

НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ ЦИФРОВИЗАЦИИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ В РАБОТЕ С ЮРИДИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ (ОРГАНИЗАЦИЯМИ)

О. В. Машевская¹⁾, Д. А. Кустиков²⁾

¹⁾ кандидат экономических наук, доцент, Белорусский государственный университет, г. Минск, Беларусь, e-mail: omachevskay@gmail.com

²⁾ студент, Белорусский государственный университет, г. Минск, Беларусь, e-mail: dimakoost@yandex.ru

В статье рассматривается, что в контексте стратегии финансирования цепей поставок вовлечение банковского капитала представляет собой значимый фактор, способствующий ускорению процессов и повышению оперативности в реализации торговых операций в цифровых условиях. Подключение организаций к цифровой платформе, с последующим мониторингом и наличием открытых счетов для оплаты услуг «FINOVO» обеспечит эффективный механизм финансирования для субъектов хозяйствования.

Ключевые слова: финансирования цепей поставок; цифровые технологии; банковский сектор; FINOVO; цифровизация.

DIRECTIONS FOR THE DEVELOPMENT OF DIGITALIZATION OF BANKING ACTIVITIES IN WORKING WITH LEGAL ENTITIES (ORGANIZATIONS)

O. V. Mashevskaya¹⁾, D. A. Kustikov²⁾

¹⁾ PhD in economics, associate professor, Belarusian State University, faculty of economics, Minsk, Belarus, e-mail: omachevskay@gmail.com

²⁾ student, Belarusian State University, Minsk, Belarus, e-mail: dimakoost@yandex.ru

The article decides that in the third supply chain financing strategy, the involvement of bank capital is an important factor in accelerating processes and ensuring efficiency in the implementation of trade operations in digital conditions. Connecting organizations to the digital platform, with subsequent monitoring and the availability of open accounts for payment for FINOVO services, provides mechanical financing for economic entities.

Keywords: supply chain finance; digital technologies; banking sector; FINOVO; digitalization.

В современном мире цифровые технологии становятся неотъемлемой частью бизнеса, преобразуя традиционные методы работы и открывая новые возможности для улучшения эффективности и конкурентоспособности. Разработка предложений по внедрению цифровых технологий является ключевым этапом в стратегическом развитии любого предприятия и банков, направленных на оптимизацию бизнес-процессов, повышение производительности и улучшение качества оказываемых услуг.

Согласно данным, предоставленным Белорусским национальным статкомитетом, значительная часть ВВП Беларуси, формируется за счет деятельности в сфере производства [1, с. 32], а для эффективного производства необходимо финансирование. Управление финансированием в целом и особенно в цепях поставок.

Финансирование цепи поставок (Supply Chain Finance, SCF) представляет собой набор финансовых инструментов, которые оптимизируют процессы платежей и финансирования в цепочке поставок. Эта система управления капиталом позволяет оптимизировать процессы управления денежными потоками, ускорить оплату поставок и улучшить платежеспособность поставщиков. В результате это способствует снижению затрат на финансирование, уменьшению рисков и повышению эффективности бизнеса в целом [2].

SCF разделяют на управление денежными потоками, финансовые инструменты и решения для связи между покупателем и поставщиком. Однако существующие финансовые инструменты имеют недостатки, включая высокую стоимость, сложность использования и ограниченную доступность для малого бизнеса и недостаточную гибкость в адаптации к изменениям в цепи поставок. В связи с этим, с 2018 г начали разрабатываться процессы финансирования цепей поставок на основе blockchain-технологии. Эти решения позволяют ускорить транзакции между участниками и обеспечить прозрачность в цепочке поставок [3].

В контексте банковской сферы, для реализации цифровых проектов, наиболее интересен консорциальный blockchain, особенно с учетом руководящей роли Национального банка Республики Беларусь в данном процессе. Консорциальный блокчейн, в отличие от публичных сетей и полностью закрытых сетей, обладает более высоким уровнем контроля и безопасности, так как доступ к нему имеют только уполномоченные участники. Это особенно важно в банковской сфере, где обеспечение конфиденциальности данных и надежности транзакций является приоритетом, а функционирования осуществляется с наличием корреспондентских отношений.

