Библиографические ссылки

1. Об утверждении Концепции развития платежной системы Республики Беларусь на 2016–2020 годы [Электронный ресурс]: постановление Правления Национального банка Республики Беларусь, 29 дек. 2015 г., № 779 // Сайт Национального банка Республики Беларусь. – Режим доступа: http://www.nbrb.by/Legislation/documents /P_779.pdf.
2. Об утверждении Инструкции о порядке функционирования автоматизированной системы межбанковских расчетов Национального банка Республики Беларусь и проведения межбанковских расчетов в системе BISS [Электронный ресурс]: постановление Правления Национального банка Республики Беларусь, 26 июня 2009 г., № 88 // Сайт Национального банка Республики Беларусь. – Режим доступа: http://www.nbrb.by/Legislation/documents/I_88.pdf.
3. Абрамова Л. Анализ платежного оборота Республики Беларусь / Л.Абрамова // Банковский вестник. – 2016.- с. 37 – 44

УДК 336.71

ВЛИЯНИЕ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ НА УРОВЕНЬ НАДЕЖНОСТИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Н. А. Дрозд, студент
(Белорусский государственный университет, Минск, Беларусь)
Научный руководитель: кандидат экономических наук, доцент
Е. Г. Господарик

Рейтинг банков Республики Беларусь и их надежность. По данным рейтингового агентства Fitch Ratings долгосрочные рейтинги дефолта эмитента (РДЭ) шести белорусских банков (табл. 1) – Беларусбанка, Белинвестбанка, Банка развития Республики Беларусь (БРРБ) [не является банком], БПС-Сбербанка, ОАО Банк БелВЭБ и Белгазпромбанка – повысились с уровня «B-» до «B» после аналогичного рейтингового действия по Беларуси. Прогноз по долгосрочным РДЭ – «Стабильный».

Fitch Ratings – американская корпорация, известная в основном как рейтинговое агентство, которое входит в «большую тройку» международных рейтинговых агентств. Главная задача – предоставление мировым кредитным рынкам независимых и ориентированных на перспективу оценок кредитоспособности, аналитических исследований и дан-

This document has been edited with Infix PDF Editor - free for non-commercial use.
To remove this notice, visit: www.iceni.com/unlock.htm

ных. Участие в оценки является необязательным и дорогостоящим, поэтому не все банки Республики Беларусь могут позволить себе услуги такого рода.

Таблица 1

Данные мирового рейтингового агентства Fitch

Банк	Долгосрочные РДЭ в иностранной валюте		Краткосрочные РДЭ в иностранной валюте	Рейтинг поддержки	Уровень поддержки долгосрочных РДЭ	Рейтинг устойчивости
	Уровень	Прогноз				
Беларусбанк	B	Стабильный	B	4	B	B-
Белинвестбанк	B	Стабильный	B	4	B	B-
БПС Сбербанк	B	Стабильный	B	4	-	B-
Белгазпромбанк	B	Стабильный	B	4	-	B-
Банк БелВЭБ	B	Стабильный	B	4	-	B-

Источник: собственная разработка автора с использованием официальных данных международного рейтингового агентства Fitch

Шкала кредитных рейтингов:

- Инвестиционный класс:
- AAA – Наивысший уровень кредитоспособности;
- AA – Очень высокий уровень кредитоспособности;
- A – Высокий уровень кредитоспособности;
- BBB – Достаточный уровень кредитоспособности;
- Спекулятивный класс:
- BB – Уровень кредитоспособности ниже достаточного;
- B – Существенно недостаточный уровень кредитоспособности;
- CCC – Возможен дефолт;
- CC – Высокая вероятность дефолта;
- C – Дефолт неизбежен;
- RD – Ограниченный дефолт;
- D – Дефолт.

This document has been edited with Infix PDF Editor - free for non-commercial use.
To remove this notice, visit: www.iceni.com/unlock.htm

Готовность властей предоставить поддержку этим банкам, по мнению Fitch, остается высокой с учетом их государственной собственности (государство владеет Беларусбанком и Белинвестбанком через Государственный комитет по имуществу Республики Беларусь, а БРРБ – через Совет министров), их системной значимости (более высокой у Беларусбанка) и роли в проводимой политике (в большей степени у Беларусбанка и БРРБ), субсидиарной ответственности государства по облигациям БРРБ и истории поддержки банков на сегодняшний день.

«Повышение РДЭ и рейтингов поддержки БПС-Сбербанка, Банка БелВЭБ и Белгазпромбанка отражает повышение странового потолка Беларуси. Страновой потолок отражает уровень трансфертного риска и риска конвертации в стране и ограничивает степень, в которой поддержка от имеющих более высокие рейтинги российских материнских структур может быть учтена в рейтингах этих банков», сказано в пресс-релизе от 02.02.2018г.

В БПС-Сбербанке 98,4% принадлежит Сбербанку России («BBB-» / прогноз «Позитивный»), 97,5% Банка БелВЭБ принадлежит Внешэкономбанку («ВЭБ», «BBB-» / прогноз «Позитивный»), а собственниками Белгазпромбанка совместно являются ПАО Газпром («BBB-» / прогноз «Позитивный») и Газпромбанк («BB+» / прогноз «Позитивный»), каждому из которых принадлежит по 49,7%.

