

ФИНАНСЫ И КРЕДИТ

УДК 336.76(476)

Лукашевич В. А.

Развитие рынка финансовых услуг в Республике Беларусь

Прогнозирование дальнейшего развития национальных финансовых институтов вообще и банковского сектора в частности требует детального изучения мировых тенденций и вероятности их распространения в Республике Беларусь. Признавая более высокий технологический уровень действующих участников финансового рынка в сравнении с другими секторами экономики, следует видеть заметное их отставание от мировых тенденций. При этом предпочтения потребителей финансовых услуг также все в большей степени склоняются к сочетанию технологичности и простоты применения. Оценка опыта традиционных участников рынка финансовых услуг, потенциала развития финансовых технологий и имеющих место сдерживающих факторов позволит выработать форматы взаимодействия банков с финтех-сегментом и определить наиболее эффективные направления сотрудничества. Национальный банк Республики Беларусь изучает мировой опыт развития национальных финансовых рынков, поощряет пробные процессы отдельных традиционных банков и ищет наименее болезненные варианты реформирования.

Ключевые слова: цифровизация, финансовый рынок, финансовые технологии, финтех-сегмент, финтех-компания, платежные сервисы.

ГРНТИ: Экономика / Экономические науки 06.73 Финансовая наука. Денежные и налоговые теории. Кредитно-финансовые институты.

БАК: 08.00.05

Lukashevich V. A.

Development of the financial services market in the Republic of Belarus

Forecasting the further development of national financial institutions in general and the banking sector in particular requires a detailed study of global trends and the likelihood of their spreading in the Republic of Belarus. While recognising the higher technological level of incumbent financial market participants compared to other sectors of the economy, we should see them lag behind global trends. However, consumer preferences in financial services are also increasingly inclined towards a combination of technology and ease of use. An assessment of the experience of traditional financial services market players, the potential for financial technology development and existing constraints will enable the development of formats for cooperation between banks and the fintech segment and identify the most effective areas for cooperation. The National Bank of the Republic of

© Лукашевич В. А., 2020

© Lukashevich V. A., 2020

Belarus is studying the global experience of the development of national financial markets, encouraging the trial runs of individual traditional banks and looking for the least painful reformation options.

Key words: digitalization, financial market, financial technologies, fintech segment, fintech company, payment services.

JEL classifications: G28

Цифровизация технологических процессов последовательно и стремительно захватывает различные отрасли экономики. Институты финансового рынка находятся в авангарде по темпам перестройки своих технологий, что обусловлено не только значимостью их деятельности, но традиционно высоким технологическим уровнем их процедур. Необходимость глубокой технологической перестройки была в значительной степени обусловлена развитием IT-компаний и их готовностью вступить в конкурентную борьбу за традиционного клиента финансового института. Несмотря на то, что традиционные финансовые институты накопили огромный опыт в предоставлении финансовых услуг, управлении специфическими рисками и обеспечении устойчивости, они активно приступили к освоению новых форматов деятельности, способов взаимодействия с клиентами, предложению актуальных финансовых продуктов и сервисов. При этом и IT-компании не выразили готовность отказаться от очевидных перспектив. Такое противоборство ведет в лучшем случае к своеобразному соглашению между традиционными участниками и новыми игроками и выстраиванию различных платформ сотрудничества.

При разнонаправленности цифрового реформирования доминирующей тенденцией признается развитие сектора, предоставляющего альтернативные финансовые услуги. Именно эта деятельность сегодня обозначается как «финансовые технологии», или «финтех» (англ. FinTech).

Банк Англии отмечает, что развитие финансовых технологий приводит к повышению устойчивости и глубины финансовой сферы, разнообразия финансовых услуг путем:

- упрощения процесса получения финансовых услуг, расширения их спектра и упрощения политики ценообразования;
- получения малым и средним бизнесом доступа к новым кредитным ресурсам;
- повышения продуктивности банков, эффективности их капитала и операционной устойчивости, снижения операционных издержек;
- повышения доступности (инклюзивности) финансовых услуг [6].

