

БАНКАЎСКІ ВЕСНІК

<http://www.nbrb.by/bv>

10 [699] кастрычнік 2021

**Приоритетные направления
цифрового развития
и новации платежного рынка**

/ страница 3

**Цифровая трансформация
финансового сектора
и инструментарий ее оценки**

/ страница 5

НАЦЫЯНАЛЬНЫ БАНК
РЭСПУБЛІКІ БЕЛАРУСЬ

**«Доверять нельзя сомневаться»:
институциональное доверие
и инфляционные ожидания.
Часть 1. Институциональное доверие**

/ страница 18

**Трансформация российских банков
в условиях цифровой революции
и «технологическая сингулярность»**

/ страница 27

Редакционно-издательский совет

П.В.Каллаур

кандидат экономических наук
(председатель совета)

А.О.Тихонов

доктор экономических наук, профессор
(заместитель председателя совета)

А.Ф.Галов

кандидат экономических наук, доцент

Д.Л.Калечиц

С.В.Калечиц

Е.Ф.Киреева

доктор экономических наук, профессор

М.М.Ковалев

доктор физико-математических наук, профессор

В.Н.Комков

доктор экономических наук, профессор

И.В.Новикова

доктор экономических наук, профессор

С.В.Салак

В.И.Тарасов

доктор экономических наук, профессор

А.М.Тимошенко

Ю.М.Ясинский

доктор экономических наук, профессор

Номер подготовлен

Управлением информации
и общественных связей
Национального банка Республики Беларусь

Главный редактор

Калечиц Дмитрий Леонидович

Зам. главного редактора

С.В.Салак

Редакторы

И.В.Гилевич

I.Gilevich@nbrb.by

В.Е.Кудина

V.Kudina@nbrb.by

Т.В.Воронец

T.Voronec@nbrb.by

Оформление и верстка

Л.А.Поведайло L.Povedailo@nbrb.by

Адрес редакции

220008, г. Минск, просп. Независимости, 20
Тел.: (017) 219-23-84, 219-23-83, 220-21-84
e-mail: bvb@nbrb.by

Отпечатано

на республиканском унитарном предприятии
«Издательство «Белорусский Дом печати»
Лицензия № 02330/106 от 30.04.2004
220013, г. Минск, пр-т Независимости, 79/1

Заказ № 1820. Подписано в печать 29.10.2021.
Формат 60x84 1/8. Офсетная печать.
Усл. печ. л. 8,37. Тираж 109 экз.

Журнал зарегистрирован Министерством
информации Республики Беларусь 20.03.2009
Свидетельство о регистрации № 175

Точка зрения редакции
не всегда совпадает с мнением авторов.
Статьи в разделе «Научные публикации»
предварительно рецензировались.

Перепечатка материалов –
согласно Закону Республики Беларусь
«Об авторском праве и смежных правах»

Подписные индексы:

индивидуальная подписка – 74829

ведомственная подписка – 748292

Учредитель –

Национальный банк
Республики Беларусь

© Банкаўскі веснік, 2021

БАНКАЎСКІ ВЕСНІК

БАНКОВСКИЙ ВЕСТНИК
BANK BULLETIN JOURNAL

Информационно-аналитический и
научно-практический журнал
Национального банка Республики Беларусь

Журнал внесен в Перечень научных изданий Республики Беларусь
для опубликования результатов диссертационных исследований по экономическим наукам.
Журнал входит в Российский индекс научного цитирования (РИНЦ)

№ 10 (699) октябрь 2021 года. Издаётся с апреля 1992 года

СОДЕРЖАНИЕ

Приоритетные направления цифрового развития и новации платежного рынка

Вступительное слово заместителя Председателя Правления
Национального банка Республики Беларусь Д.Л. КАЛЕЧИЦА
на открытии Международного форума по банковским
информационным технологиям «БанКИТ'2021»

3

Инна ЮЗЕФАЛЬЧИК

Цифровая трансформация финансового сектора и инструментарий ее оценки

Статья посвящена рассмотрению вопроса оценки уровня и направленности цифровой трансформации финансового сектора, который является крайне актуальным в условиях повсеместного внедрения цифровых технологий. Для проведения такой оценки автором разработан индекс цифровизации финансового сектора, основанный на аккумуляции показателей по пяти различным категориям, а также классификационное «дерево решений», позволяющее моделировать уровень цифровизации в зависимости от установленных и ранжированных по степени значимости факторов.

5

Надежда ГОДЕС, Владислав РОМАНЮК

«Доверять нельзя сомневаться»: институциональное доверие и инфляционные ожидания. Часть 1. Институциональное доверие

В статье проанализированы сущность и структура институционального доверия в условиях «новой нормальности» мировой экономики, определена важность учета влияния этих изменений при проведении экономической и монетарной политики. Раскрыты характеристики компонентов институционального доверия на современном этапе, факторы, оказывающие влияние на его формирование, определены направления совершенствования методов его укрепления.

18

Владимир УСОСКИЙ

Трансформация российских банков в условиях цифровой революции и «технологическая сингулярность»

В статье проведен анализ содержания инновационных финтех-продуктов, определены их состав, структура и функции, которые они выполняют в системе экономических отношений «банк – клиент». Исследуются две группы финтех-продуктов: криптовалютная система блокчейн и системная совокупность продвинутых ИТ, используемая онлайн-банками и трансформируемыми цифровыми банками для масштабирования объемов кредитных, депозитных и расчетно-кассовых операций. Проанализирована альтернативная банковскому посредничеству деятельность субъектов «квазиэкономики». Доказано, что по объективным причинам майнеры не могут составить эффективную альтернативу системе банковского кредитования. Изучена совокупность необходимых и достаточных условий, приводящих к накоплению критической массы факторов, которые позволяют онлайн-банкам масштабировать рост кредитных операций за счет увеличения привлеченных средств клиентов.

27

Галина ГОЛОВЕНЧИК
Цифровые услуги: понятийный аппарат, классификаторы

Появление и развитие цифровых технологий привело к созданию совершенно нового рынка цифровых товаров и услуг, которые меняют все представления о способах производства и потребления продуктов. Доминирующее положение сектора цифровых услуг в экономике страны считается главным признаком развитого цифрового общества. Одной из главных проблем является отсутствие устоявшегося определения цифровых услуг и их классификации. В статье проанализированы основные подходы к содержанию термина «цифровая услуга» и его аналогов, выделены признаки и новые особенности цифровой услуги, а также произведена классификация цифровых услуг по функциональному признаку. Предложено внести изменения в некоторые нормативные документы.

42

Сергей ЗУБОК
Финансовый сектор Республики Беларусь в условиях цифровой трансформации: категориальный аппарат

В статье представлено развитие теоретических аспектов категории «финансовый сектор», предполагающее ее определение и сегментацию на банковский и небанковский секторы. Проанализирована одна из доминирующих в настоящее время тенденций – цифровизация финансовых отношений. Определены основные направления цифровой

трансформации финансового сектора Республики Беларусь, включая построение финансовых экосистем в банковском бизнесе.

Реализация масштабных преобразований обуславливает необходимость инициации новых проектов, вследствие чего вопросы организации проектного управления приобретают приоритетное значение. В этой связи обозначены характерные особенности проектной деятельности банка как наиболее значимого субъекта финансового сектора Республики Беларусь.

56

Анна ГОЛИКОВА
Экосистема финтех-Республики Беларусь: основные участники и особенности развития

Статья посвящена изучению состава участников финтех-рынка Республики Беларусь. Автором выделены особенности функционирования белорусских финтех-организаций и ИТ-компаний, разрабатывающих инновационные решения для взаимодействия с клиентом в финансовой сфере. Также были изучены принятые регулируемыми органами действия, нацеленные на развитие и регламентацию деятельности финансовых организаций по внедрению финтех-сервисов и продуктов, и их результаты. Особое внимание в статье уделено работе белорусских банков по разработке и внедрению новых сервисов, доступных клиентам в каналах дистанционного банковского обслуживания. Автором также исследована деятельность страховых организаций как перспективного направления цифровой трансформации.

