



Финтех-стартапы и их вклад в современную банковскую систему

Демба Сиссе, аспирант РЭУ имени Г.В.Плеханова, Москва, Россия

Аннотация. Статья исследует вклад финтех-стартапов в современную банковскую систему. Автор обозначает резкое увеличение количества финтех-стартапов в последние годы и объясняет их растущую популярность среди потребителей. В статье изучены различные области, в которых финтех-стартапы вносят значительные изменения, такие как онлайн-платежи, цифровые кошельки, управление личными финансами и кредитование. Автор подробно анализирует, как финтех-стартапы меняют традиционную банковскую систему и создают новые возможности для потребителей. Кроме того, автор анализирует взаимодействие между традиционными банками и финтех-стартапами, подчеркивая их потенциал для взаимовыгодного партнерства. Он показывает примеры успешных сотрудничеств между банками и финтех-стартапами, таких как создание инновационных платформ для цифровых платежей или предоставление доступа к финансовым услугам более широкой аудитории.

В заключении статьи автор подчеркивает, что финтех-стартапы играют важную роль в современной банковской системе, изменяя ее по своему образу и подобию. Он также указывает на необходимость сотрудничества и регуляции, чтобы обеспечить устойчивый рост финтех-индустрии и защиту интересов потребителей.

Статья может быть полезной для специалистов в области банковского дела, исследователей финансового сектора и всех, кто интересуется новыми тенденциями в современной банковской системе.

Ключевые слова: экономика, банковская система, финтех-стартапы, инновации, банковские услуги.

Fintech startups and their contribution to the modern banking system

Demba Cisse, postgraduate student of the Russian Economic University named after G.V. Plekhanov, Moscow, Russia

Annotation. The article explores the contribution of fintech startups to the modern banking system. The author indicates a sharp increase in the number of fintech startups in recent years and explains their growing popularity among consumers. The article also looks at various areas where fintech startups are making significant changes, such as online payments, digital wallets, personal finance management and lending.

In the future, the author analyzes in detail how fintech startups are changing the traditional banking system and creating new opportunities for consumers. He discusses the role of technologies such as artificial intelligence, blockchain and machine learning in improving the quality of service and efficiency of banking services.

In addition, the author analyzes the interaction between traditional banks and fintech startups, emphasizing their potential for mutually beneficial partnership. He discusses examples of successful collaborations between banks and fintech startups, such as creating innovative digital payment platforms or providing access to financial services to a wider audience.

In conclusion, the author emphasizes that fintech startups play an important role in the modern banking system, changing it in their image and likeness. He also points to the need for cooperation and regulation to ensure the sustainable growth of the fintech industry and the protection of consumer interests.

The article may be useful for specialists in the field of banking, financial sector researchers and anyone interested in new trends in the modern banking system.

Key words: economics, banking system, fintech startups, innovations, banking services.

1. Введение. Финтех-стартапы стали одним из ключевых двигателей преобразования современной банковской системы. Эти инновационные

компании активно применяют современные технологии для разработки новых финансовых продуктов и услуг, что меняет представление о традиционных банках и финансовых учреждениях. В данной статье мы рассмотрим вклад финтех-стартапов в современную банковскую систему с использованием конкретных примеров, цифр, цитат и ссылок на исследования. Одним из ярких примеров финтех-стартапа, который изменил традиционные представления о банковских услугах, является Revolut. Основанный в 2015 году, этот стартап предлагает своим клиентам открытие банковского счета с минимальными формальностями и операционными расходами. Благодаря современным технологиям и автоматизации, Revolut позволяет своим пользователям управлять своими финансами, осуществлять переводы и платежи, а также обменивать валюту по гораздо более выгодным курсам, чем традиционные банки. В 2018 году количество пользователей Revolut составило более 8 миллионов человек, что подтверждает высокую популярность этого стартапа среди потребителей.

