

БУХГАСТЕРСКИЙ УЧЕТ И АНАЛИЗ

11'2023

Бухгалтерский

учет и

анализ

Учредители:

1. ООО «Бухгалтерский учет и анализ»
2. «Союз Сертифицированных Аудиторов и Бухгалтеров» (УСАА)

Информационная и интеллектуальная поддержка:

3. УО «Белорусский государственный экономический университет»
4. ООО «Даксин Глобал Бел»
5. ООО «ГрантБизнес Эксперт»

Главный редактор

Панков Д.А. Доктор экон. наук, профессор, зав. кафедрой «Бухгалтерский учет, анализ и аудит в отраслях народного хозяйства» УО «БГЭУ», Председатель правления УСАА

Редакционная коллегия:

Агабекова Н.В. Доктор экон. наук, доцент, зав. кафедрой статистики УО «БГЭУ»

Антипенко Н.А. Канд. экон. наук, доцент, доцент кафедры менеджмента, учета и финансов Минского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова, сертифицированный аудитор

Бусыгин Д.Ю. Канд. экон. наук, доцент, зав. кафедрой менеджмента, учета и финансов Минского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова,

Везубова Т.А. Доктор экон. наук, профессор, зав. кафедрой финансов УО «БГЭУ», сертифицированный аудитор со специализацией в страховании

Каморджанова Н.А. Доктор экон. наук, профессор, зав. кафедрой Аудита и внутреннего контроля СПбГЭУ

Киреева Е.Ф. Доктор экон. наук, профессор, Первый проректор УО «БГЭУ»

Кутер М.И. Доктор экон. наук, профессор, зав. кафедрой бухгалтерского учета, аудита и автоматизированной обработки данных Кубанского государственного университета

Маханько Л.С. Доктор экон. наук, доцент, профессор кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита в торговле УО «БГЭУ»

Одинцова Т.М. Канд. экон. наук, доцент, зав. кафедрой бухгалтерского учета, анализа и аудита Севастопольского государственного университета,

Рыбак Т. Н. Канд. экон. наук, доцент, начальник Главного управления регулирования бухгалтерского учета, отчетности и аудита – начальник управления методологии бухгалтерского учета, отчетности

Стефанович Л.И. Доктор экон. наук, профессор, профессор кафедры банковской экономики БГУ

Alan Sangster Professor of Accounting, The University of Sussex, UK

Ceslovas Christauskas Assoc. prof. Dr., Faculty of Business Accounting and Finance Department, Kaunas University of Applied Sciences

Andrei Petroia Dr., Director, Center for Financial and Budgetary Consulting and Analysis, Associate Professor, Finance and Insurance Department Economic Studies Academy of Moldova

11 (323)

2023

НАУЧНО - ПРАКТИЧЕСКИЙ ЖУРНАЛ

Журнал издается с января 1996 г.
Периодичность 12 номеров в год

Регистрационный номер № 1079 от 9 декабря 2010 г.

Адрес редакции:

220070, г. Минск, пр. Партизанский, 22а, к. 909
Тел. (017) 209-79-10

Приказом Высшей аттестационной комиссии Республики Беларусь № 94 от 01.04.2014 г. (в редакции приказа Высшей аттестационной комиссии Республики Беларусь 16.01.2018 № 16) журнал «Бухгалтерский учет и анализ» включен в Перечень научных изданий Республики Беларусь для опубликования результатов диссертационных исследований по экономическим наукам.

Согласно лицензионному договору № 356-09/2017 журнал «Бухгалтерский учет и анализ» включен в базу Российского индекса научного цитирования (РИНЦ).

К сведению авторов:

Ответственность за достоверность информации, точность фактов, цитат, прочих сведений несут авторы. Рукописи, поступившие в редакцию, рецензируются.

Подписано в печать 23.11.2023 г.

Отпечатано в ЗАО «Оргстрой».
220034, г. Минск, ул. Берестянская, 16.

Свидетельство о государственной регистрации издателя, изготовителя, распространителя печатных изданий № 2/182 от 15.02.2016

Офсетная печать. Бумага газетная.

Формат 60x84/8.

Усл. печ. л. 6,10. Уч. изд. л. 6,30. Тираж 53 экз.

