

РАЗВИТИЕ ЦИФРОВОЙ ЭКОСИСТЕМЫ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

DEVELOPMENT OF THE DIGITAL ECOSYSTEM OF THE REPUBLIC OF BELARUS

Юлия БАШКИРОВА

Email: 17fk.bashkirava.y@pdu.by,

Научный координатор: Ирина СТРОГАНОВА

i.stroganova@psu.by

Учреждение образования «Полоцкий государственный университет»

Новополоцк, Республика Беларусь

Abstract. *The article systematizes the main technologies of the financial and banking sector, analyzes their use in the financial market of the Republic of Belarus, and identifies trends in the development of digitalization of the financial and banking sector in the Republic of Belarus and their compliance with global trends and customer requests*

Keywords: digital transformation, banking system, contactless technology, digital banking.

JEL classification (УДК): 0330

Введение

Актуальность данной темы обусловлена тем, что сегодня мировой банковский сектор находится в самом эпицентре цифровой трансформации и для повышения своей конкурентоспособности традиционные банки прилагают огромные усилия в поисках новых технологий цифровой трансформации.

Становление цифрового банкинга является ответом на изменение потребностей клиентов: новый клиент требует к себе персонализированного подхода, желает получать от банка интересные предложения не только, когда придет в его отделение, но и в процессе своей повседневной жизни. Персонализированное взаимодействие с клиентами обеспечивает банку неограниченные возможности по их привлечению независимо от демографической ситуации или уровня использования информационно-коммуникационных технологий в государстве.

Методы исследования

Статистические методы исследования, общенаучные методы исследования, а также методы функционального анализа.

Основное содержание

Цифровая трансформация банковской системы Республики Беларусь с учетом глобальных трендов развивается по таким приоритетным направлениям, как развитие расчетного и платежного пространства, удаленная идентификация, развитие Open API, технологии распределенного реестра, большие данные, искусственный интеллект, машинное обучение и кибербезопасность. Данные направления включены в Стратегию развития цифрового банкинга Республики Беларусь.

В результате реализации Стратегии цифрового банкинга в Республике Беларусь создана и функционирует Цифровая экосистема, которая представляет собой партнерство организаций, обеспечивающее постоянное взаимодействие принадлежащих им технологических платформ, прикладных интернет-сервисов, аналитических систем, информационных систем органов государственной власти Республики Беларусь и граждан.

В связи с ситуацией, связанной с пандемией, банки тем не менее обеспечили бесперебойную работу, не снижая качества предоставляемых услуг. На современном этапе становления цифровой экономики в финансово-банковском секторе Республики Беларусь действуют технологии, приведенные в следующей таблице.

Таблица 1 - Действующие технологии в финансово- банковском секторе

Технология	Определение
Цифровой банкинг	реализация финансовых услуг посредством мобильных и онлайн-платформ, которые улучшают качество работы банка с клиентом, экономят время и издержки, повышают безопасность личных данных и увеличивают скорость и качество работы сервисов
Электронные платежные системы (наиболее известные в мире PayPal, Alipay, Klarna и др.)	моментальное онлайн-кредитование – предоставление клиентам ссуд на период до получения зарплаты, которые не практикуются традиционными банками из-за высокого риска
Пиринговое кредитование или P2P-кредитование	альтернатива банковскому розничному кредитованию, предоставляющая возможность производить заимствования населением у других физических лиц
Краудсорсинг	мобилизация ресурсов людей посредством информационно-коммуникационных технологий с целью инвестирования финансовых средств в решение задач, стоящих перед бизнесом, государством и обществом в целом
Удаленная идентификация клиентов по биометрическим данным	идентификация клиентов по отпечаткам пальцев, голосу, сетчатке или радужке глаза, распознаванию лица, ДНК и др
Обработка естественной речи человека	распознавание, понимание и генерация речи
Технологии искусственного интеллекта	для анализа кредитоспособности, привлечения новых клиентов, для оценки и управления ликвидностью банка, выявления случаев мошенничества с кредитными картами, оценки рисков финансово-кредитной деятельности, прогнозирования волатильности, наступления кризисной ситуации, ее развития и др.
Роботдвайзинг	подбор инвестиционных активов и управление ими с использованием роботов-советников

Источник: составлено автором на основе [1].

