

ЭКОСИСТЕМЫ БАНКОВ И ВОЗМОЖНОСТЬ ИХ ВНЕДРЕНИЯ В БАНКАХ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

А.С. Буряк, 4 курс

Научный руководитель – Н.Л. Давыдова, к.э.н., доцент,
заведующий кафедрой банкинга и финансовых рынков
Полесский государственный университет

С развитием научно-технического прогресса происходит усложнение и расширение функций банковской системы. В современных условиях банки являются проводниками развития финтех-продуктов. Кроме традиционных финансовых услуг (денежных расчетов, кредитов и вкладов) банки начинают внедрять нефинансовые сервисы, что повышает лояльность к нему и значительно расширяет клиентскую базу. [1]

Цифровая трансформация коммерческих банков напрямую связана с совершенствованием их экосистемы. Формирование и развитие экосистем является результатом развития технологий, которые позволили объединять в рамках одной платформы большое количество сервисов различного профиля. Основной целью экосистем банков является омниканальность, то есть объединение на банковских платформах разнообразной информации о пользователях с дифференцированными каналами коммуникации. [2]

В современных условиях стимулами к цифровизации банков выступают:

- Потребность клиентов в доступности, качеству персонализации продуктов и услуг: клиенты и пользователи ожидают появления финансовых сервисов в любых информационных системах, а также снижения стоимости услуг и повышения их качества, что обусловлено их высокими требованиями к предоставляемым сервисам и возможностям сравнения продуктов и услуг разных поставщиков;

- Попытки потеснить банки, предпринимаемые компаниями традиционной торговли и телекоммуникаций, путём расширения линейки своих услуг до финансовых сервисов.

Одна из ключевых идей, ради которых организуется экосистема – это интеграция всех сервисов в единое ИТ-пространство с единым идентификатором пользователя. Каждый сервис должен знать практически всё, что происходит с пользователем в других сервисах, и обмениваться информацией. Для корпоративных клиентов – это расчётный счёт, бухгалтерия, интернет-эквайринг, электронный документооборот (ЭЦП) с внешними контрагентами.

Привлекая клиентов через разнообразные сервисы своей ИТ-платформы, функционирующей с помощью открытых API, банк пытается удержать их в орбите своей экосистемы, тем самым реализуя как собственные коммерческие интересы, так и интересы своих партнёров. Помимо помощи в продажах для резидентов экосистемы могут существовать определённые привилегии и бонусы по стоимости финансовых услуг, бесплатному доступу к некоторым информационным сервисам, участию в мероприятиях. Преимуществом для партнёров экосистемы является доступ к клиентской базе и техническим ресурсам компании. Следует отметить, что с помощью высокотехнологичных сервисов банк вовлекает в свою систему наиболее оснащённых информационным и человеческим капиталом экономических агентов, которые смогут обеспечить банку стабильный доход. Следовательно, посредством формирования экосистем на основе ИТ-платформ банк из посредника на денежно-кредитном рынке трансформируется в многопрофильный влиятельный информационный центр управления обществом. [3]

В основе цифровизации сервисов и деятельности банков находится дистанционное банковское обслуживание. Дистанционное банковское обслуживание клиентов является привлекательным механизмом взаимодействия между клиентом и банком и одновременно эффективным инструментом борьбы в межбанковской конкуренции. Банк получает доходы как от клиентов напрямую (комиссии за подключение, за обслуживание, за переводы), так и существенно экономит на операционных расходах (содержание офисов, заработная плата), кроме того, значительные доходы банк может получить, используя Интернет-банк для рекламной деятельности своих партнёров, выступая каналом связи между партнёрами банка и клиентами.

Кроме того, ДБО становится основным каналом формирования и развития клиентской экосистемы. Экосистема банков при соответствующем уровне технической поддержки может стать единой точкой общения клиента и с банком, и с государством, и с партнерами, экосистемой, в которой будет все, что нужно для ведения бизнеса.

Таблица – Основные сервисы экосистемы банка для физических и юридических лиц

Сервис	B2C	B2B
Страхование	+	+
Мобильный оператор	+	+
Электронная цифровая подпись, электронный документооборот	+	+
Юридические услуги	+	+
Киберзащита	+	+
Налоговый консалтинг	+	+
Облачные сервисы	+	+
Электронные платёжные системы	+	-
Регистрация бизнеса	-	+
Онлайн-касса	-	+
Бухгалтерия и финансы (бухгалтерский учёт, управление финансами)	-	+
Развитие бизнеса (бизнес-аналитика и консалтинг), PR и коммуникации, маркетинг, клиентская поддержка	-	+

Примечание – Собственная разработка на основании источника. [3]

Национальный банк Республики Беларусь заинтересован в развитии экосистем белорусскими банками [4]. По мнению экспертов, цифровая трансформация банков позволяет сохранить клиентов, расширить банковский бизнес за счёт использования современных каналов, способствует более тесному сотрудничеству с клиентами и чёткому представлению их предпочтений, сокращению операционных затрат и повышению конкурентоспособности за счёт современных цифровых услуг [5;6].

