

obsolete immediately. But some part of it will be preserved and archived, and new information products/services will be created on its basis. And here we come to very important questions, the answers to which reveal the role of infonomics in the future history of mankind.

#### **List of literature:**

1. Bell Daniel. The coming post-industrial society. Moscow: Basic Publishing House Books, 2001.
2. Toffler Alvin. Shock of the future. M.: LLC "Publishing House ACT", 2002.
3. Toffler Alvin. The third wave. M.:LLC "Publishing House ACT", 2004.
4. Castels Manuel. Information Epoch. Moscow: State University. Higher School of Economics. 2000.
5. Anatoly Otyrba. The race of capital formation is the main struggle for world leadership.URL:[http://apsnyteka.org/file/otyrba\\_a\\_gonka\\_kapitaloobrazovania\\_osnovnaja\\_borba\\_za\\_mirovoe\\_liderstva.pdf](http://apsnyteka.org/file/otyrba_a_gonka_kapitaloobrazovania_osnovnaja_borba_za_mirovoe_liderstva.pdf)

### **Использование технологий FINTECH компаний в банковской деятельности в условиях цифровизации**

Е.Н. Юхновец<sup>1</sup>, А.Ж. Жарасбаева<sup>2</sup>

<sup>1</sup>студент 3-го курса по специальности «Менеджмент организации»

<sup>2</sup>м.э.н., старший преподаватель кафедры экономики и международного бизнеса, [alena.wzaiop@gmail.com](mailto:alena.wzaiop@gmail.com), [jar-aika84@mail.ru](mailto:jar-aika84@mail.ru)

<sup>1</sup>Одесский государственный университет интеллектуальных технологий и связи

<sup>2</sup>Карагандинский университет имени академика Е.А. Букетова

Аннотация: В данной статье рассмотрены технологии FinTech компаний, повлиявших на развитие банковских операций. Исследована роль FinTech технологий в банковской сфере и определена динамика их роста и популяризации за последние пять лет. Следующим были изучены основные технологии, упростившие и ускорившие развитие банковских операций в условиях глобализации. В итоге были определены перспективы развития FinTech технологий в банковской сфере.

Ключевые слова: FinTech технологии, банковские операции, небанкинг, мобильный банкинг, онлайн переводы, глобализация, цифровизация

Революция в индустрии FinTech технологий оказала огромное влияние и на банковскую сферу и на банковские операции. Данные технологии быстро нашли свое место в банковском секторе и перевернули представление о стандартных банковских услугах, создав новые решения по старым проблемам. Традиционные банки и другие финансовые учреждения, имевшие явные преимущества несколько лет назад, теперь столкнулись с конкуренцией. FinTech технологии создали уникальные услуги в банковской сфере и именно благодаря их прорыву человечеству стали известны такие понятия, как онлайн-банкинг и мобильный банкинг. Именно поэтому исследование влияния технологий FinTech компаний на развитие банковских операций является актуальной темой дальнейшего исследования.

Термин FinTech – это аббревиатура или слово для финансовых технологий, которое описывает синергетическое сочетание финансов и технологий. Данный термин используется, в частности, банками и организациями, предоставляющими финансовые услуги, для более эффективного ведения своих деловых операций и предоставления более качественных финансовых услуг своим клиентам [1, с.1]. Это может быть программное обеспечение или программа, позволяющая банкам предоставлять технологически сложные и бесконтактные

услуги своим клиентам. FinTech, облегчив принятие сложных финансовых решений, кардинально изменил индустрию банковских и финансовых услуг.

В последнее десятилетие финансовые технологии трансформировали банковские и финансовые услуги во всем мире. Это значительно упростило жизнь клиентов и банковских учреждений. Когда обсуждаем технологии, мы подразумеваем онлайн-транзакции, интернет-банкинг, банковские программы и онлайн-торговлю акциями. В нашем распоряжении достаточно данных — все что угодно, от активности мобильного телефона, использования социальных сетей, просмотра Интернет-страниц, транзакций электронной торговли и многое другое [2, с.971-978].

