

**БАНКИ И ФИНТЕХ-КОМПАНИИ КАК АГЕНТЫ ДОСТИЖЕНИЯ
ЦЕЛЕЙ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ****Пантелеева Наталия Николаевна, д.э.н., профессор
Черкасский институт Университет банковского дела**Pantielieieva Nataliia, Doctor of Economics, Professor,
Cherkassy Institute of the Banking University, nnpanteleeva2017@gmail.com

Аннотация. Обосновано важность и необходимость реализации целей устойчивого развития, учитывая формирования постиндустриального общества. Выявлено направления участия украинских банков, возможности цифровых технологий, предпосылки и современные тенденции развитие Финтех-компаний как новых участников финансового рынка, в том числе и в Украине, для достижения целей устойчивого развития.

Ключевые слова: банки, FinTech-компании, цели устойчивого развития цифровые технологии, финансовый рынок, финансовые технологии.

Вопросы устойчивого развития, являются одними из наиболее актуальных направлений работы современных компаний и институций в условиях глобализационных и трансформационных процессов в современном обществе, ведь касаются они, прежде всего, укрепления нынешнего и будущего ресурсного потенциала для создания комфортных условий для жизни людей. Принципы устойчивого развития, а именно экологические, социальные и управленческие (ESG) постепенно интегрируются на разных уровнях – начиная от компаний (видоизменяя их стратегическую политику и бизнес модель) и заканчивая правительственными институтами, влияя на их конкурентоспособность и экономический рост. Основой для развития данных принципов послужила Декларация тысячелетия ООН и поставленные 8 Целей развития тысячелетия (ЦРТ), что были направлены на борьбу с нищетой, голодом, болезнями, неграмотностью, деградацией окружающей среды и дискриминацией женщин. В 2015 г. ООН приняла Повестку дня в области устойчивого развития на период до 2030 года и представила 17 Целей в области устойчивого развития [1], которые объединяют экономические, социальные и экологические аспекты устойчивого развития. Общей задачей поставленных це-

лей является создание устойчивого и процветающего мира, снижение нерационального использования ресурсов.

Смена парадигмы развития общества от индустриального к постиндустриальному, а точнее «информационному», под воздействием стремительного развития технологий, способствовало «дематериализации» экономики, драйверами которой, кроме ограниченности материальных ресурсов, теперь становятся информационные ресурсы. Внедрение новейших цифровых и телекоммуникационных технологий, использование информационных ресурсов способствует модернизации финансовой системы, смене модели и каналов предоставления традиционных и появлению новых финансовых продуктов и услуг.

Именно открывающиеся возможности цифровых технологий и необходимость обеспечения доступности финансовых услуг стали определяющими факторами возникновения финансовых технологий (FinTech) и Финтех-компаний, Активное продвижение последними блокчейн технологий, мобильных (mobile money accounts) и транзакционных счетов (transaction accounts) укрепило их позиции, показав жизнеспособную альтернативу традиционным поставщикам финансовых услуг, особенно в тех странах, где низкий уровень финансовой доступности. Быстрое проникновение Финтех-компаний на финансовый рынок существенно изменило его структуру и повысило уровень конкуренции. Только в 2020 г. Финтех-компания привлекли 105 млрд. дол. США инвестиций, что в 2 раза больше, чем в 2017 г.. В первом квартале 2021 г. объем глобальных инвестиций составил 98 млрд долл. США, что свидетельствует о восстановлении тенденции их роста. Исследования UNIT.City свидетельствуют, что в Украине существует более 100 Финтех-компаний, из которых 58% основаны в последние три года и 43% работают на международном рынке. В Топ-5 сфер их деятельности входят платежные сервисы, мобильные кошельки, небанки, технология блокчейн и криптоиндустрия, технологии и инфраструктура.

Успех Финтех-компаний в первую очередь определяет развитие среды их функционирования, а именно политическая ситуация, экономическая стабильность, социальная ответственность и технологическая инфраструктура. Кроме того, между средой функционирования Финтех-компаний и успехом реализации ЦУР существует прямая зависимость. Такую зависимость показывают 4 из 17 ЦУР, а именно ЦУР16, ЦУР8, ЦУР9, ЦУР4 (в порядке убывания значимости). В свою очередь, цели, задачи и индикаторы ЦУР 16, ЦУР 4, ЦУР 8 и ЦУР 9, имеющие отношение к развитию финансовых технологий, способствуют на уровне страны формированию благоприятной среды и устойчивому развитию отрасли финансовых технологий [2].

