

Материалы международной научно-практической конференции, Смоленск, 29 марта 2023 года. – Смоленск: Издательство «Маджента», 2023. – С. 4-10.

УДК 336.7

Асоблева Полина Сергеевна

студент 3 курса

направления подготовки «Финансы и кредит»

Витебский государственный технологический университет, Витебск, Беларусь

polinaasobleva2004@gmail.com

Научный руководитель:

ст. преподаватель Жучкевич Ольга Николаевна

AsoblevaPalinaSergeevna

3rd year student

areas of training "Finance and credit"

Vitebsk State Technological University, Vitebsk, Belarus

polinaasobleva2004@gmail.com

Развитие сектора финансовых технологий в Республике Беларусь

В статье анализируются развитие рынка финансовых технологий в Беларуси. Автор статьи рассматривает мобильные платежные системы, криптовалюты, внедрение цифровой валюты центральными банками. Сделаны выводы о влиянии на финансовую стабильность, обусловленных нерегулируемым распространением криптовалют.

Ключевые слова: финтех, цифровая экономика, платежная система, ICO, криптовалюта, цифровой рубль.

Development of the financial technology sector in the Republic of Belarus

The article analyzes the development of the financial technology market in Belarus. The author of the article examines mobile payment systems, cryptocurrencies, the introduction of digital currency by central banks. Conclusions are drawn about the impact on financial stability caused by the unregulated spread of cryptocurrencies.

Keywords: fintech, digital economy, payment system, ICO, cryptocurrency, digital ruble.

Стремительное проникновение цифровых технологий в финансовую сферу оказывает существенное влияние на деятельность банков и небанковских кредитно-финансовых организаций (НКФО). Сегодня под цифровизацией понимают внедрение искусственного интеллекта в бизнес-процессы,

накопление и обработку больших объемов информации, использование в финансовых процессах технологии хранения и обработки данных, основанной на системе распределенного реестра. Новые способы применения цифровых технологий, в том числе на мобильных устройствах, привели к автоматизации процесса оказания финансовых услуг и финансовых технологий, развитию сектора финтех.

Термин «финтех» (FinTech) – означает применение IT-компаниями цифровых технологий с целью оказания финансовых услуг, характерных для банков или (НКФО).

Данные рисунка 1 свидетельствуют об интенсивном развитии сектора финтех: за период с 2018 по 2022 год глобальный объем инвестиций в эту сферу увеличился на 40% с 148,6 млрд. долларов в 2018 году до 209,3 млрд. долларов в 2022 году, а в 2021 году достигал 226,5 млрд. долларов.



Рисунок 1 – Совокупный объем глобальных инвестиций в сферу финтех в 2018– 2022 гг.

В 2021–2022 годах наиболее крупными в мире сегментами в финтех являлись электронные платежные системы, блокчейн и криптовалюты. Суммарная величина инвестиций в эти направления финтех в мире за 2022 год составила 81,7 млрд. долларов [1].

Развитие услуг финтех-компаний объясняется доступностью и распространением мобильной связи, повышением технических возможностей мобильных устройств. Смартфоны позволяют пользоваться удаленными финансовыми услугами даже там, где население не имеет доступа к банковским счетам.

Анализируя карту развития финансовых технологий Республики Беларусь можно выделить основные направления деятельности финтех-компаний: цифровые депозитно-кредитные операции, приложения для инвестиций и финансового консультирования, операции на рынке виртуальных активов, платежные системы на основе электронных инструментов платежа, цифровое страхование, цифровое финансовое консультирование и другие [2].

Кредитные онлайн-платформы P2P позволяют кредиторам и заемщикам, независимо от банковского сектора и рынка ценных бумаг, заключать сделки друг с другом напрямую. В Республике Беларусь в реестре сервисов онлайн-заимствований на 1 декабря 2022 года зарегистрированы два юридических лица

Онлайн-доступ к финансированию возможен посредством краудфандинга, цифрового факторинга, сервисов онлайн-заимствования, выпуска токенов (ICO) на удаленных платформах на основе технологии блокчейн.

Под ICO понимают способ привлечения инвестиций посредством выпуска токенов на специальной блокчейн-платформе. Токены, выпускаемые в процессе ICO, могут иметь характеристики как долевого, так и долгового финансового инструмента. В Республике Беларусь процесс ICO осуществляется через операторов криптоплатформ, резидентов Парка высоких технологий, на основе Декрета Президента Республики Беларусь от 21 декабря 2017 года № 8 «О развитии цифровой экономики».