Относительно изменений в банковском деле, приложений для работы с большими данными и секторах финансовых услуг, FinTech компании достигли особо положительных результатов при внедрении этих изменений. FinTech используется для многих важных финансовых функций, таких как цифровые платежи, инвестирование и управление активами, а также кредитование и погашение кредитов, торговля для физических лиц [3, с. 8].

Ярким примером роста FinTech технологий в банковских операциях за последние несколько лет является динамика транзакций в банковской сфере по технологическим сегментам (подробнее см. рис. 1)

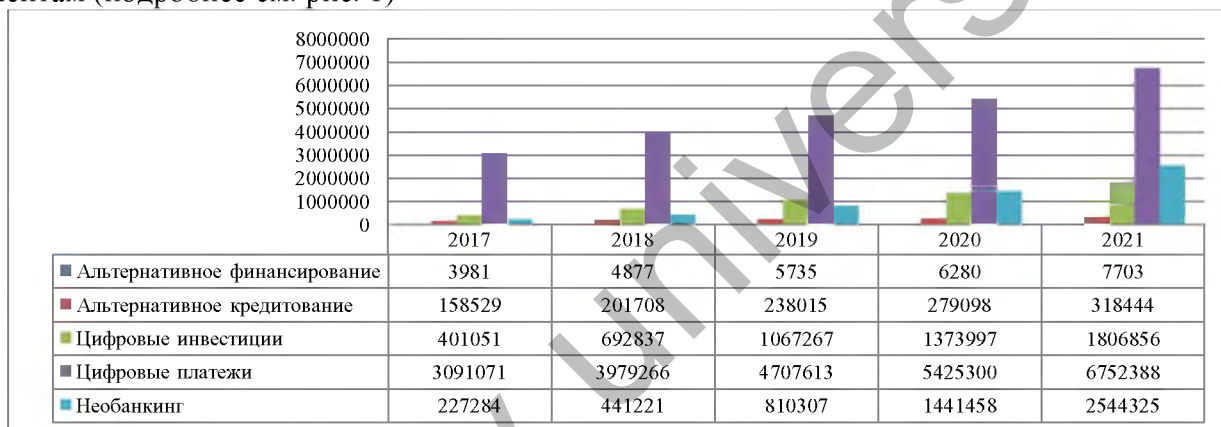


Рисунок 1 – Динамика объема транзакций в банковской сфере по FinTech сегментам за период на конец 2017-2021 гг, тыс. дол. США

Примечание – источник [4, с. 1]

Анализируя рисунок 1, видим рост объемов транзакций по каждому из FinTech банковских сегментов, в среднем рост с 2017 года до конца 2021 года составил 430%. Наибольшим ростом сопровождался необанкинг, сумма транзакций по которому за исследуемый период выросла в 11 раз.

Предлагаем акцентировать внимание на развитии необанкинга и подробнее исследовать его основные тенденции. Для начала исследуем динамику его объема (см. рис. 2).

