

УДК 336.02(045)

*Л.К. Субракова, В.Р. Запыхина***ФИНАНСОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ: ФАКТОРЫ РЕГИОНАЛЬНОГО ПРОНИКНОВЕНИЯ**

Социально-экономическое развитие стран и регионов в настоящем и, особенно в будущем, все больше будет определяться распространенностью финансовых технологий (мобильного банкинга, системы быстрых платежей, персонализированного предложения финансирования, страхования, инвестирования и др.). Преимущества финтех в виде повышения деловой активности, экономического роста и благосостояния в целом – реализуются в большей степени в мегаполисах и в странах с высоким уровнем жизни. Проблемы развивающихся стран и удаленных и редконаселенных регионов состоят в низком уровне проникновения финансовых технологий и усилении цифрового разрыва. Рассмотрение факторов развития финтех показало преимущественно макроэкономический и политический характер факторов непосредственного воздействия на процесс распространения инноваций в финансовой сфере. Сравнительный анализ медианных доходов и доли населения за чертой бедности в России, макрорегионе и отдельном регионе позволил обнаружить прямую и обратную связь их с уровнем проникновения финансовых технологий. Предложены меры повышения доходов за счет выплаты безусловного базового дохода населению отдаленных сел и обеспечения доступности финансовых услуг населению и бизнесу в регионах с низким уровнем их развития за счет государственных субсидий операторам мобильной связи.

*Ключевые слова:* индекс финансовой грамотности, безналичный товарный оборот, информатизация, финансовая безопасность, технологический стартап, онлайн-активное население, финансовые услуги.

DOI: 10.35634/2412-9593-2022-32-6-1027-1034

В эпоху высоких технологий появляется множество сложных финансовых разработок, сочетающих передовые технологии и финансовые инструменты. Простота и доступность использования повышает их востребованность и создает положительные экономические эффекты. Так, исследователями подсчитано, что в период пандемии COVID-19 в связи с введенными ограничениями резко вырос спрос на финансовые мобильные приложения, загрузки которых возросли на 32 % [1], что свидетельствует о возможностях ускорения деловой активности. Авторы [2] предполагают, что проведение политики финансовой включенности населения посредством электронных переводов и платежных карт может стать драйвером экономического роста, т. к. демократизация инвестиционных инструментов, использование мобильного банкинга снижает транзакционные издержки и повышает доходы населения.

Преимущества новых технологий в финансовой сфере проявляются в виде, во-первых, снижения себестоимости продуктов при дистанционном обслуживании и отказе от офисной сети, и, во-вторых, расширения продуктового ряда финансовых услуг более высокого качества за счет использования больших данных, биометрии и искусственного интеллекта.

Финтех-компании используют технологии:

- мобильного банкинга;
- аналитики больших данных [3];
- блокчейн – хранение и оперирование данными на основе ресурсов участников системы;
- облачные вычисления;
- искусственный интеллект [4];
- робототехники;
- социальных сетей [5];
- криптографии [6] и др.

Высокая взаимодополняемость и интегрированность перечисленных выше технологий порождают множество новых финансовых услуг от платежей до кредитования, инвестирования, управления активами, страхования, оптимизации бизнес-модели, повышения клиентоориентированности и консалтинговых услуг. Благодаря финансовым технологиям клиентам предлагаются персонализированные услуги с учетом их потребностей и целей. Из структуры направлений финтех-инициатив (рис. 1) очевидно лидирующее положение кредитования, а также платежей и переводов, в то же время, как доли страхования, краудфандинга и валютных транзакций – наименьшие.

