

РАЗВИТИЕ ЦИФРОВОГО БАНКИНГА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Ю. А. БАШКИРОВА

И. А. СТРОГАНОВА

e-mail: 17fk.bashkirava.y@pdu.by

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: payment system, banking system, contactless technology, digital banking.

УДК: J210

Введение

Финансовые технологии за последние годы значительно трансформировали финансовую сферу. Для Беларуси процесс цифровизации становится особенно актуальным на фоне усиления влияния интеграционных процессов, вовлеченности в мировую экономическую систему.

Стратегия развития цифрового банкинга в Республике Беларусь на 2016-2020 года содержит основные направления развития цифровых банковских технологий и определяет цифровой банкинг как «комплекс современных технологий, позволяющих осуществлять взаимодействие банков, и клиентов, республиканских органов государственного управления и коммерческих организаций посредством электронных каналов коммуникаций (например, системы дистанционного банковского обслуживания, мобильные устройства, веб-сайты, блоги, социальные сети, сообщества, форумы)».

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 следующим приоритетным направлениям:

- развитие платежного и расчетного пространства;
- система дистанционного банковского обслуживания (далее-СДБО)
- развитие Open API;
- искусственный интеллект, машинное обучение, большие данные;
- удаленная идентификация;
- кибербезопасность.

Платежная система Республики Беларусь в полной мере обеспечивает потребности реального сектора экономики, населения, банковской системы и иных финансовых институтов в своевременном и качественном приеме платежей и проведении расчетов на территории Республики Беларусь.

Индикативным показателем эффективности функционирования системы безналичных расчетов по розничным платежам является доля безналичного денежного оборота в розничном товарообороте.

По прогнозам, к 1 января 2021 г. данный показатель должен составить 40%.

Устойчивый рост демонстрирует доля безналичных операций с использованием банковских платежных карточек (рисунок 1) в общем объеме карточных операций.

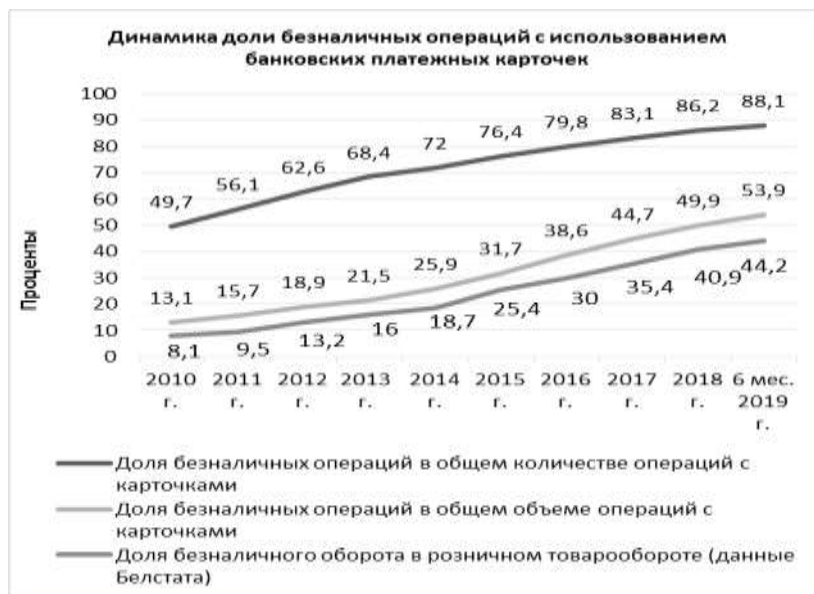


Рисунок 1. Динамика доли безналичных операций с использованием банковских платежных карточек

В Республике Беларусь развиваются бесконтактные технологии (рисунок 2) и осуществляется постепенный переход на карточки с микропроцессором стандарта EMV, согласно которому с 1 января 2023 г. на территории Республики Беларусь карточки без чипа, эмитированные белорусскими банками, не будут приниматься к обслуживанию.