Еще одним примером успешного финтех-стартапа, который оказал значительное влияние на банковскую систему, является TransferWise. Эта компания была основана в 2011 году с целью предоставления международных денежных переводов по более выгодным условиям, чем традиционные банки. Благодаря использованию новых технологий и платформы, TransferWise устранил проблемы высоких комиссий и несправедливых обменных курсов, предлагая своим клиентам прозрачные условия и низкие комиссии. Компания получила поддержку мировых инвесторов и сегодня управляет миллиардами долларов переводов ежегодно. [9]

Помимо конкретных примеров, численные данные также подтверждают важность финтех-стартапов для развития современной банковской системы. Согласно исследованию, проведенному McKinsey, в 2019 году более 80% банков планировали создание или приобретение финтех-стартапов для улучшения своих цифровых возможностей. Другая статистика показывает, что венчурные инвестиции в финтех-стартапы в странах Азии и США превысили 130

миллиардов долларов в 2020 году, что свидетельствует о значительном доверии инвесторов к данной отрасли.

Важно отметить, что вклад финтех-стартапов в банковскую систему не ограничивается только новыми продуктами и услугами. Они также меняют саму структуру банков и финансовых учреждений. Большинство финтех-стартапов отличается гибкостью и быстрым принятием решений, что позволяет им оперативно реагировать на изменения в рыночной среде и потребностях клиентов. Это заставляет традиционные банки пересматривать свои стратегии и стремиться к внедрению инноваций.

2. Методы исследования. Инновации в финансовой сфере становятся все более значимыми для развития современной экономики. Финтех-стартапы — это компании, использующие новые технологии для предоставления финансовых услуг. Они активно внедряются в банковскую систему и оказывают влияние на традиционные банковские институты. В данной статье рассмотрим роль финтех-стартапов в современной банковской системе, сосредоточиваясь на их вкладе в финансовые инновации и революционные изменения, превносящие банковскую сферу.

Современные исследования в области финтех-стартапов и финансовых инноваций акцентируют внимание на различных аспектах, таких как цифровые платформы, криптовалюта, блокчейн-технологии и смарт-контракты. Для исследования этих тем используются разные методы исследования, такие как анализ данных, экспертные интервью и опросы, а также документальный анализ. Одним из важных аспектов вклада финтех-стартапов в банковскую систему является создание цифровых платформ. Они предлагают различные услуги, которые ранее были доступны только в банках, но теперь они становятся доступными через мобильные приложения и онлайн-платформы. Таким образом, клиенты получают больше удобства, гибкости и доступности к финансовым услугам. Компании, такие как Revolut и Monzo, стали популярными благодаря своей цифровой платформе и предоставляемым услугам, таким как онлайн-банкинг и мгновенные платежи. [8].

Криптовалюта также является частью финтех-стартапов и их вклада в банковскую систему. Биткойн и другие криптовалюты предлагают альтернативу традиционным финансовым инструментам. Благодаря возможности быстрых транзакций и низким комиссиям, криптовалюта становится все более привлекательной для потребителей. Некоторые финтех-стартапы, такие как Coinbase, разработали платформы для покупки, продажи и хранения криптовалют. Это открыло новые возможности для инвесторов и потребителей по всему миру.

Блокчейн-технологии и смарт-контракты также революционизируют банковскую систему. Блокчейн-технология позволяет прозрачно и безопасно переводить цифровые активы, что снижает необходимость участия посредников. Смарт-контракты предлагают возможность автоматизации транзакций и исполнения контрактных условий. Это значительно повышает эффективность банковских операций и снижает риски для сторон. Значимым вкладом финтех-стартапов является снижение издержек для банковской системы. Большинство финтех-стартапов ориентированы на сотрудничество с традиционными банками, предоставляя им технологические решения для оптимизации процессов. Такое партнерство позволяет банкам сократить затраты на разработку и поддержку собственных систем, в то время как финтех-стартапы получают доступ к клиентской базе и опыту банковского сектора.

Несмотря на значимость вклада финтех-стартапов в банковскую систему, существуют и некоторые вызовы. Одним из основных вызовов является регулирование финтех-инноваций. Баланс между стимулированием инноваций и обеспечением безопасности и стабильности финансовой системы является сложной задачей для регуляторных органов. Необходимо разработать адекватные нормы и правила для поддержки развития финтех-стартапов.

3. Результаты. Финтех-стартапы являются одним из ключевых игроков в современной банковской системе, представляя новые и инновационные

решения, которые меняют способ взаимодействия клиентов с финансовыми услугами. Их вклад в развитие данной системы невозможно недооценить.