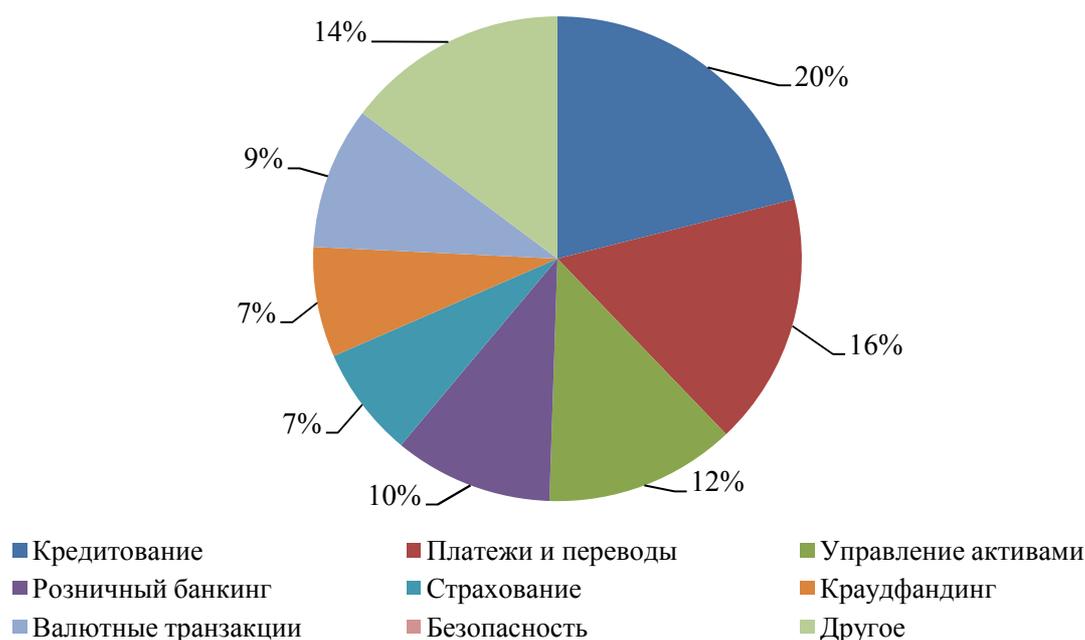


Рис. 1. Структура направлений финтех-инициатив [7]

В связи со значительной ролью финансовых технологий в современной экономической динамике важно выявить и оценить факторы, влияющие на его развитие. В табл. 1 представлены основные факторы развития финтех, которые выделяются в современных исследованиях.

Таблица 1

### Факторы развития финансовых технологий

Авторы	Факторы
Ештокин С.В.	В РФ главным средством вовлечения бизнеса в цифровые реформы являются национальные проекты; в ЕС – повышение прозрачности и стабильности наднационального финансового рынка; в Китае – экономическое и инфраструктурное развитие регионов [8].
Седых И.А.	ЦБ РФ играет особую роль в развитии финтех через реализацию национальных финтех-проектов: Единой биометрической системы, Системы быстрых платежей, системы выявления несанкционированных операций «ФидАнтифрод» и др. [9].
Эрнст энд Янг	Факторы, оказывающие наибольшее влияние на темпы развития рынка финансовых технологий в России в порядке убывания: активность предложения финтех-услуг, человеческий капитал, регулирование, спрос потребителей, государственная инфраструктура, инвестиции и доступ к финансированию [10].
Белозеров С., Соколовская Е., Ким Ю.С.	Драйверы развития финтех на глобальных финансовых рынках: развитие цифровых технологий; высокая скорость вывода новых компаний на рынок и распространения новых технологий; зависимость себестоимости деятельности компании от охвата финансовыми услугами населения, субъектов МСП и внедрения более дешевых технологий [11].
Попов Е.В., Омонов Ж., Шульгин Д.Б.	Факторы положительного влияния на развитие финансовых технологий в России: повышение ВВП и улучшение состояния экономики; инвестиционная активность; расширение применения мобильных устройств; развитие фондового рынка [12].

Рассмотрение факторов, выделяемых исследователями в качестве непосредственно влияющих на финансовые технологии, показывает, что в основном они носят макроэкономический и политический характер. Отдельный анализ факторов «спрос на финтех-услуги» и «охват услугами населения, субъектов малого и среднего бизнеса» позволяет выделить факторы второго уровня, такие как уровень доходов и уровень финансовой грамотности потенциальных потребителей. Вывод аналитиков Эрнст и Янг о

том, что доходы и образование не являются факторами распространения финтех [13, с. 4] относится к населению мегаполисов мира, в том числе российских, и не исчерпывает всего разнообразия условий, в которых происходит не беспроблемное проникновение финтех вширь. Так, исследование по 37 развивающимся странам за 2014–2016 гг. подтвердило негативную гипотезу, согласно которой цифровизация не приносит значимых выгод самым бедным слоям населения в этих странах, более того, повышение уровня цифровизации на 1 % увеличивает уровень бедности на 0,8543 % [14]. То есть существует цифровой разрыв, усугубляющий бедность среди беднейших слоев населения. Для российских регионов в исследовании [15] выявлено, что «активность сельского населения в приобретении товаров и услуг в электронном виде определяется прежде всего уровнем доходов и долей наиболее платежеспособной части населения в его демографической структуре, в несколько меньшей степени – уровнем телефонизации сельских территорий».

