

Н. В. Мальцевич

Институт бизнеса БГУ, Минск, Беларусь, maltsevich@sbmt.by

УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ РЫНКА БАНКОВСКИХ УСЛУГ В ЭПОХУ ЦИФРОВИЗАЦИИ

Процесс стратегического развития национальной экономики не только продолжительный во времени, но и зависит от множества факторов. Ведущее место среди них принадлежит финансовым. Именно они дают возможность другим факторам реализовать в полной мере свой потенциал. Особое внимание в обеспечении развития национальной экономики на новом этапе (в 2021–2025 гг.) будет уделяться функционированию банковского сектора, поскольку он способен создать мощную финансовую базу за счет весомых инструментов влияния. Появление новых сервисов, разрушение привычных схем взаимодействия участников рынка банковских услуг во многом изменяет вектор развития финансовой системы.

Ключевые слова: *финансовые услуги, цифровизация, инновационные технологии*

N. Maltsevich

School of Business BSU, Minsk, Belarus, maltsevich@sbmt.by

SUSTAINABLE DEVELOPMENT OF THE MARKET OF BANKING SERVICES IN THE AGE OF DIGITALIZATION

The process of strategic development of the national economy is not only long in time, but also depends on many factors. The leading place among them belongs to the financial ones. They enable other factors to realize their full potential. Particular attention in ensuring the development of the national economy at a new stage (in 2021–2025) will be paid to the functioning of the banking sector, since it is able to create a powerful financial base through significant instruments of influence. The emergence of new services, the destruction of the usual patterns of interaction between participants in the banking services market in many respects changes the vector of development of the financial system.

Keywords: *financial services, digitalization, innovative technologies*

Успешная реализация цифровой стратегии финансовой сферы во многом зависит от создания необходимых макроэкономических условий в Республике Беларусь, координации совместных действий республиканских органов государственного управления, Национального банка, банков, иных участников рынка финансовых услуг [1]. В последние годы появление новых продуктов и услуг, предоставляемых банками, вынуждает их ускоренно проводить модернизацию, более активно конкурировать с разработчиками инновационных программно-технических решений, а также компаниями, осуществляющими свою деятельность в банковской сфере и применяющими новейшие технологии [2].

Определены основные приоритетные направления для совместной работы и сотрудничества, по которым были организованы соответствующие экспертные площадки: развитие платежного и расчетного пространства; удаленная идентификация; развитие открытых интерфейсов прикладного программирования; развитие технологий распределенного реестра; искусственный интеллект, машинное обучение и большие данные; кибербезопасность [3]. По каждому из этих направлений определены и уже реализуются конкретные проекты, которые являются актуальными и значимыми для повышения технологичности банковского сектора. Национальный банк видит большой потенциал в дальнейшем сотрудничестве регулятора, финансового, ИТ, мобильного и розничного бизнеса, экспертов в области финансовых технологий [4].

Концептуальные подходы к развитию в Республике Беларусь цифровых банковских технологий определяются рядом нормативных правовых актов, в частности Указом Президента Республики Беларусь от 18.04.2019 г. № 148 «О цифровых банковских технологиях». 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. В рамках развития цифровых банковских технологий, а также для повышения качества обслуживания плательщиков банковской системой планомерно внедряются сервисы, обеспечивающие удобные и эффективные для организаций торговли и сервиса способы инициирования платежа, а Национальным банком совместно с МНС совершенствуется соответствующее законодательство [5].

Развитие мобильных платежных приложений также стимулирует рост объема бесконтактных платежных операций, совершаемых населением. Сегодня сервис e-POS НКФО ЕРИП позволяет использовать QR-код при осуществлении оплаты в пользу производителей услуг, подключенных к АИС «Расчет». При использовании данного сервиса плательщику не нужно узнавать уникальный номер услуги или искать нужную услугу в дереве ЕРИП. Для совершения платежа достаточно отсканировать QR-код с помощью камеры смартфона [6]. При этом существует тенденция увеличения доли оплаты с помощью смартфонов и других электронных устройств, например, смарт-часов, смарт-браслетов и т. д., в общем объеме бесконтактных платежей, что объясняется, с одной стороны, сформированными техническими возможностями, а с другой стороны – удобством. Белорусские банки проводят работу с населением в целях популяризации мобильного банкинга. Некоторые финансовые учреждения работают с международными платежными сервисами ApplePay, SamsungPay и GarminPay, а другие – разрабатывают свои собственные приложения, выпускают виртуальные карточки [7].