Была произведена собственная оценка надежности банков Республики Беларусь (табл. 2) по следующим критериям: активы банка, рентабельность капитала, доля вкладов в пассивах.

Рыночная доля по показателю «Активы» – один из самых значимых показателей, отражающий долю банка на рынке, а значит и степень доверия, и выбор потребителя.

Потребительский рейтинг – рейтинг банков Республики Беларусь по следующим данным: время ожидания, скорость оказания услуги, полнота предоставляемой информации, удобство.

Рентабельность капитала – это показатель эффективности использования собственных средств банка.

Рентабельность активов – это показатель эффективности использования активов банка.

Доля вкладов в пассивах непосредственно отражает уровень доверия к банку со стороны потребителя, однако, необходимо учесть тот факт, что есть категория банков, деятельность которых направлена на привлечение средств клиентов – основной доход такого банка.

После анализа вышеперечисленных данных было проведено ранжирование показателей и выстроен рейтинг относительно их сумм.

This document has been edited with Infix PDF Editor - free for non-commercial use.
To remove this notice, visit: www.iceni.com/unlock.htm

РДЭ государственных Беларусбанка, Белинвестбанка и БРРБ могут быть повышены в случае повышения рейтингов Беларуси или понижены в случае понижения суверенных рейтингов.

РДЭ находящихся в иностранной собственности БПС-Сбербанка, Банка БелВЭБ и Белгазпромбанка могут быть повышены или понижены в случае повышения или понижения странового потолка.

«Мы не ожидаем изменения суверенных рейтингов или странового потолка в ближайшее время ввиду «Стабильного» прогноза по рейтингам Беларуси», сказано в пресс-релизе агентства Fitch от 02.02.2018 г.

Таблица 2

Рейтинг банков Республики Беларусь

№	Банк	Рентабельность активов		Рентабельность капитала		Доля вкладов в пассивах		Потребительский рейтинг		Рыночная доля по показателю «Активы»		Сумма
1	Приорбанк	6,4%	1,0	35,4%	0,8	84,2%	0,8	59,7	0,8	5,0%	0,1	3,6
2	МТБанк	5,5%	0,8	43,8%	1,0	86,9%	0,9	48,3	0,5	1,4%	0,0	3,3
3	Идея Банк	4,6%	0,7	27,0%	0,6	79,1%	0,8	69,0	1,0	0,6%	0,0	3,1
4	**АСБ Беларусбанк**	0,6%	0,1	4,5%	0,1	74,1%	0,7	69,7	1,0	42,0%	1,0	2,9
5	Альфа-Банк	3,7%	0,6	27,2%	0,6	74,1%	0,7	66,0	0,9	2,7%	0,1	2,9
6	БСБ Банк	3,5%	0,5	18,8%	0,4	98,5%	1,0	57,0	0,7	0,4%	0,0	2,7
7	Банк Москва-Минск	1,7%	0,2	14,8%	0,3	94,6%	1,0	60,7	0,8	1,4%	0,0	2,4
8	**Белгазпромбанк**	0,2%	0,0	21,9%	0,5	78,5%	0,8	64,7	0,9	6,7%	0,2	2,3
9	СтатусБанк	2,7%	0,4	5,1%	0,1	94,3%	1,0	61,7	0,8	0,2%	0,0	2,3
10	**БПС-Сбербанк**	1,8%	0,3	16,6%	0,4	65,7%	0,7	60,7	0,8	6,8%	0,2	2,3
11	Банк ВТБ (Беларусь)	2,1%	0,3	17,9%	0,4	78,2%	0,8	54,0	0,7	1,9%	0,0	2,2
12	РРБ-Банк	1,7%	0,2	7,3%	0,2	87,4%	0,9	64,0	0,9	0,3%	0,0	2,2
13	БНБ-Банк	2,3%	0,4	17,9%	0,4	78,0%	0,8	52,0	0,6	0,7%	0,0	2,2
14	**Банк БелВЭБ**	1,6%	0,2	13,3%	0,3	64,9%	0,6	58,3	0,7	6,4%	0,2	2,1

This document has been edited with Infix PDF Editor - free for non-commercial use.
To remove this notice, visit: www.iceni.com/unlock.htm

№	Банк	Рентабельность активов		Рентабельность капитала		Доля вкладов в пассивах		Потребительский рейтинг		Рыночная доля по показателю «Активы»		Сумма
15	БТА Банк	1,6%	0,2	5,0%	0,1	74,4%	0,7	68,7	1,0	0,2%	0,0	2,1
16	Паритетбанк	2,4%	0,4	8,8%	0,2	68,7%	0,7	60,3	0,8	0,6%	0,0	2,0
17	Франсабанк	2,5%	0,4	7,1%	0,2	69,9%	0,7	50,3	0,6	0,2%	0,0	1,8
18	Белагропромбанк	0,2%	0,0	1,6%	0,0	70,7%	0,7	55,3	0,7	14,8%	0,4	1,8
19	Банк «Решение»	0,2%	0,0	0,8%	0,0	84,9%	0,9	64,3	0,9	0,3%	0,0	1,8
20	Технобанк	0,3%	0,0	3,0%	0,1	73,7%	0,7	63,7	0,9	0,9%	0,0	1,7
21	Цептер Банк	0,1%	0,0	0,3%	0,0	95,9%	1,0	58,0	0,7	0,1%	0,0	1,7
22	**Белинвестбанк**	0,3%	0,0	2,4%	0,0	84,7%	0,9	49,0	0,5	5,9%	0,1	1,6
23	ТК Банк	5,9%	0,9	12,5%	0,3	3,7%	0,0	0,0	0,0	0,4%	0,0	1,2
24	Абсолютбанк	1,7%	0,2	3,7%	0,1	68,1%	0,7	24,8	0,0	0,2%	0,0	1,0