Препятствием для внедрения финтех во многих развивающихся странах остается стоимость услуг интернета и мобильной телефонной связи. Низкая степень проникновения Интернета, ограниченность услуг высокоскоростного Интернета и дороговизна его услуг не обеспечивает сплошного рынка густонаселенных стран Центральной и Передней Азии [16]. Как следует из анализа Всемирного банка, для более чем 80 % населения в Армении, Грузии и Кыргызской Республике базовый тарифный план мобильной связи составляет не менее 10 % семейного дохода [17]. В исследовании [18] в качестве мер финансовой инклюзии рассматривается содействие бедным слоям населения в получении доступа к финансовым услугам для увеличения благосостояния через занятость или предпринимательство. Использование финансовых средств потенциальными работниками на приобретение необходимой квалификации, а фирмами – на пополнение оборотного капитала способствует ускорению экономической динамики и росту эффективности финтех. Между тем, в России микрофинансовые организации в основном предоставляют займы, в том числе онлайн, на потребительские нужды, доля займов малому и среднему предпринимательству, по данным ЦБ РФ, составляла в 2021 г. 19 % [19]. Сложившаяся структура портфеля МФО обуславливает высокий уровень процентов и риск неплатежей.

Выяснение того, как уровень доходов влияет на проникновение финансовых технологий в регионы Российской Федерации, представляется важным для мер государственного регулирования цифровизации и развития финтех на всей территории страны.

В связи с отсутствием данных о проникновении финансовых технологий в регионах РФ, рассмотрим уровень безналичных расчетов в регионах как предпосылки развития финтех, тем более что направление платежей и переводов занимает 16 % в финтех-инициативах (рис. 1). В табл. 2 представлены показатели динамики безналичных расчетов в России и в Республике Хакасия в сравнении с показателями регионов-лидеров в соответствующие периоды 2020–2021 гг.

Таблица 2

**Доля и прирост безналичного товарного оборота в России и Республике Хакасия за 2020–2021 гг. [20; 21]**

Показатели	II кв.2020 г.			2021 г.		
	Показатель региона-лидера	В среднем по РФ	Республика Хакасия	Показатель региона-лидера	В среднем по РФ	Республика Хакасия
Доля безналичного товарного оборота, %	63,6	53,4	51,58 (44 место)	72,52	59,3	54,77 (61 место)
Прирост доли безналичного товарного оборота, п. п.	Республика Хакасия (10,3)	5,4	10,3 (1 место)	8,35	4,97	2,31 (80 место из 81)

Если в 2020 г. Республика Хакасия находилась на 44-м месте по доле безналичных расчетов и на 1-м месте по их приросту, что объясняется приходом в регион крупных розничных торговых сетей, то в 2021 г. наш регион стал занимать 61-е место по доле и 80-е место по приросту безналичных расчетов. Оценивая изменения в безналичном обороте в целом по стране за период, следует отметить

рост доли данного вида расчетов на 6,1 п. п. при снижении темпов роста на 3,1 п. п. Позиция Хакасии снизилась в рейтинге регионов на 15 мест, а темпы прироста безналичных расчетов оказались ниже средних значений по России на 2,7 п. п. Эти данные в динамике свидетельствуют об отставании территории в процессе проникновения финансовых технологий.

Препятствиями для распространения финтех наряду со многими другими факторами являются: низкая финансовая грамотность, недостаточная осведомленность и подготовка пользователей услуг. Для понимания причин отставания региона в развитии инноваций в финансовой сфере проанализированы показатели финансовой грамотности населения.

Аналитический центр НАФИ рассчитывает индекс финансовой грамотности, включающий три индекса: знания (7 бал.), навыков (9 бал.), установок (5 бал.), он показал рост в России за 2018-2020 гг. с 12,12 до 12,39. В рейтинге НАФИ Республика Хакасия занимает место «ниже среднего» в 2018 г. – 11,88 (ниже среднероссийского на 0,24), а в 2019 г. – 11,96 (еще ниже – на 0,43).

