

УДК 336.7: 657.286

## РАЗВИТИЕ ЦИФРОВОГО БАНКИНГА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Ю.А. БАШКИРОВА

(Представлено: И.А. СТРОГАНОВА)

В статье проанализировано использование информационных технологий финансово-банковского сектора на финансовом рынке Республики Беларусь, определены тенденции развития цифровизации финансово-банковского сектора в Республике Беларусь и их соответствие мировым стандартам, тенденции и запросы клиентов.

Новые возможности глобальных коммуникаций между людьми дают им новые инструменты для реорганизации форм их совместной деятельности. Одним из самых эффективных способов модернизации инфраструктуры в экономике и создания сетевых институциональных структур является использование возможностей Интернет-технологий. Информационные технологии широко распространены и в банковской деятельности. В связи со сложившейся экономической ситуацией не только в нашей стране, но и во всем мире, банки перепрофилировались и подстроились на бесперебойную работу для удобства своих клиентов.

Стратегия развития цифрового банкинга в Республике Беларусь на 2016–2020 года содержит основные направления развития цифровых банковских технологий и определяет цифровой банкинг как «комплекс современных технологий, позволяющих осуществлять взаимодействие банков, и клиентов, республиканских органов государственного управления и коммерческих организаций посредством электронных каналов коммуникаций (например, системы дистанционного банковского обслуживания, мобильные устройства, веб-сайты, блоги, социальные сети, сообщества, форумы)» [1].

Платежная система Республики Беларусь в полной мере обеспечивает потребности реального сектора экономики и населения, банковской системы и иных финансовых институтов в своевременном и качественном приеме платежей и проведении расчетов на территории Республики Беларусь.

Индикативным показателем эффективности функционирования системы безналичных расчетов по розничным платежам является доля безналичного денежного оборота в розничном товарообороте.

По прогнозам, к 1 января 2021 г. данный показатель должен составить 40%.

Устойчивый рост демонстрирует доля безналичных операций с использованием банковских платежных карточек (рисунок 1) в общем объеме карточных операций.

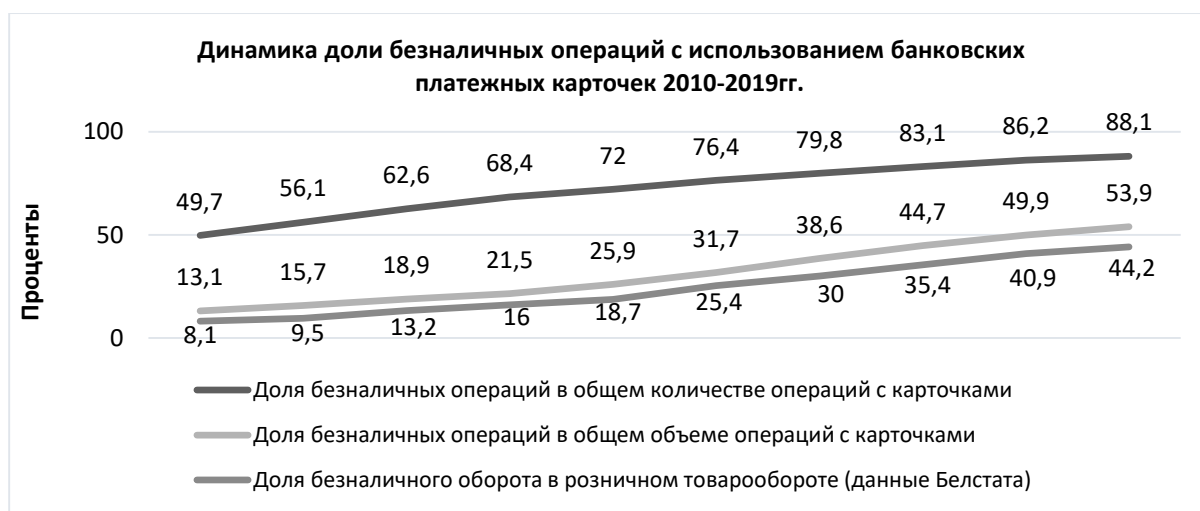


Рисунок 1. – Динамика доли безналичных операций с использованием банковских платежных карточек

Источник: собственная разработка автора на основе [2].

В Республике Беларусь развиваются бесконтактные технологии (рисунок 2) 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.

