

РАЗВИТИЕ ЦИФРОВОГО БАНКИНГА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Я.В. Готто, Е.А. Павлова, 3 курс

Научный руководитель – В.Г. Дорофеев, к.э.н., доцент

Белорусский государственный экономический университет

Развитие информационных технологий, изменение ожиданий и привычек потребителей, а также экономической ситуации в мире привели к смещению фокуса внимания на развитие цифровых технологий, в том числе и в банковской сфере. И в этом отношении Беларусь как часть мирового сообщества не остается в стороне от указанных изменений. В настоящее время основным документом, определяющим концептуальные подходы к стратегическому развитию в Беларуси цифровых банковских технологий, является Стратегия развития цифрового банкинга на 2016–2020 годы

(Стратегия). Основная ее цель – значительное расширение к 2021 году цифровых каналов коммуникаций между банками и их клиентами, предприятиями, органами госуправления [1].

В рамках реализации этих целей в стране создана межбанковская система идентификации, реализована возможность передачи информации о выданных банковских гарантиях в электронный реестр банковских гарантий Национального банка, регламентировано использование API, внедрение стандартов в области электронного взаимодействия и обеспечения безопасности, изменяются подходы к регулированию платежных услуг.

Положительным результатом реализации Стратегии является активное развитие систем дистанционного банковского обслуживания (СДБО). Посредством СДБО сегодня можно выполнять операции расчетного обслуживания, валютно-обменные операции, операции с электронными деньгами, оформлять депозиты, кредиты, корпоративные и личные карточки, проводить операции с ценными бумагами, заключать договоры страхования, получать консультационные и информационные услуги. На 1 января 2017 г. услуги дистанционного банковского обслуживания клиентам – юридическим лицам предоставляли 24 банка, физическим лицам – 22 банка. Основным каналом СДБО для юридических лиц является система «Клиент – банк» – 68,5% от общего количества пользователей СДБО. Наиболее востребованной у физических лиц является услуга интернет-банкинга, к которой подключено 39,4% держателей карточек. Растет количество пользователей мобильного банкинга: для юридических лиц – 11,2% от общего количества пользователей СДБО, и для физических лиц – 26,2% [2, с.50].

Положительной тенденцией является работа банков по развитию банковских продуктов на базе мобильных приложений. Уже сейчас с их помощью клиенты могут открывать счета, совершать переводы и менять валюту с нулевой разницей между курсами покупки и продажи, объединять в один аккаунт банковские карты клиента, выданные любым банком, и управлять ими со смартфона.

Примером эффективного внедрения цифровых технологий в банковской системе является уникальный на региональном уровне проект Единого расчетно-информационного пространства (ЕРИП) и его автоматизированной информационной системы (АИС) "Расчет". Сегодня с ее помощью в Беларуси можно оплатить более 62 тыс. услуг, которые предоставляют более 14 тыс. поставщиков [3]. К 2021 г. посредством каналов СДБО банки должны предоставить не менее 80% услуг от всех услуг, предоставляемых юридическим лицам, и не менее 75% – предоставляемых физическим лицам.

Также банками проводится работа по реализации Стратегии и повышению качества и количества услуг, оказываемых в дистанционной форме. Так, два банка организовали возможность доступа к своим информационным системам посредством API (ОАО «Банк Москва–Минск», ЗАО «БСБ Банк»). Появились и новые мобильные приложения, качественно отличающиеся от обычных банковских приложений:

- INSYNC.BY – приложение от ЗАО «Альфа–Банк». С его помощью можно стать клиентом банка, открыть счет и заказать бесплатную премиальную карточку без посещения отделения банка, а также обменять валюту. Удобство использования: все любимые счета, платежи и переводы на главном экране. Совершение операций или просмотр истории транзакций возможны с помощью привычного жеста «Drag and drop»;

- V-BANKING – мобильное приложение от оператора сотовой связи VELCOM, предназначенное для денежных переводов и платежей;

- Чат-бот BYNгоот «Приорбанк» ОАО – платежный бот для мессенджеров, с помощью которого можно оплачивать коммунальные услуги и Интернет, услуги РУП «Белтелеком», мобильной связи, штрафы ГАИ – без комиссии и с помощью любой платежной карточки;

- Икс-карта – это банковская карточка и мобильное приложение. Они объединили преимущества всех карт ЗАО «МТБанк» от MasterCard;

- DENEGRAM от ЗАО «МТБанк» – мобильное приложение, с помощью которого клиенты белорусских банков могут отправлять и получать деньги на карточки. Приложение привязано к телефонной книге пользователя. Пользователь выбирает контакт из списка или вводит номер телефона и, нажав три кнопки, одалживает, возвращает, дарит деньги или просит в долг.

