

**ПЕРСПЕКТИВЫ ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ В БАНКОВСКОМ  
СЕКТОРЕ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

**Костенко Наталия Валентиновна, к.э.н., доцент**

**Полесский государственный университет**

Kostenko Nataliya, PhD, Polessu State University, nvk\_ie@mail.ru

**Аннотация.** В статье проанализированы итоги реализации Стратегии развития цифрового банкинга в Республике Беларусь на 2016-2020 годы. Изучены итоги реализации Стратегии в банковском секторе Республики Беларусь. Проведена сравнительная оценка сайтов банков и выявлены проблемы. Разработаны рекомендации по совершенствованию работы сайтов в банковском секторе.

**Ключевые слова:** банки, сайт цифровая трансформация, мобильный банкинг, система дистанционного банковского обслуживания

Современные тенденции цифровой трансформации в мировой практике отражают лидирующие позиции банковского сектора. Цифровая трансформация заключается в создании электронных платформ, позволяющих осуществлять дистанционные расчеты клиентами. Клиент банка в сегодняшних реалиях идет в банковское отделение в крайних случаях, предпочитая производить расчеты в Интернет-банкинге или мобильном банкинге.

Цифровой трансформации в Республике Беларусь уделяется, как и во всем мире, достаточно большое внимание. В 2015 году Национальным Банком была принята к реализации Стратегия развития цифрового банкинга в Республике Беларусь на 2016 – 2020 годы. Банковский сектор лидирует в реализации технологий цифровой трансформации.

В соответствии со Стратегией развития цифрового банкинга в Республике Беларусь на 2016 – 2020 годы основные задачи развития цифрового банкинга на 2016 – 2020 годы предусматривали:

- создание и внедрение межбанковской системы идентификации;
- разработка единых стандартов безопасности в области электронного взаимодействия, в том числе создание единого центра реагирования на инциденты информационной безопасности в финансовой сфере;
- внедрение API;
- развитие каналов СДБО;
- развитие платежных агрегаторов;
- формирование системы безналичных расчетов по розничным платежам, бесконтактных технологий и рынка электронных денег;
- цифровая трансформация рынка финансовых услуг;
- внедрение универсальной схемы взаимодействия участников рынка финансовых услуг [1, с. 6].

Завершение периода реализации данной Стратегии требует подведения итогов и корректировки показателей в новой Стратегии.

Согласно данным отчета Национального банка РБ «Финансовая стабильность в Республике Беларусь 2020» в 2020 году участниками системы мгновенных платежей (СМП) являлись 12 банков и Национальный банк. Платежи посредством СМП осуществлялись юридическими лицами с использованием систем дистанционного банковского обслуживания. За 2020 год в СМП проведено 117,1 тыс. платежей на сумму 685,2 млн. рублей, при этом среднесуточный оборот по количеству платежей составил 320 платежных инструкций, по сумме – 1,87 млн. рублей.

В Республике Беларусь большое внимание уделялось внедрению и развитию систем дистанционного банковского обслуживания (СДБО). Так, по состоянию на 1 января 2021 г.:

- услуги дистанционного банковского обслуживания клиентам – физическим лицам предоставляли 22 банка, а клиентам – юридическим лицам – 24 банка;
- количество юридических лиц, подключенных к СДБО, и их доля в общем количестве клиентов юридических лиц банков составили 425,6 тыс. и 78,6 % соответственно;
- количество физических лиц, подключенных к СДБО, и их доля в общем количестве клиентов физических лиц банков составили 10,0 млн. и 58,5% [2, с. 82].

