

ТРАСФОРМАЦИЯ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В БАНКАХ

Ольга Ивановна Степаненко, магистрант

Полесский государственный университет г. Пинск, Республика Беларусь

Аннотация: В данной статье рассматриваются главные аспекты процесса трансформации цифровых банковских технологий в Республике Беларусь. Проведен анализ развития цифровых технологий в банковской системе Республики Беларусь. Также определены основные перспективы развития банковского сектора в области цифровых каналов связи.

Ключевые слова: цифровизация, трансформация, цифровые технологии, цифровые каналы связи, электронные площадки.

Цифровая трансформация - основанное на применении цифровых технологий преобразование структур, форм и способов производства, изменение целевой направленности деятельности, обеспечивающее существенное изменение параметров и свойств производимых услуг или продуктов, создание новых услуг или продуктов и получение новых рыночных возможностей.

Основной целью работы является изучение динамики и направления развития цифровых технологий в коммерческих банках Республики Беларусь.

Актуальность темы исследования определяется тем, что внедрение в банковское дело цифровых технологий изменяет саму парадигму банковской деятельности. Существенно меняются маркетинговые стратегии банков. Само понятие эффективности банковской деятельности становится более сложным и многозначным. Последствия развития цифровых технологий для банков также неоднозначны. С одной стороны, данный процесс влечет за собой индивидуализацию клиентских запросов; получение для клиентов возможности совершения широкого спектра операций в любое время суток в любом месте и на высоком уровне безопасности; повышение экономической эффективности банков. С другой стороны, повышение экономической эффективности банковской деятельности сопряжено с сокращением рабочих мест в банках. Кроме того, банки теряют свою уникальную роль финансового посредника, появляются мобильные маркеты финансовых услуг, электронные цифровые площадки, оказывающие финансовые услуги. Разрушается традиционная система банковского маркетинга.

С учетом глобальных трендов совместно с банковским сообществом Национальным банком Республики Беларусь сформулированы шесть

ключевых направлений: развитие платежного и расчетного пространства; удаленная идентификация; развитие Open API; технологии распределенного реестра; искусственный интеллект, машинное обучение, большие данные; кибербезопасность [1].

Первым этапом проведем анализ развития платежного и расчетного пространства Республики Беларусь.

Платежная система Республики Беларусь включает в себя платежную систему Национального банка, платежные системы банков Республики Беларусь, расчетно-клиринговую систему по ценным бумагам, систему безналичных расчетов по розничным платежам, автоматизированную информационную систему единого расчетного и информационного пространства (АИС ЕРИП).

Рассмотрим структуру платежного оборота Республики Беларусь по количеству проведенных платежных инструкций на рисунке 1.

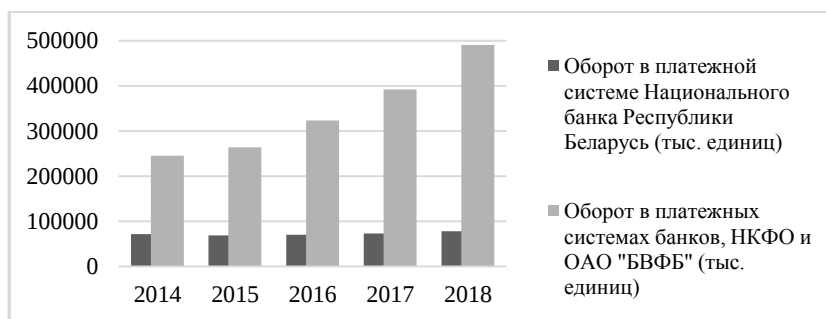


Рисунок 1. Структура платежного оборота по количеству проведенных платежных инструкций в Республике Беларусь

Источник: *собственная разработка автора*

Из рисунка 1 отражена тенденция роста платежного оборота Республики Беларусь за 2014 – 2018 годы, которая связана с ростом: эмиссии банками платежных карточек; количества организаций торговли (сервиса), оснащенных платежными терминалами, платежных терминалов в организациях торговли (сервиса), банкоматов, инфокиосков; объема безналичных операций, проведенных с помощью банковских платежных карточек. Так в 2018 году по сравнению с 2014 годом платежный оборот Республики Беларусь увеличился на 79,5% и на 22,1% в сопоставлении с 2017 годом.