61

Коллектив редакции журнала «Банкаўскі веснік» выражает искренние соболезнования родным и близким в связи с уходом из жизни профессионала с большой буквы и талантливого человека Юрия Марковича Ясинского, доктора экономических наук, профессора, члена редакционно-издательского совета нашего журнала.

Экосистема финтех Республики Беларусь: основные участники и особенности развития

Анна ГОЛИКОВА



Полесский государственный университет, доцент кафедры финансового менеджмента, кандидат экономических наук, доцент, Республика Беларусь, г. Пинск, e-mail: anna.golikova@mail.ru

Развитие интернета и появление новых технологических решений с его использованием послужили отправной точкой для цифровой трансформации финансовой отрасли. Данный процесс неоднороден по странам и регионам, а также по моделям взаимодействия между собой организаций – провайдеров финансовых услуг и поэтому является объектом внимания представителей регулирующих органов, финансовых институтов и аналитических компаний. Для изучения особенностей цифровизации финансовой отрасли проводятся исследования, на их основе публикуются научные статьи и обзоры, разрабатываются карты финтеха. Несмотря на высокий уровень проработки, они акцентированы в первую очередь на систематизацию новых компа-

УДК 336.7

Ключевые слова:

цифровая трансформация; цифровизация; экосистема финтеха; цифровые каналы; цифровые технологии; мобильные приложения.

ний, появившихся на рынке финансовых услуг начиная с конца 2000-х годов, на изучение используемых ими бизнес-моделей, источников финансирования их деятельности и анализ сформировавшихся сегментов финтеха.

Однако цифровая трансформация финансовой отрасли подразумевает структурные преобразования всей системы: начиная от пользователя, который меняет свои предпочтения в получении финансовой услуги, и заканчивая регулирующим органом, который изучает последствия от использования новых форматов взаимодействия с клиентами и способов получения прибыли организациями, а также определяет необходимость введения дополнительных ограничений. Поэтому при изучении данного процесса уместнее говорить не только о новых компаниях, но и об **экосистеме финтеха** как о единой информационной и технологической среде, в рамках которой происходит непрерывное взаимодействие участников данной системы на основе конкуренции и кооперации в целях предоставления клиентам финансовых продуктов и услуг.

Подход экспертов к участникам, включаемым в экосистему финтеха, разнороден. На основе анализа публикаций [12; 16] автором был выделен следующий базовый состав и выполняемые в экосистеме функции:

1. Финтех-организации – инновационные компании, которые появились сравнительно недавно, осуществляют разработку и

внедрение новых финансовых продуктов и услуг, а также их предоставление с использованием цифровых технологий и каналов коммуникации.

2. Операторы сотовой подвижной электросвязи (далее – мобильные операторы), крупные технологические компании, онлайн-магазины – представители нефинансовых отраслей экономики, которые либо в партнерстве с финансовыми организациями, либо самостоятельно предоставляют финансовые услуги.

3. Традиционные финансовые институты – конкурируя с финтех-организациями и между собой, внедряют инновационные решения в свою деятельность, а также используют различные модели взаимодействия с участниками экосистемы финтеха: от поглощений до заключения партнерских соглашений.

4. Организации малого и среднего бизнеса, частные клиенты, финансовые организации – потребители услуг, предлагаемых вышеупомянутыми участниками экосистемы.

5. Инвесторы – вкладывают денежные средства в развитие и функционирование финтех-организаций.

6. Провайдеры финансовых услуг – компании, обеспечивающие предоставление цифровых услуг действующим финансовым организациям.

7. Организации ИТ-индустрии – разрабатывают мобильные приложения, программное обеспечение, совершенствуют цифровые

технологии самостоятельно или по заказу финансовых организаций или финтех-компаний.

8. Регулирующие органы – определяют в рамках компетенции деятельность участников рынка финансовых услуг, обеспечивая при этом финансовую стабильность и минимизируя риски.

Опираясь на представленный выше подход к составу финтех-экосистем, опишем основных участников белорусской экосистемы и раскроем особенности ее построения и взаимодействия организаций между собой.

Финтех-компании и организации ИТ-индустрии Республики Беларусь

Осенью 2019 г. впервые была представлена белорусская финтех-карта [15], которая включает около 100 проектов и организаций Республики Беларусь, прямо или косвенно связанных с цифровизацией финансовой сферы. На карте представлены финтех-организации, функционирующие как в Беларуси, так и за рубежом, инновационные финансовые продукты, предлагаемые традиционными финансовыми институтами и мобильными операторами, а также организации ИТ-индустрии и реализованные ими финтех-проекты. Авторы карты определили направления финтеха, получившие развитие на территории нашей страны, а также еще не занятые ниши: необанкинг, надзорные (SupTech), регуляторные (RegTech), страховые технологии (InsurTech).

Следует отметить, что в Беларуси есть еще одно направление в финтехе, которое можно отнести к категории «Финансовые порталы и сайты-агрегаторы» – это онлайн-сервисы, размещающие на специализированном сайте или в мобильном приложении финансовые новости, аналитические статьи и обзоры, а также систематизированную информацию о финансовых продуктах и услугах для выбора предложения, наиболее соответствующего критериям пользователя. К ним можно отнести финансовый портал Myfin.by, портал о кредитовании Creditportal.by, информационно-аналитический портал InfoBank.by и портал карточных предложений Recard.by.

Большая доля на финтех-карте приходится на организации и проекты, относимые к категориям платежных сервисов и денежных переводов, а также разработчиков программного обеспечения для финтех-сегмента. Это обусловлено тем, что авторами включены в данную категорию не только сервисы платежей, разработанные белорусскими организациями, но и банковские, а также зарубежные решения (SamsungPay, ApplePay, GarminPay). Функционирование в Беларуси большого количества ИТ-компаний, которые имеют прямое или косвенное отношение к финтеху, обусловило выделение в отдельную категорию разработчиков программного обеспечения. В составе данной категории в качестве уточнения можно выделить следующие виды организаций:

1) организации, которые работают по модели аутсорсинга, в том числе в составе международных компаний, и создают программное обеспечение на заказ не только для организаций финансовой сферы («Алседа Консалтинг»), но и для представителей всех отраслей экономики («Альторос Девелопмент»);

2) организации, которые реализуют иностранным компаниям или частным клиентам разработанные ими программные продукты или мобильные приложения (поставщик решений по роботизированной автоматизации бизнес-процессов и машинного обучения Workfusion, карта беспроцентной рассрочки Solyfy);

3) организации, которые являются центрами/командами разработок зарубежных ИТ-компаний по созданию программного обеспечения (финансовый холдинг ID Finance, платежная платформа Amaryllis Payment Solutions).

Большинство упомянутых выше организаций ориентированы на внешние рынки, и даже финтех-решения для частных клиентов продвигаются в странах ближнего и дальнего зарубежья, а не в Беларуси. Сайты многих белорусских финтех-организаций изначально представлены на английском языке: инвестиционный маркетплейс Rocket DAO, поставщик ликвидности Exr(capital), криптокошелок Sratium. Кроме того, многие организации как минимум имеют представительства за рубежом, а

как максимум – функционируют в статусе международных компаний.

Можно предположить, что причины поиска перспективными финтех-компаниями финансирования за рубежом и ориентация продуктов на внешние рынки заключаются в следующем:

1) малая емкость [17] белорусского как B2B-, так и B2C-рынка;

2) невысокий уровень финансовой вовлеченности физических лиц – по состоянию на 2020 г. доля населения Беларуси в возрасте от 6 до 72 лет в общей численности, использующих интернет для совершения финансовых операций, составляла всего 42,5% [6]. Однако следует отметить, что в том числе из-за пандемии коронавируса данный показатель вырос за год на 11,6%;

3) ограниченность венчурного финансирования [17] – из действующих в Беларуси инвестиционных фондов только VP Capital профинансировал три финтех-стартапа. Справедливости ради отметим, что фонд прямых инвестиций Zubr Capital приобрел долю в Myfin Group (2020) и SoftClub (2014), а российско-белорусский фонд венчурных инвестиций – в цифровой банковской платформе APIBank. Однако многие финтех-организации (например, WorkFusion, Solyfy, Kyriba, ID Finance) привлекают венчурное финансирование за рубежом.

