

**Эссе на тему №4:**  
**«Финтех и банковский сектор (с точки зрения  
ведения бизнеса)»**

Выполнила: ученица 11 класса  
МАОУ СОШ №1 п. Чишмы  
Переверзина Ангелина  
Александровна

## Содержание

|                        |   |
|------------------------|---|
| Введение.....          | 3 |
| Основная часть.....    | 4 |
| Заключение.....        | 8 |
| Список литературы..... | 9 |

## Введение

Выбранная мной тема актуальна и важна ввиду популярности финансовых технологий и банковского сектора их известность со временем только растёт. Давайте разберемся, что же такое финтех и банковский сектор?

Финансовые технологии или финтех (англ. FinTech) — отрасль, состоящая из компаний, использующих технологии и инновации, чтобы конкурировать с традиционными финансовыми организациями в лице банков и посредников на рынке финансовых услуг. В настоящее время к финтеху себя относят как многочисленные технологические стартапы, так и крупные состоявшиеся организации, старающиеся улучшить и оптимизировать предоставляемые финансовые услуги [1].

Банковский сектор- совокупность финансово кредитных учреждений, предоставляющих клиентам более узкий круг банковских услуг по сравнению с коммерческими банками.

Существуют совершенно разные модели и классификации финтеха. Однако главной отличительной чертой является способность финтех-компаний создавать инновации.

Есть пять традиционных областей финансовых услуг, в которых происходит значительное количество инноваций:

1. Платежи и денежные переводы: проверка идентичности и создания учетных записей, в которых можно хранить деньги (например, банковские счета), средства для пополнения и снятия денег (например, чеки и дебетовые карты) и системы для безопасного обмена денег между различными сторонами,

2. Заимствование и кредитование: потребительские институты, которые собирают деньги от вкладчиков, а затем предоставлять кредиты заемщикам (например, кредитные карты, ипотека, или автокредитование)

3. Управление капиталом: советники брокеров и инвестиционных менеджеров, которые предоставляют консультации по вопросам и выполнения операций, связанных с финансовыми вложениями (например, инвестиции на фондовом рынке), а также планирования в области пенсионных накоплений и недвижимости (например, пенсии и пособия).

4. Страхование: страхование имущества юридических и физических лиц, страхование от несчастных случаев (например, страхование автомобиля, страхование домовладельцев, или медицинское страхование), а также страхование жизни.

5. Валюта: национальные государственные единицы хранения ценности, расчетные единицы и средства обмена (например, доллар США, Sterling, евро)

## Основная часть

Давайте попробуем разобраться в чем же связь финтеха и банковского сектора?

Сейчас современный банк невозможно представить без автоматизированных систем управления. Но, чтобы активно развивались финансовые технологии, банки начали совершенствовать IT- направление, чтобы повысить безопасность при проведении различных операций и минимизации операционных затрат. А финансовые технологии больше направлены на то, чтобы в первую очередь было удобно клиентам. Уже сейчас финтех-компании активно развивают такие приложения, с помощью которых можно осуществлять финансовые операции при помощи мобильных телефонов, создают платежные накопления и платформы для транзакций, а еще для того, чтобы привлекали финансирование, но без участия банков.

Вложения в развитие этого направления растут очень высокими темпами. Так по данным Finclub.net с 2011 по 2015 гг. они увеличились в 10 раз (с \$2 млрд. до \$20 млрд.). Прогнозируется, что к концу 2020 года объем вложений превысит \$150 млрд. Главные центры инвестиций находятся в Северной Америке, Азии и Европе. В Европе считается самая активная инвестиционная страна –это Великобритания, но также не отстают и такие страны, как Франция и Германия [2].

Если же проанализировать направления, в которых наблюдается самое наибольшее количество инноваций, то можно выделить некоторые виды финансовых услуг.

- 1.Платежи и денежные переводы(54%инвестиций)
2. Кредитование (25% инвестиций)
3. Управление капиталом и операции на финансовых рынках(7% инвестиций)
- 4.Страхование (2% инвестиций)

Давайте рассмотрим каждое направление инноваций в финансовой сфере.

- 1.Платежи и денежные переводы.

