

УДК 336

ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ ФИНТЕХА В ОТЕЧЕСТВЕННОМ ЭКОНОМИЧЕСКОМ ПРОСТРАНСТВЕ

Борщова Е.А.

Магистрант 1 курса

ЧОУ ВО «ЮУ (ИУБИП)»

Kat-khludneva@yandex.ru

Научный руководитель: В.С. Коханова

к.э.н., доцент, руководитель Академии экономики и управления

kohanovavs@yandex.ru

Аннотация: В статье рассматриваются особенности проявления и функционирования финтех индустрии в российской экономике, отражены перспективные сегменты финансовой системы страны в части применения инновационных технологий в своем развитии в рамках процесса глобальной диджитализации. Основные положения посвящены выявлению проблемных аспектов в поступательном развитии данной индустрии и поисков путей их решения сквозь призму нормативно-правового регулирования.

Ключевые слова: финтех, инновационный подход, цифровые технологии, финтех-стартапы, IT-решения, перспективные сегменты развития финансовой системы, проблемы развития финтеха, нормативно-правовое регулирование финансовой сферы

THE FINTECH'S PROBLEMS OF DEVELOPMENT WITHIN THE NATIONAL ECONOMY

Borshova E.A.

Abstract. The article describes the peculiarities of the functioning of the fintech industry in the Russian economy, reflects prospect segments of the financial system of the country in terms of the application of innovative technologies in its development within the framework of the process of global digitalization. The main provisions are devoted to the identification of problematic aspects in the progressive development of this industry and the search for ways to solve them through the lens of regulatory and legal regulation.

Keywords: fintech, innovation approach, digital technologies, fintech start-ups, IT-solutions, prospect segments of financial system development, problems of fintech development, regulatory regulation of financial sphere.

В настоящее время дефиниция «Финтех индустрия», являющаяся одним из приоритетных направлений цифровизации экономики, как в

широком, так и в узком восприятии имеет широкую представленность в практической интеграции и высокую теоретико-экспертную изученность в научной.

Многие экономически развитые страны успешно применяют последние достижения финтеха в различных секторах экономики, динамично интегрируя технологические стартапы, «креативную» компоненту человеческого фактора и инновационные подходы.

Основными целями стремительного развития финтеха являются повышение качества, доступности финансовых услуг для населения, оптимизация этих процессов, а также снижение производственных издержек и рисков.

Представители цифровой отрасли прогнозируют высокие темпы роста диджитализации в краткосрочной перспективе как в национальном, так и в общемировом масштабе.

На основании статистических источников, а также данных зарубежных аналитических исследований мировыми лидерами по масштабам применения инновационных решений в жизни населения является Китай, второе место занимают Штаты [3]. Россия по результатам 2018 года заняла 3ю строчку в рейтинге по уровню проникновения финтех-услуг в мире. При этом понятие степени распространения финтеха отражает лишь долю финтех пользователей от общего количества онлайн-активного населения в стране. Несмотря на высокий уровень цифровизации бизнеса, внедрения инновационных технологий в банковском секторе, создание IT-компаний, уровень развития цифровой грамотности населения в России находится в стартовой стадии и только лишь адаптируется к полноценному использованию и применению в повседневной жизни. По данным соцопросов 60 % от количества опрошенных считают себя плохо информированными о современных технологиях, 37 % испытывают тревогу, когда сталкиваются с современными технологиями [8].

Преимущественно, не столь радужные результаты социологических исследований связаны с тем, что как самостоятельное направление в трансформационном развитии социально-экономических систем финтех имеет довольно сложную линейку выпускаемых продуктов (биометрические настроенные системы для распознавания личности клиента, различные IT-решения для быстрых переводов и платежей, электронная оплата товара без привязки к карте и без участия банка, краудфандинг, p2p кредитование и т.д.), которая для людей, не вовлеченных в непрерывный научно-исследовательский процесс, «обывателей», может показаться достаточно сложной для восприятия.

Таким образом, цифровое потребительское сознание в России находится на стадии созревания и апробации, при этом со стороны крупных IT-компаний (сотовые операторы, крупные телекоммуникационные компании) предпринимаются различные меры и проводятся мероприятия, направленные на обучения населения, не задействованного в процессе технологического и цифрового развития (как правило – люди пенсионного возраста), базовым знаниям в области пользования Интернет-ресурсами и другим основам ориентирования в интернет пространстве.