Государственное регулирование цифровизации финансовой отрасли

В Республике Беларусь за последние шесть лет был принят ряд нормативных правовых актов, затрагивающих вопросы цифровой трансформации и отношений между участниками финтех-рынка. В рамках проведенного анализа были выделены следующие направления финтеха, регулируемые в Беларуси (таблица 1).

Анализ представленных в таблице 1 данных позволяет заключить, что основной акцент сделан на регулировании операций, совершаемых с цифровыми знаками (токенами), в том числе криптовалютой, применении технологии распределенных реестров Национальным банком и банками, а также дистанционном подтверждении личности клиента

Таблица 1

Направления нормативно-правового регулирования цифровой трансформации финансовой сферы в Республике Беларусь

Направление финтеха	Наименование нормативного правового документа	Особенности правового регулирования
Удаленная идентификация клиента, в т. ч. посредством биометрических технологий	Указ Президента Республики Беларусь от 01.12.2015 № 478 «О развитии цифровых банковских технологий»; Указ Президента Республики Беларусь от 18.04.2019 № 148 «О цифровых банковских технологиях»; постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 19.09.2019 № 379 «Об утверждении Инструкции об использовании программно-аппаратных средств и технологий, проведении процедур удаленной идентификации, удаленного обновления (актуализации)»; постановление Совета Министров Республики Беларусь от 30.12.2020 № 773 «О реализации Указа Президента Республики Беларусь от 18 апреля 2019 г. № 148»	Удаленный доступ к финансовым услугам белорусских банков, страховых организаций и других финансовых компаний через межбанковскую систему идентификации
Технология распределенных реестров	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 14.07.2017 № 280 «О функционировании информационной сети, построенной с использованием технологии блокчейн»	Основные принципы функционирования информационной сети, построенной с использованием технологии блокчейн
	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 11.01.2017 № 12 «Об утверждении Инструкции о порядке формирования и ведения реестра банковских гарантий»	Регистрация банками Беларуси банковских гарантий в реестре сети блокчейн
Криптовалюта	Декрет Президента Республики Беларусь от 21.12.2017 № 8 «О развитии цифровой экономики»	Совершение операций с криптовалютой (токенами) физическими и юридическими лицами (последними – через уполномоченные организации – резиденты Парка высоких технологий)
ICO (первичное размещение токенов)	Декрет Президента Республики Беларусь от 21.12.2017 № 8 «О развитии цифровой экономики»	Выпуск токенов (цифровых знаков) юридическими лицами и совершение с ними иных сделок через резидента Парка высоких технологий
Проведение платежей в режиме 24/7/365	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 20.11.2018 № 540 «О некоторых вопросах функционирования системы мгновенных платежей и проведения мгновенных платежей»	Создание системы мгновенных платежей – функциональной системы автоматизированной системы межбанковских расчетов Национального банка, которая позволяет субъектам хозяйствования – клиентам белорусских банков осуществлять оплату товаров, работ, услуг, исполнение обязательств перед бюджетом в белорусских рублях в режиме реального времени 24 часа в сутки 7 дней в неделю без выходных и праздничных дней
Смарт-контракты	Указ Президента Республики Беларусь от 18.04.2019 № 148 «О цифровых банковских технологиях»; постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 24.12.2020 № 428 «О совершении и (или) исполнении юридически значимых действий посредством смарт-контрактов»	Создание смарт-контрактов для совершения и (или) исполнения сделок Национальным банком и участниками межбанковской системы идентификации (для дистанционного обслуживания клиентов)
Онлайн-заимствования	Указ Президента Республики Беларусь от 25.05.2021 № 196 «О сервисах онлайн-заимствования и лизинговой деятельности»	Привлечение займов у физических лиц на сайте специализированной платформы – оператора сервиса онлайн-заимствования

Примечание. Разработка автора на основе нормативных правовых актов Республики Беларусь.

для получения доступа к финансовым услугам практически любой финансовой организации.

Подписанный Президентом Республики Беларусь Декрет № 8 «О развитии цифровой экономики» дал правовые основания для совершения операций с криптовалютой как физических, так и юридических лиц. Более того, данный документ способствовал появлению на белорусском финансовом рынке криптобирж и криптообменников (Free2ex, Currency.com, iExchange, BYNEX, Whitebird), инвестиционной онлайн-платформы FinStore, майнинг-платформы SmartPool и даже игровой токенизированной платформы INFIN. Регулирование деятельности операторов криптоплатформ и обмена криптовалют осуществляет Администрация Парка высоких технологий.

Ведущую роль в цифровой трансформации финансовой сферы выполняет Национальный банк. В частности, в 2016 г. была принята Стратегия развития цифрового банкинга в Республике Беларусь на 2016–2020 гг. (далее – Стратегия). Большинство приведенных в *таблице 1* нормативных правовых актов стали результатом ее реализации. Можно выделить следующие итоги выполнения Стратегии:

1. Для получения как физическими, так и юридическими лицами дистанционного доступа к услугам практически любого финансового института посредством цифровых каналов была создана и начала функционировать межбанковская система идентификации (далее – МСИ). Физическое лицо может воспользоваться услугами подключенных к МСИ банков и иных финансовых организаций, используя интернет-банкинг или мобильное приложение и удаленно пройдя идентификацию в нем. Для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (далее – ИП) возможность открытия счета с использованием данной системы предоставляет только ОАО «Белинвестбанк», еще ряд банков находятся на этапе тестирования. В 2020 г. ОАО «Белинвестбанк», ОАО «Сбер Банк» и ОАО «Банк БелВЭБ» внедрили возможность прохождения авторизации в МСИ с использованием биометрических данных (голос или фото-, видеоизображение лица).

По состоянию на 01.09.2021 система включает 36 пользователей: банки, страховые организации, лизинговые компании, профессиональные участники рынка ценных бумаг. Количество физических лиц, зарегистрированных в МСИ, составило свыше 1,95 млн. человек, или 29,5% от общего количества тех граждан, сведения о которых содержатся в системе. Что касается зарегистрированных в МСИ юридических лиц и ИП, то их доля в общем количестве субъектов бизнеса, информация по которым внесена в систему, составляла 4,5% и 68,7% соответственно [13].

2. В целях обеспечения кибербезопасности в 2018 г. был создан Центр мониторинга и реагирования на компьютерные атаки в кредитно-финансовой сфере (FinCERTby), заключены соглашения о взаимодействии в данном направлении с финансовыми регуляторами России и Казахстана, принята Концепция обеспечения безопасности в банковской сфере [11].

3. Для реализации концепции открытого банкинга специалистами Национального банка при поддержке банковского сообщества, а также Конфедерации Цифрового Бизнеса был сформирован глоссарий терминов, разработан и утвержден стандарт проведения расчетов, определены требования к открытым интерфейсам прикладного программирования (далее – открытые API).

4. Услуги дистанционного банковского обслуживания (далее – ДБО) предоставляются практически всеми банками Беларуси, а количество частных клиентов, ИП и организаций, пользующихся ими, увеличилось. Это обусловлено не только переходом клиентов на получение банковских услуг в онлайн-режиме, но и тем, что как физические, так и юридические лица могут быть клиентами сразу нескольких банков.

Организации переходят с системы «Клиент-банк» на использование интернет-банкинга: последним по состоянию на начало 2021 г. пользовались уже 89,9% юридических лиц, подключенных к системе ДБО. Физические лица все больше предпочитают получать доступ к финансовым услугам через мобильный банкинг, а не интернет-банкинг. В 2020 г. по

сравнению с 2019 г. доля частных клиентов, использующих интернет-банкинг, снизилась с 85,8% до 82,9%, а мобильный банкинг – повысилась за год на 8 п. п. и составила к концу 2020 г. 64,1% [14].

