

## Тренды и перспективы финтех-инноваций\*

### Trends and Prospects of Fintech Innovations

О. СИДОРОВА

**Сидорова Ольга Викторовна**, канд. экон. наук, доцент кафедры экономической теории и социально-экономической политики ГБОУ ВО «Башкирская академия государственной службы и управления при Главе Республики Башкортостан». E-mail: sidorova\_o@yahoo.com

*В статье приводятся актуальные тренды финтех индустрии, раскрываются перспективы развития финтеха на международном и отечественном финансовых рынках в среднесрочной перспективе, а также рассматриваются возможные последствия для финансово-банковской сферы ухода крупных технологических вендоров из России.*

**Ключевые слова:** финтех, платежные системы, децентрализованные финансы, блокчейн, открытый банкинг, альтернативное кредитование, встроенные финансы.

*The article presents current trends in the fintech industry, reveals the prospects for the development of fintech in the international and domestic financial markets in the medium term, and also examines the possible consequences of the departure of large technology vendors from Russia for the financial and banking sector.*

**Key words:** fintech, payment systems, decentralized finance, blockchain, open banking, alternative lending, embedded finance.

#### Основные положения

1. В 2022 году произошел ряд изменений в развитии отечественного рынка финтеха, связанный с уходом международных платежных сервисов и крупных технологических вендоров из России, на смену которым пришли российские платежные решения.
2. В качестве современных трендов финтеха 2023 года с рассмотрением их характерных особенностей выделены: децентрализованные финансы, открытый банкинг, искусственный интеллект, биометрия и геймификация в сфере финансовых технологий, использование регуляторных технологий, встроенные финансы, альтернативное кредитование и другие.
3. Уход крупных технологических вендоров с российского рынка вызвал сложности, однако явился своеобразным катализатором разработки собственного программного обеспечения, для которого необходима адаптация к текущим условиям и с позиции регулирования, и с позиции соответствующих технических мощностей, и с точки зрения продолжительности сертификации новых программных решений.

В настоящее время индустрия финтеха продолжает быстро развиваться. По прогнозам, рост глобального рынка финтеха составит порядка \$277 млрд за период 2022-2027 гг. при совокупном значении ежегодного темпа роста 20,5 %. (CAGR) [1]. В течение первого полугодия 2023 г. индустрия финтеха демонстрировала последовательный рост инновационных технологических решений.

Несмотря на то, что Россия на протяжении последних лет занимала лидирующие позиции в области финтеха на международных рынках, в 2022 году в данной сфере произошел ряд изменений [2]. Отечественный рынок покинули платежные сервисы Google Pay и Apple Pay, платежные системы Mastercard и Visa. Им на смену пришли российские платежные решения, Tinkoff Pay, Yandex Pay и СБП.

Рассмотрим далее основные тренды международного и российского финтеха.

\* Ссылка на статью: Сидорова О.В. Тренды и перспективы финтех-инноваций // Экономика и управление: научно-практический журнал. 2023. № 5. С. 21–25.

### **1. Децентрализованные финансы (DeFi)**

Блокчейн-технологии дают возможность предложения клиентам DeFi (децентрализованных финансовых услуг), включающих, например, медицинское страхование, предоставление кредитов и займов. Децентрализованные финансы обеспечивают клиентам доступ к финансовым сервисам (продуктам) в обход услуг классических финансовых организаций. DeFi включают в себя финансовые сервисы и продукты на базе блокчейна, например, децентрализованные биржи, одноранговое кредитование и т.п. К технологиям, поддерживающим этот тренд DeFi в области финансов, относят системы распределенного хранения и обмена данными, цифровые финансовые активы и цифровые кошельки, SMART-контракты и т.д.

### **2. Open Banking (открытый банкинг)**

В настоящее время Open Banking зарекомендовал себя в качестве одного из ключевых направлений финтеха, так как он дает возможность использования банковской инфраструктуры третьими сторонами посредством интерфейсов прикладного программирования. Использование Open Banking в финтех-продуктах облегчает обмен данными между приложениями, упрощает привлечение клиентов и аналитику, а также процедуры осуществления эффективной коммуникации и аутентификации клиентов. Это, в свою очередь, способствует повышению качества банковских сервисов, оптимизации издержек, снижению трудоёмкости обслуживания клиентов. Открытый банкинг обеспечивает возможность внедрения инновации в финансовые сервисы через API, что позволяет также разрабатывать максимально персонализированные услуги для потребителей.