Учитывая такую тенденцию, банки, как традиционные участники финансового рынка, начали активно использовать и внедрять цифровые технологии через эффективное сотрудничество с Финтех-компаниями и реализацию совместных проектов, покупку уже разработанных FinTech-решений для предоставления наилучших продуктов своим клиентам. Рассматривая деятельность украинских банков относительно реализации ЦУР, отметим, что практически каждый из них определил для себя приоритетную цель устойчивого развития, включив задачи для ее достижения в собственные стратегии развития. Так, Альфа банк приоритетом поставил Цель 1 (борьбу и преодоление бедности, 2019), р. Platinum bank (2016) и Кредобанк (2017) – Цель 8 (достойный труд и экономический рост), Ощадбанк – Цель 10 (сокращение неравенства, 2018), УкрСиббанк – Цель 13 (смягчения по-

следствий изменения климата, 2017), Креди Агриколь Банк – Цель 15 (защита экосистем суши, 2016).

Новые финансовые технологии помогают повысить эффективность финансового сектора, снизить операционные издержки, а главное – повысить доступность финансовых продуктов и услуг для более широкого круга потребителей, тем самым увеличивая экономические возможности и улучшая их жизнь. Всемирный банк определил доступность финансовых услуг как фактор, способствующий достижению 7 из 17 ЦУР [3]. Несмотря на то, что деятельность банков и Финтех-компаний прямо влияет на реализацию ЦУР 9 (Создание стойкой инфраструктуры, содействие всеохватной и устойчивой индустриализации и инновациям), преимущества от финансовой доступности каскадом распространяются на другие аспекты жизни общества, а значит они косвенно влияют на реализацию и других ЦУР (табл. 1).

Таблица 1. – Влияние цифровых финансовых услуг на достижение целей устойчивого развития

Цель устойчивого развития	Влияние
ЦУР1. Повсеместная ликвидация нищеты во всех ее формах	Семьям с низкими доходами предоставляется доступ к инструментам, что расширяет их экономические возможности (предоставление гуманитарной помощи на счет, доступ к системам соц. защиты).
ЦУР2. Ликвидация голода, обеспечение продовольственной безопасности и улучшение питания и содействие устойчивому развитию сельского хозяйства	Получение фермерами доступа к денежным средствам (кредиты на семена и удобрения), снижение рисков (получения цифрового микрострахования), повышение общей продуктивности сельского хозяйства через проведения цифровых платежей с подрядчиками, что значительно сокращает стоимость денежных переводов. Обеспечивают более быстрые, безопасные и надежные социальные выплаты для голодающих.
ЦУР3. Обеспечение здорового образа жизни и содействие благополучию для всех в любом возрасте	Распространение медицинских услуг на малонаселенные сельские районы с помощью цифрового финансирования и платежей. Возможность получения государственного или частного микро-медицинского страхования через цифровые платежи (более низкие затраты на регистрацию, уплату страховых взносов и получение выплат).
ЦУР4. Обеспечение всеохватывающего и справедливого качественного образования и поощрение возможности обучения на протяжении всей жизни для всех	Гибкие цифровые сберегательные и ссудные продукты для управления расходами на образование. Обеспечение экономии и оплаты расходов на образование с помощью цифровых платежей, предоставление школам и правительству прозрачность и предсказуемость денежных потоков.
ЦУР5. Обеспечение гендерного равенства и расширение прав и возможностей всех женщин и девочек	Улучшение контроля личных финансов, включая безопасный, удобный и скрытый доступ к банковским счетам. Сбор данных о женщинах-владельцах бизнеса для более точной оценки их кредитоспособности, понимания потребностей для разработки более качественных продуктов.