5. С 1 августа 2019 г. была введена в промышленную эксплуатацию система мгновенных платежей (далее – СМП). В настоящее время оплата посредством СМП осуществляется юридическими лицами с использованием систем ДБО. На начало 2021 г. услуги проведения платежей в режиме 24/7/365 предлагают 12 белорусских банков. Сумма среднегодневного оборота в 2020 г. по сравнению с 2019 г. значительно выросла и составила 1,87 млн. рублей (для сравнения, в BISS данный показатель равен 3,1 млрд. рублей) [14].

6. С 2016 г. по 2020 г. доля безналичных расчетов в розничном товарообороте организаций торговли и сервиса (далее – ОТС) увеличилась на 18,3 п. п. и составила к концу анализируемого периода 48,3%, превысив установленный Стратегией плановый показатель в 40% еще в 2018 г. [14]. Клиенты банка могут оформить бесконтактные карты международных платежных систем Visa и Mastercard и расплачиваться ими в ОТС: 97,7% платежных терминалов имеют NFC-считыватели [7]. Все чаще физические лица совершают безналичные расчеты посредством считывания QR-кода, а также используют сервисы мобильных платежей, разработанные международными компаниями и белорусскими банками. Согласно данным журнала ПЛАС, в 2019 г. 50% от всех безналичных транзакций, совершенных в ОТС, составляют платежи с помощью бесконтактных карт или сервисов мобильных платежей [2]. Для сравнения, в России данный показатель за аналогичный период составил около 30% [5].

7. Национальным банком в конце 2017 г. был запущен в промышленную эксплуатацию реестр банковских гарантий, функционирующий с использованием технологии блокчейн и разработанный ОАО «Центр банковских технологий» [8]. На протяжении последующих лет проводилась доработка программного обеспечения по расширению его

функционала: выдача гарантий в электронном виде, в том числе в пользу таможенных органов, передача сообщений, связанных с обращением гарантий, посредством информационной сети между ее участниками [8], а также системой Государственного таможенного комитета [10].

8. В 2018 г. был подписан Меморандум о сотрудничестве Национального банка и Научно-технологической ассоциации «Конфедерация Цифрового Бизнеса», назначение которого – содействовать реализации проектов и инициатив в сфере цифровых финансовых технологий. Для осуществления совместной деятельности организациями было создано шесть рабочих групп по следующим направлениям: открытые API; технологии распределенного реестра; искусственный интеллект, машинное обучение и большие данные, платежное и расчетное пространство; удаленная идентификация; кибербезопасность [3].

Следует отметить вклад Национального банка в цифровую трансформацию и обратить внимание на следующее:

1. Предоставление доступа к совершению платежей и переводам денежных средств в СМП не только для субъектов хозяйствования, но и для физических лиц. Важной необходимостью является также совершение трансграничных переводов денежных средств между гражданами Союзного государства и последующего распространения такой возможности на граждан стран – участниц ЕАЭС по номеру мобильного телефона с минимальной комиссией и в режиме времени, максимально приближенном к реальному.

2. Несмотря на значительные усилия по стандартизации открытых API, Национальному банку и банковскому сообществу необходимо продолжить совместную работу над их унификацией и внедрением финансовыми институтами. Это позволит увеличить количество участников небанковского сегмента финансового рынка, повысить конкуренцию, а также расширить функционал приложений и внедрить инновационные финансовые решения за счет создания удобной инфраструктуры, доступной в том числе

для сторонних разработчиков программно-технических решений.

3. Изучение реализации потенциальных системных и операционных рисков, возникающих вследствие создания банковских экосистем и проникновения на рынок финансовых услуг представителей нефинансовых отраслей.

4. Анализ международного опыта по внедрению технологии распределенных реестров финансовыми регуляторами, что позволит определить перспективные направления ее применения. К примеру, Управление по финансовому надзору Великобритании совместно с Банком Англии разрабатывают блокчейн-систему для ускорения проверки отчетности компаний на соответствие регуляторным требованиям [18].

5. Растущая во всем мире заинтересованность в цифровых валютах центральных банков обязывает проводить мероприятия, по крайней мере, по их изучению, а в случае перспективности развития – по разработке, тестированию и внедрению в систему денежного обращения страны.

Цифровая трансформация банковского сектора Республики Беларусь

В 2018 г. специалистами консалтингового агентства MarksWebb были выделены четыре парадигмы развития цифрового банкинга [1]:

а) ежедневный бантинг – удовлетворение базовых потребностей клиента в финансовых услугах посредством систем ДБО;

б) цифровой офис – выполнение пользовательских задач, которые исторически были связаны с посещением отделения банка, посредством цифровых каналов;

в) финансовая платформа – предложение клиентам на банковских онлайн-платформах как финансовых, так и нефинансовых услуг;

г) банк как медиа – выполнение банком роли советчика, эксперта, консультанта при решении различных потребительских задач.

Рассмотрим цифровизацию банковского сектора в контексте данного подхода и раскроем основные направления, получившие развитие к середине 2021 г.

Инициатива Национального банка по цифровизации отрасли, а также конкуренция на рынке финансовых услуг способствуют нацеленности банков на развитие дистанционных каналов обслуживания клиентов, предоставление новых банковских продуктов с использованием цифровых технологий, а также заключение партнерских отношений с финтех-организациями и нефинансовыми компаниями по предоставлению дополнительных услуг своим клиентам. Подтверждают намерения банков цифровизировать свою деятельность документы стратегического планирования, разрабатываемые в среднем на три года. В результате анализа стратегий развития автором были выделены схожие задачи, реализовать которые будут стремиться большинство банков страны. К ним относятся:

1) оптимизация и автоматизация традиционных бизнес-процессов;

2) совершенствование и развитие каналов дистанционного обслуживания клиентов;

3) создание новых цифровых продуктов и сервисов;

4) обеспечение омниканальности обслуживания клиентов.

Важным направлением в цифровизации финансовых институтов является персонализация предоставляемых через мобильное приложение услуг, которая достигается за счет внедрения алгоритмов искусственного интеллекта и сквозной аналитики. Однако в стратегиях только пяти банков упоминается данная задача. В целом восемь белорусских банков намерены использовать цифровые технологии в своей деятельности. Большинство банков, планирующих использовать цифровые решения в своей деятельности, являются «дочками» зарубежных банков либо банков, доля акций которых принадлежит иностранным банкам или инвесторам. Это объясняется необходимостью значительных денежных вложений в реализацию мероприятий по их разработке и внедрению.

Отдельно следует упомянуть о таком общемировом тренде, как создание экосистем. Согласно изученным документам стратегического развития, создать бан-

ковскую экосистему¹ намерены четыре банка: ОАО «Белагропромбанк», ОАО «Белинвестбанк», ОАО «Банк БелВЭБ» и ОАО «Сбер Банк». К тому же еще как минимум восемь банков страны намерены продвигать небанковские сервисы, а ОАО «Банк Дабрабыт» планирует внедрить модель BaaS (англ. *Bank as a service*), то есть развивать финансовые сервисы вне банка, опосредованно через своих партнеров.

Большинство банков, нацеленных на создание экосистем или предоставление нефинансовых услуг, ориентированы в первую очередь на корпоративный сектор, а не на частных клиентов. Так, услуги нефинансового характера для субъектов бизнеса представлены на сайтах 15 банков, в то время как для частных клиентов – только четырех.

В своем выступлении на XVI Международном форуме по банковским информационным технологиям «БанкИТ-2019» генеральный директор аналитического агентства Spegtr Н. Седашов выделил четыре базовые модели банковских экосистем, актуальные и по настоящий момент:

1. Модель маркетплейса. Банк на своем сайте создает онлайн-витрину сервисов, предоставляемых его партнерами со скидкой или бесплатно на ограниченный период времени.

2. Комиссионная модель. Банк самостоятельно обрабатывает заявки клиентов на предоставление услуги, однако все последующее взаимодействие клиента с провайдером услуги, как и в предыдущей модели, осуществляется вне контура банка.