** Жирным шрифтом отмечены те банки, которые вошли в рейтинг надежности по мнению международного рейтингового агентства Fitch*

Источник: собственная разработка с использованием официальных статистических данных Национального Банка Республики Беларусь

This document has been edited with Infix PDF Editor - free for non-commercial use.
To remove this notice, visit: www.iceni.com/unlock.htm

Особенности цифровой экономики и ее влияние на банковский сектор Республики Беларусь. Финтех. Fintech (Финтех) – новая финансовая отрасль, которая применяет цифровые технологии для улучшения финансовой деятельности. Данная отрасль развивается по причине снижения уровня доверия потребителей к классическим банкам и ужесточение регулирования банковского сектора, возникшее после МФК 2007-2008гг., в связи с этим и возник интерес к мобильным и легкодоступным услугам, предлагаемым финтех-компаниями. В перспективе финтех-компании могут составить конкуренцию классическим банкам и даже занять их позиции на рынке, как это уже случилось в Великобритании и Сингапуре. Такого рода компании наращивают свое влияние не только в направлении инновационной деятельности, но и предоставляют традиционные услуги: платежи, переводы, займы.

По итогам обзорного отчета банковской индустрии компании McKinsey за 2015 г. самыми уязвимыми являются традиционные депозитные и кредитные услуги. К 2025 году банки могут потерять от 40% до 60% доходов в этой отрасли, которая в большей степени превалирует на Белорусском рынке банковских услуг. С другой стороны, будут терять свою прибыль и косвенным образом: финтехи также вытесняют, например, и IT компании, разрабатывая собственные банковские приложения, а значит сократиться доходность банков по транзакциям обслуживаемых IT компаний (IT отрасль – самая доходная отрасль в мире).

На фоне роста конкуренции со стороны финтеха классические банки вынуждены быть более мобильны и менять свои бизнес-модели, что становится для любого банка трудноосуществимым, а для крупнейших – вообще невозможным. Невозможность следовать трендам на ранке может вызвать новые риски и тем самым еще больше подорвать доверие к банковской системе. Однако банки все чаще сотрудничают с финтех-компаниями и отдают на аутсорсинг множество процессов (рис. 1), что может породить внешние риски, но и сделать банк мобильнее в отдельно взятых направлениях.

This document has been edited with Infix PDF Editor - free for non-commercial use.
To remove this notice, visit: www.iceni.com/unlock.htm

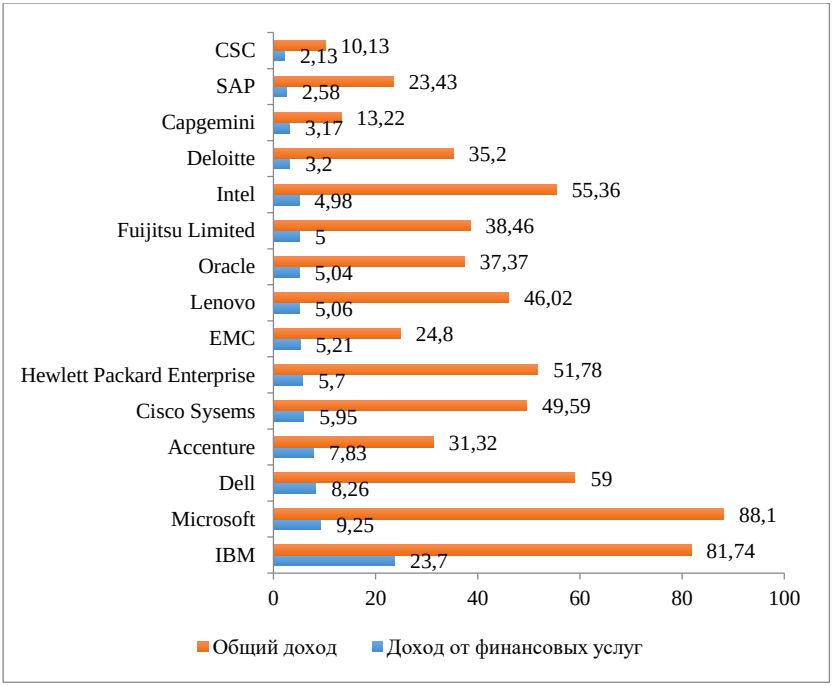

Рис. 1. Мировые лидеры среди Финтех-компаний по доходу за 2016 г. (млн долл. США)

Источник: собственная разработка по данным интернет портала statista.com

Одним из трендов в банковском секторе является создание сервисов дистанционного обслуживания клиентов, что приводит к сокращению физических филиалов банков. По некоторым прогнозам к 2025 году количество представительств банков сократиться до нуля и даже будут созданы онлайн банки, не имеющие никаких представительств и офисов обслуживания (Тинькофф Банк на территории Российской Федирации). Весь этот процесс сократит расходы на содержание большого аппарата сотрудников, но и в то же время снизит надежность банков такого рода, ведь в случае какого-либо инцидента потребителю банально некуда пойти со своими претензиями.

