

О.Дж.Хакимджанов,
Ўзбекистон Республикаси
Банк-молия академияси магистранти

ЭКОСИСТЕМА ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ

Аннотация. В данной статье рассмотрены различные виды инновационных технологий, применяемых в мировой банковской системе их внедрение в систему обслуживания клиентуры коммерческих банков, а также влияние финансовых технологий в мировую банковскую экосистему.

Ключевые слова: финансовые технологии, инновации, экосистема, экосистема, финтех–проекты, интернет-технологии, электронное кредитование, большие данные, криптовалюты.

Annotation. This article discusses various types of innovative technologies used in the world banking system are considered, their implementation in the system of servicing the clientele of commercial banks, as well as the influence of financial technologies on the world banking ecosystem.

Key words: financial technologies, innovations, ecosystem, ecosystem, fintech projects, Internet technologies, electronic lending, big data, cryptocurrencies.

Финансовые технологии (финтех) признаны одной самых важных инноваций в финансовой индустрии и быстро развиваются благодаря экономике совместного использования, благоприятному регулированию и современным информационным технологиям. Финтех меняет финансовую отрасль за счет сокращения затрат, повышения качества финансовых услуг и создания более разнообразного и стабильного финансового ландшафта. Технологические разработки в области инфраструктуры, больших данных, аналитики данных, мобильных устройств и удаленных идентификаций личности позволяют финтех-компаниям избавляться от посредников традиционных финансовых компаний с помощью уникальных, нишевых и персонализированных услуг. Около 83% финансовых организаций считают, что различные аспекты их бизнеса подвергаются риску для финтех-компаний согласно анализу PWC за 2016 год¹. Поскольку финтех-компании уже оказывают значительное влияние на финансовую отрасль необходимо создавать возможности для использования финансовых технологий или инвестирования в них чтобы оставаться конкурентоспособными.

Рост инвестиций в финтех был феноменальным. По данным Accenture (2019)², глобальные инвестиции в финтех-компании в первом квартале 2019 года достигли 5,3 миллиарда долларов, что на 67% больше, чем за тот же

¹ https://www.pwc.com/il/en/home/assets/pwc_fintech_global_report.pdf

² <https://newsroom.accenture.com/news/global-FinTech-investment-growth-continues-in-2016-driven-by-europe-and-asia-accenture-study-finds.htm>

период предыдущего года, а процент инвестиций направляемых в финтех-компании в Европе и Азиатско-Тихоокеанском регионе почти удвоился до 62%. Большая часть этого увеличения инвестиций поступила от традиционных финансовых институтов. Традиционные финансовые институты инвестируют во внешние финтех-компании в форме совместных финтех-компаний, а также в свои внутренние финтех-проекты в надежде опередить финтех-инновации и получить конкурентное преимущество.

Финансовые рынки во всем мире сильно пострадали от интернет-революции в начале 1990-х годов, одним из основных последствий которой стало снижение затрат на финансовые операции. Технологический прогресс, вызванный революцией в Интернете, изменил облик индустрии финансовых услуг и привел к развитию электронных финансов (электронных финансов). Электронное финансирование относится ко всем формам финансовых услуг, таких как банковское дело, страхование и торговля акциями, которые осуществляются с помощью электронных средств в пределах Интернета. Электронное финансирование позволяет физическим или юридическим лицам получать доступ к счетам, вести дела и получать информацию о финансовых продуктах и услугах, не вступая в физический контакт с финансовыми компаниями. В 1990-х годах появилось множество бизнес-моделей электронного финансирования, включая онлайн-банкинг, онлайн-брокерские услуги, мобильные платежи и мобильный банкинг. Как и в случае с электронной коммерцией, многие из этих изменений привели к уменьшению размеров и количеству физических мест для банков.