В настоящее время основным средством проведения безналичных расчетов являются банковские платежные карточки (БПК). Поэтому для

начала рассмотрим эмиссию БПК в разрезе платежных систем Республики Беларусь. Так с 2016 года данный показатель увеличился на 18,4% или на 2330,3 тыс. единиц. Клиентам предлагаются следующие четыре вида БПК в зависимости от вида платежной системы: Белкарт, Белкарт/Maestro, VISA и MasterCard. В 2018 году наибольшую долю занимают БПК международных платежных систем VISA и MasterCard (31,6% и 31,5% соответственно). В тоже время на 14% снизилась доля БПК, выпущенных белорусской платежной системой Белкарт. Такая тенденция связана прежде всего с ограниченной зоной действия. Но для поддержки внутренней платежной системы выпускаются кобрендинговые БПК Белкарт/Maestro, которые имеют более широкий спектр для расчетов, в том числе и за рубежом, поэтому и наблюдается тенденция роста по эмиссии данного вида БПК (а именно, на 161% с начала 2016 года по конец 2018 года).

БПК подразделяются на 2 вида: чиповые (стандарта EMV) и бесконтактные. Поэтому рассмотрим динамику инфраструктуры обслуживания БПК, в частности платежных терминалов, установленных в ОТС, по возможности осуществления операций с карточками стандарта EMV и с бесконтактными карточками. Отметим тенденцию роста количества платежных терминалов, установленных в объектах торговли и сервиса. К 2018 году по сравнению с 2015 года практически в 6 раз увеличилось количество терминалов с возможностью осуществления операций по бесконтактным БПК. Так в 2018 году данного типа терминалов составило 91 986 единиц, что составляет 57,2% в общем количестве платежных терминалов, установленных в ОТС, а в 2015 году данный показатель составлял всего 14,1%. Данный результат свидетельствует о том, что увеличился спрос на БПК с функцией бесконтактных платежей, что является для держателя такой карточки удобным способом проведения платежей при оплате товаров и услуг.

Также рассмотрим по суммам операции с использованием БПК, совершенных на территории Республики Беларусь, на рисунке 2.

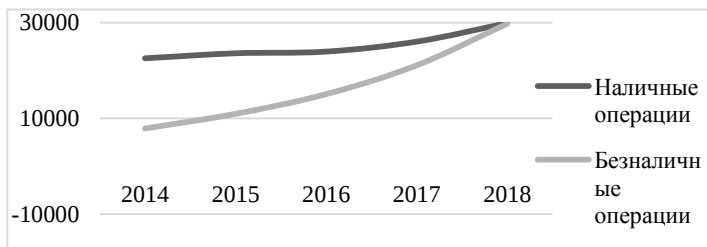


Рисунок 2. Операции с использованием банковских платежных карточек (млн бел. руб.)

Источник: *собственная разработка автора*

Рисунок 2 отражает с 2014 года динамику роста безналичных операций с использованием банковских платежных карточек по суммам, так, что в 2018 году суммы по наличным и безналичным операциям находились на одном уровне. Так с 2014 года безналичные операции увеличились на 278,5%, в то время, как наличные операции с использованием банковских платежных карточек увеличились всего на 32,6%. Следовательно, банковская система идет в правильном направлении по повышению безналичного оборота.

Для увеличения доли безналичного оборота с применением цифровых технологий населению также предлагается использовать различные виды систем дистанционного банковского обслуживания как для юридических лиц, так и для физических лиц. К данным системам относятся: клиент-банкинг, интернет-банкинг, мобильный банкинг, СМС-банкинг и другие.

В процессе рассмотрения возможностей мобильных приложений и интернет-банкинга для физических и юридических лиц 24 действующих банков Республики Беларусь были определены самые «продвинутые» банки Республики Беларусь в сфере развития цифровых технологий (ЗАО «Альфа-банк», ОАО «БелВЭБ», ОАО «БПС-Сбербанк»).

Еще одним направлением развития цифровых технологий является удаленная идентификация. С 1 октября 2016 года начала функционировать совершенно новая для нашей страны цифровая платформа - Межбанковская система идентификации (МСИ) в соответствии с указом Президента Республики Беларусь от 01.12.2015 г. № 478 «О развитии цифровых банковских технологий». Данная система позволяет физическим и юридическим лицам всего один раз пройти процедуру идентификации в любом из банков страны и воспользоваться дистанционным обслуживанием в любом банке страны. Стоит отметить, что по состоянию на март 2019 года участниками МСИ являются 21 банк, а в марте 2017 года участниками МСИ было всего 2 банка:

ОАО «Белинвестбанк» и ОАО «Идея банк» [2]. По данным НКФО «ЕРИП» с начала 2018 года к настоящему времени количество зарегистрированных пользователей за год увеличилось в 4 раза.

