

ДИДЖИТАЛИЗАЦИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА БЕЛАРУСИ

Ван Хаотянь¹⁾, О. В. Машевская²⁾

¹⁾ магистрант, Белорусский государственный университет, г. Минск, Республика Беларусь, e-mail: wht804584894@gmail.com

²⁾ кандидат экономических наук, доцент, Белорусский государственный университет, г. Минск, Республика Беларусь, e-mail: omachevskay@gmail.com

В статье рассматриваются особенности развития цифровых финансовых технологий и дана оценка их влияния на рынок банковских услуг в национальной экономике.

Ключевые слова: цифровые технологии; финансовые технологии; диджитализация.

DIGITALIZATION OF THE BANKING SECTOR OF BELARUS

Wang Haotian¹⁾, O. V. Mashevskaya²⁾

¹⁾ Master Student, Belarusian State University, Minsk, Belarus, e-mail: wht804584894@gmail.com

²⁾ PhD in Economics, Associate Professor, Belarusian State University, Minsk, Republic of Belarus, e-mail: omachevskay@gmail.com

The article discusses the features of the development of digital financial technologies and assesses their impact on the banking services market in the national economy.

Keywords: digital technologies; financial technologies; digitalization.

В современных условиях диджитализация охватывает все сферы деятельности общества, включая банковский сектор. Банковской системе принадлежит значительная роль в развитии экономики страны, поскольку она участвует в выполнении основных функций финансовой системы, а именно обеспечивает перемещение денежных ресурсов во времени; обеспечивает объединение финансовых ресурсов и их распределение между субъектами хозяйствования; способствует бесперебойному функционированию платежных систем.

Развитие цифровизации предполагает создание новых звеньев финансовой системы. В банковском секторе их продукты приобретают форму мобильных платежей, персонального кредитования, финансовых консультаций и страхования. Данные финансовые компании ориентированы на сегменты банковского рынка, где есть возможность сокращения

временного промежутка между запросом клиента и решением банка. В современном мире отсутствие в сети ведет к значительным финансовым потерям и банкротству.

Внедрение новых финансовых инструментов позволяет не только подстраиваться под условия жесткой конкуренции, но и получать дополнительные выгоды. В первую очередь – более эффективно взаимодействовать с клиентами, расширять географию влияния, расширять инструменты продаж и позиционирование банка на рынке. Онлайн присутствие банков помогает сформировать имидж в глазах пользователей, завоевать их лояльность, вести свою деятельность даже в условиях карантинных ограничений и автоматизировать множество внутренних процессов.

На макроэкономическом уровне диджитализация – это возможность ускорения развития экономики, рост привлекательности сотрудничества между собственниками бизнеса, банками и государственными структурами. Для клиентов это новые возможности, экономия времени, перспективные профессии и рабочие места (особенно для людей с ограниченными физическими возможностями). Для бизнеса – это усовершенствование работы, оптимизация ресурсов, уменьшение затрат и т. д.

На сегодняшний день процесс диджитализации банковского сектора пошел гораздо дальше простой оцифровки документов и использования банковских карт. Увеличивается количество банков, что приводит к росту конкуренции и более жесткой борьбе за клиентов. Чтобы привлечь внимание клиентов, банку необходимо иметь определенные преимущества над другими банками. Больше таких преимуществ для клиентов может предоставить банк, который активно вводит в свою деятельность диджитализацию. Именно новшества, которые стали возможны благодаря этому процессу, позволяют построить банковский бизнес максимально удобным и комфортным для современных клиентов.

В первую очередь считаем, что большим толчком для диджитализации финансового сектора стала пандемия COVID-19. В связи с карантинными ограничениями и, чтобы обезопасить свою деятельность, банки были вынуждены ограничить пребывание клиентов в отделениях. У большинства банков было ограничение в количестве клиентов на пребывание в отделении или обслуживание только по предварительной записи. Чтобы избежать таких неудобств, все больше белорусов стали предпочитать онлайн-банкинг. [1, с. 304], способствуя развитию и внедрению новых технологий.

Одним из вариантов совершенствования деятельности белорусских банков и развитие диджитализации стало развитие дистанционного обслуживания.

Дистанционное банковское обслуживание – это технология предоставления банковских услуг, которая предоставляется клиентам для их дистанционного сбора распоряжений и задач (т. е. без посещений последними офиса банка), используя Интернет. Развитие ДБО связано с рядом факторов воздействия:

- 1) изменения в сторону цифровизации в обществе;
- 2) автоматизация любых сделок, в том числе банковских;
- 3) возрастание конкуренции на финансово-кредитном рынке;
- 4) проникновение на банковский рынок ИТ, коренным образом меняющее ведение бизнеса банками, способы их взаимодействия и коммуникации с клиентами и каналами распространения банковских продуктов и услуг. Основные пути реализации системы ДБО показаны в таблице.

