

Ю. В. Королевич

*Белорусский государственный экономический университет, Минск,
Беларусь, yvkorolevich@mail.ru*

ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ БАНКОВ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ С СУБЪЕКТАМИ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

Проведение рыночных преобразований в Республике Беларусь обусловило появление и функционирование сектора малого и среднего бизнеса. В условиях дефицита собственных денежных средств и слабого притока в страну прямых иностранных инвестиций малый и средний бизнес может развиваться только за счет банковского кредитования. Применение современных информационно-коммуникационных технологий привело к качественно новому уровню взаимодействия белорусских банков с субъектами малого и среднего бизнеса. Внедрение межбанковской системы идентификации позволило клиентам банков (юридическим и физическим лицам) банков с помощью цифровых каналов удаленно обслуживаться в любых банках Беларуси в режиме 24/7/365. В Республике Беларусь со стороны банков уделяется особое внимание вопросам конфиденциальности и защиты персональных данных клиентов – юридических и физических лиц. Внедрена автоматизированная система обработки инцидентов Национального банка Республики Беларусь, которая осуществляет сбор и анализ данных о несанкционированных платежных операциях и киберугрозах..

Ключевые слова: *информационно-коммуникационные технологии, кредитование малого и среднего бизнеса, цифровая экономика*

Yu. Karalevich

Belarusian State Economic University, Minsk, Belarus, yvkorolevich@mail.ru

INTERACTION OF BANKS OF THE REPUBLIC OF BELARUS WITH SMALL AND MEDIUM BUSINESSES IN THE CONDITIONS OF THE DIGITAL ECONOMY

The implementation of market reforms in the Republic of Belarus has led to the emergence and functioning of the small and medium business sector. In the conditions of a shortage of own funds and a weak inflow of foreign direct investment into the country, small and medium businesses can develop only through bank lending. The use of modern information and communication technologies has led to a qualitatively new level of interaction between Belarusian banks and small and medium businesses. The introduction of an inter-bank identification system allowed clients (legal entities and individuals) of banks to be remotely serviced in any banks in Belarus 24/7/365 using digital channels. In the Republic of Belarus, banks pay special attention to issues of confidentiality and protection of personal data of clients – legal entities and individuals. An automated incident processing system of the National Bank of the Republic of Belarus has been introduced, which collects and analyzes data on unauthorized payment transactions and cyber threats.

Keywords: *information and communication technologies, lending to small and medium businesses, digital economy.*

Под взаимодействием понимается процесс воздействия банков и субъектов малого и среднего бизнеса друг на друга, который развивает их взаимную обусловленность. Это позволяет банкам и субъектам малого и среднего бизнеса решать задачи использования

банковских кредитных средств в целях деятельности субъектов малого и среднего бизнеса (далее – МСБ) в условиях цифровой экономики.

Экономический смысл взаимодействия банков и предприятий малого и среднего бизнеса сводится к *расчетно-кассовому обслуживанию и депозитно-кредитным операциям*. Субъекты малого и среднего бизнеса стремятся к наращиванию финансирования для своей коммерческой деятельности за счет заемных средств, предоставляемых банками, что для последних сопряжено со значительными кредитными рисками.

Решение вопросов по развитию взаимодействия банков с предприятиями малого и среднего бизнеса осуществляется: на государственном уровне в рамках государственной поддержки малого и среднего бизнеса в основном в лице Национального банка и Правительства Республики Беларусь; на уровне банков и самих малых и средних предприятий, на наш взгляд, является явно недостаточным с учетом специфики функционирования и социальной значимости данных взаимоотношений.

На современном этапе в финансово-банковской сфере, как ключевом сегменте экономики Республики Беларусь, основным трендом цифровизации является переход всех банковских операций в онлайн-режим. Банки активно предоставляют своим клиентам – юридическим и физическим лицам – новые онлайн-услуги, такие как интернет-банкинг, интернет-торговля, интернет-маркетинг, интернет-игры, краудфандинг и прочее [1].