На рис. 2 представлена сравнительная диаграмма значений индекса НАФИ в 2020 г., характеризующие уровень финансовой грамотности в регионе и РФ.

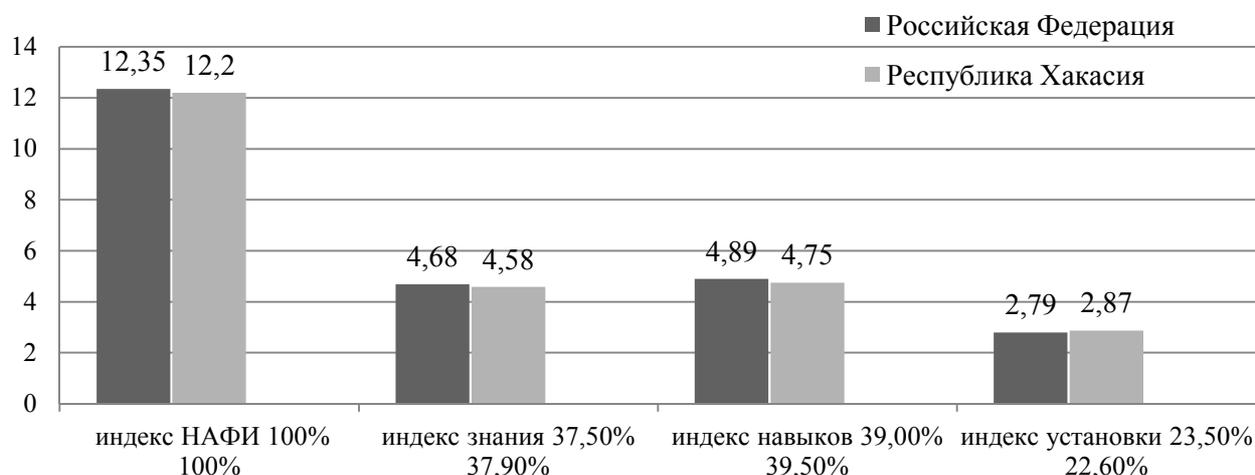


Рис. 2. Индекс финансовой грамотности как фактор проникновения финтех в регионы, сост. по [22]

Данные рис. 2 показывают, что общий индекс НАФИ и два его составляющих индекса знания и навыков в Хакасии ниже на 0,1 и 0,14 по сравнению со средними значениями по стране, и только индекс установки превышает аналогичный показатель в России на 0,08. Величина индекса установки связана с оценкой материального положения семьи: чем лучше материальное положение, тем больше значение индекса.

Методология расчета индексов НАФИ основана на определении уровня знаний и навыков людей в финансовой сфере по объективным показателям, а индекса установки – на основе оценки склонности людей к расходованию и накоплению денежных средств, который, таким образом, имеет психологическую основу и характеризуется меньшим удельным весом в общем индексе (23,5 % в регионе и 22,6 % в РФ). Склонность к сбережениям формируется под влиянием социально-демографической структуры населения, уровня социальной поддержки, уровня доходов и доверия к финансовым институтам.

Эти индексы необходимо учитывать при составлении региональных программ финансового просвещения населения с применением системного подхода к повышению финансовой культуры населения и охватом всех целевых групп: педагогических работников, школьников и студентов, военнослужащих, пенсионеров, мигрантов, незанятого населения и др. Повышение экономической культуры и финансовой грамотности важно не только для успешного развития финансовых технологий, но также для снижения риска потерь от мошенничества и необдуманных решений, поскольку инновации приносят наряду с удобствами и выгодой еще и риски.

Таким образом, анализ данных по внедрению финансовых технологий и сравнение уровня развития финансовой грамотности в Республике Хакасия и в других регионах, позволяют сделать вывод о том, что финансовая грамотность населения Хакасии на уровне ниже среднего обуславливает в числе прочих факторов начальную стадию становления финансовых технологий в регионе.