В связи с финансовым видом деятельности финтехов, государство намерено проводить полное регулирование данной сферы. Таким примером является партнерство финтех-компаний с государственными орга-

This document has been edited with Infix PDF Editor - free for non-commercial use.
To remove this notice, visit: www.iceni.com/unlock.htm

нами в азиатских странах, что позволяет повысить доверие к таким компаниям и эффективность работы, сократить количество мошеннических схем.

Несмотря на такое двоякое мнение о финтехах, крупнейшие игроки мирового рынка финансовых услуг инвестируют огромные средства в создание банковских моделей новейшего поколения, цифровые технологии и извлекают выгоду благодаря эффекту масштаба (рис. 2).

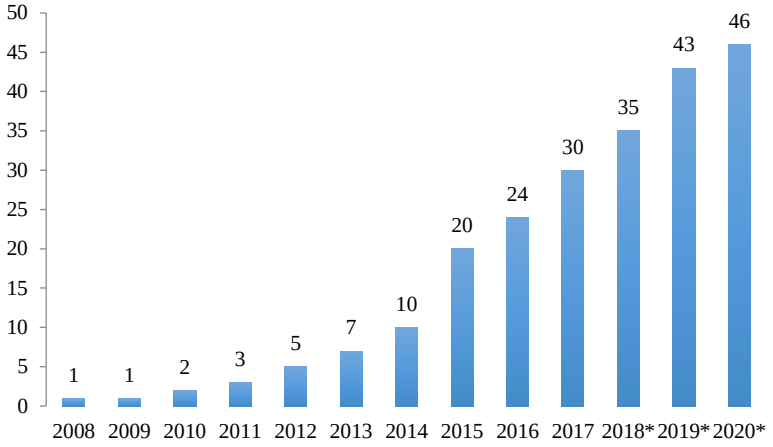

Рис. 2. Мировые инвестиции в Финтех-компании 2007 – 2017 гг. (млн долл. США) с прогнозом до 2020 года

Источник: собственная разработка по данным интернет портала statista.com

Необанк. Как было отмечено ранее, влияние финтехов приводит к появлению банков нового образца – необанков, банков без физических отделений, используемых мобильные приложения и веб сайты для обслуживания клиентов. Помимо инновационных услуг (зависят от технологического развития страны), необанки предоставляют классический набор стандартных услуг: операции по счетам, выдача кредитов, инвестиции, работа с депозитами. Основными преимуществами такого банка перед традиционными являются: минимизация организационных затрат, повышение скорости обслуживания клиентов, более доступные тарифы. На примере Тинькофф банка можно сделать неоднозначный вывод: с одной стороны, компания Deloitte уже четвертый год подряд признает мобильное приложение Тинькофф Банка лучшим в мире, а с другой стороны, наблюдается недовольство клиентов банка. Возможно, потребители еще

This document has been edited with Infix PDF Editor - free for non-commercial use.
To remove this notice, visit: www.iceni.com/unlock.htm

не готовы к таким нововведениям, но это не означает, что банковский сектор не должен динамически развиваться в нашей стране.

Мобильное приложение Тинькофф Банка позволяет пользователю анализировать полную статистику платежей, переводить денежные средства, совершать любые платежи, накапливать бонусы и мили – это базовые функции. Уникальным же является факт покупки акций и облигаций в один клик, оплата штрафов ГИБДД, проверка долгов по кредитным линиям, перевод денежных средств прямо в чатах Телеграм мессенджера, хранение электронных документов, банковских карт, паролей и личных данных под надежной защитой.

Очевидный вариант конкуренции и сотрудничества финтехов и традиционных банков – партнерство, которое бы позволило развивать цифровой банковский сектор, и в то же время сохранить истинные традиции банковских услуг. Такой вариант использовал банковский сектор Китая, когда отказались не только от оплаты банкнотами, но и картами в пользу мобильного приложения, которое совмещает в себе и мессенджер, и социальную сеть, и цифровой кошелек для оплаты используя QR код – WeChat. Рассмотрим функционирование мобильного кошелька WeChat подробнее, ведь такую модель сейчас вводит Сбербанк России, опыт которого покажет, приживется ли подобная система в Республике Беларусь. Большинство оффлайновых платежей осуществляется с помощью функции QuickPay. Если товар приобретается на рынке, продавец показывает QR-код с экрана своего смартфона для идентификации кошелька, после чего обговоренная к оплате сумма посылается на WeChat Wallet. QuickPay также отображает всеми известный штрих-код, а кассовое устройство списывает необходимую сумму. То есть фактически, вы раскрываете свой кошелёк нараспашку и позволяете взять сколько требуется. Естественно, вам сразу же приходит уведомление и вы видите все изменения в балансе. Интересным маркетинговым элементом в этом процессе является, то что после подобной оплаты вы автоматически подписываетесь на новостной канал компании продавца, а он в свою очередь автоматически формирует свою Big Data индивидуально для каждого клиента.