Всё большую популярность приобретают технологии персонализации потребностей клиентов, удаленной идентификации, искусственного интеллекта, машинного обучения, больших данных, блокчейна и Open API. При этом нельзя не обращать внимания на риски, сопутствующие цифровизации банковской деятельности, такие как риск несанкционированных платежных операций и киберугроз.

Разнообразие и количество цифровых устройств как в сфере бизнеса, так и в сфере жизни людей постоянно увеличивается: к ноутбукам, планшетным компьютерам и смартфонам добавляются цифровые телевизоры, видеокамеры, браслеты для фитнеса, умные часы, различные носимые устройства и прочее. Благодаря цифровым устройствам и цифровым технологиям происходит рост количества объектов, которые способны создавать, хранить и передавать различные данные круглосуточно в режиме 24/7/365. Наступил век мобильности и больших данных [2].

Цель данной статьи показать как в Республике Беларусь взаимодействуют банки с малым и средним бизнесом в условиях цифровой экономики.

Теоретической и методологической основой исследования послужили научные труды белорусских и зарубежных ученых в области теории и практики взаимодействия банков с малым и средним бизнесом в условиях цифровой экономики, законодательные и нормативно-правовые акты Республики Беларусь, нормативно-правовые документы и материалы Национального банка Республики Беларусь, научные публикации по теме написания статьи.

Банковская система является одной из наиболее важных сфер экономики страны. Развитие банковской сферы на современном этапе во многом зависит от активности субъектов малого и среднего бизнеса в Республике Беларусь. Органы государственного управления различных уровней должны уделять особое внимание развитию институциональной и правовой среды, а также функционированию и взаимодействию банков с малым и средним бизнесом.

Развитие информационно-коммуникационных технологий (далее – ИКТ) позволяет эффективно регулировать взаимодействие банков с малым и средним бизнесом в Республике Беларусь в условиях цифровой экономики.

Цифровая экономика – это вид экономической деятельности, в которой цифровые знания и информация выступают в качестве факторов производства, Интернет – в качестве носителя информации, а информационные технологии – ключевой движущей силой повышения

эффективности и структурной оптимизации, основанной на использовании информационно-коммуникационных технологий [1, 3].

За последние годы была создана нормативно-правовая база для развития цифровой экономики в Республике Беларусь [4–10].

Банки в своей практической деятельности строят взаимодействие с малым и средним бизнесом в двух направлениях: *расчетно-кассовое обслуживание* и *депозитно-кредитные операции* с применением определенных финансовых инструментов.

Для решения этих целей банки с субъектами малого и среднего бизнеса решают следующие задачи:

- простота, доступность и удобство получения финансовых услуг клиентами банка;
- гибкость функционирования системы безналичных розничных платежей;
- совершенствование инструментария при безналичных расчетах по розничным платежам в режиме «реального времени»;
- развитие трансграничного взаимодействия в целях осуществления платежей между юридическими и физическими лицами стран-участниц ЕАЭС;
- внедрение банками новых продуктовых линеек услуг для субъектов малого и среднего бизнеса;
- эффективная и своевременная борьба с кибермошенничеством и защита персональных данных субъектов малого и среднего бизнеса.

В соответствии с Указом Президента Республики Беларусь «О развитии цифровых банковских технологий» в Республике Беларусь от 01 декабря 2015 г. № 478 создана Межбанковская система идентификации (далее – МСИ) [11]. Владельцем МСИ является ОАО «НКФО «ЕРИП». Межбанковская система идентификации предназначена для проведения идентификации юридических и физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей и их представителей без их личного присутствия. Благодаря МСИ клиенты банка, единожды пройдя идентификацию, получают возможность с помощью цифровых каналов удаленно обслуживаться в любых банках Республики Беларусь в режиме 24/7/365/.

Внедрение межбанковской системы идентификации позволило клиентам банков – юридическим, физическим лицам и индивидуальным предпринимателям получать доступ входа на рынок дистанционных банковских услуг организаций, осуществляющих финансовые операции, в соответствии с инструкцией «Об использовании программно-аппаратных средств и технологий, проведении процедур удаленной идентификации, удаленного обновления (актуализации)», утвержденной Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь 19 сентября 2019 г., № 379 [12].

