

## **ФИНАНСЫ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ**

УДК 336.7: 657.286

### **СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И РАЗВИТИЕ ЦИФРОВИЗАЦИИ ФИНАНСОВО- БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

**Ю.А. БАШКИРОВА***(Представлено: И.А. СТРОГАНОВА)*

*В статье систематизированы основные технологии финансово-банковской сферы, проанализировано их использование на финансовом рынке Республики Беларусь, а также выявлены тенденции развития цифровизации финансово-банковской сферы в Республике Беларусь и соответствие их мировым трендам и запросам клиентов.*

Финансовые технологии за последние годы значительно трансформировали финансовую сферу. Для Беларуси процесс цифровизации становится особенно актуальным на фоне усиления влияния интеграционных процессов, вовлеченности в мировую экономическую систему [1].

В связи с ситуацией, связанной с пандемией, банки тем не менее обеспечили бесперебойную работу, не снижая качества предоставляемых услуг. На современном этапе становления цифровой экономики в финансово-банковском секторе Республики Беларусь действуют технологии, приведенные в следующей таблице:

Таблица 1. – Действующие технологии в финансово- банковском секторе

Технология	Определение
Цифровой банкинг	реализация финансовых услуг посредством мобильных и онлайн-платформ, которые улучшают качество работы банка с клиентом, экономят время и издержки, повышают безопасность личных данных и увеличивают скорость и качество работы сервисов
Электронные платежные системы (наиболее известные в мире PayPal, Alipay, Klarna и др.)	моментальное онлайн-кредитование – предоставление клиентам ссуд на период до получения зарплаты, которые не практикуются традиционными банками из-за высокого риска
Пиринговое кредитование или P2P-кредитование	альтернатива банковскому розничному кредитованию, предоставляющая возможность производить заимствования населением у других физических лиц
Краудсорсинг	мобилизация ресурсов людей посредством информационно-коммуникационных технологий с целью инвестирования финансовых средств в решение задач, стоящих перед бизнесом, государством и обществом в целом
Удаленная идентификация клиентов по биометрическим данным	идентификация клиентов по отпечаткам пальцев, голосу, сетчатке или радужке глаза, распознаванию лица, ДНК и др
Обработка естественной речи человека	распознавание, понимание и генерация речи
Технологии искусственного интеллекта	для анализа кредитоспособности, привлечения новых клиентов, для оценки и управления ликвидностью банка, выявления случаев мошенничества с кредитными картами, оценки рисков финансово-кредитной деятельности, прогнозирования волатильности, наступления кризисной ситуации, ее развития и др.
Робоэдвайзинг	подбор инвестиционных активов и управление ими с использованием роботов-советников

Источник: собственная разработка автора на основе [2].

Приоритетными направлениями развития цифровой банковской системы Республики Беларусь с учетом глобальных трендов являются [2]:

- развитие платежного и расчетного пространства;
- развитие Open API;
- искусственный интеллект, машинное обучение, большие данные;
- удаленная идентификация;
- кибербезопасность.

С целью развития и становления цифрового банкинга в РБ утверждена и действует стратегия, которая содержит основополагающие направления развития цифровых банковских технологий, а также предполагает цифровой банкинг как комплекс современных технологий, позволяющих реализовать взаимодействие банков и клиентов посредством электронных каналов коммуникаций таких, как системы дистанционного банковского обслуживания, мобильные устройства, веб-сайты, блоги, социальные сети, сообщества, форумы и другие [3].

Что касается платежной системы Республики Беларусь, то данная система полностью обеспечивает потребности реального сектора экономики, населения, банковской системы и иных финансовых институтов в своевременном и качественном приеме платежей и проведении расчетов на территории Республики Беларусь.

В общем объеме карточных операций устойчивый рост демонстрирует доля безналичных операций с использованием банковских платежных карточек.

В Республике Беларусь развиваются бесконтактные технологии и осуществляется постепенный переход на карточки с микропроцессором стандарта EMV, согласно которому с 1 января 2023 г. на территории Республики Беларусь карточки без чипа, эмитированные белорусскими банками, не будут приниматься к обслуживанию.

В целях дальнейшего совершенствования платежной системы с учетом мировых тенденций в нашей стране Национальным банком совместно с банковским сообществом проведена работа по созданию системы мгновенных платежей (далее – СМП), участие в которой принимают 11 банков. В настоящее время оплата посредством СМП осуществляется юридическими лицами с использованием систем дистанционного банковского обслуживания. В системе обеспечен прием всех видов платежей, в том числе налоговых и таможенных.

Продолжается постепенное развитие системы дистанционного банковского обслуживания – СДБО.

К настоящему моменту для физических лиц удаленно доступно 73% банковских продуктов и услуг, а для юридических лиц – 70%.