Зак. № 205

Цена договорная

| | |
|--|----|
| С.Л. Коротаев ВЫПЛАТА ДИВИДЕНДОВ ПРИ УСН ПЛАТЕЛЬЩИКАМИ, ОСВОБОЖДЕННЫМИ ОТ ВЕДЕНИЯ БУХУЧЕТА: АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ | 3 |
| А.И. Белоусов, Г.В. Михайлова СОВРЕМЕННЫЕ ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ВЫЗОВЫ И ИХ ОТРАЖЕНИЕ В СИСТЕМЕ УЧЕТНЫХ КООРДИНАТ..... | 9 |
| И.С. Кысса, А.В. Федоркевич ВЛИЯНИЕ ФЕРТИЛЬНОСТИ КОРОВ НА ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ МОЛОЧНО-ТОВАРНОЙ ФЕРМЫ..... | 15 |
| В.В. Якшонок МЕТОДИЧЕСКИЙ ПОДХОД К ОЦЕНКЕ БЮДЖЕТНЫХ РИСКОВ ДОХОДОВ РЕСПУБЛИКАНСКОГО БЮДЖЕТА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ | 21 |
| Б.Н. Желиба, Д.А. Панков, И.А. Пригодич ФОРМИРОВАНИЕ ЭКОСИСТЕМЫ БАНКА С УЧЕТОМ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЕЕ БЕЗОПАСНОСТИ..... | 29 |
| Ю.Ф. Тюхай АНАЛИЗ ИНФОРМАЦИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ КОНТРОЛЛИНГА В СТРОИТЕЛЬНОЙ ОТРАСЛИ | 36 |
| Д.Ю. Бусыгин МОДЕЛИРОВАНИЕ СТРАТЕГИЧЕСКОГО УПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ПРЕДПРИЯТИЯ | 42 |
| А.С. Зубков СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ И РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ | 46 |
| С.Л. Коротаев РАСЧЕТЫ С УЧАСТНИКАМИ ЛИКВИДИРУЕМОГО ООО, ПРИМЕНЯЮЩЕГО УСН: АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ И БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА..... | 50 |

УДК 336.74 (476)

ФОРМИРОВАНИЕ ЭКОСИСТЕМЫ БАНКА С УЧЕТОМ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЕЕ БЕЗОПАСНОСТИ

Желиба Б.Н., д-р экон. наук, профессор, профессор кафедры банковского дела, УО «БГЭУ»

Панков Д.А., д-р экон. наук, профессор, заведующий кафедрой бухгалтерского учета, анализа и аудита в отраслях народного хозяйства УО «БГЭУ»

Пригодич И.А., канд. экон. наук, доцент, декан факультета дополнительного образования УО «Полесский государственный университет»

***Аннотация.** В статье проводится исследование стремительной перестройки банковской деятельности при формировании экосистемы банка, которая предполагает построение новой архитектуры на основе широкого использования современных финансовых инструментов. В этой связи рассматривается также вопрос обеспечения и поддержания финансовой безопасности экосистемы банка, что является основополагающим элементом конкурентного банковского рынка.*

***Ключевые слова:** экосистема, банк, финансовая услуга, анализ, мониторинг финансовый инструмент.*

Введение. Современные реалии экономики страны характеризуются высокой волатильностью и динамизмом. Трансформация банковской деятельности происходит настолько быстрыми темпами, что банки в конкурентной борьбе с другими финансовыми институтами вынуждены меняться и расширять свою деятельность. Осуществление традиционно банковских операций является недостаточным для обеспечения нужд современных потребителей. В этой связи происходит вовлечение многих других финансовых услуг в сферу банка. Такая ситуация закономерно привела к формированию банками своей экосистемы, которая преследует свои цели, ставит перед собой задачи, следует своим принципам и подразумевает реализацию широкого спектра услуг. Неизменным у банков остается ориентация на потребителя, оперативное удовлетворение его запросов, концентрация капитала и поддержание взаимодействия со всеми субъектами экономики.