Финансовые технологий способствуют значительному развитию в таких видах деятельности финансового сектора, как проведение денежных переводов, исполнение обязательств, распределение рисков, участие в капитале и прибыли. Следует признать, что значительные функциональные преобразования преимущественно привносятся новыми участниками рынка, например провайдерами платежных услуг, агрегаторами и робоэдвайзерами, P2P-кредиторами, инновационными торговыми платформами. Традиционные участники рынка параллельно реформируют свои бизнес-модели, обеспечивая возможность их совмещения с партнерскими процессами. В частности, цифровые технологии применяются в процессах торговли финансовыми инструментами в целях сохранения и повышения конкурентных преимуществ. С точки зрения экспертов McKinsey, имеет место «...наличие острого контраста между видением цифрового будущего и непосредственными трудностями, с которыми сталкиваются участники финансового рынка при фактической реализации цифровых инициатив. Ключевыми причинами названных проблем зачастую являются ошибки стратегического планирования, некорректное толкование возможностей цифровой экономики

и, как следствие, невозможность предвидения изменений в рыночной структуре» [6].

Высокая конкурентоспособность финтех-сегмента позволяет ему расширять объем и ассортимент своих предложений и особенно в более прибыльных рыночных нишах. На сегодняшний день очевидно, что значительное конкурентное давление финтех-компании будут оказывать на банковский сектор. В этих условиях традиционные банковские услуги и сервисы будут терять свою значимость. Для сохранения позиции на рынке финансовых услуг банковскому сектору требуется довести свои бизнес-модели и сервисы до конкурентного уровня технологичности.

Проанализировав мировые тенденции в области цифровых технологий финансовой сферы, регулятор разработал стратегию развития цифрового банкинга в Республике Беларусь на 2016–2020 гг. В упомянутом программном документе отдельно отмечено, что сотрудничество традиционных банков с организациями, предоставляющими альтернативные финансовые услуги на основе цифровых технологий (контекстно статье образующие финтех-сегмент), является перспективным направлением развития, поскольку способствует расширению каналов предоставления финансовых продуктов и сервисов, снижению их операционных затрат, появлению альтернативных подходов к всесторонней оценке рисков неплатежеспособности кредитополучателей в банковском секторе [2].

В целях прогнозирования возможных направлений развития национального финансового рынка перед Национальным банком стоит задача оценки перспектив развития национального финтех-сегмента с точки зрения традиционных участников, возможности появления новых институциональных игроков и взаимодействия между ними в Респуб-

лике Беларусь. Следует признать имеющий место спрос на инновационные финансовые продукты и услуги со стороны населения. В частности, люди среднего возраста и особенно молодежь легко и с охотой осваивает высокотехнологичные предложения и выражают неудовлетворенность традиционными форматами банковского обслуживания с точки зрения стоимости, скорости, простоты. По мнению Европейского банка реконструкции и развития наиболее перспективным сектором экономики в Республике Беларусь является малый и средний бизнес, который также организуется преимущественно людьми молодого возраста, отдающими предпочтение высокотехнологичным, но простым в применении финансовым услугам.

Факторами, определяющими предложение и эффективное функционирование национального финтех-сегмента, являются доступ к современным информационным технологиям и квалифицированному человеческому ресурсу, обеспечивающему их разработку и адаптацию.

В 2005 г. для создания благоприятных условий разработки в Республике Беларусь технологий, способствующих развитию национальной экономики, создан Парк высоких технологий (далее – ПВТ). Основными резидентами ПВТ являются компании, разрабатывающие программное обеспечение для финтех-сегмента и, в частности, банковского сектора.

Сегодняшний каждый коммерческий банк Республики Беларусь в качестве стратегических направлений развития предусматривает цифровую трансформацию бизнес-процессов и внедрение новых информационных технологий. В свою очередь это привело к переориентации потребительского выбора в сторону инновационных подходов, интеграции с другими сервисами и продуктами, в том числе небанковскими.