Национальный банк Республики Беларусь выступает проводником системных мер, направленных на ускорение цифровой трансформации банковского обслуживания и платежной системы. Под руководством Национального банка созданы и функционируют следующие инновационные продукты (таблица 2):

Таблица 2. Инновационные продукты, действующие в финансово-банковской сфере Республики Беларусь

Инновационные продукты РБ	Описание
Платежная система БЕЛКАРТ	национальная платежная система Республики Беларусь на основе использования банковских платежных карточек.
Система BISS (Belarus Interbank Settlement System)	система межбанковских расчетов Национального банка, в которой в режиме реального времени осуществляются межбанковские расчеты по срочным и несрочным денежным переводам, а также по результатам клиринга в смежных системах.
ЕРИП	единое расчетное и информационное пространство на базе автоматизированной информационной системы «Расчет».

Источник: составлено автором на основе [2]

Однако цифровая трансформация несет в себе не только потенциальные возможности и преимущества, но и значительные риски и угрозы. Для их устранения необходимо гармонизировать нормативно-правовую базу в области регулирования финансовых технологий, особенно в части кибербезопасности и сохранности данных.

Нами выявлены и систематизированы некоторые существенные типы рисков, которые широко распространены среди финансовых учреждений.

Таблица 3- Распространенные типы цифровых рисков

Тип риска	Краткая характеристика
Риск кибербезопасности	степень, в которой субъекту угрожает компромат конфиденциальности, целостности или доступности цифровой информации
Экосистемный риск	Нестабильность благ, которые люди бесплатно получают из окружающей среды и правильно функционирующих экосистем (агроэкосистемы, лесные экосистемы, пастбищные экосистемы, водные экосистемы)
Технологический риск	все виды пагубного влияния результатов или самого процесса производства на здоровье человека и на природную среду, связанные с качественными изменениями социальной и экологической среды
Риск мошенничества	угроза финансовых потерь из-за намеренного введения в заблуждение, обмана, злоупотребления доверием, подлога
Риск конфиденциальности	риск потери или недоступности важных данных, использования неполной или искаженной информации
Правовой и нормативный риск	риск в связи с нарушениями или несоответствием внутренним и внешним правовым нормам
Бренд и репутационный риск	риск потери прибыли или поставщиков, вследствие неблагоприятного восприятия имиджа компании
Стратегический риск	риск для поступлений и капитала, который возникает из-за неправильных управленческих решений, ненадлежащей реализации принятых решений и неадекватного реагирования на изменения в бизнес-среде

Источник: составлено автором на основе [3]

Следовательно, негативные последствия цифровых информационно-коммуникационных технологий экономики необходимо предвидеть, к ним следует готовиться, их нужно минимизировать и по возможности избегать. Факторы, повышающие уровень воздействия кибератак, представлены на слайде (рисунок 1). В дальнейшем нашем исследовании предполагается оценить степень воздействия данных факторов.



Рисунок 1 - Факторы, повышающие уровень воздействия кибератак

Источник: составлено автором на основе [4]

В последнее время распространенными видами мошенничества стали такие виды кибератак, как фишинг (массовые рассылки от имени популярных брендов) и вишинг (использование телефонной коммуникации) для выманивания конфиденциальной информации такой, как логины, пароли, а также данные держателей банковских платежных карточек.

В настоящее время наиболее востребованным цифровым продуктом является мобильный банкинг, ведь он является масштабным каналом связи в сфере обслуживания населения банками, и поэтому ему следует уделить пристальное внимание в вопросе кибербезопасности.

Системы мобильного банкинга предлагаются всеми крупными банками Беларуси и приобретают все большую популярность. Это общая и долговременная тенденция, все больше обладателей банковских карт и счетов покупают себе смартфоны и получают возможность устанавливать мобильные приложения для удаленной работы со средствами карт-счета.

Мобильный банк во многом похож на интернет-банкинг, но удобно дополняет его, с ним удобнее работать без компьютера. Интерфейс мобильного банка обычно проще, чем в интернет-приложениях. Все делается так, чтобы системой было легче управлять с небольшого экрана мобильного телефона. Мобильный банкинг отличается от интернет-банкинга более простой и быстрой процедурой авторизации, здесь помогают идентификационные данные телефона, на который установлена программа. Приложения мобильного банка предлагаются бесплатно и легко устанавливаются на телефоны.

