

**РОЛЬ БАНКОВ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ
В РАЗВИТИИ ЭКОСИСТЕМ**

**Манчик Елизавета Сергеевна, студентка 3 курса,
Гороховик Ксения Викторовна, студентка 3 курса,
Сергеюк Валентина Степановна, старший преподаватель
Полесский государственный университет**
Manchik Elizaveta Sergeevna, lizamanchiklove@gmail.com,
Gorohovik Kseniya Viktorovna, kseniagorohovik50@gmail.com,
Sergeyuk Valentina Stepanovna, sergejuk_v@mail.ru
Polesky State University

Аннотация. В данной работе исследуется роль банков в развитии экосистем, оценивается их актуальность в современной экономике и проводится анализ успешных практик банков Республики Беларусь. Авторами также предлагаются рекомендации для развития банковских экосистем в нашей стране.

Ключевые слова: экосистема, экосистемный подход, банковский сектор, банковские услуги, интеграция, цифровизация

Понятие “экосистема” широко распространено в различных науках. Экосистемы представляют собой сложную сеть взаимосвязанных компаний, технологий и индивидов, которые работают в единой экономической системе.

В настоящее время банковская сфера – это одна из отраслей, в которой экосистемы начинают играть всё более важную роль. Банки используют их для расширения своих услуг, повышения лояльности клиентов и увеличения прибыли. Необходимость освоения банками экосистем связана с тем, что технологии развиваются, потребительские ожидания растут и теперь банки должны предлагать клиентам не просто традиционные банковские продукты (кредиты, депозиты и подобные), а полноценные финансовые экосистемы, включающие в себя услуги инвестирования, страхования, онлайн-банкинга и мобильного банкинга для управления финансами.

Экосистема банка – это многогранная цифровая платформа с информационно-технологической инфраструктурой [1]. При этом важное место в процессе принятия решений и создания продуктов и сервисов занимает рациональное и эффективное использование ресурсов, которыми владеет банк: человеческих, временных, финансовых и природных.

Республика Беларусь сталкивается с изменяющейся экономической средой и совершенствованием технологий, поэтому актуальным становится развитие экосистем, в которых банкам отводится непосредственно ключевая роль. Они активно применяют экосистемные подходы, чтобы оставаться конкурентоспособными и соответствовать ожиданиям клиентов. Чтобы определить роль банков Республики Беларусь в этой сфере, необходимо выявить перспективы их развития. Для этого требуется изучить участие банков в экосистеме; выявить проблемы, с которыми они сталкиваются при разработке и внедрении экосистем; определить пути развития банковских экосистем в нашей стране.

Банки Республики Беларусь ведут довольно активную работу по созданию и развитию экосистем. В качестве примеров успешного создания банковской экосистемы можно привести ОАО «Белинвестбанк» и ОАО «Сбер Банк».

ОАО «Белинвестбанк» – это первый ЭкоЛогичный банк в нашей стране. Его деятельность направлена на создание финансовой экосистемы банковско-клиентского партнерства. Заметим, что экологичность – это не просто ответственное отношение к природе и окружающей среде, а также выстраивание экологических отношений с партнёрами и создание максимально комфортных условий управления финансами.

Внешняя среда ЭкоСистемы основана на технологии lifestyle-банкинга. Её идея заключается в изменении роли мобильных финансовых сервисов, которые постепенно трансформируются в помощника или советника и реализатора. При этом, банк не только осуществляет помощь при выборе схемы управления своими финансами, но и, к примеру, помогает принять решение о месте и варианте отдыха и подобных аспектах повседневной жизни человека. Конечная цель состоит в повышении качества жизни населения [2].

ОАО «Белинвестбанк» также осуществляет финансирование «зелёных» проектов, то есть тех проектов, которые способствуют благоприятному воздействию на изменение климата, сокращению выбросов в атмосферу вредных веществ таких как CO₂, SO₂, оксидов азота. При его поддержке были профинансированы крупнейшие инициативы, связанные с производством экологически чистых материалов и развитием альтернативных источников энергии – гелио- и ветроэнергетики. Наиболее крупные из них:

- строительство самой высокой на всём пространстве СНГ ветроэнергетической установки, которая была запущена в мае 2021 г. Реализация проекта осуществлена благодаря партнерству ОАО «Белинвестбанк» и ЗАО «РЕАГ Могилев»;

- строительство солнечных электростанций совместно с ЗАО «РЕАГ Могилев», ЗАО «РЕАГ Витебск» и ЗАО «РЕАГ Несвиж»;

- строительство ветропарка в Лиозненском районе совместно с ООО «ВетроВатт»;

- строительство станции дегазации на полигоне для бытовых отходов «Тростенецкий» и твердых коммунальных отходов «Тростенец» под Минском. Проект реализован совместно с СЗАО «Тэлдафакс Экотех МН»;

- проект ООО «ВетроВатт плюс» по строительству фотовольтаической электростанции в районе НПЗ г.Мозыря;

- и подобные проекты [3].