Большое значение для развития и функционирования финтех-сегмента имеет уровень квалификации специалистов в области технических, предпринимательских и финансовых знаний. По данным официальной статистики, 91,9 % производимого в ПВТ программного обеспечения выполняется для внешнего заказчика, в числе которых: США – 43,2 %, страны Западной Европы – 49,1 %, страны СНГ – 5,3 %. Таким образом, с одной стороны, практически все разработки используются за пределами Республики Беларусь, что свидетельствует о востребованности и признании человеческого капитала резидентов ПВТ на международном уровне, с другой стороны, параллельно формируется методологическая база и практический опыт активной программной разработки для государств, характеризующихся развитым национальным финансовым сектором [1, с. 31].

Анализ условий работы организаций финтех-сегмента, предоставляющих альтернативные финансовые услуги на территории Республики Беларусь, свидетельствует, что деятельность указанных компаний на сегодняшний день не подвержена лицензированию, однако регулятор уже обозначил, что ассоциирует их деятельность с повышенным риском потери населением своего имущества [2].

Наиболее популярным направлением финтех-решений в банковском секторе сегодня являются платежные сервисы, которые активно предлагаются банками Республики Беларусь и пользуются спросом со стороны пользователей. В частности, инновационный мобильный сервис «ОплатиТМ», презентованный в 2019 г., является совместным продуктом ОАО «Белинвестбанк» и резидента ПВТ компании LWO (ООО «Лайт Вел Организейшн»).

В условиях возрастающей конкуренции практически все коммерческие банки Республики Беларусь предлагают собственные каналы дистанционного взаимодействия с клиентами (сведены в табл. 1).

Таблица 1

*Дистанционные каналы клиентского взаимодействия банков
Республики Беларусь*

Наименование банка	Интернет-банкинг	Мобильный банкинг	Терминальный банкинг	SMS-банкинг	ТВ-банкинг
ОАО «АСБ Беларусбанк»	+	+	+	+	+
ОАО «Белагропромбанк»	+	+	+	+	-
ОАО «Белинвестбанк»	+	+	+	-	+
ОАО «Банк Дабрабыт»	+	+	+	-	-
ОАО «Паритетбанк»	+	+	+	+	-
ОАО «БПС-Сбербанк»	+	+	+	+	-
ОАО «Белгазпромбанк»	+	+	+	-	-
ОАО «Банк БелВЭБ»	+	+	+	-	-
«Приорбанк» ОАО	+	+	+	+	-
ЗАО «Альфа-Банк»	+	+	+	+	-
ЗАО Банк ВТБ (Беларусь)	+	+	+	+	-
ЗАО «МТБанк»	+	+	+	-	-
ОАО «Технобанк»	+	+	+	-	-
ОАО «БНБ-Банк»	+	+	+	+	-
ЗАО «Идея-Банк»	+	+	+	-	-
ЗАО «ТК Банк»	+	-	+	-	-
ЗАО «БСБ Банк»	+	+	+	-	-
ЗАО «РРБ-Банк»	+	+	+	-	-
ЗАО «Банк Решение»	+	+	+	-	-
ЗАО «БТА БАНК»	+	+	+	+	-
ЗАО «АБСОЛЮТБАНК»	+	+	+	-	-
«Франсабанк» ОАО	+	+	+	-	-
ОАО «СтатусБанк»	+	+	+	-	-
ЗАО «Цептер Банк»	+	+	+	-	-

Данные табл. 1 говорят о том, что все банки Республики Беларусь предоставляют своим клиентам услугу «Интернет-банкинг», а также «Терминальный банкинг», который представлен банкоматами, терминалами, инфокиосками и др., но вот мобильный банкинг отсутствует у ЗАО «ТК Банк». У девяти банков из 24 присутствует услуга «SMS-банкинг»,

а «ТВ-банкинг» предоставляют только ОАО «АСБ Беларусбанк» и ОАО «Белинвестбанк».