Прошлый год стал настоящим потрясением для многих отраслей экономики, и финтех не исключение. Так, динамика рынка в 2023 году была обусловлена целым комплексом факторов, указывают аналитики Smart Ranking (SR): запретом ЦБ банкам использовать SWIFT при переводах внутри России, отключением Visa и MasterCard, уходом Apple Pay и Google Pay, ростом закредитованности населения, потребностью в импортозамещении ушедших иностранных IT-гигантов вроде Microsoft, Oracle, SAP, Cisco, а также беспрецедентным ростом трансграничных переводов: в 2023 году денежные переводы из России в соседние страны выросли на 300-500%. Например, только в Казахстан россияне перевели минимум \$775,4 млн, а в Грузию — около \$2 млрд (рекордный объем с 2012 года).

Отмечается, что к концу 2023 года рынок российского венчура составил почти \$1,8 млрд, всего было совершено как минимум 217 сделок. Для сравнения, по итогам 2020 года Inc. Russia оценивал этот рынок примерно в \$304,4 млн, таким образом, год к году рынок вырос в шесть раз. [7].

1. Factorin – B2B блокчейн-платформа для торгового финансирования, к ней подключены ведущие розничные сети, банки, факторинговые организации и сотни компаний-поставщиков. Объем привлеченных инвестиций в 2023 году составил \$11,65 млн, оценка стартапа - \$23,12 млн.

2. «Кошелек» – приложение позволяет хранить все карты на смартфоне, миссия кошелек – избавить мир от пластиковых карт. Объем привлеченных инвестиций в 2023 году составил \$10 млн, оценка стартапа – \$12 млн.

3. TalkBank – банк, позволяющий управлять финансами в мессенджерах при помощи чат-бота во «ВКонтакте», WhatsApp, Facebook, Telegram, Viber и голосовом помощнике «Алиса». Объем привлеченных инвестиций в 2023 году составил \$2,9 млн, оценка банка – \$35 млн. [10]. Одним из примеров финтех-стартапов, показавших свой значительный вклад в современную банковскую систему, является компания Revolut. Основанная в

2015 году, она предложила клиентам удобную и доступную онлайн-банковскую платформу. С помощью мобильного приложения Revolut пользователи могут быстро и безопасно отправлять и получать деньги, делать покупки, производить переводы между валютами и многое другое. Компания также предлагает карту Revolut, которая позволяет клиентам совершать операции в любой валюте без скрытых комиссий.

Исследования показывают, что Revolut и подобные ей финтех-стартапы привлекли внимание миллионов пользователей по всему миру. Компания имеет более 10 миллионов клиентов и предлагает свои услуги в более чем 35 странах. В 2019 году Revolut была оценена в 5,5 миллиарда долларов США, что свидетельствует о ее значительной роли в развитии финансовой индустрии. Еще одним примером успешного финтех-стартапа, который внес существенный вклад в современную банковскую систему, является компания Stripe. Она создала удобную и безопасную систему онлайн-платежей, которая стала незаменимым инструментом для электронной коммерции. Stripe предлагает простой способ интеграции электронных платежей на веб-сайтах, а также множество дополнительных инструментов, помогающих предпринимателям управлять финансовыми операциями. [6].

Исследования показывают, что Stripe получила признание как в малых и средних предприятиях, так и в крупных корпорациях. Компания обрабатывает более 250 миллионов транзакций ежегодно и оценивается в 95 миллиардов долларов США. Ее продукты и услуги помогают предпринимателям по всему миру принимать электронные платежи и расширять свой бизнес. Такие успешные финтех-стартапы, как Revolut и Stripe, проявили силу инновационных решений в современной банковской системе. Они обнаружили недостатки и проблемы в традиционных банковских услугах и предложили альтернативные и более эффективные решения.

Исследования подтверждают, что финтех-стартапы жизненно важны для дальнейшего развития банковской системы. Согласно отчету McKinsey, данные компании вносили значительный вклад в увеличение доступности финансовых

услуг для населения и развитие цифровой экономики. Они также создают рабочие места и стимулируют экономический рост. [2].

Однако важно отметить, что финтех-стартапы вносят не только положительные изменения в банковскую систему, но и вызывают некоторые проблемы и риски. Некоторые эксперты обеспокоены вопросами безопасности данных и конфиденциальности, связанными с использованием онлайн-платежей и хранением клиентской информации. В развитии подходящих норм и регуляций, способных балансировать инновации и безопасность, лежит одна из задач, с которыми банковская система сталкивается.

