

Международный опыт применения современных финтех-решений в банковской сфере

International Experience in Applying Modern Fintech Solutions in the Banking Sector

DOI: 10.12737/2306-627X-2025-14-2-24-28

Получено: 02 февраля 2025 г. / Одобрено: 10 февраля 2025 г. / Опубликовано: 30 июня 2025 г.

Демба Сиссе

Аспирант, ФГБОУ ВО «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова», г. Москва,
e-mail: demcis24@gmail.com

Demba Cisse.

Postgraduate Student, Plekhanov Russian University of Economics, Moscow,
e-mail: demcis24@gmail.com

Аннотация

В статье проанализированы глобальные практики внедрения финансово-технологических (финтех) решений в банковской сфере. Современные направления развития финтех и их интеграция в работу финансовых учреждений стали центральным объектом исследования.

Ключевые слова: технология, финансы, банк, компания, финтех, банковская сфера, традиционный банк, финтех решений.

Abstract

The article analyzes the global practices of implementing financial and technological (FinTech) solutions in the banking sector. Modern trends in the development of FinTech and their integration into the work of financial institutions have become the central object of research.

Keywords: technology, finance, bank, company, FinTech, banking sector, traditional bank, fintech solutions.

ВВЕДЕНИЕ

Финансово-технологическая индустрия демонстрирует беспрецедентные темпы роста, превращаясь в один из ключевых секторов глобальной экономики. Успешное развитие финтех-отрасли невозможно без двух фундаментальных факторов. Первостепенное значение имеет наличие стабильной и современной финансовой системы в стране, которая становится платформой для инноваций. Эффективное государственное регулирование и продуманная законодательная база также играют решающую роль в становлении этого сектора. Революционные идеи, которые недавно казались нереализуемыми, сегодня успешно воплощаются в жизнь благодаря стремительному прогрессу финансовых технологий (далее ФТ). Государство выступает ключевым катализатором в развитии инновационных проектов на своей территории. Успешное внедрение финтех-инноваций требует не только грамотного законодательного контроля, но и наличия талантливых специалистов. Ключевую роль в развитии ФТ играют квалифицированные кадры — профессионалы, обладающие необходимыми компетенциями для создания и воплощения инновационных решений. При дефиците местных специалистов целесообразно создавать привлекательные условия для привлечения зарубежных экспертов, формируя благоприятную среду для международной интеллектуальной миграции [1].

Предоставление публичного доступа к банковской инфраструктуре через программные интерфейсы создает двоякую ситуацию: появляются новые возможности для развития финансовых сервисов, но одновременно возникают риски из-за обострения конкуренции на рынке. В ближайшей перспективе необходимо усилить контроль со стороны надзорных

органов и обеспечить активное участие всех рыночных игроков для оптимизации управления рисками. Хотя текущий уровень нового системного риска можно считать допустимым, ситуация требует комплексного подхода и скоординированных действий участников рынка [4; 5].

Понятие «финтех» остается расплывчатым, хотя активно обсуждается в медиапространстве. Российский Центробанк (ЦБ РФ) трактует ФТ как сферу предоставления услуг с применением инновационных разработок — от искусственного интеллекта и машинного обучения до блокчейна, облачных сервисов и роботизированных систем. Существуют различные интерпретации этого термина. В одном контексте финтех представляет собой синтез финансовых услуг и технологических инноваций, создающий новые бизнес-модели с оптимизированными процессами, сниженными издержками и повышенной эффективностью. В другом понимании — это обозначение компаний и стартапов, выполняющих роль финансовых посредников [3].