Цифровая трансформация невозможна без удаленной идентификации клиентов.

Доступ к информации о клиентах, хранящейся в Межбанковской системе идентификации, кроме банков получили не только государственные органы, а также страховые организации, профессиональные участники рынка ценных бумаг, лизинговые и микрофинансовые организации, форекс-компании, операторы почтовой связи и иные лица, осуществляющие финансовые операции.

Одним из самых важных аспектов развития цифровой банковской системы является безопасность клиентов. В этой связи 1 августа 2018 г. Национальным банком создан центр мониторинга и противодействия компьютерным атакам в кредитно-финансовой сфере под названием FinCERTby. Одной из основных целей деятельности FinCERTby является организация информационного взаимодействия между Национальным банком и участниками рынка финансовых услуг. Работа центра FinCERTby содействует уменьшению ущерба от преступлений в кредитно-финансовой сфере, позволяет принимать предупредительные меры, направленные на противодействие угрозам информационной безопасности в нашей стране.

Становление цифрового банкинга является ответом на изменение потребностей клиентов: новый клиент требует к себе индивидуального подхода, хочет получать от банка интересные предложения не только, в его отделении, но и в процессе своей повседневной жизни. Индивидуальное взаимодействие с клиентами обеспечивает банку безграничные возможности по их привлечению независимо от демографической ситуации или уровня использования информационно-коммуникационных технологий в государстве [4].

Банкам необходимо соответствовать нынешним цифровым ожиданиям клиентов разных поколений и развивать банковские и финансовые услуги с учетом их предпочтений.

Таким образом, можно выделять основные особенности цифровых банков [5]:

- доступ к банковским услугам круглосуточно из любой точки мира;
- наличие многофункционального контакт-центра;
- функционирование мультязычного и мультканального интернет-банкинга;
- эмиссия и эквайринг универсальных платежных и кредитных карт;
- использование качественных и безопасных цифровых каналов коммуникаций;
- обеспечение высокой скорости проведения транзакций;
- клиентоориентированный подход к набору услуг и решению проблем.

Эксперты предполагают, что цифровые банки к 2025 г. могут полностью вытеснить с рынка традиционные банковские учреждения, что приведет к значительным изменениям в финансовой и банковской системе.

Цифровая трансформация экономики должна стать основным направлением программы социально-экономического развития Республики Беларусь на предстоящую пятилетку и основой для достижения активного увеличения экономического роста на устойчивой основе. Цифровые технологии обеспечивают бесперебойное и стабильное функционирование финансово-банковской системы. Это подразумевает не только масштабное внедрение информационных технологий, но и глубокое переосмысление и пере-

стройку бизнес-процессов во всех сферах экономики на цифровой основе. При этом очень важно, чтобы именно государство стало действительным активным проводником.

Таким образом, исходя из всего изложенного, основными целями цифровой трансформации являются [5]:

- повышение качества клиентского сервиса;
- сокращение Time-to-Market;
- сокращение расходов за счет автоматизации.

Национальный банк продолжит развивать данное направление путем создания правовой, методологической и технологической базы для цифровой трансформации банковской и финансовой сферы.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Подрез, А.С. Банкаўскі веснік, КАСТРЫЧНІК 2019 – Внедрение цифровых технологий в финансовый сектор Беларуси [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [/https://www.nbrb.by/bv/articles/10669.pdf](https://www.nbrb.by/bv/articles/10669.pdf). – Дата доступа 10.08.2020.
2. Калечица, Д.Л. Банкаўскі веснік, КАСТРЫЧНІК 2019 – О приоритетных направлениях цифровой трансформации и планах Национального банка Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [/https://www.nbrb.by/bv/articles/10668.pdf](https://www.nbrb.by/bv/articles/10668.pdf). – Дата доступа 10.05.2020.
3. Стратегия развития цифрового банкинга в Республике Беларусь [Электрон. Ресурс]: постановление Правления Национального банка Республики Беларусь, 02 марта 2016 г., № 108 / Платежная система и цифровые технологии. – Национальный банк Республики Беларусь, 2000–2019. – Режим доступа: [www.nbrb.by/Legislation/documents/DigitalBankingStrategy2016.pdf](http://www.nbrb.by/Legislation/documents/DigitalBankingStrategy2016.pdf). – Дата доступа: 10.05.2020.
4. Голенда, Л.К. Цифровое продвижение банка как фактор повышения его конкурентоспособности / Л.К. Голенда, Н.Н. Говядинова, К.А. Забродская / Материалы международной науч. конф. «Тенденции экономического развития в XXI веке» – Мн: БГУ.
5. Ковалев, М. Цифровая трансформация банков / М. Ковалев // Банкаўскі веснік. – 2018. – № 11 (664). – С. 50–60.