

Приоритетные направления развития современных финансовых технологий в мировой экономике

М. А. Лунтовская

Магистр,
luntovskaya97@gmail.com

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации,
Москва, Россия

Аннотация: Процесс глобализации мировой экономики существенно изменил тенденции развития финансового рынка в целом и коммерческих банков в частности, придав им направленность инновационного характера. В условиях рыночной экономики для увеличения конкурентоспособности, получения большей доли рынка и эффективного развития банки должны не только расширять свои операционные возможности, но и вести активную инновационную деятельность.

В этой связи критерии инновационной развитости и конкурентный потенциал в национальном разрезе являются важными элементами для изучения и отождествления их особенностей с реальной экономикой и банковской средой.

Предметом исследования в статье являются инновационные финансовые продукты, разрабатываемые в банковской сфере. Исследовательские результаты заключаются в выявлении направлений развития финансовых технологий в мире и Российской Федерации.

Материалы исследования представляют научно-практический интерес с позиции прогнозирования тенденций дальнейшего развития мировой экономики в парадигме трансформации финансовых рынков и предназначены для академического и делового сообщества.

Ключевые слова: финансовые технологии, технологические инновации, инвестиционные потоки, технологические решения, инфраструктура, финансовые услуги.

Priority areas for the development of modern financial technologies in the global economy

M. A. Luntovskaya

Masterstudent,
luntovskaya97@gmail.com

Financial University under the Government of the Russian Federation,
Moscow, Russia

Abstract: The process of globalization of the world economy has significantly changed the trends in the development of the financial market in general and commercial banks in particular, giving them an innovative direction. In a market economy, in order to increase competitiveness, obtain a larger market share and develop effectively, banks must not only expand their operational capabilities, but also be actively innovative.

In this regard, the criteria for innovative development and competitive potential in the national context are important elements for studying and identifying their features with the real economy and the banking environment.

The subject of research in the article is innovative financial products developed in the banking sector. The research results consist in identifying directions for the development of financial technologies in the world and the Russian Federation.

The research materials are of scientific and practical interest from the standpoint of predicting trends in the further development of the world economy in the paradigm of the transformation of financial markets and are intended for the academic and business community.

Keywords: financial technologies, technological innovations, investment flows, technological solutions, infrastructure, financial services.

Предметом исследования в статье являются инновационные финансовые продукты, разрабатываемые в банковской сфере. Объектом исследования являются международные и национальные банки России.

Практическая значимость данного исследования связана с тем, что проблемы и трудности конкурентного преодоления, основанные на инновационном развитии банков как отличительного фактора, с каждым годом становятся все более релевантными и ключевыми.

Многие международные и российские компании рассматривают инновации как важный фактор успеха и заинтересованы в реализации инновационного потенциала. В то же самое время руководители компаний признают, что им еще предстоит многое сделать как в вопросах разработки действенных инновационных стратегий, так и в области внедрения эффективных инновационных процессов.

Финтех-методы, инструменты и технологии включают криптовалюты, блокчейн, смарт-контракты, кибербезопасность, роботов-консультантов и многое другое, но основой финтеха являются искусственный интеллект, блокчейн и криптовалюты.¹

Индустрия современных финансовых технологий в мировой экономике на сегодняшний день имеет все шансы сохранить репутацию мирового инноватора. В фокусе будут как передовые информационные технологии, так и новые модели управления потребительским опытом.²

Можно выделить следующие главные финансово-технологические тренды:

1. Управляющие активами начнут инвестировать в технологии компаний, специализирующихся на управлении активами, до этого момента практически не затронутыми революцией финтеха.

2. Розничные банки по-прежнему находятся под угрозой. Труднее всего к изменениям будут адаптироваться розничные банки. Так, финтех серьезно угрожает сектору потребительского кредитования. Чтобы удерживать своих клиентов, банкам придется работать над совершенствованием потребительского опыта — и в этом им опять же могут помочь альянсы с перспективными стартапами.³

3. Страховые компании заключают все больше альянсов. На втором месте в списке наиболее подверженных влиянию финансовых технологий отраслей находится страхование. Процесс моделирования для выявления и оценки рисков все более усложняется и диктует страховым компаниям необходимость создания стратегических партнерств.⁴

4. Платежные компании удвоят свои инвестиции в блокчейн. В целом финтех представляет серьезную угрозу для бизнеса таких компаний, однако платежные компании начинают видеть в финансовых технологиях не угрозу, а новые возможности. В связи с этим компании значительно увеличивают инвестиции в методы анализа данных, кибербезопасность и блокчейн.

