

С. В. Зубок

ОАО «Белинвестбанк», Минск, Беларусь, szubok@icloud.com

РАЗВИТИЕ ФИНТЕХ КАК НАПРАВЛЕНИЕ ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ ЭКОНОМИКИ

Развитие национального финтех-сегмента рассматривается в качестве одного из доминирующих направлений цифровой трансформации. Вследствие анализа факторов спроса, предложения и внешнего окружения обоснован прогноз, предвещающий стремительное развитие национального финтех-сегмента как сопутствующей тенденции цифрового развития экономики.

Ключевые слова: *финтех, экономика, цифровая трансформация*

S. Zubok

JSC Belinvestbank, Minsk, Belarus, szubok@icloud.com

FINTECH AS THE DIRECTION OF DIGITAL ECONOMIC TRANSFORMATION

The development of the national fintech segment is considered as one of the dominant areas of digital transformation. Analysis of the demand, supply and external environment factors, made the foundation for the forecast that predicts the rapid development of the national fintech segment.

Keywords: *fintech, economy, digital transformation*

Финансовый сектор как категория, опосредующая распределительные отношения во всех сферах общественного развития, не имеет возможности игнорировать происходящие преобразовательные процессы, направленные на построение в Республике Беларусь экономики цифрового типа. Развитие новых сервисов неизбежно затронуло наиболее влиятельный сегмент финансового сектора – банковский. Появление в последнее время значительного количества исследований, посвященных совершенствованию деятельности банков сквозь призму трансформационных процессов в экономике, подтверждает повышенное внимание общества к обозначенным вопросам.

Среди наиболее значимых научных трудов и публикаций по данной тематике следует отметить работы белорусских ученых: М. В. Мясниковича [1, с. 75], М. М. Ковалева [2, с. 173; 3, с. 52]. Их российские коллеги – доктор экономических наук, профессор В. А. Цветков и доктор экономических наук, профессор О. С. Сухарев высказывают мнение, что современное развитие институтов финансового рынка невозможно без использования новаторских подходов [4, с. 253].

Председатель Правления Национального банка Республики Беларусь П. В. Каллаур справедливо указывает на необходимость масштабных преобразований, направленных на формирование и эффективное функционирование банковского сегмента экономики, основанного на всестороннем анализе мировых процессов [5]. Одной из доминирующих тенденций, признанной на уровне международных финансовых систем является *усиление роли организаций, предоставляющих альтернативные финансовые услуги*. Для обозначения указанного сегмента решений в западной литературе широко применяется словесная конструкция «финтех» (англ. FinTech). В этой связи своевременной задачей, по мнению автора доклада, является *оценка перспектив*

развития национального финтех-сегмента, рассматриваемое как одно из направлений цифровой трансформации социально-экономических и финансовых механизмов инновационного развития экономики.

Согласно фундаментальным экономическим законам, как отдельный продукт, так и целая индустрия будут успешны на рынке при одновременном совпадении устойчивого спроса и возможности его удовлетворения посредством обеспечения предложения, а также наличия благоприятного внешнего окружения.

В первую очередь требуется признать наличие четко выраженного *спроса* на внедрение инновационных финансовых продуктов и услуг со стороны коммерческих банков Республики Беларусь, на что находит подтверждение в следствие анализа стратегических планов развития, а также тематических пресс-релизов.

Факторами, определяющими *предложение* и потенциально эффективное функционирование национального финтех-сегмента, являются доступ к современным информационным технологиям и квалифицированному экспертному ресурсу, обеспечивающему их разработку и адаптацию. На протяжении последнего десятилетия сектор информационно-коммуникационных технологий Республики Беларусь получил значительную государственную поддержку и стал одним из приоритетных направлений национальной экономики, что выражено в учреждении Парка высоких технологий. На момент проведения исследования среди резидентов Парка зарегистрировано 36 компаний, специализирующихся на разработке решений для банковского сектора и финансовых услугах [6]. Характеризуя существующий экспертный потенциал резидентов, следует принимать во внимание особенности экспортной сегментации результатов проектной деятельности: официальная статистика свидетельствует, что 91,9 % производимого в ПВТ программного обеспечения выполняется для внешнего заказчика, в числе которых США – 43,2 %, страны Западной Европы – 49,1 %, страны СНГ – 5,3 % [7]. Таким образом, практически все разработки используются за пределами Республики Беларусь, что является свидетельством востребованности резидентов Парка на международном уровне. Другим важным результатом является формирование методологической базы и накопление практического опыта активной программной разработки для резидентов государств, характеризующихся развитым национальным финансовым сектором. Указанные факторы формируют коллективный опыт и базу знаний, которые потенциально могут быть эффективно применены при разработке собственных цифровых продуктов и сервисов, ориентированных на имплементацию финансовым сектором Республики Беларусь. В дополнение национальная ИТ-отрасль характеризуется отлаженностью каналов поставки экспертных специалистов, что предопределяет формирование кадрового потенциала развивающегося финтех-сегмента [8, с. 28].