Приведенные данные свидетельствуют о потенциале роста мобильного банкинга среди физических лиц. Наиболее распространенным каналом СДБО для юридических и физических лиц является Интернет-банкинг. На 1 января 2021 г. количество юридических лиц, использующих Интернет-банкинг, составило 382,5 тыс. (89,9 % от количества клиентов банков – юридических лиц, подключенных к СДБО), а количество физических лиц – пользователей Интернет-банкинга составило 8,3 млн. (82,9 % от количества клиентов банков – физических лиц, подключенных к СДБО). При этом наблюдается устойчивая тенденция роста количества юридических лиц, заменяющих систему "Клиентбанк" на Интернет-банкинг. С

распространением мобильных устройств наиболее динамично развивается мобильный банкинг. Количество юридических лиц, использующих мобильный банкинг на 1 января 2021 г., составило 124,5 тыс. (29,2 % от количества клиентов банков – юридических лиц, подключенных к СДБО), а количество физических лиц – пользователей мобильного банкинга составило 6,4 млн. (64,1 % от количества клиентов банков – физических лиц, подключенных к СДБО). При этом наблюдается постепенное снижение темпа роста популярности Интернет-банкинга среди физических лиц и рост пользователей мобильного банкинга [2, с. 83].

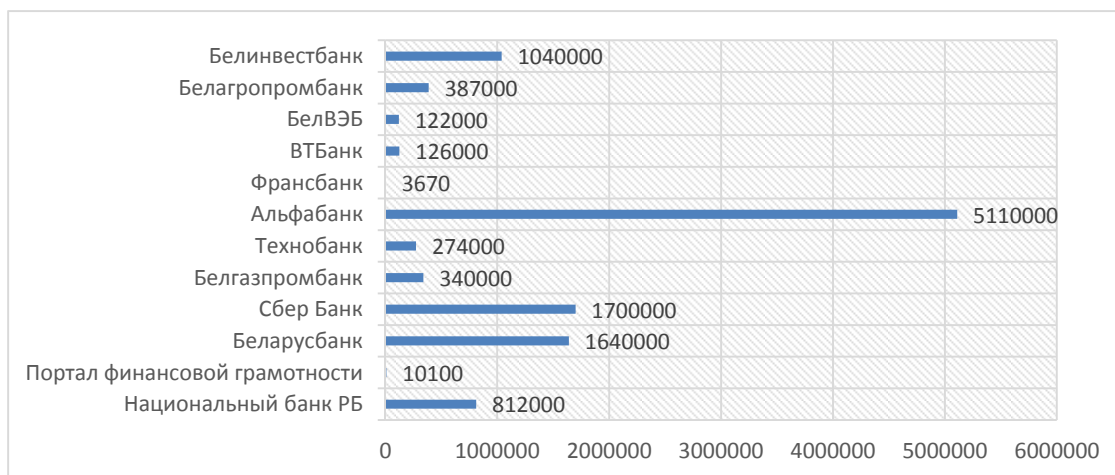
С целью изучения возможностей Интернет-банкинга и мобильного банкинга нами была проведена сравнительная оценка сайтов банков исходя из анализа на портале: [www.a.pr-cy.ru](http://www.a.pr-cy.ru) [3]. Выборка банков составила 41,7%, а также были проанализирован сайт Национального банка Республики Беларусь и электронного портала финансовой грамотности (табл.).