Основная часть. Банковская деятельность в настоящее время претерпевает значительные изменения в современном мире под воздействием новых технологий, регулирования и изменяющихся потребительских ожиданий. Банки постоянно совершенствуют свою деятельность, расширяют спектр оказываемых ими услуг. Тем не менее, изменения в институциональной структуре белорусской банковской системы, особенности ее функционирования в инфляционной экономике, а также необходимость взаимодействия с глобальной мировой финансовой системой, неустойчивость которой в последние годы постоянно возрастает, усиливают возможность возникновения многочисленных шоков банковской деятельности. Это неминуемо приводит к интеграции различных финансовых институтов на базе банков, которые и формируют единую платформу для удовлетворения финансовых потребностей различных клиентов. К основным трансформационным аспектам банковской деятельности можно отнести следующие:

1) цифровизация и онлайн-банкинг – с развитием информационных технологий банки активно переходят к цифровым платформам. Онлайн-банкинг позволяет клиентам совершать банковские операции через интернет, включая переводы, оплату счетов, управление счетами и инвестиционные портфели. Это делает банковские услуги более доступными и удобными;

2) использование больших данных – банки собирают и анализируют огромные объемы данных о своих клиентах, чтобы предоставлять персонализированные услуги и улучшать рисковое управление. Аналитика на основе больших данных помогает банкам прогнозировать клиентские потребности, предотвращать мошенничество и улучшать качество обслуживания;

3) финтех и инновации – финтех-компании и стартапы активно конкурируют с традиционными банками, предлагая инновационные финансовые решения. Это включает в себя платежные системы, кредитование, инвестиции и другие услуги. Банки взаимодействуют с финтех-компаниями через партнерства и приобретения, чтобы оставаться конкурентоспособными;

4) блокчейн и криптовалюты – технология блокчейн переворачивает традиционные способы обработки транзакций и обеспечения безопасности данных. Некоторые банки и центральные банки

рассматривают вопрос о создании собственных цифровых валют. Криптовалюты также становятся более популярными среди инвесторов и предпринимателей;

5) регулирование и безопасность – банки сталкиваются с ужесточением нормативных требований в области безопасности и защиты данных. Они должны соблюдать стандарты для борьбы с отмыванием денег, финансированием терроризма и обеспечения конфиденциальности клиентских данных [1];

6) устойчивость и устойчивое инвестирование – современные банки всё больше обращают внимание на устойчивость и социальную ответственность. Они разрабатывают стратегии устойчивого инвестирования и участвуют в проектах, направленных на уменьшение негативного воздействия на окружающую среду.

Современная трансформация банковской деятельности связана с быстрыми изменениями в технологиях, регулировании и потребительских ожиданиях. Банки, которые успешно адаптируются к этим изменениям и инновациям, могут оставаться конкурентоспособными и предоставлять более эффективные и удовлетворительные услуги своим клиентам.

Для выработки однозначной трактовки понятия «экосистема банка» и построения ее архитектуры необходимо провести компаративный анализ различных определений термина «экосистема». Термин «экосистема» был введен в 1935 году американским экологом Артуром Джорджем Тенсли для описания природных систем. Экосистема – это сообщество живых организмов и их окружающей среды, взаимодействующих друг с другом и с окружающей средой [2].

С тех пор термин «экосистема» стал использоваться в различных областях, включая экономику, бизнес и технологии. В экономике экосистема - это совокупность всех участников рынка, их отношений и взаимодействия. В бизнесе экосистема может включать в себя различные компании, их партнеров и клиентов. В технологиях экосистема – это набор устройств, программного обеспечения и сервисов, которые взаимодействуют друг с другом для выполнения определенных задач.

Таким образом, термин «экосистема» эволюционировал и стал использоваться в разных областях для описания различных систем.

Следует отметить, что он является результатом развития эволюционной экономики, в основе которой лежат принципы развития экономики подобно природной среде посредством взаимодействия ее составных частей, их трансформации, адаптации друг к другу и к другим процессам. С целью более глубокого анализа исследуемого определения, изучим его первоначальные трактовки, зародившиеся в биологии и экологии (таблица 1).