Финтех, хотя и не может существовать без цифровых технологий, представляет собой лишь часть более широкого понятия финансовых инноваций, не все из которых относятся к цифровой экономике. После кризиса 2008 г. доверие к традиционным банкам упало, что вместе с усилением регуляторного контроля ЦБ РФ создал предпосылки для развития новых финансовых решений. Для процветания финтех-сектора необходимо несколько факторов: ограничение наценок на услуги банков, готовность финансовых учреждений к партнерству с инновационными стартапами, а также цифровая трансформация, расширяющая спектр финансовых услуг. Таким образом, финансовые инновации вы-

ходят за рамки как финтеха, так и цифровой экономики в целом.

Цель исследования — анализ глобальных практик внедрения финансово-технологических решений в банковском секторе.

МЕТОДЫ ИССЛЕДОВАНИЯ

Методами исследования послужили анализ, синтез, обобщение, сравнение, наблюдение и графическая интерпретация результатов.

РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ

При анализе глобального развития индустрии ФТ выделяются три основных направления, характерных для разных регионов мира: европейское, американское и азиатское. В отличие от других регионов, в Азии и США движущей силой финансовых инноваций выступают технологические гиганты. Эта тенденция демонстрирует, как крупнейшие технологические компании естественным образом эволюционировали от базовых цифровых услуг к комплексным финансовым решениям в рамках своих платформ. За последнее десятилетие технологические гиганты заслужили исключительно высокое доверие пользователей, в то время как репутация традиционных финансовых организаций заметно пошатнулась. Крупные технологические корпорации, такие как *FAMGA* и *BAT*, успешно развили обширную сеть лояльных клиентов, которые уже привыкли активно использовать их разнообразные сервисы. Более того, эти бигтехкомпании располагают внушительными финансовыми ресурсами, позволяющими им не только приобретать существующие финтех-решения, но и создавать собственные инновационные финансовые технологии. Все эти факторы способствовали стремительному проникновению технологических компаний в финансовый сектор [1].

Российский финансово-технологический сектор прошел длинный путь эволюции. Первопроходцами стали онлайн-банки, появившиеся в начале нового тысячелетия. Среди наиболее ярких представителей современного банковского рынка можно выделить Тинькофф. Сегодняшний финтех-ландшафт России впечатляет разнообразием цифровых финансовых сервисов. Финансовые организации и специализированные компании активно внедряют инновационные решения — от управления банковскими счетами онлайн до вложений в цифровые активы. Особого внимания заслуживает прорыв в сфере электронных платежей. Созданная инфраструктура позволяет как частным лицам, так и организациям совершать денежные операции и оплачивать товары через интернет-пространство. ФТ в российском бан-

ковском секторе, включая такие крупные организации как Сбербанк и Альфа-банк, демонстрируют значительный прогресс на протяжении последних лет. Успешная цифровая трансформация банковских услуг стала одним из ключевых достижений отечественного финтех-сегмента [2].

Цели и направления развития ФТ учитывают актуальные задачи, тенденции и вызовы в области цифровизации финансового рынка. Для мониторинга движения к реализации этих целей Банк России ориентируется на ряд индикаторов, представленных на рис. 1.

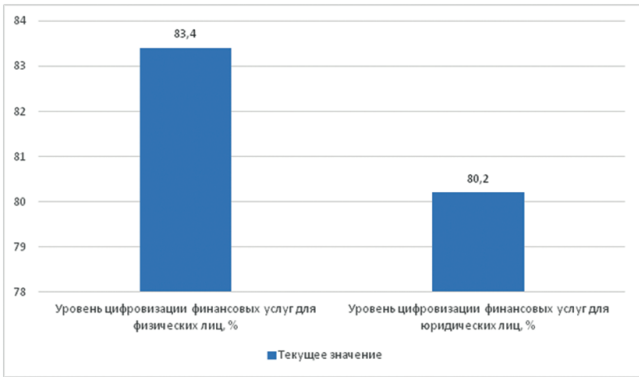


Рис. 1. Индикаторы развития финтех-сегмента, по данным Банка России [7]

