

2. Хмарні обчислення. [Електронний ресурс] Режим доступу: <https://www.it.ua/knowledge-base/technology-innovation/cloud-solutions>

3. Некасов В. Що відбудеться з банками до 2030 року. [Електронний ресурс] Режим доступу: <https://www.google.com/amp/s/www.epravda.com.ua/rus/publications/2019/09/19/651791/index.amp>

Холявко Н. І., д.е.н., доцент

Шара М. А., здобувачка вищої освіти групи ФК-181

Національний університет «Чернігівська політехніка» (м. Чернігів, Україна)

ФІНТЕСН-ГАЛУЗЬ КИТАЮ: ФАКТОРИ ТА ТЕНДЕНЦІЇ РОЗВИТКУ

Ринок фінансових послуг характеризується високою динамічністю, і при цьому темпи його розвитку протягом останніх років постійно зростають. Головною причиною трансформації цього ринку є науково-технічна революція, що супроводжується появою та постійним удосконаленням інформаційних технологій. Впровадження останніх у діяльність фінансових установ обумовлює появу інноваційних послуг, модернізацію механізмів надання фінансових послуг та формування нових бізнес-моделей.

Прийнято вважати, що найбільший поштовх до розвитку фінансових технологій (FinTech) надають глобальні економічні кризи. До прикладу, криза 2008 року призвела до того, що компанії з більш сучасними технологіями поступово почали витіснити з ринку традиційних постачальників фінансових послуг. Варто відзначити, що до основних факторів, які спричинюють зростаючі темпи поширення фінансових технологій відносять: швидкісний інтернет і охоплення ним великої кількості населення; зростання чисельності користувачів соціальних мереж та виникнення можливості використання цих мереж бізнесом; еволюція смартфонів та збільшення частки домогосподарств, які ними забезпечені.

Численні аналітичні доповіді та наукові дослідження свідчать, що світовим лідером в галузі FinTech є Китай (рис. 1). За даними консалтингової компанії Accenture, саме Китай залучив близько 46% світових інвестицій у розвиток FinTech-компаній; кількість користувачів інтернету у 2020 році становила 934 млн. ос.; число «компаній-єдинорогів» сягнуло 18 (їх загальна ринкова вартість - \$239 млрд.) [2]; 87% споживачів фінансових послуг у країні користувались FinTech-послугами [4]. Аналітичні спостереження показують, що все більшої популярності у Китаї набувають способи оплати послуг через смартфон (QR-коди, сканування обличчя, відбитки пальців). Власне, станом на 2020 рік мобільні платежі склали більше половини вартості всіх безготівкових платежів у країні. У кінці 2020 року Китаєм було зроблено спробу запустити першу у світі національну віртуальну валюту [4].

Лідерами FinTech-галузі Китаю є Alibaba, Tencent, Baidu. Високі показники конкурентоспроможності демонструють компанії UnionPay, AliPay, WeChatPay, послугами яких широко користуються домогосподарства у повсякденному житті [5]. Найбільш апробованими бізнес-моделями таких компаній є B2C або B2B; сферами їх діяльності є переважно фінансовий менеджмент, платіжні послуги, мікрозайми. Значними темпами розвивається онлайн-кредитування – наприклад, компанія Ping An Insurance уже створила три дочірні компанії і є лідером у цьому напрямі діяльності [6].

Експерти прогнозують Китаю прорив у сфері InsurTech. Ще у 2013 році гіганти FinTech-галузі країни Alibaba, Ping An Insurance та Tencent об'єднались та створили компанію з онлайн-страхування ZhongAn. Нині на страхові виплати онлайн у Китаї припадає лише 8%, однак до середини 2030-х років ситуація кардинально зміниться і Китай зможе зайняти позицію світового лідера на ринку онлайн-страхування.

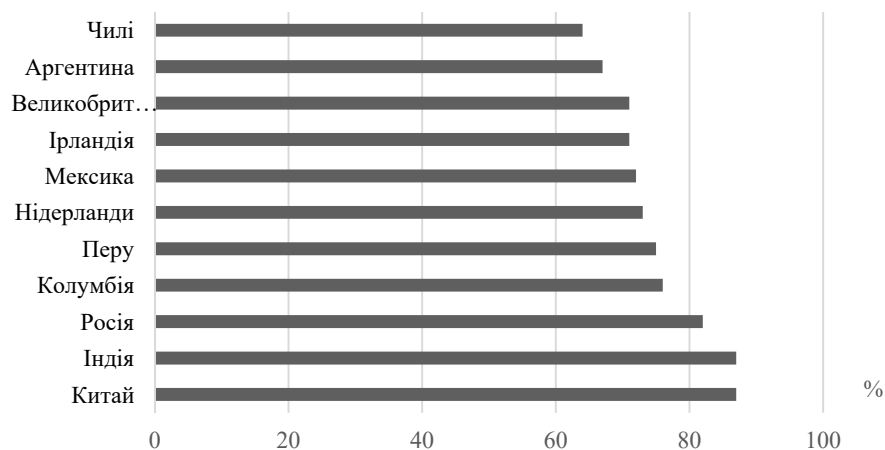


Рисунок 1 – Рівень проникнення FinTech по країнам, 2019 рік (за даними Global FinTech Adoption Index 2019 EY)

Джерело: складено авторами на основі[3]

Одним із чинників стрімкого розвитку FinTech-галузі в Китаї є достатньо лояльне ставлення державних регулюючих органів. Урядом країни створювались максимально сприятливі умови для підтримки бізнесу у даній галузі. У кінці 2019 року у Пекіні було проведено експеримент для FinTech-компаній, а саме почали тестувати режим «пісочниці». У першому етапі даного експерименту взяло участь 46 компаній столиці Китаю, а на початку 2020 року до нього приєдналися міста Шанхай, Ханчжоу, Суджоу, Чунцин та Шеньчжень.