Таблица 1. – Трактовки понятия «экосистема» в биологии и экологии

| Автор | Трактовка |
|--------------|--|
| А. Тенсли | - это система, элементы которой имеют общую историю и способны согласованно развиваться [2]. |
| Ю. Одум | - это единство всех организмов, обитающих на конкретном участке, которые взаимодействуют с физической средой таким образом, что поток энергии создает четко определенную трофическую структуру, видовое разнообразие и круговорот веществ внутри системы [3]. |
| Д.Ф. Оуэн | - это сообщество живых организмов с неживой частью среды, в которой они находятся, и всеми разнообразными взаимодействиями [4, с. 23]. |
| В.Н. Сукачев | - это однородный участок земной поверхности с однотипным характером взаимодействия его элементов (животных, растений, микроорганизмов, атмосферы, почвы, водной среды), которые посредством обмена веществ и энергией объединяются в целостный природный комплекс (альтернатива экосистемы – биогеоценоз) [5]. |
| Н.В. Дылис | - это локализованное на одном участке геопространство, рассматриваемое в рамках фитоценоза, т.е. растительного сообщества (биогеоценоз) [5]. |

Представленные в таблице 1 трактовки демонстрируют общность таких характеристик экосистемы, как совокупность элементов, их взаимодействие, замкнутость пространства, способность развиваться. Такие черты не могли остаться незамеченными экономикой. Логичным представляется распространение понятия «экосистема» в экономическую сферу, где для успешного функционирования всех стейкхолдеров необходимо наличие перечисленных черт. Эффективность деятельности организаций во многом зависит от качественного управления ее. Очень часто менеджмент строится на бихевиористских законах, что и предопределило использование термина «экосистема» в экономике экспертом в области менеджмента Дж.Ф. Муром в своей статье «Хищники и жертвы. Новая экология конкуренции» в 1939 году. Постепенное развитие, дополнение термина «экосистема» с учетом взаимодействия разных сфер и стейкхолдеров представлена в таблице «.

Таблица 2. – Компаративный анализ определений понятия «экосистема»

| Автор | Трактовка | Отличительная особенность |
|---|---|---|
| в менеджменте | | |
| Дж.Ф. Мур | - это экономическое сообщество, состоящее из различных заинтересованных участников рынка [6]. | Экономическое сообщество рассматривается автором как бизнес-экосистема, в которой все стейкхолдеры прямые и косвенные являются ее участниками. |
| М. Янсити, Р. Левин | - это компания, которая выступает как часть среды, где она функционирует, и как система, которая одновременно влияет на эту среду и испытывает на себе влияние факторов своего окружения, соблюдая необходимость учета многообразных интересов всех заинтересованных сторон (стейкхолдеров) для достижения компанией своих целей [7]. | Авторы акцентируют внимание на том, что взгляды стейкхолдеров могут как совпадать, определяя перспективы их сотрудничества, так и отличаться, создавая конкуренцию (теория заинтересованных сторон) [7]. |
| Р. Акофф | - это модель компании, в которой она сама, а также ее внутренняя и внешняя среда выступают как совокупность заинтересованных в ее деятельности сторон, чьи интересы должны быть приняты менеджментом во внимание и удовлетворены [9]. | К стейкхолдерам при этом автор относил не только поставщиков, покупателей, сотрудников, инвесторов и власти, как это делали М. Янсити, Р. Левин, но еще и будущие поколения [8]. |
| Э. Фримен | - это модель компании, в которой она сама, а также ее внутренняя и внешняя среда выступают как совокупность заинтересованных в ее деятельности сторон, чьи интересы должны быть приняты менеджментом во внимание и удовлетворены [9]. | Автор обращает внимание на обязательное удовлетворение интересов всех участников экосистемы. |
| в предпринимательстве | | |
| Р. Эднер | - это согласованная структура множественной совокупности партнеров, которым необходимо взаимодействовать для реализации основного ценностного предложения [10, с. 40]. | Основную роль по мнению автора здесь выполняет инфраструктура. |
| Д. Айзенберг | - это совокупность ряда элементов, к числу которых относятся лидерство, культура, покупатели, политика, финансовая индустрия, человеческий капитал и т.д., характеризующуюся наличием сложных связей [11]. | Автор утверждает, что успешность экосистемы будет достигнута только при условии сочетания всех элементов. |
| в социально-экономическом аспекте | | |
| Г.Б. Клейнер | - это локализованный комплекс организаций, бизнес-процессов, инновационных проектов и инфраструктурных образований, способный к длительному самостоятельному функционированию за счет кругооборота ресурсов, продуктов и систем [12, с. 40]. | Автор рассматривает экосистему как комплекс компонентов, в рамках которого кругооборот всех ресурсов и готового продукта. |
| в информационно-коммуникационных технологиях | | |
| Б. ДеЛонг | - это схема запуска новых технологий (применительно к Кремниевой долине) [13]. | При этом экология бизнеса характеризуется автором в качестве более продуктивного набора процессов, позволяющего гораздо стремительнее разрабатывать и коммерциализировать инновационные технологии. Это подразумевает использование венчурного финансирования, короткие циклы разработки продукции, быстрое создание прототипов, ранний тестовый маркетинг. |
| в инновационно-технологическом аспекте | | |
| Ч. Весснер | - это современная модель инновационного развития экономики страны, региона или отрасли, которая является актуальной версией более ранних концепций, например, теории национальной инновационной системы, в основе которой лежит трансформация научных исследований в товар или услугу, востребованные на рынке [14]. | Автор обосновывает трансформацию научных исследований в материальный продукт только единственно возможным способом – приложением совместных усилий большим количеством участников системы. |
| Л. Колейкина | - это набор условий, которые обеспечивают создание и эффективное функционирование инновационных организаций [15]. | В качестве компонентов экосистемы автор выделяет носители идей, менеджеры, инвесторы и научное сообщество. |
| в цифровом аспекте | | |
| О.В. Трофимов, В.Я. Захаров, В.Г. Фролов | - это совокупность взаимодействующих организаций, которые в цифровой форме подключены друг к другу, связаны как модули (блоки) и не управляются вертикальной иерархической властью [16, с. 44]. | Экосистемы рассматриваются автором в качестве многопрофильных платформ. |