Третьим направлением развития цифрового банкинга является OpenAPI. Национальный банк Республики Беларусь работает над тем, чтобы внедрить технологии открытых протоколов интерфейсов прикладного программирования (Open API). В зависимости от области раскрытия данных, задач и функций, реализуемых с помощью открытых API, выделяют три направления по разработке открытых API: информационные, платежные, статистические [3].

По информации Дмитрия Калечица на XV Международном форуме по банковским цифровым технологиям «БанкИТ» 2018» Национальный банк Республики Беларусь во взаимодействии с банковским и бизнес-сообществом планирует в 2019 году разработать стандартизированную терминологию (глоссарии) и технические нормативные правовые акты в области информационных API для утверждения Правлением Национального банка.

API нужен банкам для создания собственного цифрового ядра и лучшего взаимодействия с клиентами. Подобные цифровые технологии для юридических лиц пока предлагается только двумя банками ЗАО «Альфа-банк» (OpenAPI) и ЗАО «БСБ банк» (BSBWebAPI).

Рассмотрим следующие направление развития цифровых банковских технологий в Республике Беларусь – технологию распределенного реестра (блокчейн). Заместитель начальника Главного управления информационных технологий Национального банка Андрей Подгорный блокчейн определил как «технологию формирования распределенной базы данных, состоящей из блоков информации, содержащих записи, создаваемые для решения прикладных задач» [4] 15.07.2017 г. Национальный банк запустил проект реестра банковских гарантий, построенный на технологии блокчейн. 12.11.2018 г. была проведена первая международная сделка по выпуску банковской гарантии по технологии блокчейн, участниками которой являлись ОАО «Приорбанк» в Беларуси и Райффайзенбанк в России. А 21.01.2019 г. были проведены 2 сделки по выпуску банковских гарантий, принципалами которых выступили ОАО «БанкДабрабыт» и ЗАО «Банк ВТБ (Беларусь)», а банками-гарантами ЗАО «БТА банк» и ОАО «Белинвестбанк».

Еще одним направлением развития цифрового банкинга рассмотрим формирование и анализ больших данных. В 2017 году была создана автоматизированная информационная система «Представление банковской информации» (АИС ПБИ), которая реализовала процедуру

сбора информации от банков в едином формате и централизовала ее представление органам государственного управления. В 2019 году планируется обеспечить доступ государственных органов в соответствии с их полномочиями к имеющейся в АИС ПБИ информации для самостоятельного поиска и отбора необходимых данных с помощью веб-портала. Данное изменение снимет нагрузку с участников информационного обмена по формированию и обработке запросов и ответов для государственных органов.

Наиболее важным направлением развития цифровых технологий является кибербезопасность. Национальным банком был создан центр мониторинга и реагирования на компьютерные атаки в кредитно-финансовой сфере (FinCERTby). Представители банковских учреждений выразили готовность сотрудничать и поддерживать функционирование FinCERT в стране, пожелав автоматизировать процесс обмена данными об угрозах, что позволит скоординировать обмен информацией центра, правоохранительных органов и банков, осуществлять в реальном времени анализ данных о фактах компьютерных атак в финансовых организациях и подготовку аналитических материалов, устанавливать рекомендации (стандарты) в области обеспечения защиты информации при осуществлении банковской деятельности.

Таким образом, шесть направлений развития цифрового банкинга (платежное и расчетное пространство; удаленная идентификация; Open API; технология распределенного реестра; искусственный интеллект, большие данные; кибербезопасность) динамично развиваются в банках Республики Беларусь.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЕ ССЫЛКИ

1. Калечиц Д. Л. Приоритетные направления цифровой трансформации банковского сектора Республики Беларусь // Банковский вестник. – 2018. – № 10. – С. 9 – 14.
2. Банки-участники [Электронный ресурс] // НКФО «ЕРИП». – 2019. – Режим доступа: <http://raschet.by/bankam/mezhbankovskaya-sistema-idetikatsii/banki-uchastniki/>. – Дата доступа: 23.03.2019.
3. Постановление Национального банка Республики Беларусь от 02.03.2016г. №108 «Об утверждении стратегии развития цифрового банкинга в Республике Беларусь на 2016 – 2020 годы» // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2019.
4. Подгорный А. Практика реализации задач банковской системы с использованием технологии блокчейн // Банковский вестник. – 2017. – № 11. – С. 56 – 58.