Внедрение новых технологических решений в области финансовых сервисов кажется одним из наиболее привлекательных направлений стартапов. Но все подобные проекты относятся к категории венчурных инвестиций, которые всегда сопряжены с высоким риском их реализации.⁵

Высокая конкуренция в сфере финтех-стартапов, основанная на различиях применяемых технологий, усиливает риски успешной реализации проектов. Например, только во внедрении механизмов верификации пользователей сегодня существуют несколько направлений: по отпечаткам пальцев, по глазной сетчатке и даже по узору вен и пр.

¹ Бубнова И.Ю. Новые банковские продукты и услуги: создание и внедрение в кредитную организацию. Молодой ученый. 2021. № 67-2. С. 1–5.

² Назаренко Г.В. Банковские инновации как результат инновационной банковской деятельности в условиях конкурентной борьбы. 2019. № 5. С. 59–64.

³ Редькович А. В. Информационные технологии в продвижении банковских продуктов. Молодой ученый. 2020. № 9 (299). С. 60–78.

⁴ Ермоленко О.М. Развитие банковского сектора на основе современных технологий обслуживания. Научный вестник Южного института менеджмента. 2019. № 1. С. 19–27.

⁵ «Индикаторы инновационной активности: 2020»; статистический сборник ВШЭ. — URL: <https://www.hse.ru/primarydata/ii2020> (дата обращения: 11.03.22) — Текст: электронный.

Однако разработка и популяризация этих методов являются чрезвычайно затратными, приводят к удорожанию транзакций и не гарантируют их широкого применения в будущем.⁶ Поэтому только крупные операторы, уже владеющие долей рынка, могут себе позволить профинансировать и распространить новую технологию среди своих клиентов, отсюда большинство финтех-стартапов так и остаются нереализованными.

Что касается развития современных финансовых технологий в международной банковской деятельности, то эволюция банковских экосистем будет развиваться в три волны:

1. Бесшовная интеграция существующих и связанных услуг в существующие потребности клиентов. Эта волна является более легкой в реализации, а также будет иметь лишь скромный доходный потенциал.

2. Синергия частного банковского обслуживания, но реализуемая в цифровом виде для клиентов розничных банковских услуг массового рынка, с акцентом на упрощение финансовой жизни розничного банкинга или потребителя малого и среднего бизнеса.⁷ Иными словами, эта волна будет использовать экосистемы для интеграции разнородных аспектов финансовой жизни клиента, чтобы лучше понимать поведение и предоставлять высоко персонализированные решения, а в основе лежит расширенный анализ данных.

3. Третья волна выходит за рамки финансовых услуг с партнерствами в таких областях, как путешествия, гостиничный бизнес, электронная торговля и т.д. (аналогично тому, что происходит в Китае). Многие традиционные финансовые организации могут отказаться от такого уровня интеграции. В качестве альтернативы именно здесь многие крупные технологические компании могут расширяться.

Необходимо также выделить и те задачи, осуществление которых будет содействовать банкам и финансовым институтам в поступательной модернизации конкурентных преимуществ на базе платформизированных экосистем. Ниже представлена короткая детализация следующих целей:

- построение ориентированного на клиента видения, которое рассматривает потребности с точки зрения клиента, а не с точки зрения финансового учреждения;⁸
- развитие кросс-функциональных команд, которые не ограничены традиционными рамками продуктов продакт-девелопмента;⁹
- улучшение способности к инновациям на скорости цифровой трансформации.¹⁰ Это требует не только хорошего мобильного опыта, но также полной перестройки изнутри, чтобы можно было в реальном времени менять направления бизнеса.