В этой связи необходимо обозначить суть понятия «экосистема банка» с учетом требований современной экономики. Экосистема банка – это консолидация на основе банка различных стейкхолдеров финансовых услуг для удовлетворения всех потребностей клиентов в области финансов посредством комплексного взаимодействия различных финансовых продуктов, услуг, инструментов и каналов [17].

Целью формирования экосистемы банка является создание платформы, которая будет удовлетворять потребности клиентов, сотрудников и партнеров банка.

Задачи могут включать улучшение качества обслуживания, расширение спектра услуг, оптимизацию процессов и снижение затрат.

Экосистему можно охарактеризовать как концепцию, которая стремится расширить роль банка за пределами традиционных банковских услуг и сделать его центром финансового управления клиентов.

К основным характеристикам экосистемы банка можно отнести следующие:

1) разнообразие услуг – экосистема банка включает в себя широкий спектр продуктов и услуг, в том числе банковские счета, кредиты, инвестиции, страхование, платежи, а также связанные с ними продукты, такие как приложения для управления финансами, финансовое планирование и др.;

2) партнерство и интеграция – банк сотрудничает с различными внешними партнерами, включая финтех-компании, страховые компании, торговые организации и другие финансовые учреждения, чтобы предоставлять доступ к дополнительным услугам и расширить свою экосистему [18];

3) централизованное управление – банк предоставляет клиентам централизованный доступ к различным финансовым услугам через одну платформу или приложение. Это упрощает управление финансами и улучшает опыт клиента.

4) персонализация и данные – экосистема банка использует данные и аналитику, чтобы предоставлять персонализированные рекомендации и услуги клиентам. Это позволяет банку лучше понимать потребности каждого клиента;

5) инновации и технологии – банки активно инвестируют в технологии, чтобы улучшить свои экосистемы. Использование искусственного интеллекта, блокчейна и других современных технологий помогает улучшить эффективность и безопасность услуг;

6) устойчивость и социальная ответственность – экосистемы банка также могут включать в себя инициативы по устойчивому развитию и социальной ответственности, что способствует улучшению общества и окружающей среды.

Экосистемы банков могут варьироваться от более традиционных, где банк предоставляет доступ к различным банковским услугам, до более инновационных, где банк предлагает клиентам доступ к многочисленным финтех-партнерам и другими инновационными сервисами.