Опыт привлечения средств через выпуск токенов, имеющих характеристики долговых финансовых инструментов, имеется у оператора криптоплатформы Finstore.by. При выпуске токенов эмитент принимает на себя обязательства выплаты инвесторам регулярного процентного дохода за

пользование заемными средствами, погашения токена в определенную эмиссионным документом дату (декларация Whiteraper, которая раскрывает сведения об эмитенте токенов, цели и условия их выпуска [3]).

Платежные системы на основе электронных инструментов платежа развиваются благодаря распространению смартфонов. Мобильные платежи получили широкое распространение во время пандемии Covid-19 в 2020 году. В 2021 году в среднем в мире 25,7 % владельцев смартфонов применяли мобильные платежи для расчетов, к 2024 году этот показатель может составить 33,4 %. Мировой рынок мобильных платежей в 2022 году составил 1,97 трлн. долларов и достигнет к 2028 году, согласно прогнозам, 11,83 трлн. долларов [4].

В Республике Беларусь платежные услуги в основном предлагают банки. В 2022 году банки предоставляли физическим лицам сервисы бесконтактных мобильных платежей на основе платежных систем Mastercard и Visa: Samsung Pay, Apple Pay, в том числе собственные сервисы банков БелкартPay, SberPay, Swoo Pay.

В 2022 году функционировали сервисы мобильных бесконтактных платежей, использующих в своей работе QR-коды («Оплати»). Услуги мобильных платежей предоставляют операторы связи МТС и А1 (приложения А1 Banking и МТС Деньги).

Особую роль в развитии электронных платежей имеют виртуальные активы и криптовалюты [5]. По данным Triple-Aза 2022 год, большинство пользователей криптовалют проживают в развивающихся странах (см. Рис. 2).

Криптовалюты позволяют быстро и с низкими издержками совершать валютные трансграничные переводы, в условиях обхода санкционных ограничений. Однако такие расчеты несут в себе значительные риски ввиду неустойчивости курса криптовалют, отсутствия гарантий безопасности платежей, контроля над движением капитала.

Другим аспектом расширения сферы применения электронных инструментов платежей является рост скорости денежного оборота, который будет способствовать сокращению денежной массы, что снизит возможности

центрального банка по применению инструментов денежно-кредитного регулирования.

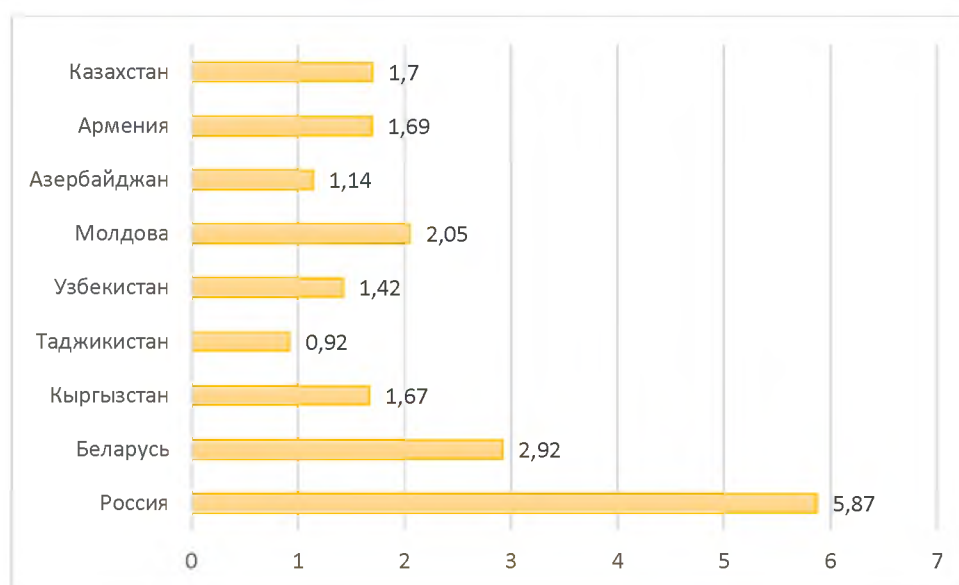


Рисунок 2 – Доля населения, использовавшего криптовалюты в 2022 году, %

Цифровые финансовые инновации подрывают устойчивость финансовой системы, требуют от центральных банков реагирования для предупреждения возможных рисков финансовой стабильности. В условиях быстрого распространения электронных инструментов платежей, снижения роли банков на рынке финансовых услуг, именно центральные банки должны предупреждать риски неконтролируемого движения капитала с помощью приложений финтех-компаний для обеспечения стабильности национальной денежной системы.