### **3. Искусственный интеллект**

Теоретически технологии искусственного интеллекта могут применяться практически во всех сегментах финансовой сферы. Однако, в соответствии с данными последних исследований, наиболее эффективно использование искусственного интеллекта в таких областях, как взаимодействие с клиентами и разговорный банкинг, распознавание мошенников, минимизация рисков.

Применение искусственного интеллекта в финтех-индустрии открывает финансово-кредитным организациям ряд возможностей по повышению эффективности обслуживания клиентов, среди которых:

- совершенствование процесса принятия решений. Системы, работающие на базе искусственного интеллекта, предоставляют финансовым организациям актуальную и детализированную информацию, что позволяет им принимать более взвешенные решения. В случае использования искусственного интеллекта, например, для анализа информации из нескольких источников, финансисты могут лучше сориентироваться в текущих рыночных трендах, предпочтениях клиентов и возможных рисках;

- лучшая оценка потребительских предпочтений клиентов. Системы, работающие на основе искусственного интеллекта, помогают специалистам финансовых организаций лучше оценить потребительские предпочтения своих клиентов. Это, в свою очередь, дает возможность предлагать клиентам максимально персонализированные финансовые продукты и сервисы и специализированные финансовые продукты и сервисы;

- повышение эффективности. Искусственный интеллект помогает в автоматизации трудоёмких или дублирующихся задач, давая возможность сотрудникам сконцентрироваться на более сложных направлениях деятельности, что влияет на производительность труда, снижение издержек и сокращение времени ожидания отклика;

- снижение уровня рисков. Искусственный интеллект помогает финансовым организациям в выявлении потенциальных рисков (например, киберугрозы и мошенничество). При анализе значительных массивов информации системы искусственного интеллекта могут выявить подозрительные действия либо закономерности, информация о которых необходима финансистам для реализации упреждающих мер по устранению или снижению рисков;

- формирование и развитие перспективных бизнес-направлений. Используя системы, базирующиеся на искусственном интеллекте, субъекты финансового рынка успешно осваивают

новые финансовые услуги и продукты (в качестве примера можно привести роботов-консультантов или применение торговых алгоритмов). Использование таких инноваций помогает расширению спектра предложений финансовых организаций и способствует расширению клиентской базы.

#### **4. «Купи сейчас, заплати позже» (BNPL) и терминалы PoS**

BNPL (принцип «купи сейчас, заплати позже»), а также использование PoS (мобильные точки продаж) (кредитование в пунктах продаж) способствует расширению доступности товаров и услуг при отсутствии всей необходимой суммы для покупки в данный момент времени.

Прогнозируется, что величина мирового объёма транзакций BNPL в 2026 году составит \$265 млрд, что, в свою очередь, обеспечит доход финтех-компаний и банков в размере \$4 млрд. Аналогичная тенденция прослеживается с использованием PoS. По прогнозам, к 2026 году мировой рынок мобильных POS-платежей увеличится на 13,92 % [5].

Наряду с увеличением масштабов деятельности так называемых финтех-единорогов (например, Afterpay и Klarna) в течение последних пяти лет выросло применение BNPL на торговых платформах электронной коммерции. В B2B сегменте относительная доступность BNPL открыла перспективы для предприятий, занимающихся приобретением материалов и иных ресурсов. Являясь частью общей технологической стратегии, система мобильных точек продаж (PoS) сегодня помогает предприятиям оставаться конкурентоспособными.

#### **5. Биометрия в финтехе**

Сегодня в финтехе широко применяется биометрическая аутентификация, набирающая всё большие обороты на рынках финансовых услуг, а функции сканирования отпечатков пальцев и распознавания лиц используются в целях безопасности и снижения рисков мошенничества. Помимо уже названных отпечатков пальцев (или Touch ID) и распознавания лиц, сегодня в рамках двухфакторной аутентификации либо для транзакций из белого списка используют: сканирование сетчатки, геометрию ладони, динамику нажатия клавиш, образцы голоса. При комбинировании нескольких из перечисленных подходов обеспечивается более высокий уровень надёжности по сравнению с обычными паролями, поэтому биометрия остаётся одним из ключевых финтех-трендов в текущем году.