Подводя итоги, можно сделать вывод, что в настоящее время в среде банкинга нет причин, согласно которым организации, предоставляющие финансовые услуги, должны ограничиваться предложением только традиционных банковских услуг. Фактически будущее банковского бизнеса будет определено интеграцией продуктов и услуг от различных провайдеров, все из которых направлены на то, чтобы помочь потребителю упростить свою повседневную жизнь, и многие из игроков уже сегодня работают над полномасштабной реализацией таких возможностей для достижения лидирующих позиций.

Список литературы

1. Бубнова И.Ю. Новые банковские продукты и услуги: создание и внедрение в кредитную организацию. Молодой ученый. 2021. № 67-2. С. 1–5.

⁶ Гультьев В. Ю. Виды современных электронных банковских инноваций. Молодой ученый. 2021. № 12 (92). С. 405–407.

⁷ Галюта О.Н. Банковские инновации: преимущество или угроза. Наука, техника и образование. 2020. № 2. С. 14–19.

⁸ Лухманова Г. К. Инновационные продукты и услуги в банках. Молодой ученый. 2020. № 11 (145). С. 234–238.

⁹ Менделян А. С. Электронные инновации в банковском бизнесе: финансовое обеспечение. Молодой ученый. 2020. № 11 (58). С. 393–406.

¹⁰ Официальный сайт Глобального инновационного индекса. — URL: <https://www.globalinnovationindex.org/gii-2021-report> (дата обращения: 10.03.2022) — Текст: электронный.

2. Галюта О.Н. Банковские инновации: преимущество или угроза. Наука, техника и образование. 2020. № 2. С. 14–19.
3. Гульятев В. Ю. Виды современных электронных банковских инноваций. Молодой ученый. 2021. № 12 (92). С. 405–407.
4. Ермоленко О.М. Развитие банковского сектора на основе современных технологий обслуживания. Научный вестник Южного института менеджмента. 2019. № 1. С. 19–27.
5. Лухманова Г. К. Инновационные продукты и услуги в банках. Молодой ученый. 2020. № 11 (145). С. 234–238.
6. Менделян А. С. Электронные инновации в банковском бизнесе: финансовое обеспечение. Молодой ученый. 2020. № 11 (58). С. 393–406.
7. Назаренко Г.В. Банковские инновации как результат инновационной банковской деятельности в условиях конкурентной борьбы. 2019. № 5. С. 59–64.
8. Редькович А. В. Информационные технологии в продвижении банковских продуктов. Молодой ученый. 2020. № 9 (299). С. 60–78.
9. Официальный сайт Глобального инновационного индекса. – URL: <https://www.globalinnovationindex.org/gii-2021-report> (дата обращения: 10.03.2022) – Текст: электронный.
10. «Индикаторы инновационной активности: 2020»; статистический сборник ВШЭ. – URL: <https://www.hse.ru/primarydata/ii2020> (дата обращения: 11.03.22) – Текст: электронный.

References

1. Bubnova I.Y. New banking products and services: creation and implementation in a credit institution. Young scientist. 2021. № 67-2. P. 1–5.
2. Galyuta O.N. Banking innovations: advantage or threat. Science, technology and education. 2020. № 2. P. 14–19.
3. Gulyaev V. Y. Types of modern electronic banking innovations. Young scientist. 2021. № 12 (92). P. 405–407.
4. Ermolenko O.M. Development of the banking sector based on modern service technologies. Scientific Bulletin of the Southern Institute of Management. 2019. № 1. P. 19–27.
5. Lukhmanova G.K Innovative products and services in banks. Young scientist. 2020. № 11 (145). P. 234–238.
6. Mendelyan A. S. Electronic innovations in the banking business: financial security. Young scientist. 2020. № 11 (58). P. 393–406.
7. Nazarenko G.V. Banking innovations as a result of innovative banking activities in a competitive environment. 2019. № 5. P. 59–64.
8. Redkovich A. V. Information technologies in the promotion of banking products. Young scientist. 2020. № 9 (299). P. 60–78.
9. Official website of the Global Innovation Index. – URL: <https://www.globalinnovationindex.org/gii-2021-report> (date of access: 03.10.2022) – Text: electronic.
10. «Indicators of innovative activity: 2020»; HSE statistical collection. – URL: <https://www.hse.ru/primarydata/ii2020> (date of access: 03.11.2022) – Text: electronic.