В этой связи, необходимо выявить ключевые проблемные аспекты функционирования и развития финтеха в России.

В России рынок финтеха имеет довольно твердую платформу для девелопмента. Несмотря на недолгую историю развития и относительную незрелость, финтех в отечественном экономическом пространстве достаточно широко и предметно диверсифицирован, что задает достаточно многообещающий потенциал и резервы для дальнейшего расширения спектра представленности и интегрированности.

Сегодня самые характерные направления финтеха широко представлены в таких секторах финансовой системы как цифровой банковский сегмент (банкинг), система быстрых платежей и переводов, система страхования, управление капиталами и пр.

По мнению экспертов, наиболее перспективными сегментами, которые будут активно развиваться в ближайшем будущем в РФ [9], являются:

- платежи и переводы (8,8 трлн \$ к 2025 г.);
- финансирование (84,3 млрд \$ к 2025 г.);
- управление капиталом (2,6 млрд \$ к 2025 г.);
- страхование (1,5 млрд \$ к 2025 г.).

Особенностью российской финтех-индустрии является концентрация технологических компетенций непосредственно в банковской системе. Банковские структуры, стремясь максимально оптимизировать бизнес-процесс, представить наилучшие позиционирующие преимущества на конкурентном рынке, повысить кастомизацию и улучшить качество обслуживания потенциальных клиентов, активно разрабатывают и внедряют финансовые технологии, покупают перспективные стартапы или заключают стратегически важные сделки в этой области, реализуют пилотные проекты по апробации новых технологий на потребительском сегменте.

Так, в своем динамичном цифровом развитии банковский сегмент приобрел нового участника рынка – «необанки», которые в зависимости от уровня разработанности используемого цифрового стартапа, финтеха, объема предоставленных прав и наличия/отсутствия собственной лицензии приобрели свою собственную классификацию. («Тинькофф Банк» [8], «Модульбанк», «Рокетбанк», «Точка банк», Яндекс.Деньги [6]).

Однако, стоит отметить и других участников данного отраслевого рынка. Традиционные финансовые организации также активно инвестируют капитальные вложения в инновационное развитие, создают дочерние организации-филиалы, специализирующиеся на развитии цифровых платформ. «Шагают в ногу со временем» также крупные интернет-корпорации, телекоммуникационные компании, ритейлеры, автопроизводители – то есть обладатели обширных клиентских баз.

Как и многие ноу -хау проекты, феномен финтеха имеет как драйверы роста, так и барьеры на пути своего «многообещающего» развития, проблемные точки, к которым можно отнести:

- Недостаточная разработанность нормативно-правового регулирования в сфере финансовых технологий.
- Неразвитая или неравномерно развитая цифровая и финансовая инфраструктура.
- Дефицит квалифицированных кадров, способных генерировать новые решения. «Утечка мозгов» по причине более высокого заработка за рубежом.
- Низкий уровень лояльности, а также технологической и финансовой грамотности населения, склонность к консервативным потребительским предпочтениям в области финансового сервиса.
- Неразвитый инвестиционный климат в этой сфере.

Рационально в рамках отмеченных проблемных аспектов рассмотреть вопросы нормативно-правового регулирования, а также необходимости создания и внедрения институциональной платформы для развития финтеха в России.

Несмотря на то, что отечественный сектор финтеха первоначально имеет регулятивную поддержку со стороны Центробанка [7], который, в свою очередь, реализовал ряд проектов национального значения («Регулятивная песочница» [4], Единая биометрическая система, Система быстрых платежей и др.). В рамках утвержденных «Основных направлений развития финансовых технологий на период 2018–2020 годов» [2], а также вопросы инновационного развития в финансовой системе страны затрагивались в Стратегии социально-экономического развития России до 2020 года [1], существует ряд моментов, требующих законодательного закрепления и информационного уточнения.

Очевидно, как и любая другая отрасль, относительно недавно появившаяся на потребительском рынке, финтех индустрия должна иметь

расширенную и детализированную нормативно-правовую регламентацию чтобы, с одной точки зрения, легализовать и расширить спектр осуществляемой деятельности и предоставляемых услуг, с другой – пресечь и исключить возможность несанкционированного поведения участников финтех рынка (например, незаконное отмывание денежных средств) в целях обеспечения безопасности как финансовых технологий, так и всех субъектов экономических отношений, задействованных в процессе их использования.

