

Эссе на тему

4. Финтех и банковский сектор (с точки зрения ведения бизнеса)

Выполнила: Татаринцева Валерия Романовна

Государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение Краснодарского края «Армавирский машиностроительный техникум»

Специальность: 38.02.05 «Товароведение и экспертиза качества потребительских товаров»

Группа: 16ТВ2-9

Сегодня в банковской сфере происходят большие изменения, основным фактором которых выступает развитие финансовых технологий.

Сегодня невозможно представить жизнь современного человека без интернета. Цифровые технологии нашли свое применение во все сферах экономики, что привело к развитию финансовых технологий или новой отрасли – финтех. В настоящее время к финтеху себя относят как технологические онлайн-стартапы, так и крупные банки, старающиеся улучшить и оптимизировать предоставляемые финансовые услуги посредством инноваций.

Финтех – это сокращенное выражение «финансовая технология», которое используется как обобщающий термин для обозначения новых и почти революционных технологий, применяемых в финансовом секторе, включая платежные системы, управление капиталом, страхование, кредитование, валютные операции и т.п.

Развитие финтеха – это часть глобального процесса развития человечества. Фундаментальные факторы развития финтеха – это концепция многоуровневой финансовой доступности. То есть, в стране есть разные уровни населения с различными возможностями, и, как следствие, с разными финансовыми потребностями. И финтех органично вписывается в данную концепцию. Банки во всем мире сегодня также развиваются в этом направлении, это вопрос не столько времени, сколько выживания в глобальной конкуренции.

Финтех затрагивает не только сам финансовый сектор, но и все отрасли, так или иначе связанные с ним (то есть, фактически, вообще все). Небольшие и гибкие финтех-стартапы способны быстро внедрить инновации и разрушить неповоротливые машины традиционных финансовых институтов. Более того, этот фактор можно использовать на благо себе и своему бизнесу.

В настоящее время именно инвестиции в новые технологии являются основной программой для развития банковского бизнеса, позволяющей сокращать издержки, находить новые источники дохода и способы привлечения и удержания клиентов. При этом все, что связано с развитием дистанционных каналов обслуживания, является одним из главных приоритетов. Поэтому новейшие разработки и практические примеры использования систем дистанционного банковского обслуживания, интернет- и мобильного банкинга, систем онлайн-расчетов, электронных платежных инструментов, сетей финансового самообслуживания, решений по информационной безопасности вызывают такой большой интерес со стороны банков и других финансовых компаний.

В области банковского обслуживания финтех включает в себя множество направлений, которые на данный момент бурно развиваются: цифровые платежи и одноранговые платежи (Peer-to-peer payments); одноранговое кредитование (Peer-to-peer lending); краудфандинг и

краудинвестинг (Equity crowdfunding); риск-менеджмент; анализ BigData и прогнозное моделирование (Predictive modeling); технологии безопасности (Security tech).

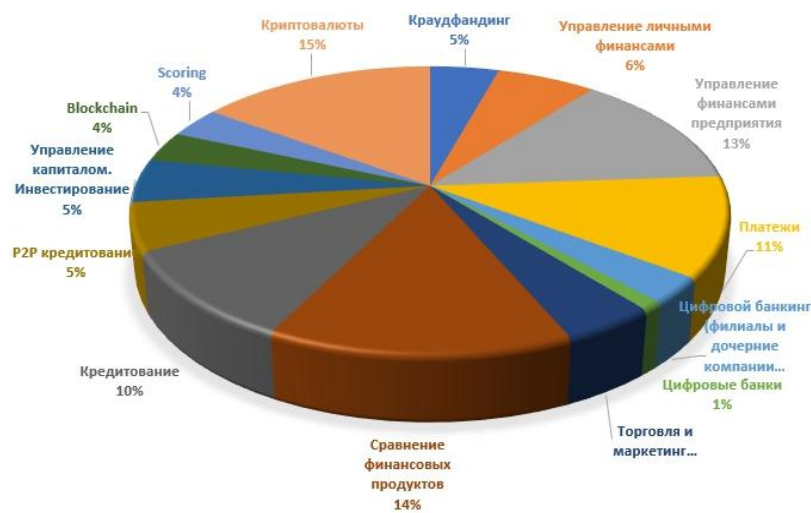
В структуре отечественного рынка финтех наибольшую долю (около 31 %) составляют агрегаторы банковских и инвестиционных продуктов, предлагающие систему «одного окна» для существующих электронных услуг банков, беря на себя подбор потенциально интересных клиенту продуктов, предлагая понятный и простой способ взаимодействия с банками. Представляют интерес для банков системы сбора и анализа данных из различных источников для определения целевой аудитории, анализа предпочтений клиентов, разработки программ лояльности, оценки клиента, выработки маркетинговых стратегий, на которые приходится около 21 % рынка.