Появились и новые услуги. Так, ОАО «Банк БелВЭБ» предложило своим клиентам онлайн-кредит «Клікні гроші», «Приорбанк» ОАО запустило голосовую идентификацию клиентов, а ОАО «АСБ Беларусбанк» запустило интернет-облигации, которые можно приобрести, не выходя из дома.

Стратегией также предусмотрено и развитие систем безналичных расчетов по розничным платежам. Наиболее активно используемым населением платежным инструментом является банковская платежная карточка, общее количество которых на 1 января 2017 г. составило 12,7 млн. штук. Отмечается рост карточек и с бесконтактным интерфейсом (16,1% от общей эмиссии). Количество платежных терминалов, принимающих бесконтактные карточки, на 1 января 2017 г. составило 29,7 тыс. единиц, или 21,3% от всех терминалов. К 2021 г. все платежные терминалы Республики Беларусь должны принимать бесконтактные карточки [2, с.52].

Необходимо отметить важное событие в развитии цифрового банкинга страны – создание Межбанковской системы идентификации (МСИ). Эксплуатация МСИ начата с 1 октября 2016 г. На данный момент все банки Республики Беларусь подключены для загрузки данных о клиентах. Однако используют услуги МСИ в части проведения идентификации клиентов на основе данных системы пока только два банка (ОАО «Белинвестбанк», ЗАО «Идея Банк»), один банк находится в стадии подключения (ОАО «Банк БелВЭБ»), пять банков – в стадии тестирования и шесть банков изъявили желание пройти тестирование (ОАО «Белгазпромбанк», ОАО «Банк Москва–Минск», ЗАО «Альфа–Банк», ОАО «Белагропромбанк», ЗАО «МТБанк», «Приорбанк» ОАО, ОАО «БПС–Сбербанк» и др.). Национальный банк ставит перед собой задачу подключить к системе все банки Республики Беларусь. Проведение банками идентификации клиентов с помощью МСИ позволит обеспечить доступность банковских продуктов и услуг, снизить их стоимость, усилить банковскую конкуренцию.

Центральный банк страны проводит также работы по реформированию платежной системы. Перед банковской системой поставлена задача перейти на использование платежных инструкций с применением сообщений, созданных на основе методологии международного стандарта ISO 20022. С 4 июля 2017 г. платежная система Республики Беларусь перешла на международную структуру номера счета и банковского идентификационного кода: IBAN и BIC. Переход на IBAN и BIC позволит минимизировать издержки при проведении платежей и в целом повысить эффективность платежной системы.

Перемены в бизнесе банков заметны уже любому потребителю банковских услуг. Появляется все больше цифровых продуктов и сервисов, рекламная активность все активнее смещается в Интернет, в том числе в социальные сети, акценты при создании продуктов и услуг делаются на потребности клиентов, которые, в свою очередь, все стремительней смещаются в сторону дистанционного обслуживания. Сегодня цифровой банкинг – безусловный тренд. Сейчас начинается эпоха конкуренции в цифровом банковском пространстве. И конечно, клиент выберет тот банк, который предлагает наиболее удобный продукт и сервис [4].

Список использованных источников

1. Стратегия развития цифрового банкинга в Республике Беларусь на 2016–2020 годы: Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь, 02 марта 2016 г. № 108 / [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/Legislation/documents/DigitalBankingStrategy2016.pdf>. – Дата доступа: 24.03.2018.
2. Зыль, П. Стратегия развития цифрового банкинга на 2016–2020 годы: начало реализации / П. Зыль // Банковский вестник. – 2017. – № . – С. 49–53.
3. Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/Press/?id=6069>. – Дата доступа: 24.03.2018.
4. Цифровые технологии меняют белорусские банки [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.interfax.by/news/belarus/1236197>. – Дата доступа: 24.03.2018.