Востребованность мобильных приложений является свидетельством высокого уровня цифровизации банков. Но без качественного цифрового обслуживания ни один банк не может быть конкурентоспособен по-настоящему.

И поэтому следующий шаг в эволюции мобильного банкинга является расширение возможностей приложений мобильного банкинга, а именно:

- установка нового пин-кода, блокировка карты, перевыпуск с доставкой, электронная справка или выписка о доступном остатке, оформление страхового полиса и хранение его в приложении;
- заказ еды на дом, запись к врачу, вызов такси, бронирование столика в ресторане и т.д.;
- аналитика расходов, переводы внутри банка по номеру телефона, поиск налогов.
- представление информации об условиях обслуживания и возможность настройки лимитов, формы платежей и переводов.
- неавторизованный пользователь может заказать кредитную и дебетовую карты, оформить заявку на кредит, а клиент банка практически сразу видит решение по заявке и может получить деньги на карту другого банка. В случае одобрения можно сразу пользоваться виртуальной картой через Apple Pay/Google Pay и не ждать доставки пластика.
- адаптация мобильного банкинга для пожилых людей, и для пользователей с нарушениями слуха, зрения, речи и т.д.. Например, создать опцию «персонального финансового менеджера», который бы одновременно напоминал о платежах, планировал траты, помогал экономить и в нужный момент предлагал банковские продукты.
- для повышения своей конкурентоспособности цифровые банки могут отказаться от универсальных мобильных операторов и создать собственные (например, как «Тинькофф Мобайл»). Интерес здесь в том, чтобы забрать себе не только оплату банковских услуг, но и мобильных, что существенно увеличивает процентные доходы банка.

Потенциал развития мобильного банкинга в Республике Беларусь огромен. Этому способствует все больший охват регионов высокоскоростным «мобильным» доступом в интернет, да и мобильный телефон стал для всех устройством, без которого уже невозможно вести современный образ жизни.

Сегодня время ставит перед белорусскими банками новые задачи, которые кардинально отличаются от задач в прошлом. Самое главное – отвечать постоянно меняющимся требованиям клиентов. Невозможно продолжить конкурентную борьбу и быть востребованными среди клиентов, если не трансформировать организацию работы и оставить клиентское обслуживание на старом уровне, когда предлагаемые банком услуги, качество и скорость обслуживания остаются прежними.

Выводы

Цифровой банк представляет собой целую Экосистему, включающую в себя набор сервисов, который совершенно бесшовно, очень удобно для клиентов с минимальными потерями времени, в очень высоком качестве и за маленькие деньги может оказывать одна компания. Это система, где клиент является главным лицом.

Основными целями цифровой трансформации являются:

- Повышение качества клиентского сервиса;
- Сокращение Time-to-Market;
- Сокращение расходов за счет автоматизации.

Библиографические ссылки

1. Выступление заместителя Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь Д.Л. Калечицакак на открытии Международного форума по банковским информационным технологиям «БанкИТ'2019» Банкаўскі веснік, КАСТРЫЧНІК 2019 - О приоритетных направлениях цифровой трансформации и планах Национального банка Республики Беларусь [Электронный ресурс]. - Режим доступа: [/https://www.nbrb.by/bv/articles/10668.pdf](https://www.nbrb.by/bv/articles/10668.pdf) // . – Дата доступа 09.10.2020.
2. Стратегия развития цифрового банкинга в Республике Беларусь [Электрон. Ресурс]: постановление Правления Национального банка Республики Беларусь, 02 марта 2016 г., № 108 / Платежная система и цифровые технологии. – Национальный банк Республики Беларусь, 2000–2019. – Режим доступа: www.nbrb.by/Legislation/documents/DigitalBankingStrategy2016.pdf. – Дата доступа: 09.10.2020.
3. Технологии финансовых услуг в 2020 году и в дальнейшем: революционные перемены [Электронный ресурс] // PricewaterhouseCoopers. – Режим доступа: https://www.pwc.ru/ru/banking/publications/_FinTech2020_Rus.pdf. – Дата доступа: 08.10.2020.
4. Перцева С.Ю. Финтех: механизм функционирования / С.Ю. Перцева // Инновации в менеджменте. 2017. №12. — С. 50–53.