Сейчас все большей и большей популярностью среди населения пользуются интернет-платежи, позволяющие не выходя из дома платить по счетам, а еще можно оплачивать с помощью мобильного телефона. Теперь еще платежи можно переводить и с помощью социальных сетей, одну из собственных таких систем имеет Facebook. С помощью Facebook можно пересылать деньги друзьям, а также совершать различные покупки. Существуют и другие мгновенные мобильные платежные системы, такие как: PayPal, Android Pay. Система «Square» позволяет осуществлять переводы через электронную почту или чат «Snapchat» и «Zelle» -единая платформа для мгновенного перевода. Есть еще одно популярное направление –это создание агрегаторов, которые позволяют интернет-магазинам осуществлять прием платежей от покупателей путем

разнообразных электронных платежных систем, а также через терминалы оплаты и сервисы мобильной связи.

## 2.Кредитование

В дополнение к обычному банковскому кредитованию, развивается кредитование физических лиц и кредитование бизнеса. В таком случае средства заемщику поступают напрямую от самих инвесторов, а не от самого банка. А в качестве посредника выступает интернет-площадка, которая имеет автоматизированную систему проверки кредитоспособности заемщиков. Чтобы выдать кредит заемщику, решение принимает не банк, а сами инвесторы. Все риски невозврата займа ложатся на самих инвесторов, и поэтому такие займы чаще всего бывают беззалоговыми. Что касается ставки по кредиту, то она может быть как фиксированная, так и определяемая на основе аукциона. Какое же тогда преимущество такого кредитования для заемщиков? Преимущество в том, что в таком кредитовании меньше требований и более низкие ставки. Но также в этом есть и свои минусы. Во-первых, высокий риск невозврата кредита, а во-вторых, отсутствует такая система, как поручительство и залог.

## 3.Управление капиталом и операции на финансовых рынках

Инновации в этом направлении заключаются в автоматизации процесса принятия решений. Для этого создаются специальные финансовые сервисы: роботы-консультанты производят инвестиционные решения в режиме онлайн. Такие роботы рассчитаны больше всего на непрофессиональных инвесторов, которые делают вложения на длительный срок.

## 4.Страхование

Новые инновации появились и в сфере страхования. Главным образцом интересных финтех-проектов в сфере страхования, является «Trov». Он предоставляет страхование цифровых хранилищ. Пользователи могут вводить подробную информацию о своих вещах, объектах страхования в свой мобильный телефон, а приложение тем самым связывается со страховыми партнерами. Так, например, можно застраховать различные вещи, например, такие, как: мобильный телефон, ноутбук, золотую цепочку или кольцо и другие различные ювелирные изделия, а также многое другое.

В недавнем времени появились новые современные банки. Банки нового типа, часто называемые банками-челленджерами или необанками, среди которых Monzo, Starling, Tandem и другие, — это полностью онлайн (без филиальной сети) банки, построенные с чистого листа на новых технологических платформах, в отличие от устаревшей инфраструктуры традиционных банков.

Сейчас идет сильная конкуренция финтеха и банковского сектора. Не обладая ни серьезной IT-инфраструктурой, ни штатом аналитиков, ни офисами по работе с клиентами, финтех-компании выводили на рынки выгодные продукты, до этого времени считавшиеся исключительно

банковскими. Финтех продолжает увеличивать свою долю рынка, предоставляя клиентам большую по сравнению с банками мобильность и удобство работы с системами управления личными финансами, платежами, кредитами и переводами.

За пять прошедших лет инвестиции в финтех в мире выросли в пять раз, достигнув в 2016 году \$30 млрд. Когда изначально финтех-компании были сконцентрированы, в основном, на платежах и переводах, то сейчас их предложение становится более многофункциональным. Около половины финтех-компаний уже работает в B2B сегменте, предоставляя своим клиентам, в том числе банкам, сложные сервисы. Среди них решения в сфере противодействия отмыванию денег, решения для идентификации пользователей, в том числе на основе биометрии, а также системы искусственного интеллекта. Согласно опросам, уже более половины банковских клиентов пользуются параллельно хотя бы одним финтех-продуктом. Правда, их безопасность и качество еще вызывают опасения.