В Республике Беларусь экосистема банка находится на стадии активного развития. В стране действует несколько крупных банков, которые предлагают широкий спектр услуг для физических и юридических лиц. Некоторые из них уже создали свои экосистемы, включающие финансовые и нефинансовые услуги. Например, «Белагропромбанк» предлагает услуги по кредитованию, депозитам, переводам, а также услуги страхования и туризма. «Белинвестбанк» также имеет свою экосистему, которая включает финансовые и нефинансовые сервисы. Кроме того, в Беларуси активно развиваются финтех-стартапы, которые также вносят свой вклад в развитие экосистемы банковских услуг. Ярким примером успешной практики формирования экосистемы является один из крупнейших банков Республики Беларусь «БПС-Сбербанк», который имеет развитую экосистему услуг для физических и юридических лиц. Банк предлагает широкий спектр финансовых услуг, включая кредиты, вклады, переводы, а также страховые и туристические услуги. Кроме того, он активно развивает свою экосистему за счет сотрудничества с другими организациями.

Экосистема банка предоставляет клиентам удобство и доступность, а также позволяет банку укрепить свои отношения с клиентами и оставаться конкурентоспособным в быстро меняющейся финансовой среде.

В настоящее время наиболее остро стоит вопрос проектирования структуры экосистемы, которая позволит интегрировать различные услуги и сервисы, обеспечивая удобство и простоту использования для клиентов. Экосистема банка может включать в себя следующие компоненты:

1) банковские продукты и услуги – это основные финансовые продукты, предоставляемые банком, такие как счета, кредиты, депозиты, платежные карты и т.д.;

2) цифровые платформы и мобильные приложения – банк разрабатывает современные цифровые платформы и мобильные приложения, которые позволяют клиентам управлять своими финансами онлайн;

3) стейкхолдеры и сторонние сервисы – банк сотрудничает с другими организациями и финансовыми учреждениями, чтобы предоставлять дополнительные услуги, такие как страхование, инвестиции, пенсионное обслуживание и многое другое;

4) автоматизированные системы и искусственный интеллект – экосистема банка может использовать технологии, такие как искусственный интеллект и автоматизированные решения для улучшения обслуживания клиентов и анализа данных;

5) финансовое образование и консультации – банк может предоставлять информацию и образовательные ресурсы клиентам, чтобы помочь им лучше управлять своими финансами;

6) инновации и развитие – экосистема банка постоянно развивается, интегрируя новые продукты и услуги, отслеживая за изменениями в финансовой индустрии и внедряя инновации.

Архитектуру экосистемы банка можно представить как структурное и функциональное описание системы, которая объединяет различные компоненты (рисунок 1), услуги и партнерства для обеспечения интегрированной и связанной среды для финансовых услуг и управления финансами клиентов.

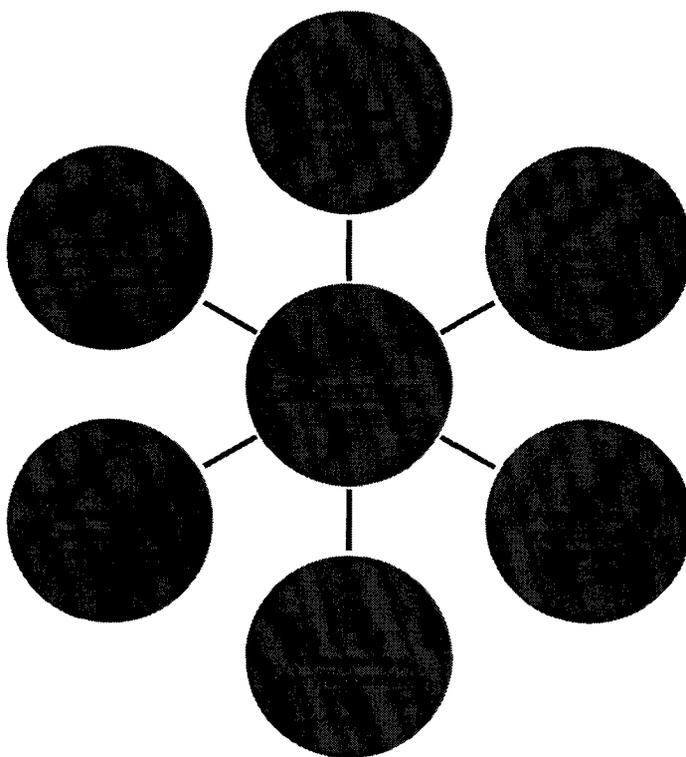


Рисунок 1. – Архитектура экосистемы банка

Рисунок 1 демонстрирует 6 компонентов архитектуры экосистемы банка, каждый из которых включает в себя еще несколько составных элементов.