Плодотворное сотрудничество традиционных банков и финтех-компаний повысит стоимость банков, внутренние показатели и тем самым, уровень доверия к банкам; а для финтехов станет серьезной базой для дальнейшего развития. По сообщению Г. Грефа на лондонском Дне инвестора в конце 2017 г., банки предпочитают контролировать конкурентов путем их покупки: «Банки боятся финтехов, поэтому начинают с гигантской скоростью их покупать. У каждого банка уже довольно большое

This document has been edited with Infix PDF Editor - free for non-commercial use.
To remove this notice, visit: www.iceni.com/unlock.htm

количество финтехов вокруг. Что мы с ними делаем? Пока коллекционируем». Вопрос: зачем коллекционировать, когда можно купить один и развивать его непосредственно в зависимости от потребностей банка. Сегодня же банки выбирают другую стратегию развития: покупка миноритарных пакетов акций крупнейших финтех компаний. Данный вариант тоже может привезти к успеху, но вот надо ли «распыляться».

Многие европейские сраны стремятся получить звание финтех-столиц за счет развития необанк-направления и привилегий для клиентов необанков.

Популярные необанки Европы и принципы их работы:

1. Atom Bank – один из самых известных британских. Его популярность обусловлена тем, что Atom Bank первым в стране получил банковскую лицензию от Банка Англии на оказание услуг исключительно через мобильное приложение. То есть клиенту банка необходимо скачать мобильное приложение, зарегистрироваться в нем, выбрать тип счета, сфотографировать в приложении свое удостоверение личности и указать несколько деталей в личном профиле – и все, можно пользоваться. В ближайших планах – консалтинг, выдача кредитов, ипотек и оформление депозитов.

2. Number26 – этот необанк называют одним из прорывов этого 2016 года. Изначально он создавался для жителей Германии и Австрии, а сейчас доступен также во Франции, Греции, Ирландии, Италии, Словакии и Испании. По словам представителей банка, открыть счет в Number26 можно за 8 минут, просто скачав соответствующее приложение для смартфона на платформе iOS или Android. Для подтверждения личности используется видео-звонок, в ходе которого клиент показывает свое удостоверение. После этого пользователь может совершать денежные переводы и получить карту MasterCard. Также в Number26 утверждают, что его клиенты не платят никаких сборов за использование карты, в том числе за пределами Европы, а также за ведение счета. В качестве банкоматов клиенты Number26 могут использовать магазины и аптеки, где есть возможность пополнить счет или снять наличные, а уведомление о трансакциях приходит в приложение, а не в качестве смс, что удобно, например, для путешественников.

3. SberbankDirect и VTBDirect – это европейские дочерние представительства российских банков ВТБ и Сбербанка. Работают с физлицами, занимаются платежами и депозитами. У Сбербанка даже есть своя платежная система Direct Pay – для прямых переводов в Россию. Заполнить заявку на открытие счета можно онлайн, подтвердить свою личность – через видео-звонок. Плюсы эти банков – наличие русскоговорящего пер-

This document has been edited with Infix PDF Editor - free for non-commercial use.
To remove this notice, visit: www.iceni.com/unlock.htm

сонала, а у Сбербанка – сайта на русском языке. Минусы – услуги доступны только тем, кто живет в Германии и имеет местный телефон. Sberbank Direct был запущен Сбербанком в июле 2014 года, а по состоянию на 2 июня 2015 года количество клиентов достигло 46 тыс., объем депозитов – 1,6 млрд евро. Успешные результаты даже позволили Sberbank Europe вернуть кредит в 1 млрд евро своей материнской структуре.

Таким образом, Российские банки, которые имеют представительства и филиалы в Республике Беларусь также развиваются в направлении оказания услуг через создание собственных необанков, которые сейчас успешно функционируют в Европе, где успешно проходят «тестовый» запуск. Прогнозируется, что в ближайшие три года ожидается рост слияний и поглощений с участием финтех компаний, поскольку рынки кредитования, управления благосостоянием и платежей будут развиваться и расти довольно быстро.

Блокчейн. Главным и существенным отличием блокчейна является децентрализованное управление системы. Данная стратегия позволяет каждому пользователю сети контролировать происходящие транзакции. Абсолютный доступ к актуальной версии реестра делает его прозрачным для всех участников. Процесс хеширования (шифрования) выполняется большим количеством компьютеров одной сети. В случае получения одинакового результата на каждом из этих компьютеров, блоку присваивается уникальная цифровая подпись (сигнатура), после чего новый блок не может быть изменен. Данная технология поможет избежать фальсификации данных о совершении денежных переводов и любых других транзакций, что повышает уровень доверия клиентов к банкам и банковской системе в целом.