Решение вопроса легализации финтеха, разработка профильных стратегических документов, создание специализированных законотворческих рабочих групп, массовая популяризация в СМИ, создание контактно-информационных центров для консультаций финтех-компаний [4] позволит локализовать проблему создания финансовой инфраструктуры для реализации инновационных финансовых проектов, повысить лояльность со стороны потребительского сообщества к созданию новых технологий, тем самым обеспечить повышение заинтересованности и, соответственно, уровня финансовой грамотности населения [5].

Резюмируя, можно сказать, что, несмотря на наличие потенциального перечня проблемных аспектов, российская финтех-индустрия активно развивается и имеет шанс стать одной из самых передовых в мире. Кроме того, международные аналитики уже отмечают высокий технологический уровень российских стартапов, отвечающих мировым регламентам. Это позволяет предположить, что у российских финтех-продуктов может быть высокий экспортный потенциал, хотя на современном этапе эта перспектива не является первичной и определяющей.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Распоряжение Правительства РФ от 17.11.2008 № 1662-р (ред. от 28.09.2018) «О Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года» [Электронный ресурс]. – Режим доступа:http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_82134/28c7f9e359e8af09d7244d8033c66928fa27e527//. (дата обращения 06.02.2020).

2. Банк России «Основные направления развития финансовых технологий на период 2018–2020 годов» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://cbr.ru/statichitml/file/36231/on_fintex_2017.pdf. (дата обращения 06.02.2020).
3. Перцева С.Ю. ФИНТЕХ: механизм функционирования // Инновации в менеджменте. – 2017. – №2. – С.50-53.
4. Vovchenko N.G., Andreeva L.Y., Kokhanova V.S., Dzhemaev O.T. Information And Financial Technologies In A System Of Russian Banks' Digitalization: A Competency-Based Approach // Contemporary Studies in Economic and Financial Analysis. – 2018. – Т. 100. – С. 19-29.
5. Коханова В.С., Меркулова С.В. Внедрение банковских инноваций в российской практике // Интеллектуальные ресурсы – региональному развитию. – 2018. – № 1. – С. 129-136.
6. Коломыцева А.С., Коханова В.С. Имплементация в российскую банковскую практику инновационных компонент экономического развития // Интеллектуальные ресурсы региональному развитию. – 2018. – № 1. – С. 87-95.
7. Коханова В.С., Глушакова А.С. Роль банков в стимулировании инновационно-ориентированной экономики // Конкурентоспособность в глобальном мире. – 2016. – № 9-2 (24). – С. 90-93.
8. М.А. Эскиндаров, М.А. Абрамова, В.В. Масленников, Н.А. Амосова, А.В. Варнавский, С.Е. Дубова, Е.А. Звонова, С.В. Криворучко, В.А. Лопатин, В.Я. Пищик, О.С. Рудакова, Г.Ф. Ручкина, Б.Б. Славин, М.А. Федотова Направления развития финтеха в России: экспертное мнение Финансового университета [Электронный ресурс] // Мир новой экономики. – 2018. – №2. – С.17-21.– Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/napravleniya-razvitiya-finteha-v-rossii-ekspertnoe-mnenie-finansovogo-universiteta>. (дата обращения 06.02.2020).
9. Коханова В.С., Бохон К.С. Влияние технологии блокчейн на финансовый сектор: современное состояние и сферы применения // Научный вестник Южного института менеджмента. – 2019. – № 4 (28). – С. 84-90.
10. ЦБ задокументировал финтех 07.02.2018 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.kommersant.ru/doc/3541614>. (дата обращения 06.02.2020).
11. Финтех 2019: годовое исследование рынка финансовых технологий в России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://bloomchain.ru/Fintech2019.pdf> (дата обращения 06.02.2020).
12. Развитие финтех-рынка в России - необанки и стартапы. 2019 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.finam.ru/analysis/forecasts/razvitie-fintex-rynka-v-rossii-neobanki-i-startapy-20191211-142048/>. (дата обращения 06.02.2020).