

РАЗВИТИЕ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ В ПЕРИОД ПАНДЕМИИ COVID-19

Афонина М.Д.

Белорусский государственный университет, г. Минск;

mafonina@tut.by;

науч. рук. – Г. Г. Головенчик, канд. экон. наук., доц.

На данный момент инновационное развитие является основной возможностью для устойчивого и долгосрочного роста эффективности деятельности банков. Финансовые технологии (далее – финтех), выступающие изначально альтернативой традиционной банковской системе, быстро интегрировалась в банковский сектор и на данный момент активно распространяются и укрепляются в нем. Несмотря на стремительное развитие, сфера финансовых технологий столкнулась не только с новыми перспективами и возможностями роста, но и с серьезными трудностями во время эпидемии коронавируса. В данной работе рассмотрены характерные черты и тенденции развития финтех-индустрии в банковском секторе в период пандемии COVID-19. Отражены основные риски и операционные проблемы, возникающие ввиду принятых ограничительных мер и кризисной ситуации в мировой экономике в целом.

Ключевые слова: финансовые технологии; банковский сектор; факторы развития; COVID-19.

В период пандемии COVID-19 индустрия финансовых технологий продолжала развиваться несмотря на растущую угрозу экономического кризиса и стагнацию во многих сферах экономики. Исследование [1], в котором собраны данные от 1385 финтех-компаний из 169 стран мира, показало, что большинство из них сообщили о сильном росте выручки в первой половине 2020 г. по сравнению с тем же периодом 2019 г., до пандемии. В среднем рост количества и объемов транзакций в таких областях, как платежи и управление капиталом составил 13% и 11% соответственно в первом и втором кварталах по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Однако влияние COVID-19 на рыночные показатели очень неоднозначно и напрямую зависит от сферы применения. Биржи цифровых активов и сфера цифровых платежей сообщили о росте объема транзакций, превышающем 20% за период первого-второго кварталов 2020 г. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, в то время как сектора цифрового банкинга, цифровой идентификации и регуляторных технологий сообщили о более скромных показателях: рост примерно на 10% в первом-втором квартале. И наоборот, фирмы, занимающиеся цифровым кредитованием, сообщили о сокращении объема транзакций на 8% в первом полугодии 2020 г. по сравнению с аналогичным периодом прошлого

года, а также сокращении количества выданных новых кредитов на 6%, что усугублялось увеличением непогашенных ссуд на 9%.

Географический анализ состояния финтех-рынка в период пандемии показал, что все регионы сообщили о росте объема транзакций, но с явными различиями между ними, при этом наибольший рост был отмечен на Ближнем Востоке и в Северной Африке (на 40%), затем следуют Северная Америка и страны Африки к югу от Сахары (все – на 21%) [1; 2].

В среднем рост транзакций в финтех-индустрии наблюдался в странах с жесткими карантинными мерами и был на 50% выше, чем в юрисдикциях с более низким уровнем строгости. Эта тенденция наиболее четко прослеживается в сфере осуществления цифровых платежей, где темпы роста объема транзакций достигли 20%, что вдвое превышает средний рост количества поставщиков услуг цифровых платежей в юрисдикциях с низкой строгостью за тот же период. Таким образом, стоит отметить несоизмеримость роста спроса и предложения на услуги цифрового банкинга в части совершения платежей.

Финтех-компании в странах с формирующимся рынком и развивающихся странах сообщили о более высоких темпах роста количества новых клиентов и более высоком уровне удержания клиентов, но также о большем количестве операционных проблем и рисков, чем в странах с развитой экономикой.

Финтех-компании отреагировали на COVID-19, внося изменения в свои существующие продукты, услуги и политики. Две трети опрошенных фирм сообщили о внесении двух или более изменений в свои продукты или услуги в ответ на COVID-19. Наиболее распространенными изменениями являлись снижение комиссионных сборов или же полный отказ от них, изменения критериев адаптации, а также введение сервитутов на оплату [3].

Например, 36% опрошенных фирм, занимающихся цифровыми платежами, реализовали снижение комиссионных сборов, в то время как 53% фирм, занимающихся цифровым кредитованием, внесли изменения в свои критерии квалификации или адаптации, а 49% ввели ограничения на оплату.

Финтех-компании запустили ряд новых продуктов и услуг. 60% опрошенных фирм сообщили о запуске нового продукта или услуги в ответ на COVID-19, и еще 32% планируют это сделать. Наиболее распространенным изменением для фирм, занимающихся цифровыми платежами, стало развитие и внедрение дополнительных каналов платежей. Для цифрового

кредитования это было увеличение нефинансовых услуг с добавленной стоимостью, например, информационных услуг.

Также улучшения коснулись и сферы управления рисками, таким образом 28% опрошенных фирм сообщили о внедрении улучшенных функций защиты от мошенничества или кибербезопасности, а еще 12% сообщили, что находятся в стадии внедрения. Финтех-компании во всем мире сообщили об увеличении восприятия рисков кибербезопасности на 17% в годовом исчислении. Этот риск был выше для компаний из развивающихся стран, которые сообщили о 19% росте за тот же период. Компании, оперирующие в сфере цифровых активов, цифрового банкинга и цифровых платежей, сообщили о наибольшем предполагаемом увеличении рисков кибербезопасности на 32%, 20% и 19% соответственно [1; 3].

Также нельзя не отметить тот факт, что COVID-19 создает операционные проблемы для финтех-компаний, одновременно увеличивая расходы. Кроме того, финтех-компании сообщили о 5% увеличении времени простоя агентов или партнеров и о 7% увеличении количества неудачных транзакций, запросов или запросов на доступ по сравнению с первым полугодием 2019 г., а также о 8% росте расходов на адаптацию и 11% увеличении затрат на хранение данных. Эти операционные проблемы и финансовое давление были более серьезными для финтех-компаний из развивающихся стран.

Более половины финтех-компаний сообщили, что COVID-19 негативно повлиял на их капитальные резервы: 21% компаний сообщили о существенном возрастании риска снижения собственного капитала, а 30% – о незначительном. Около 40% фирм сообщили, что COVID-19 оказал значительное отрицательное (14%) или отрицательное влияние (26%) на рыночную стоимость их фирм. Что касается перспектив привлечения инвестиций в будущем, ответы компаний были более неоднозначными: 34% сообщили о негативном воздействии периода пандемии на инвестиционный климат стран и, в частности, привлекательность финтех-сектора, 21% сообщили о положительном влиянии, а 30% фирм – об отсутствии изменений или сказали, что еще слишком рано говорить об этом [1].

На основе проведенного анализа можно сделать вывод о том, что влияние предполагаемых рисков, связанных с пандемией COVID-19, в первую очередь за счет повышения операционных рисков, в частности, в отношении информационной безопасности, оказалось существенным, однако карантинные меры стали одновременно и катализатором скорого

распространения процесса цифровизации, принося определенные выгоды и перспективы развитию финтех-индустрии в банковском секторе.

Библиографические ссылки:

1. Global COVID-19 FinTech Market Rapid Assessment Study // Cambridge Judge Business School [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.jbs.cam.ac.uk/wp-content/uploads/2020/12/2020-ccaf-global-covid-fintech-market-rapid-assessment-study.pdf>. – Дата доступа: 30.03.2021.
2. Глобальная платформа бизнес-данных Statista [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.statista.com/search/?q=e-commerce&Search=&qKat=search>. – Дата доступа: 04.04.2021.
3. Digital Banking Maturity 2020 // Deloitte [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/global/Documents/Financial-Services/gx-fsi-digital-banking-maturity-2020.pdf>. – Дата доступа: 01.04.2021.