По данным исследования IBM C-Suite Study 2017, треть компаний на российском рынке, которые внедряли блокчейн в 2017 году, относят к финансовой отрасли.

15 сентября 2017 года ОАО «Банк БелВЭБ» первым из коммерческих банков Беларуси вошел в Совет нодов (Совет владельцев удостоверяющих узлов информационной сети, построенной с использованием технологии блокчейн), став владельцем удостоверяющего узла информационной сети блокчейн.

Соответствующий сертификат был выдан банку 14 сентября на расширенном заседании Совета нодов, которое провело ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа». На первом этапе сеть блокчейн будет внедрена в рамках банковской системы страны. Владельцем удостоверяющего узла сети блокчейн может стать любой банк или небанковская кре-

This document has been edited with Infix PDF Editor - free for non-commercial use.
To remove this notice, visit: www.iceni.com/unlock.htm

дитно-финансовая организация Беларуси. Администратором сети в банковской системе Беларуси определен расчетный центр Национального банка. В целом создан саморегулирующийся механизм управления и развития белорусского сегмента сети блокчейн с использованием Совета нодов, члены которого имеют равные права.

Спустя несколько лет можно будет проанализировать эффективность реализации введения блокчейна БелВЭБ банком и сравнить показатели с плановыми. Тем не менее БелВЭБ банк – один из банков, надежность которого была отмечена мировым рейтинговым агентством надежности Fitch на уровне «B».

Криптовалюты. Самым ярким событием и стартом цифровой экономики можно считать появление крипттовалюты, а именно биткоина. Изначально в данном проекте должны быть реализованы две идеи: мечта Ф. Хайека о конкуренции частных денег и высказывание. Фридмана об идеальном центробанке – «это компьютер, на который никто не влияет». Криптовалюта появилась еще 10 лет назад, однако, повышенный спрос на нее наблюдается лишь с 2017 года. На 2018 год в мире зафиксировано более 2000 криптовалют, но лишь одна, биткоин, занимает 75% рынка. Некоторые аналитики прогнозируют биткоин как мировую валюту, которая сможет вытеснить фиатные деньги, а именно доллар, из-за резкого изменения цены (рис. 3) и стремительного развития в последнее время (рис. 4). Но этого не произойдет.

В 1970-х гг. Влиятельный американский политик Генри Киссинджер объяснил: «Тот, кто контролирует нефть, в состоянии контролировать государства; тот, кто контролирует продовольствие, контролирует людей; тот, кто контролирует деньги, контролирует весь мир».

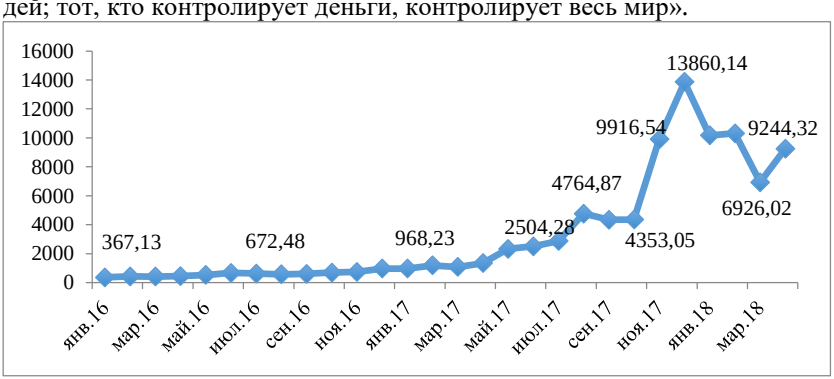

Рис. 3. Динамика роста цены на Bitcoin в долл. США (01.2016 – 04.2018 гг.)

Источник: собственная разработка по данным интернет портала statista.com

This document has been edited with Infix PDF Editor - free for non-commercial use.
To remove this notice, visit: www.iceni.com/unlock.htm

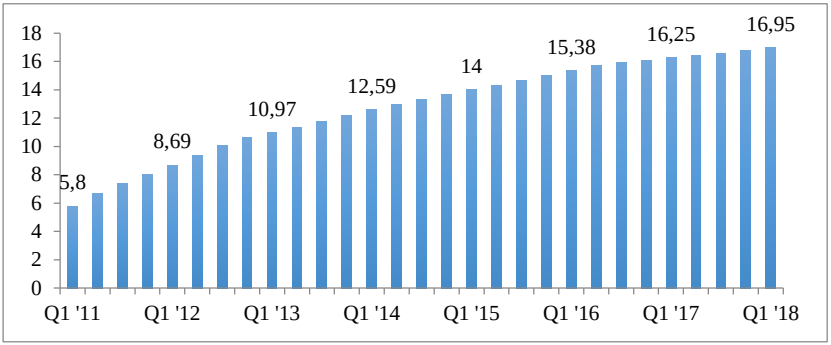

Рис. 4. Количество Bitcoin в обращении в млн шт.
(1 квартал 2011 – 1 квартал 2018гг.)
Источник: собственная разработка по данным интернет портала statista.com

По своей сути только ФРС контролирует производит эмиссию долларов (USD), а биткоин может майнить каждый. Если же каждый человек сможет контролировать деньги (хоть и цифровые) – произойдет коллапс на денежном рынке, а значит рухнет экономика всего мира, что может привести к необратимому процессу. Да и ФРС ни при каких обстоятельствах не захочет терять тот самый контроль и то влияние в мире, которое присуще ей сегодня. Таким образом, биткойн, и тем более другая криптовалюта, никогда не сможет вытеснить доллар или какую-либо другую мировую валюту; не сможет стать причиной падения банковской системы, если не будет объявлена мировой валютой; но может стать причиной уменьшения депозитных вкладов в банки, а значит снизит доходность банковского сектора.