Цифровизация финансовых технологий привела к изучению центральными банками возможности выпуска цифровой валюты центрального банка (ЦВЦБ). В своей основе ЦВЦБ представляет собой непосредственное обязательство центрального банка в национальной валюте в цифровой форме, которое служит одновременно средством обмена и средством сбережения. Введение в обращение ЦВЦБ позволит усилить конкуренцию на рынке платежных услуг, повысить контроль над денежным оборотом, удешевить и

ускорить его, открывает возможности развития трансграничных платежных систем в рамках региональных экономических объединений стран.

На декабрь 2022 года уже в 60 странах из 119 проекты ЦВЦБ находятся на разных стадиях исследования, а четыре проекта ЦВЦБ были в полной мере введены в оборот, 17 стран проводят пилотные исследования в этой сфере.

Банк России начал разрабатывать цифровой рубль в конце 2020 года, когда выпустил консультационный доклад для общественных обсуждений с участниками финансового и платежного рынков. ЦБ рассчитывал начать тестирование цифрового рубля с реальными клиентами и деньгами с 1 апреля 2023-го, однако этот срок пришлось сдвинуть из-за задержки принятия законопроекта, необходимого для введения крипторубля [6].

Таким образом, распространение цифровых финансовых технологий связано с развитием искусственного интеллекта, технологий хранения и обработки больших данных и происходит в основном посредством мобильных финансовых приложений. Развитие цифровых финансовых услуг выделилось в самостоятельное направление «финтех», означающее оказание IT-компаниями посредством интернета финансовых услуг, характерных для банков или небанковских кредитно-финансовых организаций.

Распространение цифровых финансовых услуг без надлежащего контроля со стороны регулирующих финансовых органов может представлять риски для финансовой стабильности в стране. Снизить риски финтеха, повысить роль банковской системы на рынке финансовых услуг позволит введение в обращение национальной цифровой валюты. ЦВЦБ будет способствовать снижению стоимости и повышению надежности платежей и расчетов, расширит возможности развития трансграничных платежных систем в рамках региональных экономических объединений стран.

Список литературы

1. Pulse of Fintech [Electronic resource] // KPMG Global. – Mode of access: URL: <https://assets.kpmg.com/content/dam/kpmg/xx/pdf/2023/07/global-pulse-of-fintech> (date of access: 23.11.2023).
2. Карта финтех Беларуси [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL:

<https://fth.by/belarus-fintech-map-rus> (дата обращения: 23.11.2023).

3. Порядок взаимодействия с Заказчиками ICO [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: <https://finstore.by/uslovia/poradok-vzaimodejstvia-s> (дата обращения: 23.11.2023).

4. Mobile payment statistics [Electronic resource]. – Mode of access: URL: <https://moneytransfers.com/sending-money/mobile-money/mobile-payment-statistics> (date of access: 23.11.2023).

5. Cryptocurrency Ownership Data [Electronic resource]. – Mode of access: URL: <https://triple-a.io/crypto-ownership-data/> (date of access: 23.11.2023).

6. Цифровой рубль: что это, зачем его запускают и как он будет работать [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: <https://trends.rbc.ru/trends/industry/60e4014c9a7947816217cac1> (дата обращения: 23.11.2023).

УДК 33

Бабаходжаева Малика Хашимовна

кандидат педагогических наук, доцент

Ташкентский государственный транспортный университет

Ташкент, Узбекистан

babakhojaeva@yandex.ru

Ахмедова Мехрихон Бону

студент 5 курса

направления подготовки Менеджмент

(профиль «Маркетинг»)

Российский университет дружбы народов, Москва, Россия

akhmedovaboni@gmail.com

Babakhodjaeva Malika Khashimovna

Associate Professor, Ph.D.

Tashkent State Transport University

Tashkent, Uzbekistan

babakhojaeva@yandex.ru

Akhmedova Mehrihon Bonu

5th year student areas of training "Management"

(profile "Marketing")

Peoples' Friendship University of Russia, Moscow, Russia

akhmedovaboni@gmail.com

Реализация понятий менеджмент и маркетинг в профессиональной коммуникации

Функция современного менеджмента это реализация поставленных целей с помощью маркетинга, а также инновационных решений для повышения мотивации персонала, получение оптимального решения, например, задач потребителя. С этой целью используется маркетинговый подход.