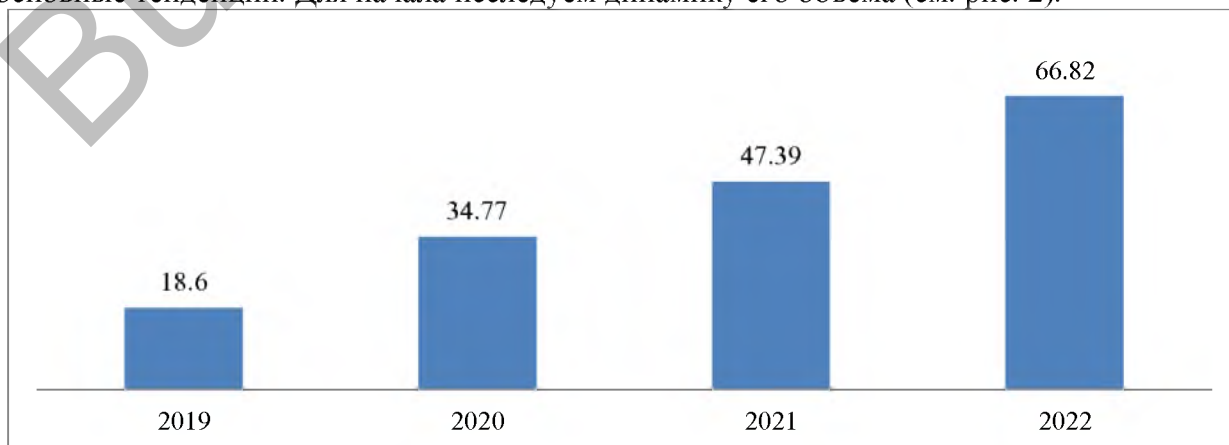


Рисунок 2 – Динамика мирового рынка небанкинга за период 2020-2022 гг., млрд. дол. США

Примечание – источник[5]

Итак, мы видим, что объем мирового рынка небанкинга в 2021 в 2,5 раза по сравнению с 2019 годом и оценивался в 47,39 миллиарда долларов США. Ожидается, что в 2022 году объем мирового рынка небанкинга достигнет отметки в 66,82 миллиарда долларов США.

Следующим исследуем количество пользователей, которые использовали небанкинг для осуществления транзакций и проанализируем темпы их роста (см. рис.3).

О популяризации небанкинга свидетельствуют бранные темпы роста его пользователей, всего за пять лет ее количество выросло с 20 миллионов до 210 млн., в соответствии с чем и возросла доля мирового населения, использующего небанкинг, по состоянию на 2021 год - это 2,8% всего население мира



Рисунок 3 – Динамика количества пользователей небанкингом за период 2017-2022 гг., млн. человек

Примечание – Источник [5]

Технологии FinTech компаний делают мир более инклюзивным [6, с. 125–135]. Независимо от того, переводятся ли средства между физическими лицами или между юридическими, инновации FinTech сделали международные денежные переводы намного проще, чем пять-десять лет назад. Таким образом, FinTech-компании привлекают огромные венчурные инвестиции по всему миру для разработки и создания новых технологий в сфере банковских услуг.

Именно FinTech технологии предоставляют банкам передовые технологии и помогают им процветать в быстро меняющейся конкурентной бизнес-среде. Ричард Ламб, исполнительный директор Accenture Group, отметил, что банки по всему миру следуют волне индустрии 4.0, поскольку изобретения и новые модели обслуживания объединяют FinTech с традиционной отраслью финансовых услуг [7, с.2]. Акпан и ряд других исследователей [8, с. 1-11] отметили, что такая цифровая трансформация считается средством превышения требований клиентов – конкурентного преимущества, необходимого большинству банков, чтобы пережить COVID-19. К примеру, после пандемии COVID-19 клиенты всех возрастов быстро научились пользоваться услугами онлайн-банкинга, когда отделения банка закрылись в короткие сроки. Клиенты предпочитают удобство, более низкие затраты, скорость и надежность при выборе финансовых услуг. Действительно, многие продукты FinTech повлияли на повседневную жизнь людей, например денежные переводы в режиме он-лайн, платежи и одобрение кредита в режиме реального времени, а также удаленное открытие счета. Именно использование технологии видео и распознавания лиц в функциях удаленного открытия счета позволяет клиентам открывать банковские счета на мобильных

устройствах без посещения физического отделения. Опыт борьбы с COVID-19 учит мир тому, что цифровой банкинг это путь вперед, и является ярким примером того, что FinTech технологии влияют на стремительное развитие банковских операций, упрощая и совершенствуя их.

FinTech технологии находятся в центре пристального внимания в глобальном банковском секторе. Банки склонны предлагать частично или полностью автоматизированные услуги и отказываться от трудоемких операционных моделей бизнеса, что повышает удобство и доступность банковских услуг. Появление такого понятия как протокол передачи файлов позволяет клиентам получать доступ к услугам 24 часа в сутки и семь дней в неделю [9, с. 96–112].