Наступление финтеха на консервативный банковский рынок, где по-прежнему значимы репутация и традиционалистский подход к клиенту, выявило их уязвимые места. В частности, опросы показывают, что уровень кибербезопасности финтех-компаний часто становятся барьером для потенциальных корпоративных и частных партнеров. Если для небольших краткосрочных продуктов (платежи, кредитование) и инновационных решений (кредиты малому и среднему бизнесу, мобильные платежи для тех, кто не имеет счета в банках) клиент все чаще обращается к финтех-продуктам, то вход на рынок сложных и долгосрочных услуги (депозиты, управление капиталом) для них по-прежнему затруднен. Во многом по этим причинам нынешняя бизнес-модель финтех-компаний смещается в сторону партнерств и налаживания взаимодействия с традиционными банковскими структурами.

Консалтинговая компания EY считает, что сектор финансовых технологий сейчас растет глобально с точки зрения занятости, инвестиций и количества финтех-компаний, однако он все еще очень далек от зрелости. Исходя из этой формулировки, можно разделить все инициативы на следующие группы:

- 1) Стартапы
- 2) Традиционные финансовые учреждения – банки и страховые компании
- 3) Технологические или розничные компании, которые решили пойти в финансовый сектор
- 4) Сложные стартапы со смешанной структурой собственности

Разница между этими категориями достаточно размыта из-за того, что банки иногда являются держателями акций стартапов или наоборот, когда стартапы вдруг решают войти в долю собственности какого-либо финучреждения. В целом, отношения между банками и стартапами настолько многогранны, что это тема для отдельной статьи.

Финтех и банковский сектор с точки зрения ведения бизнеса. Технологии не стоят на месте и с каждым днем, месяцем, годом появляются все новые и новые понятия. Одно из таких понятий – это Blockchain. Blockchain – это цепочка блоков, то есть это база данных, которая хранится одновременно на нескольких компьютерах. Такие блоки создаются постоянно и с каждым разом они новые. Каждый новый блок имеет группу, где копится за последнее время записи транзакций и заголовков. А когда новый блок уже сформирован, то он проверяется другими участниками сети, а затем, если все стороны удовлетворены сделкой, то подсоединяются к концу цепочки. После чего эти данные изменить невозможно. Помимо новой информации блок также хранит и предыдущие данные, но в зашифрованном виде. А база обновляется на всех компьютерах, которые подключены к этой системе.

Технология блокчейн заканчивает свой стартап–период безграничной финансовой свободы, прежде всего, в части спекуляции на криптовалютах (многие до сих пор полагают, что биткоин и блокчейн – это синонимы) и вступает в стадии реального применения в бизнесе, как в финансовой сфере, где еще до начала эпохи блокчейна начал использоваться термин FinTech, так и в других отраслях экономики.

После временного экономического «беспредела» с криптовалютами, на возможности блокчейна обратили свое внимание банки, корпорации, и даже правительства. Появился даже новый термин RegTech, который каждый понимает по-своему. Банки видят RegTech как надстройку над своей морально устаревшей системой идентификации клиентов, межбанковских транзакций, и недостаточно надежной защиты от кибермошенников. Корпорации надеются разгрести «авгиевы конюшни» своих гигантских баз данных, снизить затраты на контракты и другие юридические документы, и продолжать «задавать тон» на своих рынках (хотя блокчейн может способствовать подрыву их монопольных позиций).

Адвокаты живо интересуются темой и уже готовы предлагать свои услуги по RegTech, не понимая, что блокчейн подрывает сами основы их профессии (это касается также нотариусов и всевозможных регистраторов, паразитирующих на монопольном праве на хранение и выдачу информации).

Чтобы обозреть целостную картину применения технологии блокчейн в бизнесе, нужно держать в поле зрения все его три грани: техническую, деловую и юридическую. С технической точки зрения блокчейн – это распределенная база данных, которая хранит информацию обо всех транзакциях пользователей системы в виде цепи блоков (blockchain) с открытым для всех пользователей доступом к реестру, подтверждающему валидность информации в системе.

С точки зрения бизнеса, блокчейн создает множество полезных деловых возможностей, в том числе, заменяет дорогостоящих и неэффективных информационных и финансовых посредников. Стартап блокчейна породил специфический механизм, базирующийся на

криптовалютах и объединяющий уже апробированную на таких платформах, как Kickstarter (и сотнях других) идею общественного финансирования проектов с новой идеей выпуска и свободной продажи токенов в криптовалюте.