3. Модель интеграции. «Встраивание» сервисов партнеров и их предложений в сценарий использования банка клиентом. Услуга чаще всего не размещается в виде баннера на сайте банка, а естественным образом интегрирована в канал ДБО.

4. Модель покупки либо разработки собственных сервисов. Банки либо приобретают организации, у которых разработаны

готовые решения, либо создают собственные предложения, основываясь на запросах и потребностях своих клиентов.

Банками Беларуси используются различные модели построения экосистем. Это может быть как модель маркетплейса или разработки собственных сервисов, так и гибридные модели, при использовании которых финансовым институтом могут формироваться различные комбинации выстраивания партнерских отношений и предложения собственных решений. Онлайн-платформа BusinessHub, предлагаемая ОАО «Банк БелВЭБ», является единственной экосистемой, которая строится на внедрении и использовании собственных разработок, а также с соблюдением основных принципов лайфстайл-банкинга² для субъектов бизнеса.

Уточним ряд особенностей построения банками экосистем в Республике Беларусь:

1. Банковские экосистемы, использующие модель маркетплейса, функционируют в рамках неформальных объединений: в ЗАО «Альфа-Банк» – Клуб клиентов, в ОАО «Белгазпромбанк» – Бизнес-клуб. С одной стороны, это обеспечивает массовость предложений от различных организаций различной направленности, с другой – имеет незначительную вовлеченность участников в корпоративную культуру банка. При этом сами банки не позиционируют это как экосистему, а, скорее, как объединение для оказания взаимопомощи клиентами банка.

2. Ряд банков создают нишевые экосистемы в партнерстве с зарубежными компаниями: ОАО «Технобанк» совместно с международной платежной системой Visa запустили онлайн-платформу поддержки малого бизнеса, на которой размещены ссылки на специальные предложения партнеров. Клиентам ОАО «Сбер Банк» – коммерческим организациям и ИП – доступна онлайн-платформа материнского банка по дистанционному консультированию ведения внешнеэконо-

мической деятельности, поиску и проверке зарубежных контрагентов.

3. Нефинансовые услуги могут предлагаться в качестве сопутствующих только тем клиентам, которые являются пользователями наиболее дорогих программ банковского обслуживания.

4. Ряд банков внедряют нефинансовые сервисы в систему интернет-банкинга. Например, проверка контрагентов интегрирована с интернет-банкингом ОАО «Белинвестбанк» и ОАО «Банк Дабрабыт», а услуги облачной бухгалтерии – ЗАО «БСБ Банк». Такой подход более приближен к понятию экосистемы, ведь все услуги пользователи получают через сервисы удаленного обслуживания и не требуют дополнительных временных или трудовых затрат.

5. В экосистемах ЗАО «Альфа-Банк» и ОАО «Белагропромбанк» создаются специальные хабы, или коворкинг-центры, которые наряду со своими основными функциями (свободное пространство для работы, ведение переговоров) предоставляют консультационные и образовательные услуги.

6. Многие нефинансовые услуги нельзя заказать дистанционно, оставив заявку в системе интернет-банкинга, а нужно посещать банк с заявлением на их предоставление. Но концепция экосистемы и заключается в возможности получения услуги в онлайн-режиме, не покидая сайта организации, ее предлагающей. Немаловажным является соблюдение принципа доступности тогда, когда в ней непосредственно возникает потребность. В некоторых видах услуг для партнеров банка не предусмотрены удобные для клиента цифровые каналы коммуникации: требуется либо звонок, либо личное присутствие для их предоставления, что снижает вероятность реализации запроса на получение сервиса.

Что касается физических лиц, то ближе всех к идее банковской экосистемы в данном сегменте находится ОАО «Банк БелВЭБ». Оно использует модель маркетплейса,

¹ Под экосистемой банка в данной статье понимается технологическая платформа для предоставления клиентам банка доступа к финансовым и нефинансовым сервисам, которые оказывает банк и его партнеры, позволяющая встроить услуги банка в единую цепочку взаимоотношений других экономических контрагентов (клиентов и партнеров банка).

² Под лайфстайл-банкингом в данной статье понимается предложение финансовых и нефинансовых услуг исходя из (текущей) потребности клиента, его жизненных сценариев или ситуации.

размещая в мобильном приложении ссылки на сервисы партнеров и онлайн-платформ банковского холдинга ОАО «Банк БелВЭБ». В мобильном приложении UP клиенты доступны приобретение железнодорожных билетов, товаров и услуг онлайн-гипермаркета 21vek.by, билетов на концерты, в кино и другие мероприятия, оплата на заправках АЗС «Белоруснефть», а также заказ такси. В конце 2019 г. одна из организаций банковского холдинга запустила инвестиционную онлайн-платформу FinStore, на которой зарубежные и белорусские коммерческие организации могут выпускать токены для привлечения финансирования своей деятельности со стороны физических лиц (белорусский аналог ICO).

Более ограничены по функционалу экосистемы для физических лиц других банков. Например, в приложении от ОАО «Белгазпромбанк» пользователи могут только купить билеты на различные мероприятия и оплатить топливо на АЗС «Белоруснефть», а на сайте МТВ.tickets от ЗАО «МТБанк» можно подобрать и приобрести авиа-, железнодорожные билеты, билеты на автобусы, различные

развлекательные мероприятия, а также забронировать гостиницу. Даже у ОАО «Сбер Банк» значительно уменьшен функционал предлагаемых нефинансовых услуг в сравнении с российской экосистемой. Так, при оформлении карты Sber Daily пользователям предоставляются подписка на мультимедийный сервис Okko и музыкальный сервис СберЗвук.

Следует добавить, что тренду на создание экосистем следуют не только банки, но и мобильные операторы: МТС и А1. Так, МТС наряду с услугами связи предоставляет частным клиентам на сайте и через мобильные приложения финансовые, развлекательные, образовательные, медицинские услуги и услуги трекинга – определения местоположения. У А1 также можно воспользоваться финансовыми, развлекательными услугами, а также подключить «умные устройства» в рамках приложения «Умный дом». Как МТС, так и А1 предоставляют финансовые услуги (таблица 2) через специализированные мобильные приложения в партнерстве с банками, платежными системами и страховыми организациями.

Таким образом, функционал финансовых приложений мобильных операторов аналогичен банковским. Популярность А1 Banking и МТС Деньги можно подтвердить высоким рейтингом на платформах магазинов App Store и Google Play, а также количеством загрузок на последней, равной загрузкам приложений средних по размеру банков Беларуси.

Важным инструментом в процессе цифровой трансформации является открытие банковских API, что облегчит формирование экосистемы и обеспечит доступ сторонних организаций к информации о клиентах банка (с их согласия) либо о банковских продуктах, а также ключевых характеристиках его функционирования. Многие банки (например, ОАО «АСБ Беларусбанк», ОАО «Белагропромбанк» и др.) на официальных сайтах размещают информацию о возможности подключения по заявительному принципу к API банка. В большинстве случаев это информационные API, такие как курсы валют, новости банка, местоположение подразделений, банкоматов, инфокioskов. Доступ к платежным API предоставляет ограниченное коли-

Таблица 2

Финансовые услуги, предоставляемые пользователям приложений А1 Banking и МТС Деньги

Наименование финансовой услуги	Наличие услуги в приложении	
	А1 Banking*	МТС Деньги**
Оплата с баланса абонентского номера услуг в АИС «Расчет»		
Оплата по QR-коду		
Выпуск банковской платежной карты	***	****
P2P-переводы между банковскими карточками		
P2P-переводы по номеру телефона		
Выдача онлайн-кредита банком-партнером		
Предоставление лимита на оплату товаров и услуг АИС «Расчет»		
Открытие онлайн-депозита в банке-партнере		
Страховые услуги		
Осуществление зарубежных переводов		
Бесконтактные платежи в мобильном приложении		
Оплата топлива на АЗС		
Отправка запроса на перевод денег		
Инвестиционные предложения		

*Приложение доступно для пользователей любого мобильного оператора.