ОАО «Белинвестбанк» ведет активную работу по дальнейшему финансированию “зелёных” проектов. Кроме того, он также уделяет внимание цифровой финансовой экологичности, предлагая своим клиентам такие услуги, как интернет-банкинг и мобильный банкинг. Это позволяет снизить потребление бумаги во время осуществления транзакций. Также, за счёт того, что обслуживание осуществляется дистанционно и нет необходимости в посещении отделения банка, снижается частота пользования личным и общественным транспортом и, как следствие, сокращается расход топлива и выбросы углекислого газа в атмосферу.

Современные платежные сервисы, виртуальные карты, QR-платежи позволяют управлять финансами более экологично – без использования большого количества пластика. В 2020 г. ОАО «Белинвестбанк» предлагал своим клиентам «Экологичную карту», которая изготовлена из биоразлагаемого пластика. Это благотворительно-бонусная карточка, за перечисления благотворительных взносов с которой держатель получает бонусы в виде money-back, скидок и привилегий [3].

Таким образом, первый ЭкоЛогичный банк создает не только «зелёные» продукты, но и удобные, быстрые и безопасные сервисы, которые позволяют экономить ресурсы и расширять доступность оказания банковских услуг.

ОАО «Сбер Банк», являясь крупным банком страны, принял решение о расширении за счёт добавления новых услуг и трансформации в экосистему. Целью является создание условий для комфортной жизни человека или бизнеса: минимум усилий, минимум денег, минимум времени.

В данном случае приставка «эко» говорит не о заботе об окружающей среде, а о создании комфортной среды вокруг одного индивида или бизнеса, предоставлении необходимых ему услуг.

ОАО «Сбер Банк» запустил подписку «СберПрайм», которая объединяет как банковские, так и небанковские продукты и услуги. К ним относятся:

- удвоенный money-back, обслуживание и оповещения для СберКарты за 0 белорусских рублей;
- безлимитные тарифы мобильной связи и домашний интернет по специальной цене, фильмы и сериалы без ограничений;
- скидки на медицинское обследование, каршеринг, такси, доставку еды.

Платформой системы выступает виртуальная карта на базе карты Mastercard Gold; оформление происходит в интернете, то есть посещать отделение банка не нужно [4].

ОАО «Сбер Банк» планирует развивать данную подписку и внедрять в неё актуальные сервисы для того, чтобы отвечать ежедневным потребностям белорусов.

Таким образом, можно отметить, что экосистема представляет собой единую цифровую платформу, объединяющую набор собственных и (или) партнёрских сервисов, объединённых вокруг одной компании. Экосистемы банков позволяют клиентам пользоваться разнообразными услугами и сервисами с минимальными временными затратами. Некоторые банки Республики Беларусь уже сейчас активно применяют экосистемный подход, что позволяет им оставаться конкурентоспособными. Однако, при создании и развитии своих экосистем можно столкнуться с рядом проблем, среди которых:

- разногласия между участниками (сотрудничество с другими компаниями и организациями в рамках экосистемы может быть сложным и требовать поиска компромиссов);
- конкуренция с другими банками, предлагающими аналогичный сервис;
- технологический вызов.

В Республике Беларусь действует 24 банка, из них лишь немногие пришли к созданию собственных экосистем. Для развития данной сферы в нашей стране банкам стоит активнее вовлекаться в эту деятельность, внедряя цифровые услуги и автоматизацию всех процессов. Необходимо постоянно повышать удобство платформ и расширять спектр предоставляемых услуг для того, чтобы охватить большее число клиентов. Уход в цифровизацию позволит сократить потребление природных ресурсов и улучшить экологическую устойчивость страны.

В целом, успешное развитие банковских экосистем в Республике Беларусь предполагает объединение усилий в создании удобных, инновационных и многофункциональных платформ, которые отвечают потребностям современных клиентов и укрепляют позиции банков в цифровом мире.

Список использованных источников

1. Экосистема банка в условиях становления цифровой экономики [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://edoc.bseu.by:8080/bitstream/edoc/84243/1/Golenda L. 161_168.pdf](http://edoc.bseu.by:8080/bitstream/edoc/84243/1/Golenda_L_161_168.pdf). – Дата доступа: 17.10.2023
2. Белинвестбанк отметил ЭкоЛогичный день рождения в онлайн формате [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://vitvesti.by/index.php/obshestvo/belinvestbank-otmetil-ekologichnyi-den-rozhdeniia-v-onlain-formate.html/>. – Дата доступа: 18.10.2023
3. Экологический и социальный менеджмент [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.belinvestbank.by/about-bank/page/ekologicheskij-i-soczial>. – Дата доступа: 18.10.2023
4. СберПрайм [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.sberbank.by/sberprime>. – Дата доступа: 18.10.2023