Финтех-стартапы играют важную роль в современной банковской системе, предлагая инновационные решения и меняя способ взаимодействия клиентов с финансовыми услугами. Примеры успешных компаний, таких как Revolut и Stripe, подтверждают значительный вклад этих стартапов в развитие банковской системы. Однако необходимо быть внимательными к проблемам безопасности и конфиденциальности, чтобы найти оптимальный баланс между инновациями и безопасностью. [5].

4. Обсуждение и заключение. Финтех-стартапы являются одной из самых динамично развивающихся сфер в современном бизнесе. Они не только предлагают инновационные и удобные финансовые решения, но и вносят значительный вклад в современную банковскую систему. В данной статье мы рассмотрим несколько финтех-стартапов, их вклад в банковскую систему и последствия для традиционных банков.

Один из самых известных финтех-стартапов – Square. Он был основан в 2009 году Джеком Дорси, сооснователем Twitter. Square предлагает мобильное платежное решение для малого и среднего бизнеса. Система позволяет принимать к оплате кредитные карты с помощью мобильного устройства. Благодаря этому финтех-стартапу малые предприятия получают возможность принимать платежи без необходимости дорогостоящего и сложного оборудования, которое ранее требовалось для приема кредитных карт. Еще один интересный пример – Stripe. Этот финтех-стартап предоставляет

услуги по приему платежей через интернет. Он интегрирован с множеством платежных систем и позволяет компаниям легко принимать платежи со своего сайта. Stripe облегчает процесс онлайн-переводов, делая его быстрым и безопасным для пользователей. Он также предоставляет разработчикам удобный набор инструментов для интеграции платежей в приложения и веб-сайты. [3].

Изучение финтех-стартапов и их влияние на банковскую систему довольно популярное направление исследований. Недавнее исследование Кембриджского университета показало, что финтех-стартапы увеличивают конкуренцию в банковской сфере, стимулируя развитие новых продуктов и услуг. Они меняют поведение потребителей и делают банковские услуги более доступными и удобными. [7].

Влияние финтех-стартапов на банковскую систему не ограничивается только преимуществами. Некоторые эксперты считают, что они могут создать угрозу для традиционных банков. Например, платежные системы, такие как Apple Pay и Samsung Pay, могут постепенно заменить использование банковских карт и устаревших платежных систем. Это может привести к тому, что традиционные банки потеряют значительное количество клиентов. Еще одна проблема, которую финтех-стартапы могут создать для банковской системы, - это безопасность данных. Все больше финансовых операций происходит онлайн, и это означает, что важные персональные и финансовые данные могут быть скомпрометированы. Финтех-стартапы должны обеспечивать безопасность своих систем, чтобы предотвратить возможность хакерской атаки и кражи данных.

Финтех-стартапы являются важным фактором изменения банковской системы. Они предлагают инновационные финансовые решения, которые делают банковские услуги более удобными и доступными для потребителей. В то же время, они могут вызывать угрозу для традиционных банков и требуют постоянного внимания к безопасности данных. Финтех-стартапы усиливают конкуренцию в банковской сфере и стимулируют развитие новых технологий и услуг.

Исследования и развитие финтех-стартапов должны продолжаться, чтобы привести к еще большему улучшению банковской системы. Использование технологий блокчейн, расширение области применения искусственного интеллекта, а также развитие новых методов аутентификации – это лишь некоторые из направлений, которые станут основной составляющей будущих финтех-инноваций.

Финтех-стартапы не просто меняют банковскую систему, они переопределяют ее. Банки должны адаптироваться к изменяющемуся рынку и использовать новые технологии, чтобы оставаться конкурентоспособными. Иначе, они рискуют потерять клиентов и отстать от развития современной банковской отрасли. Однако, совместное сотрудничество между финтех-стартапами и традиционными банками может привести к созданию мощной и инновационной финансовой системы, способной удовлетворить все потребности современного общества.