Таблица – Сравнительная оценка сайтов

Сайты	Рейтинг качества сайта	РЕЙТИНГ МОБИЛЬНОЙ версии по скорости загрузки	РЕЙТИНГ СТАЦИОНАРНОЙ версии по скорости загрузки	Количество пользователей в месяц	Количество просмотров в месяц	Yandex индексация	Google индексация	Рейтинг по трафику в стране (место)
Национальный банк РБ <a href="http://nbrb.by/">http://nbrb.by/</a>	82	36	65	812000	1270000	2622	64500	159
Электронный портал финансовой грамоты <a href="http://www.fingramota.by">http://www.fingramota.by</a>	80	21	58	10100	40200	2180	3390	1295
Беларусбанк <a href="https://belarusbank.by/">https://belarusbank.by/</a>	88	19	61	1640000	3510000	2622	64500	112
Сбер Банк <a href="https://www.bpsberbank.by/">https://www.bpsberbank.by/</a>	71	15	35	1700000	11130000	2606	7130	55
Белгазпромбанк <a href="https://belgazprombank.by/">https://belgazprombank.by/</a>	84	24	36	340000	737000	2506	7450	506
Технобанк <a href="https://it.tb.by/">https://it.tb.by/</a>	100	33	72	274000	1530000	2332	3980	634
Альфабанк <a href="https://www.alfabank.by/">https://www.alfabank.by/</a>	83	20	84	5110000	1340000	2774	6870	175
Франсбанк <a href="https://fransabank.by/">https://fransabank.by/</a>	76	29	88	3670	14700	1948	2220	н/д
ВТБанк <a href="https://www.vtb.by/">https://www.vtb.by/</a>	81	39	44	126000	1040000	2185	5000	709
БелВЭБ <a href="https://www.belveb.by/">https://www.belveb.by/</a>	77	32	66	122000	337000	886	1660	2996
Белагропромбанк <a href="https://www.belapb.by/">https://www.belapb.by/</a>	60	23	55	387000	854000	2324	9950	87
Белинвестбанк <a href="https://belinvestbank.by/">https://belinvestbank.by/</a>	76	11	25	1040000	9910000	6770	6760	58

Исходя из данных таблицы, у всех банков достаточно низкий рейтинг загрузки как с мобильного устройства, так и со стационарного компьютера. Google индексация сравнительно высокая у ОАО Беларусбанка и Национального банка. Yandex индексация одинакова примерно у всех, кроме БелВЭБ банка. Топ-3 банка по количеству просмотров в месяц: Сбер Банк, Беларусбанк и Технобанк. При этом по месту в рейтинге по трафику в стране 1-е место также занимает Сбер Банк, 2-е принадлежит Белинвестбанку, а третье Белагропромбанку. Следует отметить роль сайта для банков, который является не просто источником информации, но и платформой для клиентов.

Количество пользователей сайта за месяц отражены на рисунке.



**Рисунок – Количество пользователей сайта, чел.**

Однако наиболее интересным является показатель количества пользователей сайта. Согласно данным, рис. 1, наибольшее количество пользователей у Альфабанка – свыше 5 млн. чел., вторая и третья позиция соответственно у Сбер Банка и Беларусбанка.

Проведенная сравнительная характеристика отражает лидирующие позиции в сфере цифровой трансформации Сбер Банка, который создал соответствующую экосистему. Лучшие позиции Альфабанка отражают заинтересованность клиентов благодаря Интернет-банкингу.

В целом, проведенный анализ показывает, что все банки требуют доработки мобильных версий сайта, совершенствование качества контента (кроме Технобанка, у которого рейтинг 100 из 100).

Сравнительная характеристика сайтов, проведенной автором, отражает разные позиции банков в процессе цифровой трансформации банковского сектора. В стратегии цифровой трансформации банковского сектора необходимо уделять внимание формированию цифровой экосистемы банков.

Результаты исследования позволили разработать ряд рекомендаций:

- Национальному банку РБ следует совершенствовать сферу электронного маркетинга, особенно это касается электронного портала финансовой грамотности, который имеет низкие показатели пользователей;
- банкам необходимо совершенствовать мобильные версии сайтов, особенно тем, где большой розничный сегмент клиентов;

– специалистам по SEO-оптимизации необходимо работать над повышением показателей Google и Yandex индексации сайтов.

#### Список использованных источников

1. Стратегии развития цифрового банкинга в Республике Беларусь на 2016 – 2020 годы. Национальный банк Республики Беларусь. URL: <https://www.nbrb.by/legislation/documents/digitalbankingstrategy2016.pdf>.
2. Финансовая стабильность в Республике Беларусь 2020. – Мн.: Национальный банк Республики Беларусь, 2021. – 125 с.
3. Портал для анализа сайтов. URL: <https://a.pr-cy.ru/>