**Приложение доступно только для клиентов МТС.

***В рамках партнерства с ЗАО «Банк «Решение» выпускается виртуальная платежная карта Visa Virtual, которая доступна в мобильном приложении А1 Banking.

****В рамках партнерства с ОАО «Банк Дабрабыт» выпускается платежная карта Mastercard, которая синхронизируется с балансом абонентского номера МТС.

Примечание. Разработка автора на основе анализа приложений А1 Banking и МТС Деньги.

чество банков: «Приорбанк» ОАО, ЗАО «Альфа-Банк» [4, с. 8].

Несмотря на существование различных каналов ДБО, все большее количество банков предлагают, а все большее количество клиентов предпочитают использовать мобильные приложения. Хотя система интернет-банкинга занимает лидирующие позиции по использованию среди ИП и юридических лиц, уже 20 банков поддерживают возможность совершения многих операций через мобильные приложения. В частности, в приложении предусмотрены:

- 1) просмотр состояния счетов, выписка по счетам;
- 2) совершение платежей (в том числе в иностранной валюте), включая уплату налогов, штрафов и других отчислений в бюджет;
- 3) выплата заработной платы на карт-счета работникам;
- 4) подпись документов с помощью электронной цифровой подписи или через смс-коды;
- 5) формирование документов (создание платежных поручений, счетов-фактур) и пересылка их контрагентам.

Ряд банков предоставляют возможности совершения в мобильном приложении трансграничных платежей (ОАО «БНБ-Банк»), операций с иностранной валютой (ЗАО «МТБанк»), в том числе поддерживают электронный документооборот с банком по вопросам валютного контроля (ОАО «Банк Дабрабыт», ОАО «Белинвестбанк»). Также юридические лица и ИП могут дистанционно осуществлять операции с иностранной валютой на специализированных онлайн-платформах.

Отдельного внимания заслуживает предоставление банками услуг для субъектов малого и среднего бизнеса по квайрингу (бесконтактной оплате приобретаемого товара или услуги в ОТС посредством сканирования сгенерированного продавцом QR-кода) и mPOS-эквайрингу (использование мобильного телефона с предустановленным на него приложением в качестве платежного терминала).

Функционал мобильных банковских приложений для физиче-

ских лиц во многом схож между собой. Частному клиенту любого банка доступны такие операции, как:

- 1) оплата товаров и услуг, налогов, штрафов, проведение коммунальных платежей в АИС «Расчет»;
- 2) открытие, пополнение онлайн-депозитов;
- 3) выпуск банковской платежной карты, продление срока ранее выпущенной, смена пин-кода;
- 4) оформление заявки на получение кредита, погашение задолженности по кредиту и/или карте рассрочки;
- 5) перевод денежных средств с карты на карту;
- 6) оплата по QR-коду;
- 7) назначение автоплатежей, создание шаблонов платежей, установление лимитов;
- 8) информация об актуальных курсах иностранной валюты в отделениях банка, местоположение банковских филиалов, новостная лента;
- 9) биометрическая идентификация при входе в приложение.

Рост конкуренции среди банков и снижение маржинальности их деятельности привели к внедрению в мобильные приложения дополнительных функций. В *таблице 3* приведены данные по дополнительным операциям, которые можно совершить в приложениях банков. В порядке убывания по горизонтали представлены операции по частоте предложений в мобильных приложениях, по горизонтали – банки по количеству нестандартных функций. Полученные результаты свидетельствуют о том, что в большинстве случаев в мобильных приложениях клиентам доступны различные операции по совершению платежей: они могут оформить выпуск виртуальной платежной карты, перевести деньги по номеру телефона, а также совершить трансграничный перевод с карты на карту. Менее распространенными являются сервисы инвестирования, разделения счетов, установления финансовых целей и размещения лайфстайл-контента. Лидерами по предоставляемым нестандартным сервисам являются «дочки»

российских банков: ОАО «Сбер Банк» и ЗАО «Альфа-Банк».

Универсальные мобильные приложения не являются единственным каналом дистанционного обслуживания частных клиентов. Услуги могут быть предложены на сайте банков, в рамках системы интернет-банкинга, для них могут быть разработаны специализированные приложения, в том числе в партнерстве с другими организациями. Так, посредством иных цифровых каналов пользователи могут воспользоваться услугами совершения денежных переводов, вложения денежных средств, внебиржевой торговли иностранными валютами, заказа виртуальных карт, а также страхования. Из перечисленных выше сервисов чаще всего банки предлагают услуги совершения денежных переводов на банковских или специализированных сайтах, в том числе в партнерстве с провайдером онлайн-платежей.

Международные платежные сервисы доступны как для клиентов белорусских банков, так и мобильных операторов. Двенадцать белорусских банков поддерживают привязку платежной карты к сервисам Apple Pay и Samsung Pay на любых устройствах, российский платежный сервис Кошелек Pay доступен пользователям 10 банков. Помимо этого, 11 банков поддерживают сервисы оплаты смарт-часами и фитнес-браслетами: в Беларуси действуют Garmin Pay, Fitbit Pay, Mi Smart Band 4 NFC.

Однако этим предложения банков по бесконтактной оплате товаров и услуг в ОТС не ограничиваются. ЗАО «Банк «Решение» и ОАО «Сбер Банк» предоставляют возможность бесконтактной оплаты в своих приложениях, а в ЗАО «МТБанк», «Приорбанк» ОАО, ОАО «АСБ Беларусбанк»³, ОАО «Банк БелВЭБ» разработали для реализации этой функции дополнительные мобильные приложения. По состоянию на начало июля 2021 г. лидером по количеству скачиваний в Google Play среди платежных приложений (свыше 500 тыс.) является

³ Не поддерживается с 01.09.2021.

Таблица 3

Дополнительный функционал, предоставляемый частным клиентам в мобильных приложениях банков Республики Беларусь

Операции, совершаемые в мобильном приложении	Наименование банка																
	ОАО «Сбер Банк»	ЗАО «Альфа-Банк»	ОАО «Банк БелВЭБ»	ЗАО «МТБанк»	ОАО «АСБ Беларусбанк»	ОАО «Белагропромбанк»	ЗАО Банк ВТБ (Беларусь)	ОАО «Белгазпромбанк»	«Приорбанк» ОАО	ОАО «БНБ-Банк»	ЗАО «Банк «Решение»	ОАО «Белинвестбанк»	ОАО «Технобанк»	ОАО «СтатусБанк»	«Франсабанк» ОАО	ЗАО «Цептер Банк»	ЗАО «БТА Банк»
Выпуск виртуальных платежных карт																	
Переводы по номеру телефона																	
Трансграничные переводы																	
Оформление страховых продуктов																	
Статистика финансовых операций																	
Операции с иностранной валютой																	
Заказ документов																	
Выставление счетов/запрос на перевод																	
Онлайн-копилка																	
Настройка интерфейса приложения																	
Инвестиции																	
Снятие наличных в банкоматах без платежной карты																	
Разделение счетов																	
Бесконтактная оплата в ОТС																	
Финансовый планировщик																	
Лайфстайл-контент																	

Примечание. Разработка автора на основе информации с сайтов белорусских банков, банковских мобильных приложений, из магазинов приложений Google Play, App Store.

сервис «Оплати», разработанный ООО «ЛВО» для ОАО «Белинвестбанк». Его популярность можно объяснить нестандартным функционалом: пользователям доступна оплата проезда по QR-коду в общественном транспорте многих городов Беларуси, приобретение электронного проездного, перевод денег в чате, а также групповой сбор денежных средств. Схожие операции (за исключением оплаты проезда) предлагаются в приложении Denegram от ЗАО «МТБанк», оно также популярно среди белорусских пользователей: свыше 100 тыс. скачиваний при рейтинге 4,2 балла⁴ на Google Play (для сравнения, у «Оплати» – 2,9 балла).