Влияние интернет-технологий особенно очевидно в банковской сфере. С точки зрения банка, потенциальные преимущества онлайн-банкинга включают более низкие операционные расходы, более короткое время обработки, аналитическую информацию в реальном времени, более удобное взаимодействие с существующими, а также потенциальными клиентами и предоставление дополнительных услуг такие как доступ к профессиональным знаниям в области финансового менеджмента. Интернет-торговля акциями - еще один пример потенциального направления развития финансовых услуг в Республике Узбекистан. Оно сводит к минимуму свои эксплуатационные расходы, обрабатывая каждую операцию по акциям в режиме онлайн и обеспечивает конкурентное преимущество за счет предоставления дифференцированных услуг при минимально возможных комиссиях за транзакции. А самое главное за счёт использование биометрических технологий в сочетании с другими финтехнологиями обеспечится снижения рисков в этом направлении.

Рост пользовательской базы смартфонов в середине 2012-х годов способствовал росту мобильных финансов, таких как мобильные платежи и мобильный банкинг, которые являются продолжением электронного финансирования. Финансовые учреждения позволили своим клиентам не только получать доступ к информации о банковских счетах, но и совершать транзакции, такие как оплата счетов и перевод денег, через свои мобильные

устройства. Конечно с появлением новых технологий возрастает риски и появляются новые риски. Для решений этих вопросов, идёт процесс максимального освоения биометрических технологий банковской сферой, без которых нет иной пути.

Сегодня благодаря достижениям в области электронных финансов и мобильных технологий для финансовых компаний, финтех-инновации появились после мирового финансового кризиса в 2008 году, объединив электронные финансы, интернет-технологии, социальные сети, искусственный интеллект и аналитику больших данных.

Финтех-компании отличались от традиционных финансовых компаний персонализированными нишевыми услугами, решениями на основе данных, инновационной культурой и гибкой организацией. Хотя финтех обычно считается угрозой для традиционных финансовых компаний в Узбекистане, он также предоставляет этим компаниям широкие возможности для получения конкурентного преимущества перед конкурентами. Большинство крупных банков в Республике Узбекистан начали серьезно относиться к финтеху и разрабатывают собственные стратегии конкуренции, сосуществования и сотрудничества с финтех-компаниями такими как Click, Payme, Veerul и др.

Чтобы понять динамику конкуренции и сотрудничества в финтех-инновациях, мы должны сначала проанализировать экосистему. Стабильная экосистема финансовых технологий способствует росту индустрии финансовых технологий.

Предприниматели, правительство и финансовые учреждения являются участниками финтех-экосистемы. Следует отметить пять элементов финтех-экосистемы:

1. Финтех компании (например, платежные системы, управление капиталом, кредитование, краудфандинг, рынок капитала и страховые финтех-компании).
2. Разработчики технологий (например, аналитики больших данных, облачные вычисления, биометрические технологии, криптовалюты и разработчики социальных сетей).
3. Правительство (например, финансовые регулирующие и законодательные органы).
4. Финансовые клиенты (например, частные лица и организации).
5. Традиционные финансовые институты (например, традиционные банки, страховые компании, брокерские компании и венчурные капиталисты).

Эти элементы способствуют инновациям, стимулируют экономику, способствуют сотрудничеству и конкуренции в финансовой индустрии и в конечном итоге приносят пользу потребителям в финансовой индустрии. На рисунке 1 показаны пять элементов экосистемы финансовых технологий.



Рисунок 1. Пять элементов финансовой экосистемы

В центре экосистемы находятся финтех-стартапы (компании), которые сегодня эффективно сочетая все виды технологии способствуют производству инновационных продуктов, в том числе и биометрические технологии. Эти компании в основном являются предпринимательскими и внедрили важные инновации в областях платежей, управления капиталом и рисками, кредитования, краудфандинга, рынка капитала и страхования за счет снижения операционных расходов, ориентации на большее количество нишевых рынков и предоставления более персонализированных услуг, чем традиционные финансовые компании. Они стимулируют феномен разделения финансовых услуг, который сильно подорвал банки.