По информации Росстата [23], информационными технологиями и телекоммуникационными каналами в 2019 г. пользовались 80,3 % обследованного населения республики от 15 лет и старше. Активно пользовались Интернетом в ежедневном режиме 54,9 % опрошенных, из них прибегали к домашним средствам выхода во всемирную сеть в течение последних трех месяцев – 97,8 %, на работе – 43,1 %, в точках общественного доступа (в гостиницах, аэропортах и т. п.) – 18,1 %. Мобильной связью воспользовались 51,1 %, беспроводными способами – 25,3 % обследованного населения. Чтобы заказать товары и услуги, более 20 % обследованного населения старше 15 лет использовали Интернет, а финансовые услуги смогли получить 90 % опрошенных за последний год, 10 % никогда не обращались к каким-либо финансовым сервисам [24]. Данные показатели республики в российском рейтинге регионов соответствуют группе «Д», т. е. ниже среднего уровня.

Овладение финансовой грамотностью повышает защиту прав потребителей, предохраняет их от финансовых рисков и потерь, способствует созданию более доверительных отношений с финансовыми институтами. Однако 14 % респондентов оказались недостаточно осмотрительными при получении услуг в финансовой сфере: 6 % признали, что не читают, но подписывают договор, 8 % читают, подписывают договор, но не всегда понимают последствий этого. Максимально бдительны в таких ситуациях 18 %, которые подписывают договор после внимательного прочтения и консультирования. О системе страхования вкладов и максимальном размере компенсации вкладчикам при отзыве банковской лицензии осведомлены 1,5 % жителей региона. Относительно велика доля взрослых жителей, не использующих Интернет, – более 22 %, из них почти  $\frac{3}{4}$  посчитали эти услуги не нужными для себя, более  $\frac{1}{4}$  опрошенных признали недостаточность пользовательских навыков, 1,5 % респондентов выразили опасения по поводу безопасности Интернета [25].

Показатели информатизации в России и в Республике Хакасия в 2019 г., по данным Росстата, свидетельствуют о том, что наибольшее отставание региона от среднероссийских показателей информатизации наблюдается в использовании Интернета для заказа финансовых услуг – в два раза меньше. По всем остальным параметрам информатизации разрыв с общероссийским трендом менее выраженный.

Интересно, что среди причин неиспользования Интернета недостаток навыка указывается респондентами Хакасии реже, чем в России в целом, а две другие причины: высокие затраты на подключение и техническая недоступность подключения – чаще оцениваются в нашем регионе как препятствия в пользовании всемирной сетью.

В России достаточно остро стоит проблема развития финансовых технологий в регионах с низкими доходами, поскольку без инноваций не обеспечивается доступность финансовых услуг всему населению, а недостаточный уровень доходов препятствует повсеместному проникновению финтех. Влияние фактора доходов также проявляется в риске закрепитованности населения, в этом случае сокращение реальных доходов может потенциально привести к росту и без того высокой долговой нагрузки и к дальнейшему снижению уровня жизни населения.

С одной стороны, создание в России финансовых маркетплейсов как платформ продуктов и услуг большого количества финансовых институтов повышает доступность услуг для населения регионов с низким уровнем региональных финансовых рынков, а с другой, цифровое неравенство, порожденное существованием экономического и социального разрыва между крупными городами и труднодоступными и малонаселенными пунктами, приводит к катастрофическому влиянию на финансовую доступность для населения.

В исследовании [26] выяснено, что в развивающихся странах и странах с переходной экономикой финансовая доступность, как и уровень доходов населения, положительно влияет на ожидаемую продолжительность жизни и находится в отрицательной связи с коэффициентом младенческой смертности.

Вывод о том, что большая доступность финансовых ресурсов позволяет бедным слоям населения иметь возможность вкладывать в капитал здоровья, важен для понимания широкого спектра последствий расширения доступности финансовых технологий. Как подчеркнул Президент РФ В.В. Путин в выступлении на XXV Петербургском международном экономическом форуме, «позитивная динамика реальных доходов граждан, снижение уровня бедности является главным показателем эффективности работы органов власти и государства в целом» [27].

В табл. 3 представлены данные о доходах населения Республики Хакасии в сравнении с регионом Сибирского федерального округа и Российской Федерации в целом. Из данных табл. 3 следует, что в регионах Сибирского федерального округа наблюдается более низкий уровень доходов, чем в России как по медианному показателю, так и по долям населения с доходами в сравнении с 1,0 и 0,5 МРОТ.