Big Data. Принцип работы технологии Big Data известен уже давно, разница лишь в том, что новые технологии позволяют исследовать не только лишь конкретную выборку, а задействовать все информационные потоки данных в полной мере. Еще одним основным отличием Big Data от классической аналитики является анализ разнородных источников информации и исследования их по разным параметрам в реальном времени. Заметим, что популярность использования данной технологии растет с каждым годом, а значит растет и доходность (рис. 5).

This document has been edited with Infix PDF Editor - free for non-commercial use.
To remove this notice, visit: www.iceni.com/unlock.htm

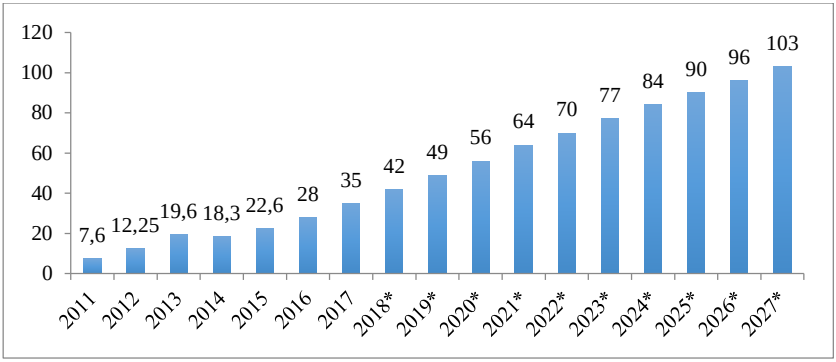

Рис. 5. Динамика роста доходности использования Big Data (млн долл. США) в мире 2011 – 2017 гг. с прогнозом до 2027 г.
Источник: собственная разработка по данным интернет портала statista.com

Основные задачи, для которых банки используют технологии анализа больших данных, – это:

1. Скоринг – оценка кредитных рисков, основанная на статистических методах.

2. Безопасность – недопущение проведения нелегальных или сомнительных операций и мошенничества. BD позволяет анализировать огромный объем внешней социальной информации: статьи об организации в СМИ, выпуски телепередач, кадровые перестановки, прогнозы. Также данная система выявляет аномальное поведение клиентов в реальном и информационном пространстве и своевременно предупреждает об этом службы безопасности банка. Перспективным направлением представляется и анализ геолокационных данных о клиентах, поступающих с банкоматов. Это может помочь в противодействии мошенничеству, например, при блокировке сомнительных операций.

3. Маркетинг. Например, Google может с вероятностью 80% предсказать, куда вы пойдете и с кем встретитесь, даже если вы сами еще не приняли решение. Используя BD, банки знают о своих клиентах абсолютно все: какие сайты они посещают, чем увлекаются, что покупают в магазине, что хотят купить и т.д. На основе этих данных платформа позволяет предсказывать действия целевых пользователей и точно таргетировать рекламу во всех онлайн-каналах. Обработка информации, содержащейся в клиентских базах банка, может сделать такое таргетирование сверхточным: индивидуальное для каждого конкретно взятого клиента –

This document has been edited with Infix PDF Editor - free for non-commercial use.
To remove this notice, visit: www.iceni.com/unlock.htm

и предложить, например, взять кредит для покупки определенного автомобиля, который пользователь так старательно выбирал и собирал информацию о котором на всех интернет ресурсах.

4. Комфорт для клиента. Использование BD банком может не только сделать клиенту точное рекламное предложение, но и создать индивидуальный подход к каждому из них: уникальный интерфейс своих автоматизированных систем; подстроиться под конкретных людей и интерфейс вывода информации банка на планшет клиента или его смартфон. Процесс выдачи клиенту кредитной карты значительно ускоряется за счёт мгновенного анализа банковской истории клиента. Понимание взаимодействия клиента с банковской системой заменит долгие и дорогие опросы, направленные на повышение качества обслуживания.

5. Работа с персоналом. Big Data по праву можно считать главным орудием сотрудника по подбору персонала (HR). Кадровый отдел всегда пытается узнать о потенциальном или же уже принятом на работу сотруднике как можно больше информации с помощью социальных сетей, что может стать причиной, например, о том, как долго сможет проработать данный сотрудник, все ли его устраивает в занимаемой должности.

6. Бизнес-аналитика. Big Data хороший инструмент подготовки данных для анализа состояния не только клиентов, но и для подготовки отчетов о состоянии самого банка, повышая эффективность существующих систем. К ним относятся:

a. Ad hoc-отчетность – отчетность по желанию и в любой момент времени;

b. Регулярная отчетность – принятые в банке формы отчетности, на базе которых производится мгновенная аналитика действий;

c. Прогнозная отчетность, например, сколько будет у банка клиентов и куда лучше вкладывать деньги;

d. Операционная отчетность – понимание того, что на данный момент происходит в банке – объем транзакций, число выданных кредитов.

