

Финансовые технологии в банковской сфере

А.М. Берсенева

Самарский государственный экономический университет, Самара, Россия

Обоснование. Развитие финансовых технологий в банковской сфере является одной из ключевых задач кредитных организаций в рамках развития цифровой экономики [1]. Банки ориентированы на модернизацию бизнес-моделей, внедрение современных продуктов и технологий обслуживания клиентов [2, с. 120].

Цель — исследовать внедрение финансовых технологий банками, индивидуальные подходы системно значимых банков в обслуживании розничных клиентов.

Методы. Используются методы теоретического и практического исследования вопросов внедрения финансовых технологий в розничную сферу банковского обслуживания, обобщены экспертные оценки.

Результаты. Снижение издержек в розничной сфере и повышение спроса на цифровые платежные услуги является стратегическим направлением деятельности системно значимых банков, стремящихся адаптировать кредитные, депозитные [3, с. 1268] продукты и услуги гражданам на основе современных технологий, сформировать инвестиционную модель поведения граждан на финансовом рынке [4, с. 170]. Усиливается роль Центрального банка в обеспечении внедрения цифровых денег [5, с. 79], современных финансовых технологий [6], совершенствовании надзора за деятельностью кредитных организаций в данной области [7, с. 147]. Банк России является мегарегулятором финансового рынка, именно по этой причине развитие финансовых технологий не могло начаться без его одобрения. С 2017 года Центральный банк активно взаимодействует с ассоциацией «Финтех», в которую входят системно значимые банки и узкоспециализированные технологические компании. Проводится активная совместная работа, направленная на модернизацию и автоматизацию бизнес-моделей банков для повышения качества обслуживания корпоративных и розничных клиентов на основе современных финансовых технологий. Для банков с базовой лицензией это означает, что они уже сейчас должны формировать партнерские отношения с компаниями, обеспечивающими внедрение современных технологий для повышения своей функциональности в цифровой экономике. В соответствии с этим Банк России изменяет свои подходы для полноценной и качественной трансформации, а именно: содействует безопасности, повышению доступности технологий для всех участников рынка, регулирует конкурентоспособность банков, содействует снижению рисков и издержек в финансовой среде.

Проведенные исследования на основе ведущих системно значимых банков позволили сделать выводы об уникальности их финансовых продуктов и технологий:

- 1) ПАО Сбербанк России — GigaChat (программный продукт, созданный с использованием технологий искусственного интеллекта, прототип ChatGPT);
- 2) ВТБ — чат-бот ВТБ в социальных сетях VK и Telegram, Парковки России, ВТБ.Чаемые;
- 3) Тинькофф Банк — социальная сеть Пульс;
- 4) Альфа-Банк — Alfa Fintech (цифровая платформа для инвестирования цифровыми активами).

Также были рассмотрены применяемые всеми банками финтех-решения:

- ID — уникальный аккаунт клиента для быстрого доступа к сервисам банка;
- система кэшбэков;
- мобильный банк;
- виртуальные карты;
- виртуальный помощник;
- интернет и торговый эквайринг.

Выводы. Финансовые технологии становятся базовой основой развития финансовых услуг в розничной сфере, обеспечивая формирование сетевой системы взаимодействия с клиентами. Изменяются бизнес-модели банков, которые ориентированы на современные технологии, сокращение издержек, потребности

клиентов. Системно значимые банки оказывают влияние на трансформацию бизнеса банков с базовой лицензией. Технологические изменения требуют адекватной оценки и регулирования со стороны Центрального банка.

Ключевые слова: финансовые технологии; розничная сфера услуг; банки; цифровая экономика.

Список литературы

1. static.government.ru [Электронный ресурс]. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 26.07.2017 «Цифровая экономика Российской Федерации» [дата обращения: 19.05.2024]. Режим доступа: <http://static.government.ru/media/pdf>
2. Савинова Н.Г., Самсонова И.П. Сегментный анализ бизнеса и услуг банков в рамках финансовой отчетности по МСФО // Проблемы развития предприятий: теория и практика. 2022. № 1-2. С. 120–123. EDN: YRDUWP doi: 10.46554/PEDTR-21-2022-2-pp.120
3. Савинов О.Г. Привлечение вкладов населения системно значимыми банками РФ // Экономика и предпринимательство. 2022. № 12. С. 1268–1271. EDN: ABFKUJ doi: 10.34925/EIP.2022.149.12.250
4. Савинов О.Г. Формирование инвестиционной модели финансового поведения граждан в условиях таргетирования инфляции. В кн.: Сборник научных статей по итогам Национальной научно-практической конференции: «Научное пространство России: генезис и трансформация в условиях реализации целей устойчивого развития»; 17–18 апреля 2020; Санкт-Петербург. Санкт-Петербург: Санкт-Петербургский государственный экономический университет, 2020. С. 170–173.
5. Савинов О.Г. Функционирование платформы цифрового рубля: взаимодействие участников и пользователей // Наука XXI века: актуальные направления развития. 2023. № 2-2. С. 79–82. EDN: ZWHGFX doi: 10.46554/ScienceXXI-2023.09-2-2-pp.79
6. cbr.ru [Электронный ресурс]. Развитие финансовых технологий [дата обращения: 19.05.2024]. Режим доступа: <https://cbr.ru/fintech/>
7. Савинов О.Г. Совершенствование банковского регулирования и надзора в цифровой экономике. В кн. Сборник научных статей XIII Всероссийской научно-практической конференции. В 2-х ч. Ч. 2: «Российская наука: актуальные исследования и разработки»; 8 февраля 2022; Самара / под ред. С.И. Ашмариной, В.А. Пискунова, и др. Самара: Самарский государственный экономический университет, 2022. С. 147–151.

Сведения об авторе:

Александр Михайлович Берсенев — студент, группа Фикр21о1, кафедра финансов; Самарский государственный экономический университет, Самара, Россия. E-mail: xsanyu@yandex.ru

Сведения о научном руководителе:

Надежда Григорьевна Савинова — кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов; Самарский государственный экономический университет, Самара, Россия. E-mail: savnad@bk.ru