В Республике Хакасия доходы населения близки к средним показателям по СФО, но ниже среднероссийских на 0,36 по отношению медианных доходов к стоимости фиксированного набора товаров и услуг и больше доля населения, находящегося за чертой бедности, на 6,6 п. п. с доходами менее 1 МРОТ и на 0,1 п. п. с доходами менее 0,5 МРОТ.

Таблица 3

**Доходы населения Российской Федерации, регионов СФО и Республики Хакасия  
в 2020 году [28]**

Макрорегионы, регион	Отношение медианных доходов к стоимости фиксированного набора товаров и услуг	Доля населения за чертой бедности в 2020 г. (с дохо- дами менее 1 МРОТ), %	Доля населения за чертой бедности в 2020 г. (с доходами менее 0,5 МРОТ), %
Российская Федерация	1,58	12,1	1,8
Регионы Сибирского федерального округа	1,185	18,35	2,6
Республика Хакасия	1,22	18,5	1,9

Ситуация с отставанием доходов населения в регионе от среднероссийского уровня создает препятствия для продвижения финансовых технологий и одновременно обуславливает действие других факторов негативного влияния на финтех: технической недоступности интернет-услуг и дороговизны подключения к Интернету как средству доступа к финансовым услугам для существенной части населения региона. Следовательно, доходы населения являются фундаментальным фактором, определяющим развитие финтех. В свою очередь, недостаточное проникновение финтех препятствует росту доходов населения в той мере, в какой они повышаются в регионах с более доступными финансовыми услугами.

Оценка факторов, сдерживающих развитие финансовых технологий в Республике Хакасия, приводит к выводу о необходимости следующих мер:

1. Введение государственных субсидий операторам мобильной связи на оказание услуг всему населению страны, в том числе жителям удаленных и малонаселенных пунктов, что обеспечит снижение стоимости подключения и обеспечения технической доступности Интернета. С 2022 г. в России предусматривается обеспечение малонаселенных пунктов (с населением 100–500 человек) точками доступа к сети Интернет и услугам мобильной связи [29]. По данным 2017 г. в стране насчитывалось 88,4 тыс. поселений с численностью жителей менее 100 человек (57,7 % от общего числа поселений) – их подключение законом не предусмотрено. Поэтому для предотвращения полного исчезновения малых поселений следует на законодательном уровне обеспечить доступом в Интернет и мобильной связью жителей малых деревень, что достижимо по мере внедрения технологии 5G через космические спутники.

2. Для создания привлекательных условий для инвестиций в объекты экономики, социальной сферы и финансовых технологий необходимо повышение платежеспособного спроса за счет количественного фактора (роста численности населения республики) и качественного – роста доходов. Инертность демографических процессов и сохранение тенденции к сокращению жителей региона и страны в целом согласно прогнозу предположительной численности населения Росстата до 2035 года, не позволяет ожидать положительного влияния количественного фактора. В отличие от численности доходы являются регулируемым фактором, и избирательное введение безусловного базового дохода, например, для населения малых и отдаленных сел [30] могло бы способствовать росту активности населения в финансовой сфере и более глубокому проникновению финтех в регион.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Furceri D., Loungani P., Ostry J.D. & Pizzuto P. (2020) Will Covid-19 affect inequality? Evidence from past pandemics. Covid Economics. 12, 1 May 2020: 138-157.
2. Demirgüç-Kunt, A. & Levine, R. (2018) Finance and Growth. Cheltenham, UK: Edward Elgar Publishing Ltd.