Формирование взаимосвязанной экосистемы ознаменовало новую веху в эволюции ФТ — ФинТех 4.0. Этот этап характеризуется появлением интегрированных цифровых платформ, созданных совместными усилиями банковских учреждений, *FinTech*-компаний и других поставщиков цифровых сервисов. Финансовые институты были вынуждены трансформировать свою закрытую модель в более прозрачную структуру как в технологическом, так и в бизнес-аспекте. Технологическая открытость банковской сферы получила название «открытый банкинг», суть которого заключается в предоставлении сторонним разработчикам доступа к банковским системам через публичные *API*-интерфейсы. Таким образом, тесное переплетение участников финансового рынка стало катализатором следующей фазы развития индустрии. Интерфейсы программирования приложений трансформируют рыночную структуру, открывая простор для инновационных бизнес-моделей, включая платформенные решения в финансовом секторе. Однако растущее соперничество между традиционными банками и новыми игроками может негативно отразиться не только на финансовых учреждениях, но и на потребителях их услуг. Хотя возникающий системный риск пока находится в допустимых пределах, эффективное управление им

в будущем потребует координированных усилий всех участников рынка. Это обстоятельство значительно повышает значимость регуляторных органов, осуществляющих надзор за финансовым рынком и его безопасностью [5].

Стремительное внедрение мобильных технологий и рост цифровых платформ создали потребность в надежных системах цифровой идентификации. Клиенты сегодня ожидают безопасные и мгновенные способы подтверждения личности при получении услуг. Среди различных методов именно биометрические технологии (далее — БТ) выделяются как эффективный инструмент, обеспечивающий быстрый доступ к сервисам. Организации также получают существенные преимущества от внедрения БТ: автоматизируются процессы идентификации, снижаются операционные расходы и уменьшается количество мошеннических действий. Таким образом, развитие платежных систем и финансовых инноваций естественным образом стимулирует распространение биометрических методов идентификации как взаимовыгодного решения для бизнеса и потребителей. Современный мир активно внедряет технологии распознавания биометрических данных — лиц, голосовых образцов и отпечатков пальцев. Эксперты утверждают, что рынок БТ и сервисов сегодня оценивается более чем в 41 млрд долл. США. Прогнозы показывают стремительное развитие данного сектора: ожидается ежегодный прирост на уровне 20%, что приведёт к расширению рынка до 87 млрд долларов США к 2028 г. Тенденция к использованию БТ будет усиливаться, поскольку они обеспечивают повышенную защиту транзакций, соответствие нормативным требованиям и совершенствуют обслуживание клиентов. Помимо основных технологий, современные системы биометрической идентификации активно осваивают альтернативные методы распознавания личности, такие как сканирование уникального рисунка вен на ладонях и анализ индивидуальных узоров радужной оболочки глаза [7].

Начиная с 2017–2018 гг., финансовые организации в России внедряют БТ для улучшения обслуживания клиентов и борьбы с мошенничеством при финансовых операциях. Биометрическая идентификация активно развивается как в коммерческом, так и в государственном секторе страны. Важным этапом стало создание в 2018 г. Единой биометрической системы, которая через три года получила статус государственной информационной системы. Сейчас эта система является частью инфраструктуры для электронного предоставления государственных и муниципальных услуг. Центральный банк России отмечает стабильный рост использования техноло-

гий биометрической идентификации. Банк России активно способствует формированию правовой базы и технологических возможностей для использования биометрических данных при получении разнообразных услуг как внутри страны, так и за ее пределами. Благодаря разработанной процедуре, российские граждане теперь могут самостоятельно вносить свои биометрические параметры в Единую биометрическую систему через мобильное приложение. С 2022 г. все банки с универсальной лицензией обязаны предоставлять удаленное обслуживание после идентификации клиентов на своих онлайн-ресурсах и в приложениях с использованием ЕСИА и ЕБС. В перспективе регулятор намерен расширять спектр сервисов, доступных через идентификацию. Федеральный закон № 115-ФЗ предоставляет финансовым учреждениям возможность делегировать данный процесс. Как кредитные, так и определенные некредитные финансовые организации могут заключать договоры с третьими лицами для проведения идентификационных процедур клиентов или их представителей. Это применимо при выполнении отдельных операций и обновлении клиентских данных. В дополнение к делегированной идентификации ЦБ РФ планирует расширять методологию удаленного подтверждения личности. В частности, экспериментальный правовой режим предусматривает разработку специальных нормативов для дистанционной идентификации клиентов кредитными организациями, включая процедуры видеоидентификации через удаленные каналы связи [7].