#### **6. Геймификация в сфере финансовых технологий**

Сами по себе финансы требуют к себе серьезного отношения, однако процессы геймификации в финтехе являются одной из значимых тенденций сегодняшнего дня, которая берет истоки в программах лояльности и бонусных программах, появившихся на финансово-банковских рынках несколько десятилетий назад. Использование современных направлений геймификации выделяет финтех-приложения на рынке, способствуя лояльности со стороны клиентов.

#### **7. Использование RegTech (регуляторных технологий)**

Regtech относится к технологиям, способствующим более эффективному соблюдению нормативных требований. Эти решения помогают финтех-компаниям и финансовым организациям выполнять нормативные требования при одновременном снижении издержек и трудоёмкости их соблюдения.

К RegTech относятся такие направления как нормативная отчетность, управление идентификацией, мониторинг проводимых транзакций, управление рисками. Технологии облачных вычислений, больших данных, e-learning алгоритмы оптимизируют и повышают эффективность процессов изучения клиентских предпочтений (KYC – знай своего клиента) и отчетности, обеспечивают более высокую точность и скорость, помогают определить скрытые риски, прогнозировать рыночную ситуацию и т.д.

По мере расширения присутствия финтеха в финансовой сфере увеличивается и необходимость соответствующего регулирования для обеспечения надёжности и безопасности клиентов, что, в свою очередь, включает определенные нормы, касающиеся конфиденциальности информации, финансовой стабильности и кибербезопасности.

## 8. Fintech-in-a-box как финтех-инновация

Понятие fintech-in-a-box или встроенных финансов означает включение финансовой услуги в состав другого продукта или услуги. Данный тренд сегодня устойчиво набирает обороты. Это относительно новый подход, сочетающий в себе цифровые продукты и платформы с традиционными финансовыми услугами [4]. Встроенные финансы используются в целях простой и быстрой интеграции в существующие цифровые продукты, например, веб-сайты либо приложения. По данным аналитики, около трети пользователей согласны больше потратить на бренд, если последний предлагает встроенные финансовые сервисы.

Несмотря на то, что в самой концепции fintech-in-a-box нет чего-то кардинально нового, встроенные финансы могут стать следующим прорывом в платежной сфере. Сегодня классические банковские услуги предлагают своим клиентам нефинансовые организации, используя Open Banking API. В качестве примера fintech-in-a-box можно привести компанию Tesla, предлагающую страхование для каждого проданного автомобиля.

## 9. P2P-кредитование (альтернативное кредитование)

Данное направление является еще одним современным трендом, появившимся на финансовых рынках в 2022 году. Сюда относятся кредитные услуги, реализуемые посредством on-line платформ, объединяющих заемщиков, которые в недостаточной степени обслуживаются классическими кредитными организациями, и инвесторов, которые ищут выходы на альтернативные рынки. Это направление сегодня достаточно популярно в странах Юго-Восточной Азии, региона, восстановление экономики которого от последствий пандемии и дальнейшее развитие идет преимущественно за счет внутренних, а не внешних источников.

## Особенности банковского финтеха 2023 года в РФ

В 2023 году российские коммерческие банки стали активно продвигать новый для нашего финансового рынка форм-фактор. Речь идет о платежном стикере, который предоставляет пользователям возможность бесконтактной оплаты товаров или услуг и может занять место западных мобильных кошельков. Стикер клеится на заднюю поверхность телефона, а оплата по нему проходит посредством касания POS-терминала. Такие наклейки выпускаются для клиентов в тестовом или постоянном формате рядом коммерческих банков. Например, их предлагают Альфа-банк, Тинькофф Банк, МТС Банк, Сбер, МКБ и другие. Ещё одной тенденцией отечественного платежного рынка является создание инфраструктуры проведения трансграничных платежей для государств ШОС и БРИКС, сказано в исследовании трендов российского финтеха в 2023 году, проведенном АФТ [6].