3. Бакулина А.А., Попова В.В. Влияние финтеха на безопасность банковского сектора // Экономика. Налоги. Право. 2018. № 2. URL: <http://elib.fa.ru/art2018/bv471.pdf/view> (дата обращения: 28.08.2022).
4. Кудрявцева Ю.В. Состояние интернет-банкинга в России сегодня: оценка, перспективы и возможности // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2016. № 47. URL: <https://www.fin-izdat.ru/journal/fa/detail.php?ID=70239> (дата обращения: 28.08.2022).
5. Джабраилова С.А. Современная экономика: fintech в финансовом мире: матер. ст. XXI Междунар. науч.-практ. конф. 2018. С. 223–227.
6. Соломонова Ш.З. Перспективы развития fintech-индустрии // Вестник Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова. Вступление. Путь в науку. 2018. № 3 (23). URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=35645668> (дата обращения: 28.08.2022).
7. Размывание границ: как компании сегмента FinTech влияют на сектор финансовых услуг. PWC. URL: <https://www.pwc.ru/banking/publications/fintech-global-report-rus.pdf> (дата обращения: 28.08.2022).
8. Ештокин С.В. Российский финтех в национальной финансовой системе: защитник интересов или скрытая угроза? // Экономика, предпринимательство и право. 2021. Том 11. № 8. С. 1915–1944.
9. Седых И.А. Рынок инновационных финансовых технологий и сервисов: 2019. Центр развития. НИУ ВШЭ. URL: <https://dcenter.hse.ru/data/2019/12/09/1523584041/Рынок%20финансовых%20технологий-2019.pdf> (дата обращения: 28.08.2022).
10. Индекс проникновения услуг финтех. 2019. / Глобальное исследование «Эрнст энд Янг». URL: [https://ey-fai-2019-rus\(1\).pdf](https://ey-fai-2019-rus(1).pdf) (дата обращения: 28.08.2022).
11. Белозеров С., Соколовская Е., Ким Ю.С. Финтех как фактор трансформации глобальных финансовых рынков // Форсайт. 2020. Т. 14. № 2. С. 23–35.
12. Попов Е.В., Омонов Ж., Шульгин Д. Б. Институциональные факторы развития финансовых технологий в России // Journal of Applied Economic Research. 2020. Т. 19, № 4. С. 585–604.
13. Проникновение финансово-технологических услуг в мегаполисах России и в мире. ООО «Эрнст энд Янг – оценка и консультационные услуги». URL: <https://ru.investinrussia.com/data/file/EY-fintech-index-russia-rus-2017.pdf> (дата обращения: 30.05.2022).
14. Субраманиам Й., Масрон Т.А., Хадиян Н., Хасан С.Х. (2020) Цифровой разрыв в развивающихся странах // Вестник международных организаций. Т. 15. № 4. С. 115–139.
15. Былина С.Г. Региональные особенности и детерминанты использования электронных услуг сельским населением // Проблемы развития территорий. 2018. Вып. 5 (97). С. 84–98.
16. Финтех: высвобождение потенциала регионов БВСАП и КЦА. Департамент стран Ближнего Востока и Центральной Азии. ПППЭ, Октябрь 2017 года. URL: [https://chapter-5-final-rus-oct-20\(4\).pdf](https://chapter-5-final-rus-oct-20(4).pdf) (дата обращения: 28.08.2022).
17. Reaping Digital Dividends: Leveraging the Internet for Development in Europe and Central Asia. The World Bank, March 2017. URL: <https://www.worldbank.org/en/region/eca/publication/digital-dividends-in-eca> (дата обращения: 28.08.2022).
18. Лопухин А.В., Плаксенков Е.А., Сильвестров С.Н. Финтех как фактор ускорения инклюзивного устойчивого развития // Мир новой экономики. 2022. Т. 16. № 1. С. 28–44.
19. Тенденции микрофинансового рынка в 2021 году. // Банк России. URL: [https://cbr.ru/analytics/microfinance/mfo/mmt\\_2021/](https://cbr.ru/analytics/microfinance/mfo/mmt_2021/) (дата обращения: 05.09.2022).
20. Рейтинг «безналичных» городов и регионов. URL: <https://sberindex.ru/upload/research/203/61f175c6d51ff.pdf> (дата обращения: 30.05.2022).
21. Рейтинг «безналичных» городов и регионов во II квартале 2020 г. URL: [https://nwab.ru/content/data/store/images/f\\_576\\_75634\\_1.pdf](https://nwab.ru/content/data/store/images/f_576_75634_1.pdf) (дата обращения: 28.08.2022).
22. Индекс идёт в рост. Что показала вторая волна исследований финграмотности. URL: <https://www.finpronews.ru/индекс-идёт-в-рост-что-показала-вторая/> (дата обращения: 28.08.2022).
23. Статистика использования в республике информационно-телекоммуникационных сетей в 2019 году. URL: <https://pulse19.ru/68696-statistika-ispolzovanija-v-respublike-informacionno-telekommunikacionnyh-setej-v-2019-godu/> (дата обращения: 05.09.2022); Информационное общество в Российской Федерации. 2020: статистический сборник / Федеральная служба государственной статистики; Нац. исслед. ун-т «Высшая школа экономики». М.: НИУ ВШЭ, 2020. URL: <https://rosstat.gov.ru/storage/mediabank/lqv3T0Rk/info-ob2020.pdf> (дата обращения: 28.08.2022).
24. Постановление Президиума Правительства Республики Хакасия от 27.08.2021 № 128-п «Об утверждении региональной программы Республики Хакасия «Повышение финансовой грамотности населения Республики Хакасия на 2022–2027 годы». URL: <https://t-19.ru/documents/140/120190.html> (дата обращения: 11.05.2022).
25. Статистика использования в Республике информационно-телекоммуникационных сетей в 2019 году. URL: <https://pulse19.ru/68696-statistika-ispolzovanija-v-respublike-informacionno-telekommunikacionnyh-setej-v-2019-godu/> (дата обращения: 30.05.2022).
26. Banerjee R., Maruta A.A., Donato R. (2022) Does higher financial inclusion lead to better health outcomes? Evidence from developing and transitional economies. Economics of Transition and Institutional change. 1-39.