Развитие торговли через Интернет и переход расчетов в безналичную форму создали спрос среди малых и средних предприятий на мобильный эквайринг. Так называемые MPos-терминалы позволили без больших затрат на оборудование обеспечить прием банковских карт для оплаты товаров и услуг. Интерес банков к сотрудничеству с такими стартапами, доля которых превысила 8 %, объясним, так как банк повышает обороты по своим карточным продуктам без заметных затрат и рисков.

В настоящее время в России зарегистрирована деятельность около 250 организаций, функционирующих в секторе финансовых технологий.

Лидирующими направлениями в 2017 году являлись:

- кредитование, включающее в себя микрофинансовые организации 10,3% рынка, с P2P кредитованием равен 15,7%
- сектор криптовалют 15,1%. Включает: цифровые кошельки, обменные пункты, биржи и т.д., связанные с производством и движением цифровых монет.
- сравнение финансовых продуктов и/или их покупка -14,1%
- управление финансами предприятия— 13,2%
- сектор платежей— 11,2%



В Российской Федерации зарегистрировано два цифровых банка, работающих под собственной банковской лицензией: Тинькофф банк и Modulbank.

Наиболее распространенные виды финансирования:

- микрокредитование наличными с выдачей кредитной карты или перечисление средств на счет заемщика в любой банк
- кредитование крупных покупок в интернет-магазинах: автомобили, путешествия и т.п., а также формирование кредитной программы от МФО для исправления кредитной истории юридических и физических лиц.
- P2P кредитование - особенностями данного сектора являются, во-первых, отсутствие посредника, финансового органа, финансирование происходит напрямую от заинтересованного лица/инвестора к заемщику. Во-вторых, процесс подачи заявки и выдачи кредита происходит 24 часа/ 7 дней в неделю.

Каждая из финтех компаний имеет свой уникальный продукт, технические решения и предложения, отличные от других.

Платежи - один из наиболее активно развивающихся направлений российского сектора финансовых технологий.

Условно, можно разделить его на две группы:

- электронные кошельки, денежные переводы, сервисы, предоставляющие возможность оплаты онлайн, привязав свои банковские карты
- платежи, связанные с offline/online коммерцией и мобильные точки оплаты.

Наиболее крупные организации, имеющие соответствующие лицензии на осуществление банковских операций: Яндекс Деньги, CloudPayments, PAYQR, Копилка и другие.

По мере своего развития, компании добавляют новые пользовательские сервисы, такие, как например, проверка и оплата штрафов.

Однако, в России лидирующее положение в “платежах” и переводах продолжают удерживать традиционные банки, обладая высоким сервисом в предоставлении платежных услуг, их скоростью и качеством. К примеру, взаимодействие с операторами мобильной связи позволяет осуществлять денежные переводы внутри банка по SMS, указав только телефонный номер получателя и сумму.

Проще становятся и международные денежные переводы, которые долгое время были очень болезненной темой для бизнеса. При относительно небольших суммах сервисы вроде PayPal автоматически конвертируют валюты, так что страна местонахождения значения не имеет. Еще один перспективный сервис – TransferWise – производит революцию в области международных переводов, предлагая 90-процентную скидку по сравнению со стандартной комиссией банков.

Рассмотрим, какие технологии наиболее активно развивают банки и какие проекты являются наиболее успешными в российском финтехе.

Если брать десятку самых высокотехнологичных российских банков, то среди них в сфере платежей наиболее популярными технологиями являются: мобильные и цифровые кошельки, эквайринг и технологии NFC (бесконтактные платежи). Например, клиенты банка «Тинькофф» могут расплачиваться за покупки с помощью мобильного телефона или умных часов. Для клиентов Альфа-банка эта опция доступна при оплате наличными часами AlfaPay или браслетами. Разработкой устройств с технологией NFC занимаются не только отдельные банки, но и финансовые компании, такие как Visa.