По состоянию на 1 июля 2023 г. выгрузку данных о физических и юридических лицах, индивидуальных предпринимателях в МСИ осуществляли 21 банк, ОАО «Банк развития Республики Беларусь» и 3 небанковские кредитно-финансовые организации.

На 1 июля 2023 г. в межбанковской системе идентификации содержалось 7 млн записей физических лиц, 169,1 тыс. записей юридических лиц, 201,2 тыс. записей индивидуальных предпринимателей.

На 1 июля 2023 г. в межбанковской системе идентификации зарегистрировано 2,9 млн физических лиц, 7,9 тыс. юридических лиц, 169,3 тыс. индивидуальных предпринимателей [13].

Развитие информационно-коммуникационных технологий как для банков, так и для субъектов малого и среднего бизнеса является очень важным показателем их деятельности в Республике Беларусь в условиях цифровой экономики.

В настоящее время одним из динамично развивающихся участков работы банков является *расчетно-кассовое обслуживание* (наличные и безналичные расчеты). С внедрением информационно-коммуникационных технологий расширяются возможности для повышения

эффективности работы банков с субъектами малого и среднего бизнеса. Это позволяет оперативно производить расчёты с клиентами по платежам в любое время суток.

Согласно «Глобальному инновационному индексу 2022», опубликованному Всемирной организацией интеллектуальной собственности, Республика Беларусь по показателю [14]:

- «Доступ к ИКТ» заняла 48-е место среди 132 государств мира;
- «Использование ИКТ» заняла 27-е место среди 132 государств мира;
- «Экспорт ИКТ – услуг» в общем объеме внешней торговли заняла 10-е место в мире.

Современные информационно-коммуникационные технологии открывают большие возможности для субъектов малого и среднего бизнеса. Их активное внедрение на предприятии обеспечивает рост и эффективность его деятельности в современных условиях.

Согласно данным Национального статистического комитета Республики Беларусь, в 2022 г. число организаций, занятых в цифровой экономике, составило 7 368 единиц. При этом из них составляет: сектор ИКТ – 5 437, цифровая торговля – 969, сектор контента и СМИ – 962. Списочная численность работников организаций цифровой экономики 142 798 чел. Удельный вес в общей численности работников организаций цифровой экономики по секторам: цифровая торговля – 7,6 %, сектор контента и СМИ – 8,5 %, сектор ИКТ – 83,9 %.

Валовая добавленная стоимость цифровой экономики составила: для цифровой торговли – 0,2 %, сектора контента и СМИ – 0,3 %, сектор ИКТ – 7,4 %. Инвестиции в основной капитал в цифровую экономику составили 848,3 млн бел. р. Использование цифровых технологий в организациях при этом составило: «интернет-вещей» – 18,5 %, радиочастотная идентификация – 13,7 %, «большие данные» – 12,3 %, искусственный интеллект – 3,6 %, «цифровой двойник» – 0,6 % [15].

В настоящее время информационно-коммуникационные технологии нашли широкое применение в таких финансово-банковских услугах как сервисы онлайн-платежей, сервисы онлайн-переводов; потребительское кредитование, бизнес – кредитование, краудфандинг; робо-эдвайзинг, программы и приложения по финансовому планированию, социальному трейдингу, алгоритмической биржевой торговле, сервисы целевых накоплений; страхование (InsurTech) и прочее [16].

Современные цифровые технологии также используются в малом и среднем бизнесе [17]. Субъекты МСБ активно внедряют в своей деятельности большие данные, робототехнику, блокчейн, искусственный интеллект и машинное обучение, облачные вычисления, интернет вещей, дроны, 3D-принтеры, финансовые интернет-технологии (финтех).

Доступность и простота получения финансовых услуг, обладающие инновационными цифровыми банковскими технологиями, которые посредством использования *системы дистанционного банковского обслуживания* (далее – СДБО) осуществляют их активное развитие и использование юридическими и физическими лицами.