С целью консолидации усилий по развитию цифрового рынка и цифровых бизнесов в Республике Беларусь создана научно-технологическая ассоциация «Конфедерация цифрового бизнеса», с которой Национальным банком Республики Беларусь подписан Меморандум о сотрудничестве. [7]

С учетом основных направлений, принятых Государственной программой «Цифровое развитие Беларуси» на 2021 - 2025 годы, а также определенных во исполнение Меморандума, можно выделить следующие основные направления развития цифрового банкинга в настоящий момент:

- развитие платежного и расчетного пространства;

Важным направлением цифровой трансформации платежной системы является внедрение методологии международного стандарта ISO 20022 «Финансовые услуги. Универсальная схема сообщений для финансовой отрасли», что позволит внедрить единые правила взаимодействия участников рынка финансовых услуг в области расчетов, а также снижения стоимости обработки сообщений и уменьшения вероятности ошибок в данном процессе.

- развитие межбанковской системы идентификации (МСИ);

- применение технологии распределенного реестра (блокчейн);

В рамках данного направления предусматривается внедрение технологии автоматизированного совершения и исполнения контрактов в информационной сети блокчейн, которая обеспечит заключение и исполнение договора в виде электронного документа.

- искусственный интеллект, машинное обучение, большие данные;

Данное направление предусматривает использование технологий обработки больших данных, искусственного интеллекта и машинного обучения. Это связано с интенсивным увеличением объема обрабатываемой банками информации вследствие масштабного внедрения инновационных технологий.

- создание и поддержание необходимого уровня безопасности функционирования цифрового банкинга.

Данное направление обеспечивается разработкой единых стандартов безопасности в области электронного взаимодействия, в том числе созданием Нацбанком Центра мониторинга и реагирования на компьютерные атаки в кредитно-финансовой сфере (FinCERTby), а также путем создания информационных ресурсов, обеспечивающих сбор и анализ информации о компьютерных угрозах, мошенничестве в финансовой сфере, и оперативного информационного взаимодействия между банками, правоохранительными и иными госорганами и организациями, и реагирования на них.

Список использованных источников

1. Финтех и традиционный банкинг: интеграция или противостояние? [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://vasvel.weebly.com> – Дата доступа: 20.03.2023
2. Столярова, Е. Цифровая экосистема / Е. Столярова // Банковский вестник. – 2020. – № 7. – С. 20–27.
3. Федосеева, В.А. Региональный банк как субъект формирования экосистемы // Российские регионы в фокусе перемен: сборник докладов XIV междунар. Конф. – Екатеринбург: ООО «Издательство УМЦ УПИ», 2020. – С. 801–805 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.elibrary.ru/download/elibrary_42848226_73742349.pdf – Дата доступа: 20.03.2023
4. Нацбанк заинтересован в развитии экосистем белорусскими банками – Калечиц [Электронный ресурс] // ООО «Прайм Пресс». – Режим доступа: https://primepress.by/news/finans/natsbank_zainteresovan_v_razvitii_ekosistem_belorusskimi_bankami_kalechits-14490/ - Дата доступа: 20.03.2023
5. Ковалев, М. М. Цифровая экономика – шанс для Беларуси: монография / М. М. Ковалёв, Г. Г. Головенчик. – Минск : Издат. Центр БГУ, 2018. – 327 с.
6. Голенда, Л. К. Цифровое продвижение банка как фактор повышения его конкурентоспособности / Л. К. Голенда, Н. Н. Говядинова, К. А. Забродская // Тенденции экономического развития в ХХ I веке : материалы междунар. Ноуч. Конф., Минск, 28 февр. 2019 г. / Белорус. гос. ун-т. – Минск : Право и экономика, 2019. – с. 324 – 326.
7. Меморандум о сотрудничестве Научно-технологической ассоциации «Конференция Цифрового Бизнеса» и Национального банка Республики Беларусь // Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/payment/kcb/memorandum-s-konfederaciej.pdf> - Дата доступа: 20.03.2023