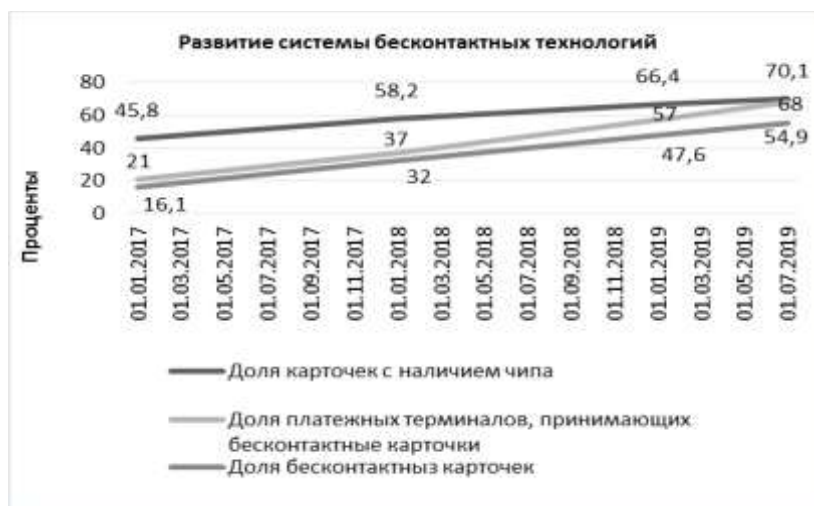


Рисунок 2. Развитие системы бесконтактных технологий

В целях развития и совершенствования платежной системы Республики Беларусь с учетом мировых тенденций Национальным банком совместно с банковским сообществом проведена работа по созданию системы мгновенных платежей (далее – СМП), участие в

которой принимают 11 банков. В настоящее время оплата посредством СМП осуществляется юридическими лицами с использованием систем дистанционного банковского обслуживания. В системе обеспечен прием всех видов платежей, в том числе налоговых и таможенных.

Продолжается постепенное развитие системы дистанционного банковского обслуживания – СДБО (рисунок 3).

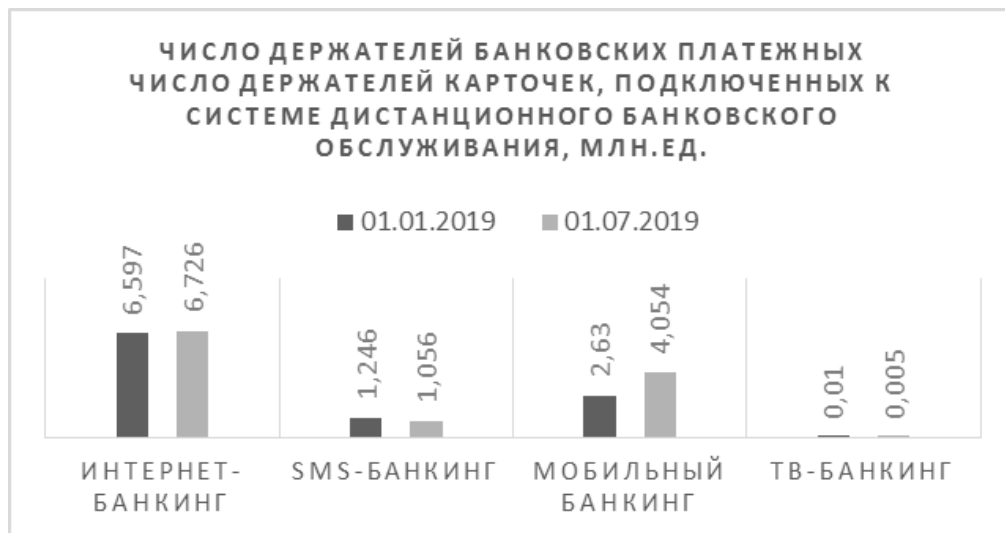


Рисунок 3. Число держателей банковских платежных карточек, подключенных к системе дистанционного банковского обслуживания

К настоящему моменту для физических лиц удаленно доступно 73% банковских продуктов и услуг, а для юридических лиц – 70%, при этом данные показатели сдержанно увеличиваются по отношению к 2018 г.

Цифровая трансформация невозможна без удаленной идентификации клиентов.

Доступ к информации о клиентах, хранящейся в МСИ, кроме банков получили государственные органы, а также страховые организации, профессиональные участники рынка ценных бумаг, лизинговые и микрофинансовые организации, форекс-компании, операторы почтовой связи и иные лица, осуществляющие финансовые операции.