27. Стенограмма пленарного заседания Петербургского международного экономического форума. URL: <http://prezident.org/tekst/stenogramma-plenarnogo-zasedaniya-peterburgskogo-mezhdunarodnogo-ekonomicheskogo-foruma-17-06-2> (дата обращения: 05.09.2022).
28. Рейтинг регионов России по доходам. URL: <https://riarating.ru/infografika/20210706/630203876.html> (дата обращения: 28.08.2022).
29. Федеральный закон от 7.04.2020 № 11-ФЗ «О внесении изменений в ФЗ «О связи» URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_349570/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_349570/) (дата обращения: 28.08.2022).
30. Субракова Л.К. Доходы населения как фактор сохранения и развития малых и отдаленных сел // Вестник Удмуртского университета. Серия Экономика и право. 2021. № 6. С. 992–1000.

Поступила в редакцию 27.09.2022

Субракова Людмила Константиновна, кандидат экономических наук, доцент,  
доцент кафедры экономики и бизнеса

E-mail: [sub\\_lk@mail.ru](mailto:sub_lk@mail.ru)

Запыкина Вероника Романовна, студент

E-mail: [zapykina03@bk.ru](mailto:zapykina03@bk.ru)

ФГБОУ ВО «Хакасский государственный университет им. Н.Ф. Катанова»  
655017, Россия, Республика Хакасия, г. Абакан, ул. К. Маркса, 11

*L.K. Subrakova, V.R. Zapykina*

**FINANCIAL TECHNOLOGIES: FACTORS OF REGIONAL PENETRATION**

DOI: 10.35634/2412-9593-2022-32-6-1027-1034

The socio-economic development of countries and regions in the present and especially in the future will increasingly be determined by the prevalence of financial technologies (mobile banking, fast payment systems, personalized financing, insurance, investment, etc.). The benefits of fintech in the form of increased business activity, economic growth and welfare in general are realized to a greater extent in megacities and in countries with a high standard of living. The problems of developing countries and remote and sparsely populated regions are the low penetration of financial technologies and the growing digital divide. The consideration of fintech development factors showed the predominantly macroeconomic and political nature of the factors of direct impact on the process of spreading innovations in the financial sector. A comparative analysis of median incomes and the share of the population below the poverty line in Russia, a macroregion and a separate region showed their direct and inverse relationship with the level of penetration of financial technologies. Measures are proposed to increase incomes by paying an unconditional basic income to the population of remote villages and ensuring the availability of financial services to the population and businesses in regions with a low level of their development through state subsidies to mobile operators.

*Keywords:* financial literacy index, non-cash commodity turnover, informatization, financial security, technology startups, online active population, financial services.

Received 27.09.2022

Subrakova L.K., Candidate of Economic Sciences, Associate Professor,  
Associate Professor of the Department of Economics and Business

E-mail: [sub\\_lk@mail.ru](mailto:sub_lk@mail.ru)

V.R. Zapykina, student

E-mail: [zapykina03@bk.ru](mailto:zapykina03@bk.ru)

Katanov Khakass State University

Karla Marksa st., 11, Abakan, Khakassia, Russia, 655017