В качестве валюты платежей в банковской сфере Республики Беларусь предлагается использовать белорусский цифровой рубль. Планируемый запуск которой ориентировочно назначен на 2026 г. представляя собой стратегическую инициативу в рамках модернизации финансовой системы страны. Что в конечном итоге, позволит существенно улучшить эффективность платежных систем, сократить издержки на проведение финансовых операций и повысить доступность финансовых услуг для населения и бизнеса.

Однако, необходимо учитывать, что определение вида blockchain является лишь частью общего плана совершенствования финансовой инфраструктуры. Важным элементом инфраструктуры являются смарт-контракты, которые предлагается внедрять в консорциальный блокчейн, для использования в банковской сфере. Концепция смарт-контрактов на blockchain Ethereum предоставляет организациям возможность автоматизировать процессы SCF, включая подтверждение транзакций, расчет процентных ставок и сроков возврата средств.

В рамках развертывания консорциального блокчейна в банковской сфере, составление смарт-контракта на открытой блокчейн-платформе предполагает, что инициатор создания смарт-контракта может установить лимитную позицию в банке для будущей оплаты расходов и комиссионные сборы. Эти сборы могут быть списаны с счета организации, где она предварительно установила максимальный лимит суммы комиссий (max сумма комиссии). В случае, если на счете организации недостаточно средств для оплаты комиссий, система автоматически отклоняет запрос на создание контракта.

Целью создания подобной платформы является обеспечение организации возможности повышения эффективности и конкурентоспособности путем слияния потенциала блокчейна с опытом в финансовой сфере (FINOVO).

Успешное функционирование FINOVO в значительной степени зависит от участия различных сторон, вовлеченных в торговые операции и финансовые транзакции. Таким образом предполагается, что в платформу будут вовлечены следующие участники:

- Банки: займут ключевую роль в процессе финансирования и управления торговыми операциями, осуществляемыми на платформе «FINOVO». Предполагается, что на них будут возложены обязанности по: выполнению регулятивных функций, обеспечению безопасности финансирования платформы, контроль за деятельностью платформы. За возло-

женную ответственность банки получают эксклюзивное право на административное управление платформой и смогут осуществлять функции кредиторов, предоставляя финансовую поддержку компаниям-клиентам на особых условиях, способствуя тем самым развитию и поддержке торговых операций.

- Компании-клиенты: представляют собой ключевых участников в торговых операциях, ориентированных на обеспечение финансовой поддержки своих проектов. Они могут выступать как поставщики, так и потребители товаров и услуг, и в зависимости от своих потребностей, могут обращаться как за финансированием собственными средствами, так и за счет привлеченных ресурсов. В первый год деятельности платформы, основной акцент предлагается сделать на компаниях, занимающихся импортом товаров в страны, где усложнен процесс банковских расчетов. Кроме того, можно ожидать участие банков, которые имеют инвестиционные проекты в сфере производства, т. к. На сегодняшний день проектное финансирование производства сопряжено с множеством рисков и 1/3 из них сконцентрирована в части поставок и закупок. Таким образом, обеспечивая проектными организациями финансирование на основе «FINOVO» возможно снизить проектные риски примерно на 20–30 %.

- Страховые компании: участие страховых компаний в платформе будет опциональным, однако их присутствие повышает меры защиты от потенциальных рисков, а включение в сделку может происходить как по инициативе банка, так и по инициативе компании-клиента. Предполагается, что страховые компании не будут обладать административными привилегиями, однако будут иметь возможность онлайн-определения случаев на основе информации о сделках, предоставленной платформой.

- Регуляторы: Регуляторами платформы выступят интернет вещи (IoT), которые транслируют данные из физического мира в цифровой. Эти устройства включают в себя различные объекты, обладающие доступом к интернету, такие как телефоны водителей, дорожные камеры и видеорегистраторы.