Одними из важнейших условий устойчивого развития банковского сектора экономики государства является обеспечение возможности проведения удаленной идентификации и аутентификации клиентов. В соответствии с Указом № 478, в октябре 2016 г. в Республике Беларусь на базе АИС «Расчет» начала функционировать Межбанковская система идентификации (МСИ). Она призвана посредством удаленных каналов обеспечить доступ физических и юридических лиц к банковским услугам, снизить издержки банков, небанковских кредитно-финансовых организаций и открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь», а также стоимость банковских услуг для населения, расширить круг пользователей и банковских услуг, вывести банковские услуги на иной уровень предоставления [8]. Межбанковская система идентификации дала толчок развитию предоставляемых услуг в электронной форме, она способствует трансформационным процессам, направленным на создание и развитие рынка дистанционных финансовых услуг. Благодаря МСИ пользователи Интернет могут удаленно с помощью цифровых каналов стать клиентом нового банка и обслуживаться в режиме 24/7/365. На конец октября 2019 г. в МСИ зарегистрировано более 1,2 млн пользователей (27,9 % экономически активного населения страны), что говорит о востребованности системы. В сентябре 2019 г. возможность воспользоваться МСИ появилась у юридических лиц и индивидуальных предпринимателей [9].

В целях развития и совершенствования платежной системы Республики Беларусь с учетом мировых тенденций банковским сообществом проведена работа по созданию системы мгновенных платежей (СМП). Эта система позволяет участникам платежного рынка осуществлять платежи круглосуточно без выходных и праздничных дней в режиме, максимально приближенном к реальному времени [2].

По мере совершенствования рыночных условий хозяйствования в отечественной банковской системе активно внедряются инновационные технологии, современные методы и модели управления, направленные на повышение конкурентоспособности банковской системы. Возрастающий спрос на банковские услуги, оказываемые с помощью инновационных компьютерных технологий

и новейших средств связи, стимулируют банки ориентироваться на инновации, дающие возможность использования новых способов продвижения своих услуг. Постоянное наращивание инновационного потенциала, внедрение новых или улучшение существующих технологий клиентского обслуживания позволят коммерческим банкам материализовать свои конкурентные преимущества не только в краткосрочной перспективе, но и обеспечить устойчивое развитие в будущем [10].

Приоритетная цель стратегии развития сектора банковских услуг заключается в расширении взаимодействия банков, их клиентов, республиканских органов государственного управления и коммерческих организаций посредством электронных каналов коммуникаций. Кроме того, целями развития цифрового банкинга являются формирование условий для создания новых цифровых продуктов и услуг, предоставляемых банками, цифровых каналов продаж, повышения количества и качества финансовых цифровых услуг для населения; увеличения количества активных пользователей СДБО; минимизации издержек физических и юридических лиц при получении услуг, оказываемых банками; создание и поддержание необходимого правового поля для перспективного развития высокотехнологичных интернет-площадок финансирования бизнеса и населения с учетом достигнутого уровня цифровизации экономики для внедрения в Беларуси финансовых инструментов краудэкономики; интеграция системы мгновенных платежей с аналогичными системами, внедренными государствами – членами ЕАЭС, ЕС и Украины [1, 2].

В соответствии с указанными целями можно выделить следующие перспективные задачи развития цифровизации финансовой системы (см. таблицу).

Применение новых безопасных и доступных цифровых технологий окажет положительное влияние на рост финансовой грамотности населения, углубление знаний и развитие навыков граждан по управлению собственными финансами. При развитии цифрового банкинга и применении инновационных цифровых банковских технологий особого внимания требуют вопросы управления рисками и осуществления контроля в соответствии с принципами и подходами, определенными республиканскими органами государственного управления [5].

Перспективные направления цифровой трансформации банковского сектора

Направление	Предлагаемые мероприятия
Создание единого центра реагирования на инциденты информационной безопасности в финансовой сфере	В рамках проекта Центра мониторинга и реагирования на компьютерные атаки в кредитно-финансовой сфере (FinCERTby) будут организованы оперативное информационное взаимодействие между банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями, правоохранительными и иными государственными органами и организациями, анализ данных о компьютерных угрозах, мошенничестве с использованием электронных платежных инструментов и средств платежа и реагирование на них
Внедрение API	Планируются стандартизация, разработка и последующее внедрение API в финансовой сфере по следующим направлениям: открытые API (например, курсы, новости, тарифы, расположение филиальной сети и банкоматов, сеть самообслуживания, описание и спецификация продуктов, связь с колл-центрами, кредитные и депозитные калькуляторы); API со статистической информацией для предоставления республиканским органам государственного управления; закрытые платежные банковские API и регламент их предоставления участникам рынка финансовых услуг на коммерческой основе
Технологии распределенного реестра	С использованием технологии блокчейн решается задача республиканского масштаба в части перевода из документарного обмена в цифровой формат процесса совершения исполнительных надписей нотариусами. Банковская система Республики Беларусь одной из первых в мире применит полностью оцифрованный процесс от онлайн-кредитования до совершения исполнительной надписи и его принудительного исполнения