Стратегические планы развития рассматривают данные дистанционные каналы в качестве основных направлений цифровизации финансового сектора Республики Беларусь. При этом важно не потерять накопленный традиционными банками опыт взаимодействия с клиентами. В частности, массивы информации об объемах взаимодействия в разрезе видов услуг могут применяться для аналитической оценки потребности в специфических финансовых решениях для отдельных потребителей.

Неотложность трансформации сервисов и бизнес-процессов в традиционных банках сегодня сопровождается выявлением и других проблем, открывающихся на фоне возможностей финтех-сегмента.

1. Несоответствие традиционной системы управления бизнес-процессами в банках философии развития компаний финтех-сегмента в части стадии определения конечного результата и осторожного отношения к вероятным рискам. Финтех-сегмент в значительно большей степени готов рисковать и принимать риски более высокой вероятности.

2. В банковском секторе уровень квалификации ИТ-специалистов значительно ниже в сравнении с ИТ-компаниями, поскольку последние не только предлагают цифровые технологии, но и активно занимаются разработками программных продуктов.

3. Потенциально субъекты финтех-сегмента накапливают знания в области деятельности различных участников финансового рынка. Банковские специалисты этого профиля квалифицированы, обладают знаниями в области банковской специфики.

Кроме того, банки функционируют в довольно жестких надзорных рамках, которые не позволяют им выйти за пределы установленных регулятором нормативов безопасного функционирования. Таким образом, имея значительный опыт и достаточно хорошую клиентскую базу, банки

столкнутся с конкурентным давлением новых игроков. Базельский комитет по банковскому надзору оценивает влияние финтех-компаний как конкурентную угрозу прибыли и эффективности наряду с одновременным стимулированием создания новых бизнес-моделей. По мнению экспертов, дальнейшее развитие банковской индустрии может определяться пятью сценариями, в основу которых заложены управление взаимоотношениями с клиентами и интерфейсом и изменение бизнес-модели предоставления услуг и принятия рисков [6].

Сценарий улучшений (better) предусматривает применение облачных вычислений и искусственного интеллекта для совершенствования банковских продуктов и услуг.

Создание нового технологического (new) банка, применяющего современные цифровые банковские решения в сфере традиционных услуг и легко адаптирующегося к новым потребностям клиентов.

Применение приложений для смартфонов и интернет-платформ, построенных на основе API, для предоставления услуг по ведению текущих и депозитных счетов, кредитным картам, финансовому консультированию и кредитованию.

Появление распределенного (distributed) банка, финансовые услуги «делятся» между специализированными финтех-компаниями и традиционными банками на партнерских условиях.

Сценарий вытесненного (relegated) банка, при котором традиционный банк предоставляет финансовые услуги, разрабатывает продукты, выполняет операционные процессы и осуществляет контроль рисков. При этом отношения с клиентами контролируются финтех-компаниями.

Вариант исключенного (disintermediated) банка, который теряет конкурентоспособность и перестает быть значимым участником финансового рынка. Потребители выбирают более технологичных поставщиков, предлагающих услуги с рядом существенных преимуществ.

Исходя из такой оценки Национальный банк придерживается точки зрения, что открытая конкуренция банковского сектора с формирующимся в Республике Беларусь финтех-сегментом будет не в пользу первого. Соответственно, ведется поиск альтернативного пути организации взаимодействия конкурентов с учетом соблюдения их бизнес-интересов. Рассматривается возможность обоюдной передачи преимуществ: банки заинтересованы в получении технологий финтех-сегмента, финтех-сегмент проявляет интерес к клиентским базам данных, доверию потребителей, опыту в управлении рисками, ресурсам.