Компонент «Инфраструктура и технологии» включает в себя:

1. Цифровую платформу, которая предоставляет интегрированный доступ ко всем услугам и продуктам

2. Облачные решения, которые используются для увеличения масштабируемости и гибкости;

3. Безопасность и защита данных, которые обеспечивают шифрование для защиты чувствительных данных клиентов.

Компонент «Продукты и услуги» включает в себя:

1. Банковские услуги, включая весь спектр традиционных банковских услуг;

2. Финтех-партнеры, которые предоставляют дополнительные услуги, такие как цифровые платежи, управление инвестициями и кредитование;

3. Пользовательские приложения, которые обеспечивают удобство клиентам при управлении своими финансами.

Компонент «Аналитика и искусственный интеллект», включает в себя:

1. Обработка больших данных, что предназначено для понимания поведения клиентов, их потребностей и предоставления персонализированных услуг;

2. Использование искусственного интеллекта, что позволяет автоматизировать процессы, проводить предиктивный анализ и вырабатывать рекомендации.

Компонент «Управление и регулирование» включает в себя:

1. Управление рисками, что предназначено для минимизации таких основных банковских рисков, как кредитный, операционный и репутационный риски [19].

2. Соблюдение нормативных требований, что обеспечивает соответствие требованиям регуляторов в области безопасности и защиты данных.

Компонент «Партнерство и клиентские отношения» включает в себя:

1. Стратегические партнерства, что позволяет расширить спектр предлагаемых услуг;

2. Улучшение клиентского опыта, что призвано обеспечить персонализированный опыт клиентов через предоставление удобных и интуитивно понятных сервисов.

Компонент «Устойчивость и социальная ответственность» включает в себя:

1. Экологические инициативы, которые обеспечивают развитие стратегий устойчивого развития и участие в проектах, направленных на экологическую устойчивость;

2. Социальная ответственность, что позволяет вовлечь в программы социальной поддержки и благотворительности всех стейкхолдеров.

Архитектура экосистемы банка разрабатывается для создания гибкой и эффективной среды, которая способствует улучшению опыта клиентов, предоставляя широкий спектр финансовых услуг и инноваций, поддерживая технологические и социальные потребности современного рынка.

Такая экосистема банка способствует удовлетворению потребностей клиентов в различных аспектах их финансовой жизни, делая банк основным связующим звеном в их финансовом управлении. Постоянный мониторинг текущих предложений конкурентов и трендов рынка поможет определить, какие услуги и функции наиболее востребованы клиентами, как можно выделиться среди конкурентов и как соответствовать современным вызовам экономики. Для этого банку необходимо разработать стратегию развития экосистемы банка, на основе которой определять ключевые направления и приоритеты своего развития, а также план действий по реализации стратегии. Залогом успешной реализации экосистемы банка являются регулярный анализ и оценка результаты работы экосистемы, определении возможности для ее улучшения и развития, внедрение новые функции и услуги, а также адаптировать систему к изменениям рынка и потребностям клиентов.

При этом банкам необходимо неукоснительно обеспечивать безопасность посредством внедрения системы безопасности, которая может гарантировать защиту данных клиентов и банка от несанкционированного доступа и использования. Поддержание безопасности возлагается на банк, который обязан на постоянной основе организовать систему мониторинга и контроля над функционированием экосистемы, контролировать выполнение стратегии и достижение поставленных целей, проводить анализ результатов и корректировку стратегии при необходимости.