Следующим проанализируем основе FinTech технологии, упростившие и ускорившие развитие банковских операций в условиях глобализации.

1. Обработка транзакций. Практика обработки транзакций направлена на то, чтобы помочь компаниям находить, развивать и поддерживать лучшие в своем классе услуги с использованием продуктов FinTech. С помощью FinTech обработка транзакций становится более быстрой и экономичной. Банки могут продолжать предоставлять свои услуги в кризис COVID-19. К примеру, блокчейн снижает потребность в доверенных сторонних банках для проверки транзакций и, следовательно, снижает или избегает взыскания банками комиссии за транзакцию [10, с.4]. Кроме того, изобретение протокола передачи файлов для цифровых способов оплаты (например, Alipay, WeChat и Apple Pay) стало тенденцией общественного достояния. Поэтому неудивительно, что такие цифровые способы оплаты понравились поколению, выросшему на мобильных телефонах, не говоря уже о том, что именно COVID-19 ускорил использование цифровых платежей.

2. Управление инвестициями и рисками. Вне зависимости от типа инвестиций всегда будет присутствовать некоторый риск. FinTech технологии могут помочь банкам значительно улучшить управление рисками с помощью Больших данных [11, с.262-273]. Большие данные позволяют банкам собирать и анализировать данные для выявления моделей поведения клиентов, что позволяет персонализировать ответы, продукты и услуги с помощью индивидуального маркетингового опыта. В связи с пандемией COVID-19 большую популярность приобрела отдаленная (дистанционная) работа, которая привела к передаче огромного количества он-лайн данных и собираемой и передаваемой по сетям информации. Аналитика данных может использоваться для изучения и анализа Больших Данных с целью снижения рисков и информирования об оптимальных инвестиционных решениях с постоянной прибылью для банков. Большие данные также можно использовать для повышения кибербезопасности, выявления мошенничества и предотвращения потенциальных злонамеренных действий.

3. Процессы соответствия. Финансовый кризис 2008 года повлиял на финансовую отрасль, вызвав новые меры регулирования на международном уровне, направленные на улучшение и укрепление устойчивости финансовой системы. Система финансовых транзакций с реальными именами является одним из инструментов, который может эффективно предотвращать отмывание денег, поскольку позволяет отслеживать источник средств. Традиционно все финансовые учреждения вручную проверяли настоящее имя клиента – физического или юридического лица. Эта система была склонна к человеческим ошибкам и взяточничеству. Однако с появлением FinTech, искусственного интеллекта и распознавания лиц – процесс проверки данных стал более надежным и с меньшим количеством человеческих ошибок, тем самым увеличивая объемы транзакций банка и экономя время, как для банка, так и для клиентов. Что еще более важно, такой процесс проверки помогает банкам поддерживать «обычный бизнес» во время COVID-19, даже если филиалы сократили часы работы или закрылись.

4. Мобильный банкинг является одной из первых FinTech технологий в сфере интернет-финансов, но спрос и рост финансовых услуг среди клиентов далеко не замедляются. Взаимодействие с клиентами и близость к ним расширяются, а функции мобильного

банкинга, онлайн переводов через смартфоны стали еще одной зоной боевых действий, где банки, в том числе традиционные финансовые учреждения, жестко конкурируют за долю рынка. Мобильный банкинг позволяет клиентам получать доступ к разным финансовым услугам через смартфоны. Например, в зарубежной версии мобильного приложения Банка Китая, кроме общих услуг (например, поиска отделений, остатков, переводов и денежных переводов и осмотра счетов), приложение также предоставляет услуги по образу жизни (например, услуги для лучших студентов, финансовые консультации, информация по ипотеке и советы по предотвращению мошенничества в связи с Коронавирусом) и управлению состоянием счета (например, глобальные счета и конвертеры валют) [12]. Мобильный банкинг быстро становится лучшим цифровым каналом и в скором будущем может заменить традиционный банкинг. Клиент может использовать чат в режиме реального времени, управлять счетами, производить оплату счетов за коммунальные услуги, выбирать и пополнять членство в социальных сетях, вызвать такси, проверять состояние медицинского страхования, проводить дифференцированное сопоставление продуктов, покупать ваучеры в ресторан и многое другое.