На сегодняшний день, организации и банки обладают информацией о состоянии дел на момент отправки и прибытия товара. Однако, промежуток времени между этими двумя состояниями оказывается подверженным различным рискам и неопределенностям. Даже самый простой звонок сотрудника для уточнения информации может стать источником недопонимания и ошибок.

Быстрый и надежный доступ к актуальным данным является ключевым фактором для оперативного принятия решений, оптимизации процессов и минимизации рисков в современных операциях. Приложение «FINOVO» предоставляет компаниям возможность получать информацию в режиме реального времени, обеспечивая высокую степень прозрачности и оперативности в управлении торговыми операциями. Это позволяет организациям не только эффективно реагировать на изменения в окружающей среде, но и принимать стратегически важные решения на основе актуальных данных. А предоставление быстрого и эффективного доступа к финансовым инструментам является неотъемлемой составляющей современных торговых операций. Важно, чтобы процесс отправки и получения средств был максимально ускорен и оптимизирован, чтобы компании могли оперативно реагировать на изменения в рыночной среде и обеспечивать бесперебойную деятельность.

Платформа «FINOVO» способна внести существенный вклад в ускорение процесса получения средств, сокращая время проведения аккредитива с нескольких дней до всего лишь нескольких минут. Это значительно повышает оперативность финансовых операций и снижает временные затраты, что является ключевым фактором для успешного ведения бизнеса в современных условиях.

Библиографические ссылки

1. Статистический сборник «Беларусь в цифрах, 2023» [Электронный ресурс] / Официальный сайт Национального статистического комитета Республики Беларусь. URL: https://www.belstat.gov.by/ofitsialnaya-statistika/publications/izdania/public_compilation (дата обращения: 25.04.2024).
2. Финансирование цепи поставок» [Электронный ресурс] / Официальный сайт банка «ING. URL: <https://www.ingwb.com/ru/usluga/soglasiy/konfidentsialnost-i-yuridicheskoye-zayavleniye/russia/finansirovaniye-tseri-postavok> (дата обращения: 25.04.2024).
3. Самвеловна Т. П., Сурку Д. С. Перспективы использования технологий блокчейн и смарт-контрактов в управлении цепями поставок [Электронный ресурс] // Экономика и менеджмент инновационных технологий. 2018. № 4. URL: ekonomika.snauka.ru/2018/12/16296 (дата обращения: 08.05.2024).

УДК 336.7(075.8)

МЕТОДЫ УЛУЧШЕНИЯ НАДЗОРА ПО РЕГУЛИРОВАНИЮ БАНКОВСКИХ РИСКОВ

О. В. Машевская¹⁾, В. Е. Малюгина²⁾

¹⁾ кандидат экономических наук, доцент, Белорусский государственный университет, г. Минск, Беларусь, e-mail: omachevskaya@gmail.com

²⁾ студентка 3 курса, Белорусский государственный университет, г. Минск, Беларусь, e-mail: vmalugina6@gmail.com

В статье рассматриваются методы регулирования надзора за банковскими рисками. В контексте оценки банковских рисков предложен трехсторонний подход и проанализирована важность использования бэк-тестирования в их оценке. Предложены рекомендации для улучшения практик управления рисками в банковском секторе.

Ключевые слова: банк; бэк-тестирование; риск; эффективность; финансы.

METHODS FOR IMPROVING SUPERVISION FOR REGULATING BANKING RISKS

O. V. Mashevskaya¹⁾, V. E. Malyugina²⁾

¹⁾ PhD in economics, associate professor, Belarusian State University, Minsk, Belarus, e-mail: omachevskaya@gmail.com

²⁾ 3rd year student, Belarusian State University, Minsk, Belarus, e-mail: vmalugina6@gmail.com

The article discusses methods for regulating the supervision of banking risks. In the context of assessing banking risks, a three-pronged approach is proposed, and the importance of using backtesting in their assessment is analyzed. Recommendations are proposed to improve risk management practices in the banking sector.

Keywords: bank; backtesting; risk; efficiency; finance.

Управление банковскими рисками является важным вопросом не только соответствия нормативным требованиям банков, но и их стратегическим императивом. Для того