопросу, необходимо рассмотреть общую картину, а затем ознакомиться с тезисами, которые приведены относительно каждого мнения, и принять свою позицию.

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 в пользу новым финтех-компаний [1].

В банковской деятельности существует несколько направлений деятельности, которые находятся под угрозой замещения новыми финансовыми игроками. Рассмотрим некоторые финтех-стартапы по таким направлениям.

Итак, одно из них, где банки могут потерять от 40% до 60% доходов к 2025 году - это **потребительские финансы**. В денежном эквиваленте потеря прибыли может составить 274 млрд. долларов. Такое направление считается наиболее уязвимым, 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.

**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*» 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.

Сервис находится в партнёрских отношениях с платежными системами «Яндекс. Деньги» и «QIWI Visa Wallet», а также с сервисом по информационной безопасности «Deiteriy».

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. «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 [2].

В подтверждении второму мнению можно сказать о том, что существует концепция, согласно которой информационные технологии не могут в течение

длительного времени служить источником конкурентных преимуществ. Источником конкурентных преимуществ являются продукты, качество управления и обслуживания, процессы, оптимизация затрат, трудовой дух коллектива, т.е. то, что участвует в создании продуктов, продаваемых клиентам. В банкинге конкурентоспособность и успех также определяются гибкостью, способностью к индивидуальной работе с клиентами, а также качеством продаваемых продуктов. А финансовые технологии реализуют их. В большинстве случаев проблемой развития банка являются внешние причины по отношению к новым технологиям. Это может быть как отсутствие средств, так и риск-менеджмент. Поэтому, Финансовые технологии могут отставать от бизнес – банкинга, но редко, когда они способны обогнать его и дать конкурентные преимущества на протяжении длительного времени [3].

Подводя итог всему вышеприведённому, можно сказать о том, что первая точка зрения основана на финтех-стартапах, замещающих банковские услуги. А вторая аргументирована таким образом, что финансовые технологии, выступающие, как самостоятельные проекты, в длительном периоде времени не могут составлять конкуренцию банкам, и переходят в разряд банковских инструментов.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. MsKinsey: банки могут потерять до 60% прибыли из-за финтех-стартапов [Электронный ресурс] // Информационный интернет-ресурс о криптовалютах CoinSpot.io. 02.10.2015 г. 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». 15.09.2015 г. URL: <http://www.ifin.ru/publications/read/1321.stm> (дата обращения: 12.10.2015 г.)

3. ИТ являются необходимым драйвером и условием ведения бизнеса [Электронный ресурс] // Электронный журнал информационных и коммуникационных технологиях PC Week/RE («Компьютерная неделя»). URL: <http://www.pcweek.ru/management/article/detail.php?ID=128752/> (дата обращения: 07.04.2016).

#### **ОСОБЕННОСТИ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА В КОММЕРЧЕСКИХ ПРЕДПРИЯТИЯХ**

*Е.Б. Кольцова*

*(г. Томск, Национальный исследовательский томский государственный университет)*

#### **FEATURES OF FINANCIAL MANAGEMENT IN COMMERCIAL ENTERPRISES**

*E.B. Koltsova*

*(Tomsk, National Research Tomsk State University)*

The article deals with the concept of financial management, the nature of financial management in the enterprise, defined the role of financial management and prospects.

Keywords: financial management, the concept, purpose, role management, profits, minimizing risks, finances.