Технологические новшества и смена потребительских привычек привели к стремительному развитию ФТ сферы. Современные пользователи всё чаще предпочитают электронные платёжные методы вместо традиционных наличных средств. Новыми стандартами в финансовом мире становятся цифровые инструменты — от мобильных платёжных приложений до бесконтактных технологий, что существенно стимулирует глобальный рынок платежей. По данным исследования *BCG Global Payments 2024*, к 2028 г. отрасль достигнет впечатляющего показателя в 2,3 трлн долл. дохода, хотя темпы роста, вероятно, снизятся с 9% до 5% в среднегодовом исчислении (рис. 2). Несмотря на прогнозируемое замедление, платёжная индустрия сохраняет уверенные позиции для дальнейшего развития. С ростом значимости технологических инноваций в сфере ФТ формируется среда жесткой конкуренции. Участники рынка, стремясь максимизировать доходность своих вложений, всё внимательнее оценивают экономическую эффективность проектов, что в свою очередь подстегивает финтех-компании к разработке прорывных решений [6].

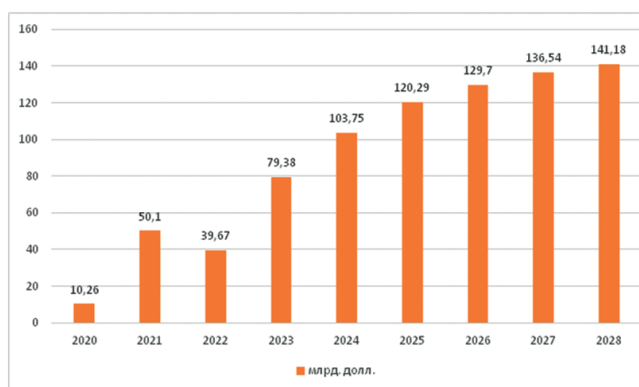


Рис. 2. Доходы финтех-индустрии по всему миру (2020 — прогноз 2028) [6]

Искусственный интеллект (ИИ) стремительно завоевывает позиции в финансово-технологической сфере, формируя ключевую тенденцию развития отрасли. Компании активно внедряют собственные ИИ-разработки, создавая решения, соответствующие их специфическим требованиям и одновременно повышающие технологический уровень всей индустрии. Автоматизация базового программирования с помощью ИИ не только ускоряет создание программного обеспечения, но и существенно улучшает его функциональность. Применение ИИ в финтехе охватывает множество направлений — от совершенствования систем противодействия отмыванию денег до оптимизации риск-менеджмента. Особенно заметен прогресс в клиентском сервисе, где автоматизация процессов взаимодействия значительно повышает качество обслуживания и упрощает коммуникацию.

Инновационное развитие финтех-сферы сегодня неразрывно связано с ИИ, который продолжит играть решающую роль в ближайшие несколько лет. В азиатском регионе наблюдается активное стремление к синергии — около 60% организаций Китая и Индии работают над интеграцией своих локальных ИИ-решений с глобальными платформами. Однако этот путь осложняется фрагментированным регуляторным ландшафтом. Позитивным сигналом служит появление руководства *ASEAN* по управлению ИИ, формирующего единообразный подход к регулированию. Организации по всему миру сталкиваются с комплексными вызовами: необходимостью соответствовать местному законодательству о конфиденциальности информации и неравномерным развитием аналитической инфраструктуры в различных географических зонах. Преодоление этих препятствий возможно через целенаправленные вложения в ИИ-технологии с акцентом на достижение конкретных, измеримых бизнес-результатов [6].