Продолжение таблицы 1

<p>ЦУР6. Обеспечение наличия и рационального использования водных ресурсов и санитарии для всех</p>	<p>Снижение операционных расходов за счет улучшения измерения, выписки счетов и сборов поставщиками, а также расширение доступа к безопасной воде для сельских потребителей. Сокращение потребления воды благодаря использованию банкоматов с оплатой по факту использования воды (Pay-as-you-go water ATMs) и интеллектуальных счетчиков коммунальными службами. Простота оплаты водоснабжения и канализации с помощью цифровых кошельков.</p>
<p>ЦУР7. Обеспечение всеобщего доступа к недорогим, надежным, устойчивым и современным источникам энергии для всех</p>	<p>Предложение оплаты электроэнергии по факту для семей с низкими доходами, которые занимаются солнечной энергией в Африке и Азии. Цифровое финансирование помогает коммунальным предприятиям и операторам мини-сетей перейти на недорогие услуги с предоплатой или оплатой по факту, повышая их финансовую жизнеспособность.</p>
<p>ЦУР8. Содействие поступательному, всеохватывающему и устойчивому экономическому росту, полной и производительной занятости и достойной работе для всех</p>	<p>Развитие недорогих бизнес-моделей с потенциалом создания новых рабочих мест. Финансовая доступность через переход на начисление заработной платы и торговых выплат в цифровом формате. Цифровизация финансовых операций ММСП и на основе их данных формирование кредитного скоринга для дальнейшего расширения финансирования.</p>
<p>ЦУР9. Создание стойкой инфраструктуры, содействие всеохватной и устойчивой индустриализации и инновациям</p>	<p>Позволяют малому бизнесу расти, внедрять инновации и выходить на новые рынки, привлекая больше людей к цифровой экономике. Помощь ММСП в создании истории платежей и кредитных рейтингов для расширения доступа к финансированию. Повышение эффективности и доходности ММСП через снижение уровня мошенничества, выравнивание оплаты труда и соблюдение трудовых норм.</p>
<p>ЦУР10. Сокращение неравенства внутри стран и между ними</p>	<p>Предоставление домашним хозяйствам с низкими доходами новых инструментов увеличения доходов, повышения финансовой устойчивости и доступа к новым экономическим и социальным возможностям.</p>
<p>ЦУР11. Устойчивые города и населенные пункты</p>	<p>Сбор тарифов и оплата за проезд в цифровом виде сокращает время, стоимость и вероятность денежных потерь для городов. Цифровая оплата проезда также может генерировать ценные данные для улучшения транспортных маршрутов и предоставления услуг.</p>
<p>ЦУР13. Принятие срочных мер по борьбе с изменением климата и его последствиями</p>	<p>Платформы цифровых платежей могут стимулировать потребителей к продуктам с меньшим углеродным следом, помогая сократить выбросы CO₂. Цифровое финансирование позволяет домашним хозяйствам и предприятиям делать экологически безопасные инвестиции.</p>
<p>ЦУР16. Мир, правосудие и эффективные институты</p>	<p>Повышение прозрачности транзакций, что помогает обеспечить их подотчетность в соответствии с более высокими стандартами использования государственных средств, увеличить средства, доступные для инвестиций и трансфертов.</p>

Источник: создано автором на основе [4]

Детализация участия украинских банков и их влияние через достижение ЦУР на экономические, социальные и экологические аспекты жизни общества представлена в табл. 2.

Таблица 2. – Участие украинских банков в достижении целей устойчивого развития

Цель устойчивого развития	Походы, инструменты, мероприятия банков для достижения целей устойчивого развития	Банки
ЦУР3,4,5	создание комфортных условий труда; гендерное равенство; четкая иерархия та прозрачность коммуникаций, обучения, медицинское страхование персонала; предоставление депозитов для государственных и коммунальных вузов	Ukrsibbank BNP Paribas Group, Приватбанк, Укргазбанк, ПУМБ
ЦУР8, 9	финансирование развития стратегических направлений экономики и сектора ММСБ	Укргазбанк, Ощадбанк, Мегабанк, ПУМБ, Прокредитбанк
ЦУР7,12,13	сокращение внутреннего потребления ресурсов и выбросов CO ₂ , предоставление «зеленого» финансирования (альтернативной энергетики, энергосберегающих технологий, защиты окружающей среды), оценка и мониторинг экологических и социальных рисков заемщиков	Ощадбанк, Укргазбанк, Прокредитбанк, Укрэксимбанк, Мегабанк, Райффайзен Банк Аваль,
ЦУР16	внедрение корпоративных практик, обеспечивающих справедливость и прозрачность в отношениях с заинтересованными сторонами, предотвращение коррупции и «отмывания» денег	Укргазбанк, ПУМБ

Таким образом, банки и Финтех-компании занимают активную позицию, в том числе с помощью цифровых и финансовых технологий, в реализации ЦУР через: 1) прямое предложение услуг; 2) интегрированные услуги, операции, инфраструктуру и процессы; 3) бизнес-модели, цепочки создания стоимости и общие экосистемы с вертикальной и горизонтальной интеграции, включая кумулятивные и системные воздействия. Актуальным вопросом дальнейших исследований является количественная оценка эффектов влияния цифровых технологий, а также степени зрелости финансовых организаций и банков к их использованию, для достижения целей устойчивого развития методами статистического анализа и экономико-математического моделирования.

Список использованных источников

1. Повестка дня в области устойчивого развития. URL: <https://www.un.org/sustainabledevelopment/ru/about/development-agenda/>
2. How Fintech is helping to achieve the Sustainable Development Goals (SDGs). URL: <https://www.linkedin.com/pulse/how-fintech-helping-achieve-sustainable-development-payments-ccpp>

3. Gintarė Pauliukevičienė & Jelena Stankevičienė (2021). Assessing statistical link between FinTech PEST environment and achievement of SDGs. *Public and Municipal Finance*, 10, 47-66. Doi: [http://dx.doi.org/10.21511/pmf.10\(1\).2021.05](http://dx.doi.org/10.21511/pmf.10(1).2021.05)

4. IGNITING SDG PROGRESS THROUGH DIGITAL FINANCIAL INCLUSION
URL: https://sustainabledevelopment.un.org/content/documents/2655SDG_Compndium_Digital_Financial_Inclusion_September_2018.pdf