Направление	Предлагаемые мероприятия
Большие данные, искусственный интеллект и машинное обучение	В целях осуществления надзора за платежной системой Национальным банком Республики Беларусь планируется разработать автоматизированную систему, которая будет обрабатывать большие данные, характеризующие качество функционирования элементов платежного рынка страны, иные его качественные и количественные характеристики. Указанная обработка больших данных будет основана на контекстном анализе информации с применением алгоритмов машинного обучения и нейронных сетей в режиме реального времени
Цифровая трансформация рынка финансовых услуг	Национальным банком осуществляется разработка проекта нормативного правового акта по вопросам краудфандинговой деятельности финансовых интернет-площадок, предлагающих услуги по организации привлечения и предоставления займов между физическими лицами (P2P-займы), а также от физических лиц юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на финансирование реализуемых бизнес-проектов (P2B-займы)
Внедрение универсальной схемы взаимодействия участников рынка финансовых услуг	Методология построения единых правил взаимодействия участников рынка финансовых услуг изложена в международном стандарте ISO 20022. Работа по внедрению данного стандарта в Республике Беларусь начата Национальным банком в 2013 г. В настоящее время активно прорабатываются процессы инициирования платежей и расчетов, являющихся ядром платежной системы Республики Беларусь. Планируется, что остальные участники рынка финансовых услуг смогут подключаться к данной платежной системе только при условии, что создаваемые или модернизируемые ими информационные системы будут базироваться на методологии ISO 20022

Источник: разработано автором на основе [1, 2, 7, 11–13].

Реализация вышеизложенных мероприятий позволит расширить взаимодействие банков, их клиентов, республиканских органов государственного управления и коммерческих организаций посредством электронных каналов коммуникаций, сделать его прозрачным и безопасным для всех участников и в конечном счете будет способствовать цифровой трансформации экономики Республики Беларусь, повышению ее конкурентоспособности.

Список использованных источников

1. О приоритетных направлениях научной, научно-технической и инновационной деятельности на 2021–2025 годы [Электронный ресурс] : Указ Президента Респ. Беларусь, 7 мая 2020 г., № 156 // Официальный сайт Президента Респ. Беларусь. – Режим доступа: http://president.gov.by/ru/official_documents_ru/view/ukaz-156-ot-7-maja-2020-g-23556/. – Дата доступа: 12.01.2021.
2. Калечиц, Д. А. О приоритетных направлениях цифровой трансформации и планах Национального банка Республики Беларусь / Д. А. Калечиц // Банковский вестн. – 2019. – № 10 (675). – С. 19–24.
3. Информационное общество в Республике Беларусь [Электронный ресурс] : стат. сб. // Нац. стат. комитет Респ. Беларусь. – Режим доступа: <http://www.belstat.gov.by/upload/iblock/d70/d70177df955d97e7780c924986cfe5f1.pdf>. – Дата доступа 06.02.2021.
4. Стратегия развития цифрового банкинга в Республике Беларусь на 2016–2020 годы [Электронный ресурс] : постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 2 марта 2016 г., № 108 // Сайт Нац. банка Респ. Беларусь. – Режим доступа: <https://nbrb.by/legislation/documents/digitalbankingstrategy2016.pdf>. – Дата доступа: 20. 02. 2021.
5. Концепция государственной программы «Цифровое развитие Беларуси» на 2021–2025 гг. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://mpt.gov.by/sites/default/files/proekt_koncepcii_gosudarstvennoy_programmy.pdf. – Дата доступа: 21.02.2021.

6. Развитие в Республике Беларусь рынка электронных денег [Электронный ресурс] // Нац. банк Республики Беларусь. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/payment/e-money>. – Дата доступа: 26.02.2021.
7. Directive 2009/110/EC of the European Parliament and of the Council of 16 September 2009 on the taking up, pursuit and prudential supervision of the business of electronic money institutions amending Directives 2005/60/EC and 2006/48/EC and repealing Directive 2000/46/EC [Electronic resource] // European Union. – Mode of access: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX%3A32009L0110>. – Date of access: 16.02.2021.
8. E-money [Electronic resource] // European Commission. – Mode of access: https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/bankingand-finance/consumer-finance-and-payments/payment-services/e-money_en. – Date of access: 12.06.2020.
9. *Подрез, А.* Внедрение цифровых технологий в финансовый сектор / А. Подрез // Банковский вестн. – 2019. – № 10 (675). – С. 25–28.
10. *Лузгина, А.* Цифровизация платежных сервисов и розничной торговли как стимул для развития банковского сектора / А. Лузгина // Банковский вестн. – 2020. – № 9 (686). – С. 16–28.
11. О поддержке экономики [Электронный ресурс] : Указ Президента Респ. Беларусь, 24 апр. 2020 г., № 143 // Официальный сайт Президента Респ. Беларусь. – Режим доступа: http://president.gov.by/ru/official_documents_ru/view/ukaz-143-ot-24-aprelja-2020-g-23485/. – Дата доступа: 27.02.2021.
12. *Филиппов, Д. И.* О влиянии финансовых технологий на развитие финансового рынка / Д. И. Филиппов // Российское предпринимательство. – 2018. – № 5. – С. 1437–1464.
13. *Юзефальчик, И.* Тенденции развития инфраструктуры финансового рынка и их влияние на финансовые институты / И. Юзефальчик // Банкаўскі весн. – 2018. – № 4 (657). – С. 20–29.