Пути реализации ДБО в Беларуси

Путь	Направления
1	Трансформация филиальной сети банков, бек-офисов, штата сотрудников
2	Использование банком системы 24/7/365 с прямым постоянным доступом для клиентов
3	Постепенно переводить клиентов от посещения банковских отделений к электронным платежам по средствам применения банкинга, используя кроме мобильного телефона, кольца оплаты, браслеты, часы и др.
4	Расширить идентификацию и верификацию клиентов на основе биометрических способов
5	Развитие «невидимых финансов» (модель FaaS – Financial amenities as a Services), т. е. возможности для «бесшовного» встраивания различных финансовых услуг в другие, в т. ч. банковские, направления путем устранения барьеров интеграции технологий в голосовые сервисы и мобильные приложения
6	Создание облачной электронной подписи для получения финансовых услуг и ее последующая интеграция в цифровой ID с помощью формирования центров для выпуска облачной электронной подписи, предварительно внедрив ее функционал мобильного приложения или иного носимого устройства
7	Создание новых платежных сервисов, включающих в себя: e-invoicing (передача электронных счетов и их преобразование в расчетные документы), overlay-сервисы (платежные подписки, управление выставленными счетами), кросс-отраслевых сервисы (кросс-индустриальная карта лояльности LoayltyID)

Источник: составлено автором.

В ходе исследования мы приходим к выводу, что диджитализация в Беларуси развивается, однако ее ускорение возможно, в условиях интенсивного внедрения цифровых технологий, что может привести к:

1) *трансформации классических банков в цифровые банки (или так называемые необанки)*. Для функционирования такого банка характерна максимальная персонализация банковских сервисов на основе изучения поведения клиента с помощью AI посредством предложения финансового продукта или услуги. Частью данной модели является внедрение виртуальных ассистентов, или голосовых помощников (как например, Олег в Тинькофф Банке, Джой Афина в СберБанке).

2) *переход от классического банка к экосистеме «банк – партнеры»*, подразумевающий выстраивание партнерских отношений с другими компаниями. Услуги, предоставляемые партнерами, должны отвечать широкому кругу потребностей клиента, что позволит владельцу экосистемы обслуживать их по принципу «одного окна». Экосистема – это та система, которую необходимо развивать и в Беларуси: среду обитания, в которой сервисы, услуги и банк как основа всего объединены между собой устойчивой системой связей. Фактически, любая крупная технологическая компания может создать экосистему (как когда-то сделал Яндекс, продав «золотую акцию» СберБанку), при условии, что ядром выступает банк, в противном случае (без наличия значимого банка) экосистема в Беларуси просто не сможет функционировать.

3) *развитие сервисов и онлайн-маркетплейсов по вложению денежных средств розничными инвесторами в различные финансовые активы* (в том числе в криптовалюту), что включает в себя брокерское посредничество, обучение азам трейдинга, визуализацию изменений стоимости ценных бумаг.

Таким образом, чтобы оставаться конкурентоспособными и преуспевать на финансовом рынке белорусских банкам необходимо:

- предлагать новые уникальные финансовые продукты и услуги отличные от конкурентов;
- активно применять виртуальные финансовые технологии;
- предоставлять высокий стандарт защищенности персональных данных клиента;
- работать с компаниями, применяющими новые технологии, при необходимости предоставляя банкам возможность реализации уникальных проектов в банковской среде;
- активно трансформировать популярные направления применения финансовых технологий, как например, платежные сервисы, путем разработки особого функционала индивидуально под каждого клиента [2].

Несомненно, данные меры помогут увеличить доступность цифровых финансовых технологий и усилить диджитализацию в стране, повысить уровень качества обслуживания клиентов, повысить конкурентоспособность белорусских банковских разработок в области финтех. В дополне-

ние к вышеперечисленному целесообразно сформировать площадку Национального банка Республики Беларусь, представляющую собой механизм по апробации финтех продуктов и услуг, и направленную на:

- разработку и распространение финтеха с учетом обеспечения стабильности финансовой системы;
- повышение уровня доступности финансовых технологий для всех пользователей;
- сокращение издержек ввиду оптимальной синергии традиционных и новых финансовых технологий;
- определение ключевых подходов в части правового регулирования применения финансовых технологий;
- повышение уровня кибербезопасности [3].

В конце отметим, что в современных условиях конкуренции банки в свою деятельность активно привлекают новейшие технологии. Такие действия позволяют повысить качество предоставляемых услуг, скорость обработки данных и в целом оптимизировать производственные процессы. Судя по динамике развития диджитализации банковского сектора, да и IT-сферы в целом, считаем, что вскоре пластиковые карты будут вытеснены полностью смартфонами с Интернет-банкингом.

Библиографические ссылки

1. *Строганова И. А.* Направления цифровой трансформации банковской системы Республики Беларусь // Тенденции экономического развития в XXI веке : Матер. IV Межд. научно-практ. конф. Минск : Белорусский государственный университет, 2022. С. 303–306.

2. Концепция развития открытых банковских API Республики Беларусь [Электронный ресурс]. URL: https://www.nbrb.by/payment/koncepcija_razvitija_api_2021.pdf (дата обращения: 21.04.2023).

3. Национальный правовой интернет-портал Республики Беларусь [Электронный ресурс]. URL: <https://pravo.by/novosti/novosti-pravo-by/2020/january/44569/> (дата обращения: 22.04.2023).