

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

А. С. Мезина

angelm.htc@gmail.com;

Научный руководитель – И. А. Карачун, кандидат экономических наук, доцент

Статья рассматривает перспективы развития финансовых технологий в Республике Беларусь. Авторы анализируют текущее состояние финансового сектора и обозначают основные направления развития, такие как цифровизация банковской системы, развитие электронных платежей, использование блокчейн-технологий. В статье также рассмотрены проблемы, которые могут возникнуть в процессе внедрения новых технологий и предлагается ряд мер, направленных на поддержку инноваций в финансовой сфере.

Ключевые слова: финансовые технологии; цифровизация; финансовые платформы; цифровая экосистема; Big data; искусственный интеллект; блокчейн.

Сфера финансовых услуг является одной из наиболее динамично развивающихся отраслей, касающихся оказания услуг как в Республике Беларусь, так и в мире в целом. В последние 5 лет в этой отрасли наблюдаются несколько тенденций: цифровизация основных процессов отрасли и переход услуг на цифровые платформы, активное использование и внедрение других современных информационных разработок, высокая доходность и относительно быстрый возврат инвестиций, высокая конкуренция на рынке, предоставление большой доли услуг через оффшорные финансовые центры, использование аутсорсинговых услуг, новые виды финансовых услуг, связанных с развитием информационных технологий (Интернет-банкинг, мобильный банкинг), изменение структуры мирового рынка финансовых услуг (специализация финансовых институтов), рост иностранных инвестиций вне зависимости от размера финансовой организации. Перевод предоставления финансовых услуг на экосистемные решения в виде цифровых платформ является одним из самых значимых по оценкам ИСИЭЗ НИУ ВШЭ [1]. Также наравне с этим планируется активное использование технологий блокчейн, биометрии, цифровых валют и др. Преимуществами использования подобных систем в первую очередь является снижение затрат на проведение транзакций. Реализация технологии блокчейн при разработке цифровой финансовой платформы позволяет обеспечить пользователям надежность и конфиденциальность при совершении финансовых операций в цифровой среде. Международная организация труда оценила рост количества цифровых платформ за последние 10 лет. К началу 2021 года насчитыва-

лось около 800 платформ (в 5 раз больше, чем 10 лет назад). McKinsey прогнозирует, что к 2025 году доля цифровых платформ в мировом ВВП составит около 30%. Также компания Gartner определяет цифровые экосистемы как стратегический ИТ-тренд на 2023 год.

Без использования цифровых технологий, а в частности, платформ, был бы невозможен активный экспорт и стремительное увеличение его объемов, так как информационные технологии позволяют оказывать услуги на огромных расстояниях без временных, материальных и других издержек и ограничений.

Стоит отметить, что в Республике Беларусь высокий уровень технологического развития. Беларусь является одной из самых технологически развитых стран в регионе, что обеспечивает возможности для создания и развития цифровых финансовых услуг. Согласно отчету Всемирного экономического форума 2020 года, Беларусь занимает 38 место в мире по индексу готовности к цифровой экономике и обществу. Также, согласно исследованию компании GSMA Intelligence, Беларусь имеет один из самых высоких показателей использования смартфонов в Европе, а также высокий уровень доступности широкополосного интернета. Динамика количества финтех-компаний также показывает положительную тенденцию в развитии финансовых услуг и использования технологий в них.

IVITTA и Visa провели исследование белорусского финтех-сектора и обнаружили, что к концу 2020 года в стране было почти 100 компаний и стартапов в этой области. В целом, в белорусском финтех-секторе занято около 7,5 тысяч человек. Беларусь по общему числу финтех компаний опередила Украину и почти дошла до уровня Польши, однако Литва, Латвия и Эстония пока существенно опережают страну. Что касается сфер, в которых заняты финтех компании, самое обширное направление – платежные сервисы и переводы (23 %) [2].

Большинство финтех-компаний в Беларуси уже прошли стадию активного роста и находятся на стадии зрелости. Только 8 % компаний все еще находятся в начальной стадии развития, где они разрабатывают прототипы, тестируют рынок и ищут первые инвестиции.

Большинство компаний занимаются разработкой платежных систем и сервисов в сегменте B2B и B2B2C. Однако, в последнее время наблюдается рост интереса к разработке финтех-решений для розничных клиентов (B2C). Это связано с ростом интернет-торговли и электронных платежей, а также с повышением уровня финансовой грамотности населения.

По типу монетизации финтех компании в основном ориентируются на продажу товаров и сервисов (36 %), транзакционные платежи (32 %), комиссии (32 %), техобслуживание (30 %), подписку (16 %), получение части дохода/прибыли (14 %).

Финтех-сектор в Беларуси продолжает развиваться и привлекать инвестиции: примерно половина финтех-компаний за 2020 год заработала менее 500 тысяч долларов, в то время как у 20 % из них выручка составила от 11 до 50 миллионов долларов и больше.

Только 23 из 98 финтех-компаний в Беларуси являются стартапами в сфере финтех. Большинство из них находятся на начальных этапах развития, таких как pre-seed и seed, и только начинают привлекать своих первых клиентов.

Структура инвестиций в финтех компании такова, что Workfusion получает около 85 % всех инвестиций в финтех-стартапы.

Некоторые из наиболее успешных финтех-компаний в Беларуси – это «Synder», «Workfusion», «ID Finance», «Spatium», «Cashew», «Open Business», «Synaptic», которые были отмечены как участники крупнейших инвестиционных сделок финтеха Беларуси в 2019–2020 гг.

Исходя из вышесказанного Беларусь является достаточно перспективной страной для развития рынка FinTech. Основными направлениями должны стать следующие:

- Развитие цифровой инфраструктуры.

- Улучшение законодательной базы.

- Развитие экосистемы стартапов.

- Развитие кадрового потенциала.

- Привлечение инвестиций.

Для успешного развития FinTech необходимо иметь доступ к высокоскоростным интернет-соединениям, облачным технологиям и другим современным IT-решениям. Согласно исследованию World Bank Group, в Беларуси более 70 % населения имеют доступ к интернету.

В Беларуси уже приняты законы, регулирующие деятельность FinTech-компаний. Однако, для того чтобы привлечь больше инвестиций и развить отрасль, необходимо продолжать улучшать законодательную базу в направлении использования криптовалют и технологии блокчейн.

В Беларуси уже существует ряд инкубаторов и акселераторов, которые помогают стартапам развиваться и привлекать инвестиции. Многие примеры успешных финтех-компаний начинали со стартапов. Дальнейшее развитие экосистемы стартапов позволит создавать новые проекты и привлекать инвестиции в отрасль.

В целом, перспективы развития FinTech в Беларуси очень хорошие. Страна имеет все необходимые ресурсы для успешного развития этой отрасли, и уже сегодня на рынке действуют несколько успешных FinTech-компаний. В будущем можно ожидать еще большего развития отрасли и появления новых инновационных решений.

Библиографические ссылки

1. Цифровая трансформация отраслей: стартовые условия и приоритеты : сб науч. конф. / Нац. исслед. ун-т. ; науч. ред. Л. М. Гохберг (отв. ред.) и др. М. : Высшая школа экономики, 2021. 239 с.
2. Белорусская финтех-экосистема [Электронный ресурс] // Calaméo - Publishing Platform for Documents and Magazines : [сайт]. [2008]. URL: <https://www.calameo.com/books/005151365071c8e895680> (дата обращения: 15.02.2023).