Несмотря на усилия большинства банков по удаленному предоставлению финансовых услуг, многие аспекты требуют дальнейшего совершенствования. Так, если

сравнить мобильные приложения белорусских банков с лучшими зарубежными практиками, то можно выделить следующие направления улучшения клиентского опыта:

1. Использование цифровых каналов и новых моделей при предоставлении заемных денежных средств клиентам. Так, в последние годы популярность приобрела схема краткосрочного финансирования BNPL (англ. *Buy Now Pay Later* – покупай сейчас, плати позже) – приобретение товара в рассрочку на сайте или в мобильном приложении онлайн-магазина – партнера банка. Частные клиенты также могут воспользоваться сервисами досрочной выплаты зарплаты и получить деньги за фактически отработанное количество дней на платежную карту либо оформить цифровую кредитную карту в приложении банка.

2. Применение модели «Цифровой банк» при взаимодействии с пользователями, что предполагает персонализацию банковских сервисов на основе изучения поведения клиента с помощью алгоритмов искусственного интеллекта посредством предложения финансового продукта/услуги или рекомендаций именно тогда, когда в ней может возникнуть потребность. Частью данной модели является внедрение виртуальных ассистентов, или голосовых помощников (как, например, Олег в Тинькофф Банке, Сбер, Джой Афина в экосистеме Сбера), которые смогут выполнять финансовые операции по заявке клиента, помочь в выборе финансового продукта/сервиса, а также порекомендовать совершение определенных действий для достижения финансовых целей (к примеру, отказаться от потребления нездо-

⁴ По состоянию на 01.08.2021.

ровой пищи для увеличения суммы сбережений).

3. Развитие сервисов по вложению денежных средств различными инвесторами в различные финансовые активы (в том числе токены, криптовалюту), что включает в себя брокерское посредничество, обучение азам торговли на фондовой бирже, визуализацию изменений стоимости ценных бумаг, коммуникацию между инвесторами и прочее в мобильном приложении.

4. Руководство концепцией лайфстайл-банкинга при построении экосистем или предложении нефинансовых услуг, предполагающей выстраивание всех сервисов вокруг базовой потребности пользователя (например, поездка за рубеж, аренда квартиры, покупка автомобиля).

Таким образом, следуя подходу MarksWebb о цифровом банкинге [1], можно заключить, что большинство банков находятся в парадигме цифрового офиса, стремясь сократить потребность во взаимодействии с клиентами и развивая системы ДБО. В то же время отдельные банки начинают реализовывать функционал в следующей парадигме – финансовой платформе, предоставляя своим пользователям не только традиционные банковские услуги, но и нефинансовые сервисы.

Цифровая трансформация страховых организаций Республики Беларусь

Анализ предложений страховых продуктов на сайтах белорусских организаций позволил выделить следующие направления цифровизации страховой отрасли:

1) обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств доступно онлайн и проводится на специализированной платформе для клиентов любой организации;

2) на сайте большинства страховых организаций потенциальные клиенты могут рассчитать примерную стоимость страхового полиса, оставить заявку на услугу и выбрать заинтересовавший их страховой продукт;

3) Указом Президента Республики Беларусь от 11 мая 2019 г. № 175 «О страховании» было разрешено заключать договоры добровольного страхования в электронном виде – дистанционно как на официальном сайте страховой организации, так и уполномоченными организациями (банками). Однако онлайн-страхование практически не распространено: зачастую услуга предоставляется через личный кабинет и по ограниченному набору страховых продуктов (в основном это страхование от несчастных случаев и болезней, выезжающих за границу, комбинированное жилищное страхование, страхование жизни и здоровья при несчастных случаях);

4) идентификация клиента через МСИ для входа в личный кабинет поддерживается только 4 страховыми организациями из 16, у всех остальных регистрация осуществляется через электронную почту клиента;

5) страховые организации на своих официальных сайтах поддерживают оказание таких дополнительных услуг, как:

а) оформление заявки на оказание услуг по добровольному медицинскому страхованию;

б) подача документов при наступлении страхового случая.

Что касается мобильных приложений, то они разработаны только тремя белорусскими страховыми организациями. Их по функционалу можно разделить на две группы:

1) мобильные приложения для упрощенного оформления документов о дорожно-транспортном происшествии (БРУСП «Белгосстрах», ЗАО «Белнефгестрах»);

2) мобильные приложения, поддерживающие базовые страховые операции: просмотр заключенных договоров страхования, оформление страховых полисов, отправка заявок о наступлении страхового случая.

К сожалению, популярность приложений ни одной, ни второй группы невысока. В *таблице 4* представлены основной функционал мобильных приложений страховых компаний и информация по рейтингам и количеству скачиваний в магазинах приложений по второй группе.

На основе данных, представленных в *таблице 4*, можно отметить, что страховыми организациями осуществляются действия по предоставлению страховых услуг в дистанционном формате, причем не только традиционных в виде приобретения страхового полиса, но и извещения о наступлении страхового события и совершения страховых выплат по нему. К сожалению, дистанционная идентификация для новых клиентов страховых организаций через МСИ пока что предусмотрена только в приложении ЗАО «Промтрансинвест».

Сравнивая мировые тренды в цифровизации страховой отрасли с деятельностью белорусских организаций в данном направлении, можно отметить следующее:

1) коммуникации с клиентами посредством цифровых каналов связи весьма ограничены (в некоторых организациях документы на страховые выплаты нужно присылать по почте);

2) новые модели страхования клиентов, такие как «умное» страхование, страхование по запросу, коллективное, или р2р-страхование, пока недоступны жителям Беларуси;

3) не используются новые подходы к расчету персонализированных страховых тарифов за счет включения дополнительных факторов, влияющих на вероятность реализации страхового события, а также сбора, передачи и обработки данных о поведении страхователя в период использования застрахованного объекта (например, вождения автомобиля);

4) на рынке отсутствуют продукты, позволяющие застраховать киберриски как физическими, так и юридическими лицами, а также любые иные программы страхования, нацеленные на риски, возникающие в цифровом пространстве и с использованием цифровых технологий;

5) использование сетевых эффектов, технологий социальных медиа при предложении страховых услуг и геймификация мобильных сервисов для повышения интереса и вовлечения в страхование молодого поколения не осуществляется.

Особенности развития страховой отрасли в Республике Бела-

Таблица 4

Сведения о мобильных приложениях белорусских страховых организаций

Наименование страховой организации	Функционал мобильного приложения	Количество скачиваний на Google Play*	Рейтинговая оценка на	
			Google Play	App Store
ЗАО «Страховая компания «Белросстрах»	Информация о заключенных договорах страхования. Заявление о наступлении страхового события, возможность отправки фото и документов. Вызов страхового агента. Информация о скидках и акциях	Более 1 000	4,0	4,2
БРУСП «Белгосстрах»	Просмотр и управление договорами страхования. Заключение договоров страхования. Просмотр состояния дел на выплату страхового возмещения. Оплата очередных взносов. Помощь при страховом случае. Информация о страховых продуктах. Управление уведомлениями	Более 1 000	3,0	н/д
ЗАСО «Промтрансинвест»	Картотека договоров страхования. Калькулятор страхования. Заявление на оформление страхового полиса. Приобретение страхового полиса. Подача документов на выплату страхового возмещения	Более 500	1,2	1,0

*По состоянию на начало августа 2021 г.

Примечание. Разработка автора на основе информации из магазинов приложений Google Play и App Store.

речь свидетельствуют скорее о начальном этапе ее оцифровывания, чем о цифровой трансформации. Это обуславливает необходимость проведения дополнительных мероприятий по цифровизации предоставляемых услуг, а также рациональному заимствованию зарубежного опыта.

Выводы

Экосистема финтех-Республики Беларусь, как и других стран, включает в себя наряду с финтех- и ИТ-организациями институты, регулирующие данный сегмент в финансах, а также традиционных участников: банки, члены платежных систем, страховые организации. Дополнительно в экосистему можно включить мобильных операторов, предоставляющих финансовые услуги через специализированные приложения в партнерстве с банковскими и страховыми организациями, провайдерами платежных услуг. Важной особенностью является ориентация как большинства финтех-организаций, так и ИТ-компаний, занимающихся программной разработкой в финансовой сфере, на внешние рынки, что обусловлено рядом факторов.