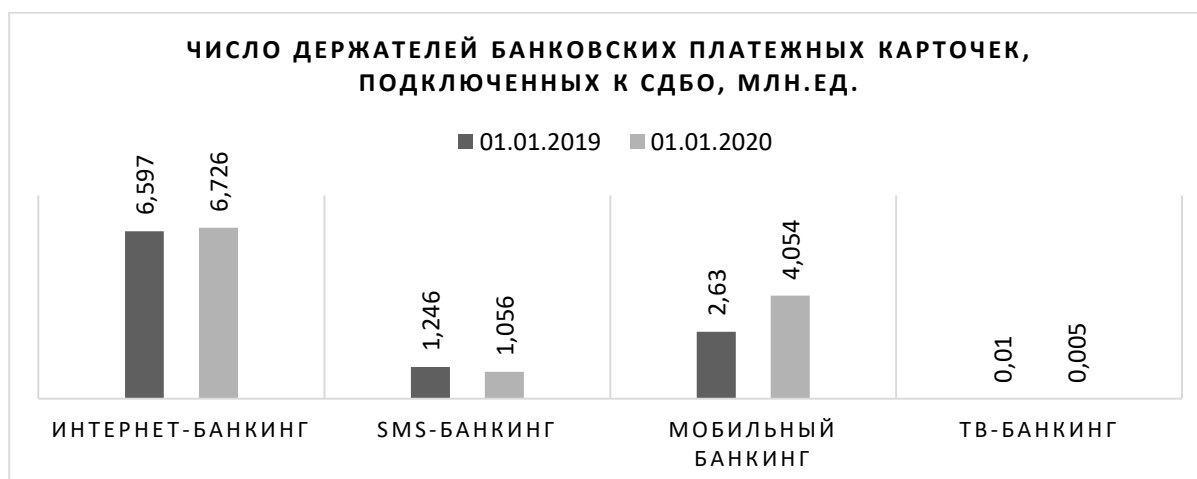


**Рисунок 2. – Развитие системы бесконтактных технологий**

Источник: собственная разработка автора на основе [2].

В целях развития и совершенствования платежной системы Республики Беларусь с учетом мировых тенденций 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 (рисунок 3).



**Рисунок 3. Число держателей банковских платежных карточек, подключенных к системе дистанционного банковского обслуживания**

Источник: [2].

К настоящему моменту для физических лиц удаленно доступно 73% банковских продуктов и услуг, а для юридических лиц – 70%, при этом данные показатели сдержанно увеличиваются по отношению к 2018 г.

Цифровая трансформация невозможна без удаленной идентификации клиентов.

Доступ к информации о клиентах, хранящейся в МСИ, кроме банков получили 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.

В рамках обеспечения кибербезопасности 1 августа 2018 г. Национальным банком создан центр мониторинга и противодействия компьютерным атакам в кредитно-финансовой сфере (FinCERTby). Одной из основных целей функционирования FinCERTby является организация информационного взаимодействия Национального банка с участниками рынка финансовых услуг и другими государственными органами, и организациями. Работа FinCERTby способствует снижению ущерба от преступлений в кредитно-финансовой сфере, позволяет принимать превентивные меры, направленные на противодействие угрозам информационной безопасности в нашей стране.

Развитие технологий в платежной системе, IT-индустрии и банковской сфере идет бок о бок с решением вопросов обеспечения кибербезопасности. Во взаимодействии с экспертным сообществом Национальным банком разработана Концепция обеспечения кибербезопасности в банковской сфере. Она является логическим продолжением Концепции информационной безопасности Республики Беларусь с преломлением на отраслевые особенности, расширением понятийного аппарата [3].

Становление цифрового банкинга является ответом на изменение потребностей клиентов: новый клиент требует к себе персонализированного подхода, желает получать от банка интересные предложения не только, когда придет в его отделение, но и в процессе своей повседневной жизни. Персонализированное взаимодействие с клиентами обеспечивает банку неограниченные возможности по их привлечению независимо от демографической ситуации или уровня использования информационно-коммуникационных технологий в государстве.

Банкам необходимо научиться реагировать на ожидания клиентов разных поколений, поэтому ему необходимо соответствовать нынешним цифровым ожиданиям клиентов и развивать банковские и финансовые услуги с учетом их предпочтений [4].

Необходимо находиться в постоянном тесном взаимодействии с участниками рынка, потребителями, чувствовать их потребности и настроение и своевременно на них реагировать с учетом общей стратегии развития страны и особенностей операционной среды.

Цифровая трансформация экономики должна стать основным приоритетом программы социально-экономического развития нашей страны на предстоящую пятилетку и основой для достижения более высоких темпов экономического роста на устойчивой основе. Цифровые технологии обеспечивают бесперебойное и стабильное функционирование финансово-банковской системы. Это предполагает не только масштабное внедрение информационных технологий, но и глубокое переосмысление и перестройку бизнес-процессов во всех сферах экономики на цифровой основе. При этом очень важно, чтобы именно государство стало действительным активным проводником [5].

#### ЛИТЕРАТУРА

1. 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: 31.08.2020.
2. Выступление заместителя Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь Д.Л. Калечица на открытии Международного форума по банковским информационным технологиям «БанкИТ'2019» 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 31.08.2020.
3. Банкаўскі веснік, КАСТРЫЧНИК 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 31.08.2020.
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, 28 февраля, 2019.
5. Ковалев, М. Цифровая трансформация банков / М. Ковалев // Банкаўскі веснік. – 2018. – № 11 (664). – С. 50–60. 65.