По оценке Finstar Financial Group к настоящему времени в мире сложились следующие форматы взаимодействия банков с финтех-сегментом:

- сотрудничество/партнерство;
- развитие собственного финтех-потенциала;
- создание финтех-акселераторов;
- приобретение финтех-проектов;
- инвестирование в финтех-компании [5].

Банковский сектор Республики Беларусь делает первые шаги в формировании новых направлений развития взаимодействия с институтом финтех-акселерации. Ряд банков пока реализуют это в форме агентских отношений, как показано в табл. 2.

Таблица 2

Активность банков Республики Беларусь в отношении развития института корпоративной финтех-акселерации

Банк	Расшифровка бизнес-тактики
ЗАО Банк ВТБ (Беларусь)	Распространение информации об активных программах корпоративного финтех-акселератора группы (Москва)
ОАО «Белгазпромбанк»	Продвижение разработанного финтех-продукта на рынке Российской Федерации посредством платформы FTh.by, действующей в партнерстве с банком
«Приорбанк» ОАО	Проведение отдельных мероприятий в Беларуси, лидеры которых представляются к акселерации на европейской платформе Elevator Lab, региональным партнером которой является банк

Таким образом, можно сделать вывод, что рынок финтех-акселерации в Республике Беларусь начинает формироваться. И даже при наличии значительной доли неопределенности в этом процессе экономическое развитие будет невозможно остановить, если создать соответствующие условия.

Список литературы

1. О ПВТ – факты и цифры [Электронный ресурс] // Парк высоких технологий. – URL: <http://www.park.by/topicfacts/>
2. Об одобрении стратегии развития цифрового банкинга в Республике Беларусь на 2016–2021 гг. [Электронный ресурс]: постановление правления Национального банка Республики Беларусь, 2 марта 2016 г., № 108 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Республики Беларусь. – Минск, 2021.
3. Плаксенков Е. Финансовый рынок будущего: тенденции и компетенции // Валютные рынки. Мировые практики: 2-я междунар. финан. конф. – Московская школа управления «Сколково», 18–19 ноября 2015 г.
4. Филиппов Д.И. О влиянии финансовых технологий на развитие финансового рынка // Российское предпринимательство. – 2018. – № 5. – С. 1437–1464.
5. Финтех и традиционный банкинг: интеграция или противостояние? [Электронный ресурс] // Finstar Financial Group. – URL: <https://vasvel.weebly.com/> (дата доступа: 10.02.2021).
6. Building the Infrastructure to Realise FinTech's Promise [Electronic resource] / Speech given by Mark Carney, Governor of the Bank of England // Bank of England. – Mode of access: <https://www.bankofengland.co.uk>.

References

1. *O PVT – fakty i cifry.* Park vysokih tekhnologij. URL: <http://www.park.by/topicfacts/>
2. *Ob odobrenii strategii razvitiya cifrovogo bankinga v Respublike Belarus' na 2016–2021 gg.: postanovlenie pravleniya Nacional'nogo banka Respubliki Belarus', 2 marta 2016 g., № 108;* ETALON. Zakonodatel'stvo Respubliki Belarus'. Nac. centr pravovoj inform. Respubliki Belarus'. Minsk, 2021.
3. Plaksenkov E. *Finansovyy rynek budushchego: tendencii i kompetencii.* Valyutnye rynki. Mirovye praktiki: 2-ya mezhduнар. finan. konf. Moskovskaya shkola upravleniya «Skolkovo», 18–19 noyabrya 2015 g.
4. Filippov D.I. *O vliyanii finansovyh tekhnologij na razvitie finansovogo rynka.* Rossijskoe predprinimatel'stvo. 2018. № 5. P. 1437–1464.
5. *Fintekh i tradicionnyj banking: integraciya ili protivostoyanie?* Finstar Financial Group. URL: <https://vasvel.weebly.com/>
6. *Building the Infrastructure to Realise FinTech's Promise [Electronic resource]* / Speech given by Mark Carney, Governor of the Bank of England // Bank of England. Mode of access: <https://www.bankofengland.co.uk>.