

УДК 336.71

Корнелюк М. Н.

Брестский государственный технический университет, Брест

Научный руководитель: старший преподаватель Макарук О. Е.

РАЗВИТИЕ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ

В XXI в. в нашу жизнь с космической скоростью врываются технологические инновации, что в корне меняет облик современного мира и требует новой архитектуры мировой финансовой системы. Технологические инновации приводят к лавинообразному росту финансовых потоков от коммерциализации этих инноваций. Все это оказывает колоссальное влияние на сектор финансовых услуг, а финтех входит в наш мир семимильными шагами.

Под отраслью финансовых технологий («финтех») понимают сложную систему, объединяющую сектора финансовых услуг и технологий, в котором участники рынка применяют инновационные подходы к финансовым продуктам и услугам. Стоит отметить, что границы определения отрасли финансовых технологий размыты, это связано с относительной молодостью отрасли, а также разнообразием технологий, применяемых в финансовой отрасли.

С одной стороны, под отраслью финансовых технологий понимается совокупность молодых компаний (стартапов), которые противопоставляются традиционным финансовым институтам. С другой стороны, традиционные банки, страховые и управляющие компании активно внедряют новые технологии и с этой точки зрения тоже являются участниками рынка финтеха. Кроме того, есть ряд компаний, которые оказывают как традиционным финансовым институтам, так и стартапам услуги по предоставлению собственно технологий (обработка «больших данных», блокчейн и т.д.). Данные компании также можно считать важными участниками рынка [2].

Все больший интерес к ним проявляют государственные и регулирующие организации, их тесные партнерские отношения определяют оперативность решения возникающих юридических вопросов, быстроту и широту продвижения продуктов финтех, комплексное решение вопросов безопасности, повышение финансовой грамотности населения и доступность финансовых услуг [4].

Согласно прогнозам, сделанным PWC в 2016 г., к 2020 г. финтех может завоевать 28% рынка банковского обслуживания и платежей и до 22% рынка страхования, управления активами и управления частным капиталом [1].

Бурному развитию отрасли финансовых технологий способствовали следующие тренды:

1. Недоверие к традиционным банкам и ужесточение регулирования. После глобального финансового кризиса 2007-2008 гг. у потребителей снизился уровень доверия к традиционному банковскому сектору. На этом фоне наблюдается рост интереса потребителей к услугам, предлагаемым стартапами;

2. Развитием новых финансовых технологий (таких как блокчейн, «большие данные», «умные контракты»);

3. Проникновение социальных сетей (такие как краудфандинг, P2P переводы и финансирование, социальный трейдинг и т. д.);

4. Появлением виртуальных валют и виртуальных банков и др. [3].

Появление новых технологий – это не случайность, это ответ на насущные потребности современных поколений, которые хотят экономить время и деньги путем получения услуг в цифровом формате.

В настоящее время существует ряд причин, препятствующих дальнейшему развитию цифровых банковских технологий в Республике Беларусь, основными из которых являются:

- отсутствие возможности осуществления идентификации физических и юридических лиц на межбанковском уровне;

- ограниченное количество операций, доступных для осуществления юридическими и физическими лицами через существующие каналы системы дистанционного банковского обслуживания;

- ограниченное количество операций, доступных для осуществления через системы электронного взаимодействия республиканских органов государственного управления и участников рынка финансовых услуг, а также отсутствие единого стандарта функционирования данных систем;

- сравнительно низкий уровень использования клиентами цифровых каналов при взаимодействии с финорганизациями [5].

На сегодняшний день Республика Беларусь находится на ранней стадии развития финансовых технологий. В Республике Беларусь имеются новые технологии на примере некоторых молодых финтех-компаний, такие как <http://kubyshka.by/>, <http://ulej.by/>, <https://www.talaka.org/>, <http://investo.by/>. В Минске ежегодно проходит Minsk FinTech Conference, в которой участвуют финтех-стартапы, предоставляющие свои приложения.

По мнению экономистов, дальнейшие перспективы развития банковского сектора при данных условиях могут стать следующие модели партнерств:

1. Партнерство технологической компании с финансовым учреждением, не имеющим развитой системы розничных банковских услуг.

2. Трансформация традиционного банка в центральную платформу.
3. Сотрудничество банка с технологическими игроками, целью которого является предложение клиентам различных банковских услуг, с применением разного рода комбинаций виртуальных каналов [6].