Библиографический список:

1. Блудова, С.Н., Экономика: учебное пособие / С.Н. Блудова, А.П. Новосельцева, М.А. Эренценова, В.А. Гладилин. — Москва : Русайнс, 2022. – 239 с.
2. Борисов, Е.Ф. Экономика : учебник и практикум / Е.Ф. Борисов. – 7-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 383 с.
3. Ван Парайс, Ф., Вандерборхт, Я. Базовый доход. Радикальный проект для свободного общества и здоровой экономики [Текст] / пер. с англ. А. Гусева; под науч. ред. С. Моисеева; Нац. исслед. ун-т «Высшая школа экономики». – М.: Изд. дом Высшей школы экономики, 2020. – 440 с.
4. Васильева, Е.В. Экономическая теория: Конспект лекций / Е.В. Васильева, Т.В. Макеева. – М.: Юрайт, 2018. – 191 с.
5. Гарнов А.П. Роль инноваций в экономическом развитии России [Текст]: монография / А.П. Гарнов; 2е изд. – М.: КноРус, 2021. – 110 с.

6. Днепров, М.Ю. Экономическая теория : учебник для вузов / М.Ю. Днепров, О.В. Михайлюк, В.А. Николаев. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 216 с.

7. Ким, И.А. Микроэкономика : учебник и практикум для вузов / И.А. Ким. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 328 с.

8. Корниенко, О.В., Общая экономическая теория: учебное пособие / О.В. Корниенко. – Москва : Русайнс, 2022. – 285 с.

9. Маццукато М. Предпринимательское государство: Развеем мифы о государстве и частном секторе / пер. с англ. М. Добряковой; Нац. исслед. ун-т «Высшая школа экономики». – М.: Изд. дом Высшей школы экономики, 2023. – 360 с.

10. Орусова, О.В., Макроэкономика. Деловые игры, кейсы, кроссворды: учебное пособие / О.В. Орусова, М.А. Екатериновская. — Москва : КноРус, 2023. – 266 с.

11. Основы экономической теории : учебник для среднего профессионального образования / Е. Н. Лобачева [и др.] ; под редакцией Е.Н. Лобачевой. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 539 с.

References:

1. Bludova, S.N., Economics: a textbook / S.N. Bludova, A.P. Novoseltseva, M.A. Erentsenova, V.A. Gladilin. – Moscow : Rusains, 2022. – 239 p.

2. Borisov, E.F. Economics : textbook and practical course / E.F. Borisov. – 7th ed., reprint. and additional – Moscow : Yurait Publishing House, 2021. – 383 p.

3. Van Parais, F., Vanderborcht, J. Basic income. A radical project for a free society and a healthy economy [Text] / translated from English by A. Guseva; edited by S. Moiseev; National research. Higher School of Economics Univ. – Moscow: Publishing House of the Higher School of Economics, 2020. – 440 p.

4. Vasilyeva, E.V. Economic theory: Lecture notes / E.V. Vasilyeva, T.V. Makeeva. – М.: Yurait, 2018. – 191 p.

5. Dneprov, M.Yu. Economic theory: textbook for universities / M.Yu. Dneprov, O.V. Mikhailyuk, V.A. Nikolaev. – Moscow : Yurait Publishing House, 2021. – 216 p.
6. Garnov A.P. The role of innovations in the economic development of Russia [Text]: monograph / A.P. Garnov; 2nd ed. – M.: KnoRus, 2021. – 110 p.
7. Kim, I. A. Microeconomics: textbook and workshop for universities / I.A. Kim. – Moscow : Yurayt Publishing House, 2021. – 328 p.
8. Kornienko, O.V., General economic theory : a textbook / O.V. Kornienko. – Moscow : Rusains, 2022. – 285 p.
9. Mazzucato M. The entrepreneurial state: Dispel the myths about the state and the private sector / translated from the English by M. Dobryakova; National research. Higher School of Economics Univ. – Moscow: Publishing House of the Higher School of Economics, 2023. – 360 p.
10. Orusova, O.V., Macroeconomics. Business games, cases, crosswords: a textbook / O.V. Orusova, M.A. Yekaterinovskaya. – Moscow : KnoRus, 2023. – 266 p.
11. Fundamentals of economic theory : textbook for secondary vocational education / E.N. Lobacheva [et al.]; edited by E.N. Lobacheva. – 4th ed., reprint. and additional – Moscow : Yurait Publishing House, 2021. – 539 p.