Быстро развивается и технология мобильного эквайринга при помощи терминалов mPOS. Наиболее крупно компанией в этой сфере является 2Сap. Стартап берет комиссию менее 3 % с платежа, и позволяет заметно упростить прием платежей для малого бизнеса и ИП, необходимо лишь приобрести терминал для приема карт и скачать приложение.

Среди российских банков на данный момент практически не один не занимается новейшими видами кредитования. Уникальное решение в сфере P2P/P2B кредитования на данный момент есть только у Альфа-Банка. Оно называется Альфа-Поток и представляет собой платформу для кредитования бизнеса частными лицами (крудлендинг — платформа). Кредит выдаёт не банк или МФО, а пользователи сайта Поток. Для пользователей это альтернатива вкладу, для предприятия моментальные деньги без банковских процедур. Возможно получить сумму до 2 млн. рублей на 6 месяцев под 20 % годовых. Среди стартапов подобным занимается платформа Fundico и предлагает схожие условия.

Так же интересными проектами можно назвать Olbey.com и до зарплаты.com. Данные проекты осуществляют рефинансирование потребительских и нецелевых кредитов и выдают займы до 10 дней соответственно. Многие российские банки имеют собственные решения в сфере управления финансами, в частности у ВТБ, Промсвязьбанка, Бинбанка и Открытия. Уникальные решения при этом есть только у Сбербанка и Альфа-банка.

Инвестиционные проекты Yango и Источник предлагают инвестиции в облигации крупнейших компаний мира через мобильное приложение с доходностью более высокой, чем банковские депозиты.

В 2015 году Альфа-банк запустил приложение Sense, которое позиционируется как персональный финансовый помощник. Sense анализирует все платежи клиента по картам, ведет статистику его расходов и дает советы: сколько денег отложить, когда пора оплатить услуги ЖКХ или внести платеж по кредиту.

Банк ВТБ24 запустил сервис «Смарт SMS». Это стандартные сообщения-отчеты об операциях по карте — но в виде графиков и диаграмм. Наиболее заметным небанком России является Рокетбанк. Он использует инфраструктуру более крупного банка (на данный момент Открытие) и предоставляет возможность получить дебетовые карты без платы за обслуживание

и при этом имеет лучшее мобильное приложение среди российских банков. Рокетбанк — один из первых российских виртуальных банков-сервисов, который создавался как мобильное приложение от организации, не являющейся банком, но продвигающей свои услуги как банковские, опираясь на юридическую и процессинговую поддержку банка-партнера.

В настоящее время Сбербанк разрабатывает проект, который позволит детям оплачивать обед в школьной столовой с помощью отпечатка ладони, а родителям — отслеживать, что покупает их ребенок: деньги будут списываться с карты родителей. Также, в некоторых отделениях Сбербанка тестируют идентификацию клиента по отпечаткам пальцев. Еще один способ идентификации — по голосу. Такую технологию (она называется Nice, как и израильская компания-разработчик этого метода) в России пока использует только банк «Тинькофф». Система автоматически опознает голос клиента банка при звонке в call-центр — не нужны ни паспортные данные, ни кодовое слово. При этом голос оценивается по сотне критериев: тембр, ритм, частотная модуляция и т. д. На основе этих данных формируется «слепок» голоса менее чем за минуту. Подобную технологию сейчас тестирует и Сбербанк.

Популярность биометрической идентификации продолжает набирать обороты в России, однако технология все еще требует серьезной доработки. Использование биометрии все еще не дает стопроцентной гарантии идентификации клиента. Поэтому говорить о массовом внедрении биометрических систем в банковский сектор пока рано.

Банки все чаще применяют Big Data, чтобы предсказывать поведение своих клиентов. Чаще всего применяется такая информация при кредитном скоринге: банки оценивают поведение клиента в соцсетях и решают, стоит ли выдать кредит. К такому методу прибегают в Сбербанке, Альфа-банке и банке «Тинькофф». Кроме того, оценивать кредитоспособность клиентов таким образом планируют «Хоум Кредит» и «Уралсиб».