Рассуждая о важности *внешнего окружения* и степени влияния, которое оно оказывает на развитие национального финтех-сегмента, представляется оправданным привести мнение аналитика Deutsche Bank AG Т. Ф. Даппа, который констатирует: одним из основных факторов, позволяющих финтех-компаниям выходить на рынок и стремительно завоевывать его долю, является существенно более низкий уровень регулирования финансовых услуг [9, р. 1]. Анализ условий работы организаций финтех-сегмента, предоставляющих альтернативные финансовые услуги на территории Республики Беларусь, свидетельствует, что деятельность указанных компаний сегодня не подвержена лицензированию, однако регулятор уже обозначил, что ассоциирует их деятельность с повышенным имущественным риском [10]. Следовательно, представляется высоковероятным в ближайшей перспективе установление ряда требований к минимальному размеру капитала, разработке механизмов правопреемственности деятельности и страхования ответственности, а также определение правил предоставления отчетности и раскрытия информации. Однако сегодня вопрос регламентации деятельности обозначенных компаний, очевидно, находится в самом начале своего развития.

Таким образом, принимая во внимание совокупность обозначенных аргументов, включая имеющийся практический опыт разработки востребованных финтех-решений, представляется вполне высоковероятным грядущее стремительное развитие национального финтех-сегмента как сопутствующей тенденции трансформации экономики. В качестве эмпирического основания сделанных прогнозов можно рассматривать позитивный опыт разработки проектов, получивших широкое международное признание, в числе которых популярный VoIP-сервис Viber (ООО «Вайбер Медиа») – что свидетельствует о значительном потенциале резидентов ПВТ Республики Беларусь.

Таким образом, одним из доминирующих направлений цифровой трансформации, признанного как на уровне международных финансовых систем, так и отмеченного в национальной стратегии развития цифрового банкинга, является усиление роли организаций, предоставляющих альтернативные финансовые услуги, выраженные через отдельную собирательную категорию – финтех. На основании анализа ряда факторов обоснован прогноз, предрекающий стремительное развитие национального финтех-сегмента как сопутствующей тенденции цифрового развития экономики.

Список использованных источников

1. Мясникович, М. В. Эволюционные трансформации экономики Беларуси / М. В. Мясникович. – Минск : Бел. наука, 2016. – 320 с.
2. Ковалев, М. М. Цифровая экономика – шанс для Беларуси / М. М. Ковалев, Г. Г. Головенчик. – Минск : Изд. центр БГУ, 2018. – 327 с.
3. Ковалев, М. М. Цифровая трансформация банков / М. М. Ковалев, Г. Г. Головенчик // Банковский вестн. – 2018. – № 11. – С. 50–60.
4. Цветков, В. А. Экономический рост России: новая модель управления / В. А. Цветков, О. С. Сухарев. – М. : Ленанд, 2017. – 352 с.
5. Приветственное слово Председателя Правления Национального банка Республики П. В. Беларусь Каллаура на открытии XIV Международного форума «БанкИТ'2017» // Банковский вестн. – 2017. – № 11. – С. 49–50.
6. Резиденты ПВТ [Электронный ресурс] // Парк высоких технологий. – Режим доступа: <https://www.park.by/residents/?q=&UNP=&search=Y&STAFF=&EXPER=&SFERA%5B%5D=663&save=%D0%9D%D0%B0%D0%B9%D1%82%D0%B8>. – Дата доступа: 28.02.2021.
7. О ПВТ – факты и цифры [Электронный ресурс] // Парк высоких технологий. – Режим доступа: <http://www.park.by/topicfacts/>. – Дата доступа: 29.07.2020.
8. The IT Industry in Belarus: 2017 and Beyond [Electronic resource] // Ernst & Young. – Mode of access: https://www.assets.ey.com/content/dam/ey-sites/ey-com/en_by/news/2019/7/ey-it-industry-in-belarus-2017-and-beyond.pdf?download. – Date of access: 28.02.2021.
9. Fintech – The digital (r) evolution in the financial sector / T. Dapp [et al.] // Deutsche Bank Research. – 2014. – P. 1–39.
10. Об одобрении стратегии развития цифрового банкинга в Республике Беларусь на 2016–2020 годы [Электронный ресурс] : постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 2 марта 2016 г., № 108 // ЭТАЛОН. Законодательство Респ. Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.