Возможность разделения услуг является одним из основных драйверов роста в секторе финансовых технологий, поскольку традиционные финансовые учреждения в этой ситуации находятся в невыгодном положении. Потребители, вместо того чтобы полагаться на одно финансовое учреждение в своих потребностях, начинают выбирать услуги от множества финтех-компаний. Потребитель может управлять своим депозитом используя PayPal для управления платежами, Rocket Mortgage для своей ипотеки и Robinhood для управления акциями. Венчурные капиталисты и частные компании способствуют созданию финтех-компаний и уровень инвестиций также значительно вырос с течением времени.

Разработчики технологий предоставляют цифровые платформы для социальных сетей, аналитики больших данных, облачных вычислений, искусственного интеллекта, смартфонов и мобильных сервисов с использованием биометрических данных участников финансовых отношений.

Разработчики технологий создают благоприятную среду для финтех-компаний для быстрого запуска инновационных услуг. Аналитика больших данных может использоваться для предоставления уникальных персонализированных услуг клиентам, а облачные вычисления могут использоваться для стартапов в сфере финансовых технологий с ограниченными денежными средствами для развертывания веб-сервисов за небольшую часть стоимости внутренней разработки инфраструктуры. Алгоритмические торговые стратегии могут использоваться в качестве основы для услуг по управлению капиталом с помощью роботов-консультантов по гораздо более низким ценам, чем традиционные услуги по управлению активами. Социальные сети способствуют росту сообществ в сфере краудфандинга и индивидуального кредитования. Повсеместное распространение мобильных устройств вытесняет преимущества физического распространения. Операторы мобильных сетей также предоставляют недорогую инфраструктуру для развития услуг финтех-компаний, таких как мобильные платежи и мобильный банкинг. В свою очередь, индустрия финансовых технологий приносит прибыль разработчикам этих технологий.

Для заключения по данной работе, важно отметить следующие выводы:

- поскольку финтех появился на рынке Республики Узбекистан недавно, исследований по социальным, нормативным, технологическим и управленческим аспектам финтеха в процессе активной развития. Учитывая, что финтех меняет финансовую отрасль за счет сокращения затрат, повышения качества финансовых услуг и создания более разнообразного и стабильного финансового ландшафта, позволяют финтех-компаниям избавляться от посредников традиционных финансовых компаний с помощью уникальных, нишевых и персонализированных услуг;

- Финтех-компании отличаются от традиционных финансовых компаний персонализированными нишевыми услугами, решениями на основе данных, инновационной культурой и гибкой организацией. Хотя финтех обычно считается угрозой для традиционных финансовых компаний в Узбекистане, он также предоставляет этим компаниям широкие возможности для получения конкурентного преимущества. Динамика конкуренции и сотрудничества в финтех-инновациях, познается посредством анализа экосистемы;

- Предприниматели, правительство и финансовые учреждения являются неотъемлемой частью и основным элементом участников финтех-экосистемы. Эти элементы способствуют инновациям, стимулируют экономику, способствуют сотрудничеству и конкуренции в финансовой индустрии и в конечном итоге приносят пользу потребителям в финансовой индустрии.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Accenture. (2016). Финтех и меняющийся ландшафт. Доступно на <https://www.accenture.com/us-en/insightFinTech-evolving-landscape>

2. Блэк Ф. и Скоулз М. The Economist. Задайте алгоритм: советники по человеческому богатству выходят из моды.
3. Коупленд, Т., и Антикаров, В. (2003). Реальные варианты: руководство для практикующего.
4. Драммер Д., Джеренц А., Зибельт П. и Татен М. (2016). FinTech – Проблемы и возможности. Как цифровизация трансформирует финансовый сектор. Доступно по адресу https://www.mckinsey.de/files/160525_FinTech_english.pdf
5. PwC. (2016, март). Размытые линии: как формируется финтех финансовые услуги. Доступно на <https://www.pwc.de/de/newsletter/finanzdienstleistung/assets/insurance-insideausgabe-4-maerz-2016.pdf>
6. Валчек, С. (29 мая 2015 г.). Разделение финансов. TechCrunch. Доступно по адресу <https://techcrunch.com/2015/05/29/the-unbundling-of-financial/>