Мы считаем, что перспективой для дальнейшего развития банковских услуг и технологий принадлежит третьей модели партнерств, так как классические банки тратят баснословные суммы на содержание отделений, ИТ-систем и физических колл-центров. В таких условиях комфорт клиентов неизбежно оказывается на втором месте. Традиционный банкинг устарел, ему на смену приходят более удобные, прозрачные и понятные технологии, которые имеют намного меньше ограничений и обходятся дешевле для конечного пользователя. Поэтому для успеха банку сегодня нужно быть инновационным, так как для клиентов качество – это скорость, комфорт, онлайн. Финтехи позволяют банкам лучше понимать, что можно еще дать клиентам. Такой подход выгоден обеим сторонам. Одни получают клиентов, другие – инновационные сервисы.

В будущем мы увидим совсем другой ландшафт рынка. Но в любом случае победа в гонке будет не за банками или финтехами, а за самыми сильными и быстро адаптирующимися игроками с обеих сторон.

Список цитированных источников

1. PwC Всемирный обзор сегмента FinTech [Электронный ресурс] URL: <https://www.pwc.ru/ru/-banking/publications/fintech-global-report-rus.pdf> (дата обращения: 28.11.2017)
2. KPMG International, The Pulse of Fintech: Global Analysis of Investment in Fintech, Fourth Quarter 2016 (data provided by PitchBook)
3. Базельский комитет увидел в финтехе риск для банков [Электронный ресурс] URL: <http://www.rbc.ru/finances/04/09/2017/59ad67f39a79477e3de93754?from=main> – Дата доступа: 28.11.2017
4. Цифровизация экономики: влияние на управление 2016 № 6 (99) [Электронный ресурс] URL: www.e-c-m.ru/jour/article/download/620/566 – Дата доступа: 28.11.2017.
5. Стратегия развития цифрового банкинга в Республике Беларусь на 2016 - 2020 годы [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/Legislation/documents/DigitalBanking Strategy2016.pdf>. – Дата доступа: 28.11.2017.
6. Банки и финтех-компании: как обеспечить совместимость в партнерстве? [Электронный ресурс] – URL: <http://www.plusworld.ru/daily/cat-analytics/kak-obespechit-sovmestimost-v-partnerstvahbankov-s-finteh-kompaniyami/> – Дата доступа: 28.11.2017

УДК 336.71

Корень К. С.

Витебский государственный технологический университет, Витебск

Научный руководитель: к.э.н. Дём О. Д.

ВОЗМОЖНОСТИ, ПЕРСПЕКТИВЫ И ПРОБЛЕМЫ ПРИМЕНЕНИЯ BLOCKCHAIN-ТЕХНОЛОГИИ В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

В настоящее время blockchain является одной из самых повсеместно обсуждаемых технологий. Сферы её применения ежедневно расширяются. Так, например, в недавнем докладе Всемирного экономического форума прогнозировалось, что к 2025 году 10% ВВП будет храниться в «блочных цепях» [1].

Blockchain – это децентрализованная база, реестр которой распределён среди нескольких сотен компьютеров по всему миру. Они подтверждают подлинность совершенных в базе изменений, поэтому её невозможно подделать. Высокий уровень надежности, открытая инфраструктура, дешевизна, децентрализация и полная прозрачность всех операций могут сделать эту технологию востребованной в традиционно консервативном финансовом секторе.

В настоящее время не существует единого мнения относительно того, каким же образом применение данной технологии способно изменить «экосистему» банковской и финансовой сферы, однако повсеместно распространено мнение о том, что данная технология обладает мощным потенциалом и способна открыть новую высокоэффективную финансовую эру и изменить формат экономических отношений в мире.

В рамках данной статьи рассматривается текущее состояние развития технологии, потенциал и выгоды, которые может принести применение blockchain в банковском секторе, а также имеющиеся проблемы.

Согласно отчету компании Accenture, 9 из 10 банковских специалистов из опрошенных крупных американских, европейских и канадских коммерческих банков заявили, что они в настоящее время изучают использование технологии blockchain для платежей [2]. Например, в 2015 году 45 крупнейших мировых банков вошли в консорциум и создали компанию R3, которая занимается разработкой применения технологии blockchain в финансовой сфере.