Широкое внедрение цифровых технологий в финансово-банковской сфере приводит к увеличению случаев несанкционированных платежных операций, мошеннических действий и киберугроз на платежном рынке.

Для предупреждения, выявления и противодействия указанным негативным явлениям Национальным банком принята Концепция «Обеспечения кибербезопасности в банковской сфере», утвержденной Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 20 ноября 2019 г. № 466 [18].

Национальный банк Республики Беларусь уделяет большое внимание вопросам конфиденциальности и защиты персональных данных клиентов банков. Для противодействия несанкционированным платежным операциям и киберугрозам разработана *автоматизированная система обработки инцидентов* Национального банка, посредством которой осуществляется: сбор и анализ данных о несанкционированных платежных операциях и киберугрозах;

обмен информацией о несанкционированных платежных операциях и киберугрозах между Национальным банком другими и банками и иных данных.

В эпоху стремительного развития информационно-коммуникационных технологий происходит и цифровизация финансово-банковского сектора. Созданные новые информационно-коммуникационные технологии быстро внедряются в финансово-банковскую сферу Республики Беларусь. Они позволяют банку обслуживать клиентов – юридических и физических лиц, а также сократить бумажный документооборот.

Развитие банковской системы обусловлено рядом причин, среди которых, в первую очередь – изменение образа жизни потребителя с внедрением новых информационно-коммуникационных технологий.

Процессы цифровой трансформации приводят к серьёзным последствиям в жизни общества и к изменениям в моделях ведения бизнеса. Агрегирование и преобразование бесконечного множества данных в цифровые решения открывают перед компаниями беспрецедентные возможности для решения спектра инновационных продуктов и услуг, преобразования бизнес-моделей на основе новых форматов сетевого сотрудничества и масштабирования, повышения эффективности финансово-хозяйственной деятельности.

Цифровые технологии, которые применяются в бизнесе являются объединением физических и цифровых ресурсов организаций для совместного решения задач бизнеса, что приводит к формированию новых бизнес-моделей[]. Они позволяют создавать новые ценности для потребителей, меняя стратегию конкуренции и в результате повышают конкурентоспособность работ, товаров и услуг субъектов малого и среднего бизнеса.

В ближайшем будущем появятся новые услуги, продукты и инструменты, которые будут направлены на максимальное упрощение финансовых отношений между банками и субъектами малого и среднего бизнеса в Республике Беларусь.

Список использованных источников

1. Ковалёв, М. М. Цифровая экономика – шанс для Беларуси : моногр. / М. М. Ковалёв, Г. Г. Головенчик. – Минск : Изд. центр БГУ, 2018. – 327. с.
2. Маркова В. Д. Цифровая экономика: учебник / В. Д. Маркова. – Москва : ИНФРА-М, 2021. – 186 с.
3. Паньшин, Б. Н. Цифровая экономика: понятия и направления развития / Б.Н. Паньшин // Наука и инновация. – 2019. – № 3 (193). – С. 48–55.
4. О развитии цифровой экономики: Декрет Президента Республики Беларусь от 21 декабря 2017 г. № 8 [Электронный ресурс] // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь. – Режим доступа: <https://pravo.by/>. – Дата доступа: 03.10.2023.
5. Концепция Национальной стратегии устойчивого развития Республики Беларусь период до 2035 года [Электронный ресурс] // Министерством экономики Республики Беларусь. – Режим доступа: <https://www.economy.gov.by/uploads/files/ObsugdaemNPA/Kontseptsija-na-sajt.pdf>. – Дата доступа: 03.10.2023.
6. Государственная программа «Цифровое развитие Беларуси» на 2021–2025 гг., Постановление Совета Министров Республики Беларусь 02.02.2021 № 66 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://mpt.gov.by/sites/default/files/proekt_koncepcii_gosudarstvennoy_programmy.pdf. – Дата доступа: 03.10.2023.
7. О цифровых банковских технологиях: Указ Президента Респ. Беларусь, 18 апреля 2019 г., № 148 [Электронный ресурс] // Национальный правовой Интернет-портал: Республики Беларусь. – Режим доступа: <https://pravo.by/document/?guid=12551&p0=P31900148>. – Дата доступа: 19.03.2024.
8. О приоритетных направлениях научной, научно-технической и инновационной деятельности на 2021 – 2025 годы: Указ Президента Респ. Беларусь, 07 мая 2020 № 156 [Электронный ресурс] //

Национальный правовой Интернет-портал: Республики Беларусь. – Режим доступа: <https://pravo.by/document/?guid=12551&p0=P32000156>. – Дата доступа: 19.03.2024.