При работе с соцсетями банки смотрят не только на возраст, социальное и семейное положение потенциального заемщика, но и на его окружение. В частности, скоринговые системы ищут мошенников и злостных неплательщиков. Анализу также подвергается и манера общения в соцсетях. Например, если пользователь слишком многословен — он не знает, чего хочет и, скорее всего, не дисциплинирован. Обычно к анализу профилей Facebook или «ВКонтакте» банки прибегают, когда другие методы не дают ожидаемого результата. Пока такая оценка актуальна в первую очередь для небольших кредитов, по которым надо быстро принять решение.

Все эти сервисы позволяют предпринимателям получить доступ к большему спектру финансовых услуг. Сейчас становится намного дешевле не только получить финансирование на создание бизнеса, но и на его расширение.

Это всего лишь несколько примеров того, как высокотехнологичные стартапы в области финтех могут упростить ведение бизнеса и понизить издержки.

Подводя итог, можно отметить, что финансовые технологии оказывают существенное влияние на банковский рынок и деятельность банков, меняет их взаимоотношения с клиентами.

Благодаря технологиям, разработанным совсем недавно, наша повседневная жизнь кардинально изменилась. Как же может измениться банковский сектор в ближайшем будущем с применением новейших технологий?

«Банки так или иначе откажутся от развития своих сетей в офлайне, постепенно будут переходить в онлайн и сокращать или совсем отказываться от своих отделений и банкоматов», – считает учредитель АНО «ПравоРоботов» и член экспертного совета по цифровой экономике Госдумы РФ Никита Куликов.

В будущем очное присутствие в отделении банка будет максимально упразднено, все банки будут работать по схожей концепции нынешнего банка «Тинькофф Кредитные Системы», который фактически не имеет расчетно-кассового офиса (РКО) для работы с клиентами. «У банковской системы просто нет другого выхода для развития, кроме цифровизации, применения облачных технологий хранения данных и внедрения мобильных приложений», – считает президент Singapore Castle Family office Эльдияр Муратов. В цифровой экономике потребитель будет готов тратить деньги, только если ему это будет удобно.

По мнению специалистов, общение клиентов с банками в будущем перейдет в социальные сети, тем более что интеграция защищенного приложения дает высокую уверенность в конфиденциальности диалога. Например, индийский банк ICICI уже сегодня работает через Facebook.

Поведение пользователей сильно изменилось с ростом популярности смартфонов. Сейчас практически каждый имеет постоянный доступ в интернет через мобильный телефон. Увеличивающееся количество приложений и сервисов, предоставляющих все новые онлайн-возможности для пользователей, сформировали высокие ожидания клиентов к удобству и скорости работы сервисов по управлению личными финансами, планированию накоплений, мобильному банкингу и т.д. Совершить денежный перевод, оплатить покупку или взять кредит должно быть так же просто, как и отправить SMS, так считают современные пользователи. Это создает как огромные возможности для бизнеса, так и требования к предоставляемым услугам. Уже скоро ни одна компания не сможет преуспеть в своем деле без использования правильных финтех сервисов.

С развитием финансовых технологий открылось множество новых возможностей для бизнеса. Теперь предприниматели могут предложить больший спектр услуг за меньшую стоимость. И даже при отсутствии горячего интереса к новым технологиям, в наше время

бизнесу стоит внимательно следить за тем, какие новинки в области финтех появляются на рынке. Ведь именно они представляют важный компонент современного бизнеса, и только используя передовые разработки финансовых технологий можно оставаться первым среди конкурентов.

Источники информации

1. Осиповская А. В., Михайлин А. В. Развитие финансовых технологий в сфере банковских услуг: основные направления // Молодой ученый. — 2017. — №26. — С. 124-127. — URL <https://moluch.ru/archive/160/45022/>
2. <https://vz.ru/economy/2017/10/17/891295.html>
3. <https://news.rambler.ru/economics/36302184-kak-finteh-menyaet-mir-v-2017-godu/>
4. <http://fintech-ru.com/развитие-отрасли-финтех-в-россии-2017>
5. <https://www.plusworld.ru/>
6. <https://cyberleninka.ru/article/n/perspektivy-razvitiya-bankovskogo-sektora-v-usloviyah-vnedreniya-sovremennyh-finansovyh-tehnologiy>