ОБСУЖДЕНИЕ И ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Цифровизация финансового рынка стремительно развивается благодаря нескольким ключевым факторам. Прежде всего, информационно-коммуникационные системы и технологии вместе с распространением мобильных устройств обеспечивают постоянный доступ к финансовым услугам и ускоряют обработку информации. Одновременно с этим растет популярность безналичных расчетов, что способствует экспансии электронной коммерции. Значительные инвестиции в инновационные ФТ также играют важную роль в этом процессе. Наконец, современная финансовая сфера все больше ориентируется на клиентоориентированность и расширение финансовой доступности для различных категорий населения.

Влияние финансовых регуляторов на развитие инновационных технологий проявляется через налоговые льготы и создание коммуникационных каналов между надзорными органами и финтех-компаниями. Рост числа пользователей социальных платформ обеспечивает аккумулирование личной информации, позволяющей анализировать предпочтения потребителей и эффективно продвигать инновационные финансовые услуги и продукты. На рынке образовалась финансовая ниша с большим инвестиционным потенциалом для финтех-компаний. Это стало результатом роста электронной торговли, наличия значительной части населения без доступа к банковским услугам или с ограниченным доступом, а также постоянных трудностей банков в обслуживании малого предпринимательства и жителей удаленных регионов.

В современном мире технологические инструменты радикально меняют финансовый сектор. Традиционные методы предоставления финансовых услуг уступают место революционным решениям, созданным на стыке технологий и финансов. Сегодня финтех-индустрия приобретает беспрецедентное значение, делая финансовые операции удобнее и эффективнее. Особое преимущество этих инноваций — демократизация доступа к финансовым продуктам для различных категорий населения. Ранее многие люди сталкивались с препятствиями при попытке воспользоваться банковскими услугами. Теперь же благодаря синергии финансов и технологий значительно упростился процесс получения кредитов, осуществления инвестиций и других финансовых операций для тех, кто был исключен из традиционной банковской системы.

Эффективность финансовых процессов значительно возросла благодаря инновационным технологиям в финансовой сфере. Рутинные операции

теперь автоматизированы, бумажный документооборот сведен к минимуму, а процедуры стали проще и быстрее. Пользователи экономят время и силы, используя электронные кошельки и мобильные платежные системы для денежных переводов. Особенно заметно влияние ФТ в развивающихся регионах, где традиционная банковская инфраструктура недостаточно развита. Здесь технологические решения открывают доступ к финансовым сервисам для населения, ранее лишенного таких возможностей, расширяя географию финансовой доступности. Инновационные подходы активно внедряются финтех-стартапами и предпринимателями для решения финансовых задач и предоставления услуг в данной сфере. Развитие ФТ ведет к формированию инновационной среды, где создаются уникальные бизнес-

модели, сервисы и продукты. Блокчейн, робо-советники, краудфандинговые платформы и цифровые валюты представляют собой новаторские решения, расширяющие горизонты финансирования и инвестиционной деятельности. В конечном итоге ФТ выступают катализатором преобразований всей финансовой индустрии.

Таким образом, банковский сектор переживает цифровую трансформацию благодаря стремительному прогрессу финтех-решений. Появление неопанков знаменует новую эру в финансовой индустрии, требующую кардинального пересмотра традиционных методов ведения бизнеса. Инновационные технологические платформы и революционные бизнес-модели превратили банковскую отрасль в передовую площадку цифровых инноваций.