Проте в силу об'єктивних обставин у 2016 році уряду країни довелося посилити контроль над діяльністю FinTech-компаній. У Китаї заборонено ICO; не дозволяється нефінансовим установам здійснювати продаж фінансових продуктів через мережу інтернет без дозволу державних органів. Проте і досі чинне законодавство країни не спроможне охопити всіх учасників ринку фінансових послуг, а до кожної FinTech-компанії застосовуються закони відповідно до специфіки та виду її діяльності. Нині питаннями регулювання FinTech у Китаї опікуються такі відомства: Народний банк Китаю (контроль онлайн-платежів та цифрових валют), Управління кібербезпеки (регулювання інформаційних послуг, що надаються на основі blockchain-технології), Комісія з регулювання банківської справи і страхування (контроль P2P-кредитування, онлайн-кредитування та онлайн-страхування), Комісія з регулювання цінних паперів (контроль над краудфандингом та інвестиційними консультантами) [7]. Окрім цього, інструменти впливу на FinTech-компанії мають також органи місцевої влади. Зокрема, останні можуть регулювати діяльність компаній у сферах факторингу, надання гарантійних послуг і фінансового лізингу.

Таким чином, підсумовуючи, можемо відзначити, що FinTech-галузь динамічно розвивається у Китаї, що обумовлено позитивним впливом низки техніко-технологічних, правових, інституційних, фінансово-економічних та частково демографічних чинників. Виклики, сформовані пандемією коронавірусу, створюють передумови до виникнення нового витку у розвитку FinTech, оскільки призводять до масової діджиталізації бізнесу, розширення масштабів імплементації інформаційних технологій у роботу фінансових установ, збільшення обсягів їх використання домогосподарствами.

Список використаних джерел

1. Гаврилко Т.О., Антонова Р. FinTech: зарубіжний досвід та особливості розвитку в Україні. URL: http://visnyk-econom.uzhnu.ua/archive/29_2020ua/5.pdf
 2. Китай – неиссякаемые возможности для запуска FinTech-проектов. URL: <https://vc.ru/u/395579-sbsb-fintech-lawyers/97814-kitay-neissyakaemye-vozmozhnosti-dlya-zapuska-fintech-proektov>
 3. Global FinTech Adoption Index 2019 EY. URL: https://www.ey.com/en_gl/ey-global-fintech-adoption-index
 4. На шляху до cashless: чому Китай може стати першим безготівковим суспільством раніше, ніж Швеція. URL: https://financy.24tv.ua/kitay-mozhe-viperediti-shvetsiyu-shlyahu-novini-ukrayini-i-svitu_n1450188
 5. Финтех В Китае: Новые Горизонты. URL: <https://cutt.ly/YzZbq3b>
 6. Финтех-индустрия Китая у руля мирового технологического движения. URL: <https://laowai.ru/fintech-industriya-kitaya-u-rulya-mirovogo-technologicheskogo-dvizheniya/>
 7. FinTech в Китае: кратко о регулировании финтех-рынка Китая. URL: <https://internationalwealth.info/all-about-fintech/fintech-v-kitae-kratko-o-regulirovanii-fintekh-rynka-kitaya/>
-

Штирхун Х. І., к.е.н., доцент

Колоток М. О., здобувачка вищої освіти 3 курсу, група ФК-181

Національний університет «Чернігівська політехніка» (м. Чернігів, Україна)

ПЕРСПЕКТИВНІ НАПРЯМИ ВКЛАДЕННЯ КАПІТАЛУ В УМОВАХ КОРОНАКРИЗИ

У 2020 році весь світ сколихнула непередбачувана подія – виявлено новий вид коронавірусу COVID-19. З метою запобігання поширенню вірусу, майже у кожній країні ввели карантинні заходи, серед яких перекривання кордонів, припинення функціонування розважальних закладів (кафе, ресторани, клуби, кінотеатри), переведення навчальних закладів на дистанційну форму роботи, часткове припинення виробництва, призупинення руху громадського транспорту тощо. Такі дії не лише негативно вплинули на функціонування бізнесу, а й на стан економіки в цілому.

Наразі ситуація покращилась, проте дати якість прогнози на майбутнє досить складно або навіть неможливо. Це значно ускладнює ситуацію для інвестування коштів, адже в період коронакризи більшість проєктів можуть не виправдати себе. Постає питання для інвесторів – куди можна вкласти кошти? Тобто потрібно знайти таку нішу на ринку, де загроза карантинних обмежень буде найнижча.

Одним із таких варіантів є інвестування в нерухомість. Квартири можна купувати з метою їх подальшого перепродажу або здавання в оренду. Також щоб підвищити ліквідність варто ще вкласти кошти у покращення стану житла. До того ж, варто звертати увагу на такі чинники як надійність, локація, площа та підтримка – це все впливає на вартість житла [1]. Таке вкладення капіталу популярне не лише серед бізнесменів, а й серед звичайних жителів. Недоліком такого капіталовкладення є сезонність, оскільки найчастіше попит на житло зростає навесні. Проте нині такі інвестиції є майже повністю безпрограшними.

Також існують нестандартні види інвестицій. Наприклад, на початку 2021 року зріс попит на вкладення коштів у бочки з віскі [2]. Такий напій з кожним роком стає тільки краще, а діжки, створені зі спеціального дерева додають віскі особливий смак. Ця інвестиція є привабливою тим, що за останні 10 років вартість такого напою зросла аж на 564% [2]. Проте варто пам'ятати, що така інвестиція розраховується на довгострокову перспективу.