Вместе с тем наибольшее развитие на финтех-рынке получили платежные решения, предлагаемые традиционными финансовыми организациями, ИТ-компаниями, мобильными операторами. Наибольшую заинтересованность в цифровизации финансовой отрасли среди регулирующих органов проявляет Национальный банк: за последние пять лет в рамках реализации Стратегии развития цифрового банкинга были приняты нормативные правовые акты, регламентирующие создание МСИ, расширяющей возможности дистанционного доступа к финансовым услугам, развитие биометрических технологий, платежной системы и сервисов взаимного кредитования. В партнерстве с Конфедерацией Цифрового Бизнеса Национальным банком проводятся исследования по изучению и внедрению цифровых технологий в деятельность финансовых институтов. Усилия регулятора отразились и на деятельности банковских институтов по увеличению количества финансовых операций, доступных клиентам через каналы ДБО, внедрению новых платежных сервисов и бесконтактной оплаты товаров и услуг в ОТС, а также приема платы за них с помощью

мобильного телефона. Присущи белорусским банкам некоторые общемировые тренды: предоставление нефинансовых сервисов в рамках банковской экосистемы, расширение функционала мобильных приложений, в том числе за счет нестандартных услуг, развитие партнерских отношений с финтех- и ИТ-компаниями.

Однако для того, чтобы не быть в списке отстающих, необходимы дальнейшие шаги по цифровизации финансовой отрасли. В частности, регулирующим органам необходимо развивать законодательную базу, не только регламентирующую деятельность финансовых институтов, но и стимулирующую приход на белорусский рынок финтех-организаций, что позволит повысить внутриотраслевую конкуренцию и качество предоставляемых услуг. Что касается традиционных финансовых институтов, то изучение зарубежного опыта, заимствование и адаптация к белорусским особенностям лучших практик в финансовых цифровых технологиях, а также продуктах и сервисах повысит уровень удовлетворенности клиентов, а впоследствии и финансовые результаты.

* * *

Материал поступил 19.10.2021.

Библиографический список:

1. Digital Office как ориентир цифрового банкинга [Electronic resource] // Marksw Webb. – Mode of access: <https://marksw Webb.ru/blog/digital-office-kak-orientir-tsiifrovogo-bankinga/>. – Date of access: 04.09.2021.
2. Беларусь. Каждая вторая транзакция – бесконтактная [Электронный ресурс] // Журнал ПЛАС. – Режим доступа: <https://plusworld.ru/professionals/belarus-kazhdaya-vtoraya-tranzaktsiya-beskontaktnaya/>. – Дата доступа: 21.08.2021.
3. Взаимодействие с Конфедерацией Цифрового Бизнеса [Электронный ресурс] // Национальный банк Республики Беларусь. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/payment/vzaimodejstvie-s-konfederaciej-cifrovogo-biznesa/>. – Дата доступа: 22.08.2021.
4. Концепция развития открытых банковских API Республики Беларусь [Электронный ресурс] // Конфедерация цифрового бизнеса. – Режим доступа: http://digitalbusiness.by/files/Концепция_API.pdf. – Дата доступа: 06.10.2021.
5. Мамонова, Е. Россияне стали чаще расплачиваться бесконтактным способом [Электронный ресурс] / Е. Мамонова // Специальный проект rg.ru «События года». – Режим доступа: <https://rg.ru/2020/12/21/rossiiane-stali-chashche-rasplachivatsia-beskontaktnym-sposobom.html>. – Дата доступа: 22.08.2021.
6. Национальные статистические показатели развития цифровой экономики в Республике Беларусь [Электронный ресурс] // Национальный статистический комитет Республики Беларусь. – Режим доступа: https://www.belstat.gov.by/upload-belstat/upload-belstat-excel/Oficial_statistika/nac_raznitiia_cifrovoi_ekonomiki_2019.xls. – Дата доступа: 15.08.2021.
7. Основные показатели развития рынка банковских платежных карточек в Республике Беларусь на 01.07.2021 [Электронный ресурс] // Национальный банк Республики Беларусь. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/payment/plasticcards/mainindices.xlsx>. – Дата доступа: 22.08.2021.
8. Отчет Национального банка за 2017 год [Электронный ресурс] // Национальный банк Республики Беларусь. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/publications/report/report2017.pdf>. – Дата доступа: 22.08.2021.
9. Отчет Национального банка за 2018 год [Электронный ресурс] // Национальный банк Республики Беларусь. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/publications/report/report2018.pdf>. – Дата доступа: 22.08.2021.
10. Отчет Национального банка за 2020 год [Электронный ресурс] // Национальный банк Республики Беларусь. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/publications/report/report2020.pdf>. – Дата доступа: 22.08.2021.
11. Приоритетные направления цифровой трансформации банковского сектора Республики Беларусь. Тезисы выступления заместителя Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь Д.Л. Калечица на открытии XV Международного форума «БанкИТ'2018» [Электронный ресурс] // Банкаўскі веснік. – 2018. – № 10. – Дата доступа: <https://www.nbrb.by/bv/articles/10560.pdf>. – Режим доступа: 19.08.2021.
12. Размывание границ: Как компании сегмента FinTech влияют на сектор финансовых услуг [Электронный ресурс] // PwC. – Режим доступа: <https://www.pwc.ru/ru/banking/publications/fintech-global-report-rus.pdf>. – Дата доступа: 11.08.2021.
13. Статистика [Электронный ресурс] // Единое расчетное и информационное пространство. – Режим доступа: <https://raschet.by/bankat/mezhhbankovskaya-sistema-identifikatsii/statistika/>. – Дата доступа: 25.09.2021.
14. Финансовая стабильность в Республике Беларусь [Электронный ресурс] // Национальный банк Республики Беларусь. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/publications/finstabrep/finstab2020.pdf>. – Дата доступа: 19.08.2021.
15. Финтех-карта Беларуси [Электронный ресурс] // Belarus FinTech Hub, Veroc. – Режим доступа: <https://fth.by/belarus-fintech-map-rus>. – Дата доступа: 11.08.2021.
16. Castro, P. Understanding FinTech Ecosystem Evolution Through Service Innovation and Socio-technical System Perspective [Electronic resource] / P. Castro, J. Rodrigues, J.G. Teixeira // Exploring Service Science. IESS 2020. Lecture Notes in Business Information Processing. – 2020. – Vol. 377. – Mode of access: https://www.researchgate.net/publication/338837801_Understanding_FinTech_Ecosystem_Evolution_Through_Service_Innovation_and_Socio-technical_System_Perspective. – Date of access: 11.08.2021.
17. CEE Fintech Atlas 2018 [Electronic resource] // Raiffeisen Bank International. – Mode of access: <https://www.cee-fintechatlas.com/wp-content/uploads/2021/06/CEE-Fintech-Atlas-2018-edition.pdf>. – Date of access: 18.09.2021.
18. UK regulators progress blockchain for regulatory reporting [Electronic resource] // Ledger Insights. – Mode of access: <https://www.ledgerinsights.com/uk-regulators-progress-blockchain-for-regulatory-reporting/>. – Date of access: 06.10.2021.

Fintech Ecosystem of the Republic of Belarus: Main Participants and Development Features

Hanna GOLIKAVA, *Polesky State University, Associate Professor of Financial Management Department, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Republic of Belarus, Pinsk, e-mail: anna.golikova@mail.ru.*

Abstract. *The article studies the composition of participants in the fintech market of the Republic of Belarus. The author highlights the peculiarities of the functioning of Belarusian fintech organizations and IT companies that develop innovative solutions for interacting with a client in the financial sector. The actions taken by the regulatory authorities aimed at the development and regulation of activities of financial organizations to introduce fintech services and products and their results are studied as well. A particular attention is paid to the work of Belarusian banks in the development and implementation of new services available to customers through remote banking channels. The author also investigated the activities of insurance organizations as a promising area of digital transformation.*

Keywords: *digital transformation; digitalization; fintech ecosystem; digital channels; digital technologies; mobile applications.*