В настоящее время расходы текущих бюджетов российских кредитных организаций на внедрение технологических решений в большинстве случаев остались на прежнем уровне, но были переструктурированы в пользу практических технологий, дающих наиболее быструю отдачу. Помимо этого, коммерческие банки стремятся формировать и развивать соответствующие компетенции во внутренней среде, что само по себе является конкурентным преимуществом. Крупные коммерческие банки переходят на полные образовательные циклы в сфере финтеха, что положительно сказывается на качестве их кадрового потенциала [3].

Уход крупных технологических вендоров с российского рынка послужил своеобразным катализатором разработки собственного программного обеспечения, но нужно понимать, что этот процесс требует времени. Для нового софта необходима адаптация к текущим условиям и с позиции регулирования, и с позиции соответствующих технических мощностей, и с точки зрения продолжительности сертификации новых программных решений.

## Литература

1. 15 тенденций Fintech 2023: новые финансовые инновации сегодня. Обзор финтех-индустрии [Электронный ресурс]. URL: <https://b-mag.ru/15-tendencii-fintech-2023-novye-finansovye-innovacii-segodnja/?ysclid=llw08m4m6x384518722>

2. Сидорова О.В. Развитие экосистем финансовых сервисов в цифровой среде // Экономика и управление: научно-практический журнал. 2022. № 5. С. 30–33.

3. Сидорова О.В. Эволюция процессов цифровой трансформации финансовых рынков // Структурные и институциональные трансформации в экономике и управлении: Междунар. науч. чтения памяти проф. Ю.М. Ясинского: сб. материалов. Минск, 2023. С. 168–172.

4. Платежи и DeFi: как российский FinTech продолжит развиваться в 2023 году [Электронный ресурс]. URL: <https://trends.rbc.ru/trends/industry/639073a99a7947331736a6bd>

5. Пять трендов банковских технологий и финтеха в 2023 году [Электронный ресурс]. URL: <https://ekassir.com/blog/pyat-trendov-bankovskih-tehnologij-i-finteha-v-2023-godu/?ysclid=11641vmdpo446903268>

6. POS-терминалы: будущее или прошлое платежных сервисов? [Электронный ресурс]. URL: [https://finance.rambler.ru/economics/48180913/utm\\_content=finance\\_media&utm\\_medium=read\\_more&utm\\_source=copylink](https://finance.rambler.ru/economics/48180913/utm_content=finance_media&utm_medium=read_more&utm_source=copylink)

DOI: 10.34773/EU.2023.5.5

## Угрозы продовольственной безопасности и пути их минимизации в современных условиях\*

### Threats to Food Security and Ways to Minimize Them in Modern Conditions

---

Л. КУРМАНОВА, Д. КУРМАНОВА,  
А. САДЫКОВА

---

**Курманова Лилия Рашидовна**, д-р экон. наук, профессор, профессор кафедры «Финансы и налогообложение» Института экономики, управления и бизнеса Уфимского университета науки и технологий. E-mail: kurmanova\_ugaes@mail.ru

**Курманова Диана Асхатовна**, канд. экон. наук, доцент, заместитель декана факультета управления, бизнеса и права, доцент кафедры экономики Института международных экономических связей (г. Москва). E-mail: kdiana09@mail.ru

**Садыкова Айгуль Ильдусовна**, канд. экон. наук, доцент кафедры финансово-экономического и бизнес-образования экономического факультета Государственного университета просвещения (г. Мытищи). E-mail: aigul-211159@mail.ru

*В статье рассматриваются проблемы обеспечения продовольственной безопасности в современных условиях. Особое внимание уделено вопросам обеспечения физической и экономической доступности продуктов питания, что указано как основные цели в Доктрине продовольственной безопасности, утвержденной в 2020 году. За период 2018–2022 гг. наблюдается положительная динамика в производстве основных видов продуктов, чего удалось достичь за счет реализации политики импортозамещения. В то же время, проблемы сохраняются в части обеспечения экономической доступности продовольствия.*

**Ключевые слова:** продовольственная безопасность, Доктрина продовольственной безопасности, энергетическая ценность суточного рациона, импортозамещение, агропромышленный комплекс.

---

\* Ссылка на статью: Курманова Л.Р., Курманова Д.А., Садыкова А.И. Угрозы продовольственной безопасности и пути их минимизации в современных условиях // Экономика и управление: научно-практический журнал. 2023. № 5. С. 25–31.