В рамках обеспечения кибербезопасности 1 августа 2018 г. Национальным банком создан центр мониторинга и противодействия компьютерным атакам в кредитно-финансовой сфере (FinCERTby). Одной из основных целей функционирования FinCERTby является организация информационного взаимодействия Национального банка с участниками рынка финансовых услуг и другими государственными органами, и организациями. Работа FinCERTby способствует снижению ущерба от преступлений в кредитно-финансовой сфере, позволяет принимать превентивные меры, направленные на противодействие угрозам информационной безопасности в нашей стране.

Развитие технологий в платежной системе, IT-индустрии и банковской сфере идет бок о бок с решением вопросов обеспечения кибербезопасности. Во взаимодействии с экспертным сообществом Национальным банком разработана Концепция обеспечения кибербезопасности в банковской сфере. Она является логическим продолжением Концепции информационной безопасности Республики Беларусь с преломлением на отраслевые особенности, расширением понятийного аппарата.

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.

Банкам необходимо научиться реагировать на ожидания клиентов разных поколений, поэтому ему необходимо соответствовать нынешним цифровым ожиданиям клиентов и развивать банковские и финансовые услуги с учетом их предпочтений.

Особенности цифровых банков:

- доступ к банковским услугам в режиме 24/7 из любой точки мира;
- наличие многофункционального контакт-центра;
- функционирование мультязычного и мультиканального интернет-банкинга;
- эмиссия и эквайринг универсальных платежных и кредитных карт;
- использование качественных и безопасных цифровых каналов коммуникаций;
- обеспечение высокой скорости проведения транзакций;
- клиенториентированный подход к набору услуг и решению проблем.

Эксперты предполагают, что цифровые банки к 2025 г. могут полностью вытеснить с рынка традиционные банковские учреждения, что приведет к кардинальным трансформациям в финансовой и банковской системе.

Необходимо находиться в постоянном тесном взаимодействии с участниками рынка, потребителями, чувствовать их потребности и настроение и своевременно на них реагировать с учетом общей стратегии развития страны и особенностей операционной среды.

Цифровая трансформация экономики должна стать основным приоритетом программы социально-экономического развития нашей страны на предстоящую пятилетку и основой для достижения более высоких темпов экономического роста на устойчивой основе. Цифровые технологии обеспечивают бесперебойное и стабильное функционирование финансово-банковской системы. Это предполагает не только масштабное внедрение информационных технологий, но и глубокое переосмысление и перестройку бизнес-процессов во всех сферах экономики на цифровой основе. При этом очень важно, чтобы именно государство стало действительным активным проводником.

Выводы

Таким образом, основными результатами цифровой трансформации банковского сектора являются:

- повышение качества клиентского сервиса;
- сокращение Time-to-Market;(временной интервал от начала проекта по разработке нового изделия до поставки его первых экземпляров на рынок.)
- сокращение расходов за счет автоматизации.

В связи с ситуацией, связанной с пандемией, банки тем не менее обеспечили бесперебойную работу, не снижая качества предоставляемых услуг.

Национальный банк Республики Беларусь продолжит вносить свой вклад в дальнейшее развитие цифровизации банкинга путем создания правовой, методологической и технологической базы для цифровой трансформации банковской и финансовой сферы.

Библиографические ссылки

1. Голенда, Л.К. Цифровое продвижение банка как фактор повышения его конкурентоспособности / Л.К. Голенда, Н.Н. Говядинова, К.А. Забродская / Материалы международной науч. конф. «Тенденции экономического развития в XXI веке» – Мн: БГУ, 28 февраля, 2019.
2. Калечица, Д.Л. 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> //. – Дата доступа 01.05.2020
Солнцев О.М. Источники роста кредитных ресурсов// Эксперт. 2013. № 18. С. 41-45.
3. Ковалев, М. Цифровая трансформация банков / М. Ковалев // Банкаўскі веснік. – 2018. – № 11 (664). – С. 50–60. 65.
4. Подрез, А.С. Банкаўскі веснік, КАСТРЫЧНІК 2019 - Внедрение цифровых технологий в финансовый сектор Беларуси [Электронный ресурс]. - Режим доступа: /<https://www.nbrb.by/bv/articles/10669.pdf> //. – Дата доступа 30.04.2020.
5. 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: 01.05.2020.