На данный момент проекты по Big Data ведутся в БПС-Сбербанке, Белгазпромбанке, ВТБ банке, Альфа-банке, Приорбанке, Беларусбанке и многих других крупнейших банках страны. Таким образом, за технологиями Big Data в банковском секторе есть будущее, которое не только сможет повысить надежность и доверие к банкам, но и повысит эффективность работы и развитие инноваций.

Рекомендации. В настоящее время существует множество способов влияния на банковский рынок Республики Беларусь. Многие из выше представленных проектов носят лишь начальный или тестовый характер. Залогом успеха будет разумное использование всех средств цифровой экономики одновременно, ведь никто не знает, как данное направление

This document has been edited with Infix PDF Editor - free for non-commercial use.
To remove this notice, visit: www.iceni.com/unlock.htm

будет развиваться дальше. Но на данном этапе лучшим инвестированием и преумножением денежных средств остается доверительное управление в белорусских банках с высокими показателями рентабельности капитала и долей вкладов в пассивах.

Услуги по доверительному управлению денежными средствами в начале 2017 года могли предложить несколько крупнейших банков Республики:

- ЗАО «Альфа-Банк»;
- ОАО «Банк БелВЭБ»;
- ОАО «Белагропромбанк»;
- ОАО «БПС- Сбербанк»;
- ОАО «АСБ Беларусбанк»;
- ОАО «Приорбанк».

Данные банки по заявлениям аналитиков и по составленному мной рейтингу (кроме Банк БелВЭБ – 14 позиция, но с небольшим отрывом) входят в десятку лучших банков страны. Однако любое сотрудничество с банками необходимо рассматривать индивидуально.

Как правило, выделяют три вида доверительного управления:

1. Полное доверительное управление. При полном доверительном управлении все инвестиционные решения принимает управляющий, уведомляя инвестора о результатах. Эта услуга подходит для клиентов, которые не имеют достаточных знаний о фондовом рынке и не хотят вникать в тонкости инвестирования.
2. Доверительное управление по согласованию. При управлении по согласованию решения по формированию инвестиционного портфеля принимаются после консультации управляющего с владельцем активов.
3. Доверительное управление по приказу. Полный приказ подразумевает проведение операций по купле-продаже ценных бумаг исключительно под ответственность клиента. Инвестирование по приказу и согласованию выбирают клиенты, которые разбираются в нюансах фондового рынка и склонны к анализу.

Следует отметить, что услуга индивидуального доверительного управления предназначена для состоятельных людей. Порог инвестиционного входа у большинства банков – 50−100 тысяч долларов США. Пожалуй, самые лояльные требования – у Альфа-Банка. Здесь интерес к инвесторам начинается с суммы в 10 000 долларов США.

Таким образом, экономика банковского сектора Республики Беларусь развивается динамично, но стратегически взвешенно.

This document has been edited with Infix PDF Editor - free for non-commercial use.
To remove this notice, visit: www.iceni.com/unlock.htm

Список используемых источников

1. Fitch Upgrades 6 Belarusian Banks to 'B' on Sovereign Action. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.fitchratings.com /site/dodd-frank-disclosure/10019097 – Дата доступа: 04.03.2018.
2. Цифровая экономика – шанс для Беларуси: моногр. / М. М. Ковалев, Г. Г. Головенчик.
3. Statista – The portal for statistics. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.statista.com. – Дата доступа: 06.03.2018.
4. Информационно-аналитический портал Инфобанк.бай. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://infobank.by. – Дата доступа: 06.03.2018.
5. Национальный Банк Республики Беларусь. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.nbrb.by. – Дата доступа: 06.03.2018.

УДК 336.71

РЕЙТИНГ ОФФШОРНЫХ БАНКОВ ПО СТЕПЕНИ НАДЕЖНОСТИ

Ю. С. Дубовик, студент
(Белорусский государственный университет, Минск, Беларусь)
Научный руководитель: кандидат экономических наук, доцент
Е. Г. Господарик

В то время, как большинство людей – физические или юридические лица, убеждены в том, что оффшорные банки ненадежны, нестабильны и ассоциируют их с высокой степенью риска, в ежегодно составляемом журналом «Global Finance» рейтинге 50-ти наиболее безопасных (надежных) банков [1] постоянно присутствуют несколько оффшорных банков, а некоторые из них входят в тройку лидеров. Например, Zürcher Kantonalbank (Швейцария), который считается вторым наиболее безопасным банком, является оффшорным. В данный рейтинг также вошли следующие оффшорные банки наиболее популярных оффшорных юрисдикций (табл.1).

Данный факт, опровергающий стереотип о ненадежности оффшорных банков, послужил основополагающей причиной составления рейтинга по степени безопасности оффшорных банков наиболее популярных оффшорных зон.

This document has been edited with Infix PDF Editor - free for non-commercial use.
To remove this notice, visit: www.iceni.com/unlock.htm