Банки развивают нефизические каналы обслуживания, внедряя операционные решения и разрабатывая новые методы установления контактов с потенциальными клиентами, привлечения новых и удержания существующих клиентов [13, с. 1174].

В течение следующих трех-пяти лет FinTech технологии будут развиваться в банковском секторе в таких направлениях, как роботизированное инвестирование, автоматизация потребительского кредитования, клиринг и наличные расчеты и операциями с ценными бумагами. Именно присутствие FinTech технологий в банковских операциях повлекло за собой кардинальное изменение не только банковской сферы, но и упростило такие операции как оплата счетов, переводы средств, создание и открытие новых счетов. Данные технологии представляют собой не только драйвер развития банковских операций, но и облегчают нашу жизнь, ведь мы можем, сидя дома на диване, заказывать вещи, оплачивать счета или пополнять свой мобильный, при этом экономить как свое собственное время, так и время работников банковских учреждений.

### Список литературы

1. BCBS, B. C. o. B. S. (2017). Sound Practices: Implications of fintech developments for banks and bank supervisors. Retrieved from Basel-Switzerland: URL: <https://www.bis.org/bcbs/publ/d415.htm> (датаобращения: 08.10.2022).
2. Acar, O., & Itak, Y. E. 2019. Fintech Integration Process Suggestion for Banks. *Procedia Computer Science*, 15892019), 971-978. Accenture Study, 2016 April
3. Global Fintech Investment Growth Continues in 2016 Driven by Europe and Asia. Newsroom
4. Transaction Value (2021), URL: <https://www.statista.com/outlook/dmo/fintech/worldwide> (датаобращения: 09.10.2022).
5. Neobanking Market Size, Share & Trends Analysis Report By Account Type (Business, Savings), By Application (Enterprises, Personal), By Region (Asia Pacific, Europe), And Segment Forecasts, 2022 – 2030, URL: <https://www.grandviewresearch.com/industry-analysis/neobanking-market>(датаобращения: 09.10.2022).
6. Gupta, P. T., & Mandy, T., 2018. Fintech: The new DNA of financial services. *Journal of Services Marketing*, 20(2), 125-135.
7. Accenture Study, 2016 April 13. Global Fintech Investment Growth Continues in 2016 Driven by Europe and Asia. Newsroom.
8. Akpan, I.J., Soopramanien, D. and Kwak, D.H., 2020. Cutting-edge technologies for small business and innovation in the era of COVID-19 global health pandemic. *Journal of Small Business & Entrepreneurship*, 1-11.

9. Mazana, R., Rupere, T. & Kabanda, G., 2016. An assessment of the impact of self-service technology (SST) on firm performance: Case study of a bank in Zimbabwe (2009-13). *Journal of Payments Strategy & Systems*, 10(1), 96-112.
10. Nguyen, Q. K., 2016. Blockchain-a financial technology for future sustainable development [Paper presentation]. 3rd International Conference on Green Technology and Sustainable Development (GTSD), 2016.
11. Gai, K., Qiu, M., & Sun, X., 2018. A survey on Fintech. *Journal of Network and Computer Applications*, 103(2018), 262-273.
12. Dentons, 2020. 2019 China Data Protection & Cybersecurity Annual Report. Dentons. URL: <file:///C:/Users/U0033542/Downloads/2019%20China%20Data%20Protection%20Cybersecurity%20Annual%20Report.pdf> (дата обращения: 09.10.2022).
13. Giovanis, A., Athanassopoulou, P., Assimakopoulos, C., & Sarmaniotis, C., 2019. Adoption of mobile banking services. *International Journal of Bank Marketing*, 37(5), 1165-1189.