Литература

1. *Васильев И.И.* Зарубежный опыт использования финансовых технологий [Текст] / И.И. Васильев // Финансовые рынки и банки. — 2023. — № 9. — С. 24–29.
2. *Деккушев А.В.* Российский и зарубежный опыт развития финансовых технологий [Текст] / А.В. Деккушев // Молодая наука — 2023: Сборник статей X Всероссийской научно-практической конференции, Москва, 24–28 апреля 2023 года. — М.: Изд-во Моск. финансово-юридического ун-та, 2023. — С. 248–254.
3. *Молоканов А.И.* Развитие теоретических основ категорий «финтех» и инновационных финансовых технологий в современной цифровой трансформации [Текст] / А.И. Молоканов, Е.В. Травкина // Финансовые рынки и банки. — 2021. — 4 с.
4. *Павлов А.А.* Влияние технологий Fintech на развитие банковского сектора [Текст] / А.А. Павлов // Экономика и социум: современные модели развития. — 2023. — Т. 13. — № 2. — С. 109–120. — DOI: 10.18334/ecsoc.13.2.119475
5. *Пурхекмат В.Х.Р.* Мировой опыт использования fintech инноваций в банковской сфере [Текст] / В.Х.Р. Пурхекмат // Диалектика способов развития экономики России в условиях геополитических вызовов: Сборник материалов научно-практической конференции профессорско-преподавательского состава, магистров и бакалавров, Москва, 28 марта 2022 года. — М.: Университетская книга, 2022. — С. 178–183.
6. Какие тренды определяют развитие финтех-индустрии в 2025 году? // URL: <https://juicyscore.online/ru/blog/trendy-fintecha-formirovaniye-budushego-finansovih-uslug-i-platezhey-ru> (дата обращения: 26.03.2025).
7. Основные направления развития финансовых технологий на период 2025–2027 годов [Электронный ресурс]. — URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/166399/onfintech_2025-27.pdf (дата обращения: 26.03.2025).

References

1. Vasiliev I.I. Zarubezhnyj opyt ispol'zovaniya finansovykh tekhnologij [Foreign experience in using financial technologies]. Financial markets and banks, 2023, no. 9, pp. 24–29.
2. Dekkushev A.V. Rossijskij i zarubezhnyj opyt razvitiya finansovykh tekhnologij [Russian and foreign experience in the development of financial technologies]. Young Science — 2023: Collection of articles of the X All-Russian scientific and practical conference, Moscow, April 24–28, 2023. Moscow: Moscow University of Finance and Law MFUA, 2023, pp. 248–254.
3. Molokanov A. I., Travkina E. V. Razvitie teoreticheskikh osnov kategorij «fintekh» i innovatsionnykh finansovykh tekhnologij v sovremennoj tsifrovoj transformatsii [Development of theoretical foundations of the categories of "fintech" and innovative financial technologies in modern digital transformation]. Financial markets and banks, 2021, p. 4.
4. Pavlov A.A. Vliyanie tekhnologij Fintech na razvitie bankovskogo sektora [The Impact of Fintech Technologies on the Development of the Banking Sector]. Economy and Society: Modern Development Models. 2023, vol. 13, no. 2, pp. 109–120. DOI: 10.18334/ecsoc.13.2.119475
5. Purkhekmat V.H.R. Mirovoj opyt ispol'zovaniya fintech innovatsij v bankovskoj sfere [World Experience of Using Fintech Innovations in the Banking Sector]. Dialectics of Methods for Developing the Russian Economy in the Context of Geopolitical Challenges: Collection of materials from the scientific and practical conference of faculty, masters and bachelors, Moscow, March 28, 2022. Moscow: Universitetskaya kniga, 2022, pp. 178–183.
6. What trends will determine the development of the fintech industry in 2025? URL: <https://juicyscore.online/ru/blog/trendy-fintecha-formirovaniye-budushego-finansovih-uslug-i-platezhey-ru> (accessed: 26.03.2025).
7. The main directions of development of financial technologies for the period 2025–2027. URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/166399/onfintech_2025-27.pdf (accessed: 26.03.2025).