Могут ли стартапы разрабатывать решения по RegTech в рамках своих проектов самостоятельно?

В отдельных случаях – да. Например, разработчик блокчейнового проекта автоматического расчета по операциям с ценными бумагами руководствуется сводом правил биржи и не упустит в своем алгоритме ни одной юридической нормы, действующей в реальном мире в это время.

Подавляющее большинство стартапов, в отличие от банков или бирж, далеки от организационных и юридических проблем. В их командах преобладает IT-персонал и разрабатывать решения по RegTech самим для них малореально.

### **Заключение**

В заключение я бы хотела отметить, что финтех позволяет бизнесу сконцентрироваться на производственных, операционных задачах и обеспечить финансовую мобильность.

Например, руководитель малого предприятия, буквально 10 лет назад, вынужден был до 2 часов в неделю проводить в офисе банка. На сегодняшний день, благодаря финтех-компаниям, это время сократилось до нескольких минут в неделю, что позволяет руководителю заниматься непосредственно операционными процессами своей фирмы.

Что касается финансовой мобильности, то преимущества здесь следующие. Например, уехал руководитель компании в командировку, а нужно срочно оплатить счет. Что же делать?! В такой ситуации руководитель снимает работника с производства и отправляет в банк, чтобы оплатить счет, тем самым тормозит процесс производства, либо просрочивает платеж. Финтех позволяет дистанционно решать финансовые вопросы, чем, в свою очередь, решает проблему, связанную с мобильностью представителей организации.

Именно поэтому в скором будущем можно ожидать волну слияний и поглощений финансово-технологических компаний. Успешное маневрирование среди законодательных норм – довольно затратное дело. А в больших финансовых учреждениях над этим работают целые армии юристов, услуги которых слишком дороги для финтеха. Поэтому стать частью большой финансовой компании, может быть единственным рациональным решением для маленького финтех-стартапа. Для банков сейчас было бы очень дальновидно заключить партнерские отношения с такими финтех-стартапами или приобрести какие-то из них, или создать с ними совместные предприятия, поскольку бездействовать и надеяться на то, что все останется, как и раньше, крайне неблагоприятно.



### Список литературы

1. Финансовые технологии. // Википедия : свободная энциклопедия. URL: [https://ru.wikipedia.org/wiki/Финансовые\\_технологии](https://ru.wikipedia.org/wiki/Финансовые_технологии) (Дата обращения: 14.01.2018г.)
2. Банки и финтех-компании: сила – в единстве // Официальный сайт информационного агентства «Финансовый клуб» URL: <https://finclub.net/overview/banki-i-fintekh-kompanii-sila-v-edinstve.html> (Дата обращения: 16.01.2018г.)
3. Финтех – вызов банковскому сектору URL: <https://bitnovosti.com/2016/04/23/fintech-challenge-to-banking/> (Дата обращения: 16.01.2018г.)
4. Банки против финтеха: конкуренция в надежде на партнерство URL: <http://www.forbes.ru/finansy-i-investicii/351907-banki-protiv-finteha-konkurenciya-v-nadezhde-na-partnerstvo> (Дата обращения: 17.01.2018г.)
5. 10 трендов в мире финтеха, которые полезно знать стартапам URL: <https://habrahabr.ru/company/payonline/blog/298592/> (Дата обращения: 17.01.2018г.)
6. Современные тенденции развития рынка финуслуг URL: <https://cis.smebanking.club/sovremennye-tendencii-razvitiya-rynka-finuslug/> (Дата обращения: 19.01.2018г.)
7. Блокчейн и финтех URL: <http://www.techperm.ru/competencies/block-and-finteh.html> (Дата обращения: 19.01.2018г.)
8. The Wall Street Journal, UBS to Open Blockchain Research Lab in London, апрель 2015 г.
9. Краудфандинг в блокчейне: FinTech, RegTech и консалтинг URL: <https://rb.ru/opinion/fintech-regtech-i-konsalting/> (Дата обращения: 20.01.2018г.)