9. О платежных системах и платежных услугах [Электронный ресурс] Закон Республики Беларусь 19 апреля 2022 г. № 164 – 3 // Национальный правовой Интернет-портал: Республики Беларусь. – Режим доступа: <https://pravo.by/document/?guid=12551&p0=N12200164>. – Дата доступа: 19.03.2024.

10. Об использовании программно-аппаратных средств и технологий, проведении процедур удаленной идентификации, удаленного обновления (актуализации) : постановление Правления Национального банка Республики Беларусь 19 сентября 2019 г. [Электронный ресурс], № 379 // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь – Режим доступа: <https://pravo.by/document/?guid=12551&p0=B21934814>. – Дата доступа: 19.03.2024.

11. О развитии цифровых банковских технологий: Указ Президента Респ. Беларусь 1 декабря 2015 г. №478 // Национальный правовой Интернет-портал: Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://pravo.by/document/?guid=12551&p0=P31500478>. – Дата доступа: 19.03.2024.

12. Использование программно-аппаратных средств и технологий, проведении процедур удаленной идентификации, удаленного обновления (актуализации): Постановлением Правления Национального Банка Республики Беларусь 19 сентября 2019 г., № 379 [Электронный ресурс] // Национальный правовой Интернет-портал: Республики Беларусь. – Режим доступа: <https://pravo.by/document/?guid=12551&p0=B21934814>. – Дата доступа: 19.03.2024.

13. Концепция развития платежного рынка Республики Беларусь и цифровизации банковского сектора на 2023–2025 годы. [Электронный ресурс]. постановление Правления Национального банка Республики Беларусь 27.07.2023 № 267. – Режим доступа: https://www.nbrb.by/payment/koncepcija-rasvitija-platiznogo-rinka_2023-2025.pdf. – Дата доступа: 16.11.2023.

14. Рейтинги ИКТ [Электронный ресурс] // Министерство связи и информатизации Республики Беларусь. – Режим доступа: <https://mpt.gov.by/ru/rejtingi-ikt-0gov.by/>. – Дата доступа: 19.03.2024.

15. Цифровая экономика. Инфографика «Наглядно о цифровой экономике» [Электронный ресурс] // Национальный статистический комитет Республики Беларусь. – Режим доступа: https://www.belstat.gov.by/upload-belstat/upload-belstat-pdf/oficial_statistika/2023/Nagljidno_zifrivaja_economika.pdf. – Дата доступа: 19.03.2024.

16. Финансовые технологии [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://ru.wikipedia.org/wiki/Финансовые_технологии/. – Дата доступа: 06.10.2023.

17. Суркова, Л. Е. Информационные технологии в финансово-банковской сфере : Учеб. пособие / Л. Е. Суркова. – М. : Дашков и К°, 2021. – 614 с.

18. Концепция «Обеспечения кибербезопасности в банковской сфере». [Электронный ресурс] постановление Правления Национального Банка Республики Беларусь 20.11.2019 № 466. – Режим доступа: – <https://www.nbrb.by/legislation/documents/koncepciya-kiberbezopasnosti.pdf>. – Дата доступа: 19.03.2024.

19. Королевич, Ю. В. Моделирование бизнес-процессов кредитования коммерческими банками субъектов малого и среднего бизнеса в Республике Беларусь / Ю.В. Королевич // Материалы XXXI Международной научно-практической конференции «Проблемы экономики, организации и управления в России и мире» 14 октября 2022 г. Прага, Чешская Республика: WORLD PRESS, s.r.o. 2022. – С. 15 – 21.