Заключение. Активное развитие экосистем банков, которое предусматривает консолидацию усилий различных стейкхолдеров, и безоговорочное обеспечение ее финансовой безопасности, призваны благоприятствовать созданию эффективной экономики в стране. Построение архитектуры экосистемы банка повлечет за собой следующие последствия:

1) развитие процессов цифровизации в экономике и создание цифровых платформ;

2) расширение спектра предоставляемых услуг и продуктов в финансовой сфере на базе единой платформы;

3) перманентное проведение аналитики и использование возможностей искусственного интеллекта для повышения ее результативности;

4) формирование устойчивой системы диагностики рисков, их оценки и управления ими;

5) развитие партнерства и расширение клиентских отношений до масштаба оказания всех финансовых услуг;

6) повышение устойчивости всех стейкхолдеров экосистемы банка за счет интеграции их усилий и диверсификации сфер ответственности и повышение социальной ответственности потребителей, на удовлетворение потребностей которых направлена экосистема банка.

Таким образом, формирование экосистемы банка является необходимой реакцией на современные вызовы экономики и будет содействовать развитию благоприятных явлений для нее.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Золотарева О.А., Друк В.Ю. Место инновационной и инвестиционной составляющей в обеспечении национальной экономической безопасности / О.А. Золотарева, В.Ю. Друк // Цифровизация: экономика и управление производством : материалы 86-й науч.-практ. конф. профессорско-преподавательского состава, научных сотрудников и аспирантов (с международным участием), Минск, 31 января – 12 февраля 2022 г. [Электронный ресурс] / БГТУ; отв. за издание И.В. Войтов. – Минск : 2022. – С. 41-43.
2. Tansley, A.G. The Use and Abuse of Vegetational Terms and Concepts // Ecology. – 1935. – Vol. 16 (3). – P. 284-307.
3. Одум, Ю. Основы экологии. – М. : Мир, 1975.
4. Оуэн Д.Ф. Что такое экология / пер. с англ. М.О. Долетбакова; под ред. В.В. Дежкина. – М., 1984.
5. Сукачев, В.Н. Биогеоценоз как выражение взаимодействия живой и неживой природы на поверхности Земли: соотношение понятий «биогеоценоз», «экосистема», «географический ландшафт» и «фация» // Основы лесной биогеоценологии / под ред. В.Н. Сукачева, Н.В. Дылиса. – М. : Наука, 1964. – С. 5-49.
6. Кукушкин, С.Н. Планирование деятельности организации в экономике знаний // Вестник Российского экономического университета имени Г.В. Плеханова. – 2019. - № 4 (106). – С. 32-39.
7. Iansiti M., Levien R. The Keystone Advantage: What the New Dynamics of Business Ecosystems Mean for Strategy, Innovation, and Sustainability. – Boston : Harvard Business School Press, 2004.
8. Ackoff, R.L. The Democratic Corporation: a radical prescription for recreating corporate America and rediscovering success. – New York : Oxford University Press, 1994.
9. Freeman R.E. Strategic Management. A Stakeholder Approach. – 1st edition. – Boston : Harpercollins College Div, 1984.
10. Adner R. Ecosystem as Structure: an Actionable Construct for Strategy // Journal of Management. – 2017. – Vol. 43. - № 1. P. 39-58.
11. Isenberg D. What an Entrepreneurship Ecosystem Actually Is // Harvard Business Review. – 1993. – May / June. – P. 75-86.
12. Клейнер, Г.Б. Экономика экосистем: шаг в будущее // Экономическое возрождение России. – 2019. № 1 (59). – С. 40-45.
13. DeLong, J.B. Making do with more // Project Syndicate. – 2015. – URL: <https://www.project-syndicate.org/commentary/abundance-without-living-standards-growth-by-j--bradford-delong-2015-02?version=spanish&barrier=accesspaylog>. – Дата обращения: 30.09.2023.
14. Wessner, C.W. Entrepreneurship and the Innovation Ecosystem, Policy Lessons from the United States // The Papers on Entrepreneurship, Growth and Public Policy. – Germany, 2004.
15. Копейкина, Л. Экосистема для инновационного бизнеса // The Angel Investor. – 2008. – Январь. – С. 32-39.
16. Трофимов О.В., Захаров В.Я, Фролов В.Г. Экосистемы как способ организации взаимодействия предприятий производственной сферы и сферы услуг в условиях цифровизации // Вестник Нижегородского университета имени Н.И. Лобачевского. Серия: Социальные науки. – 2019. - № 4 (56). – С. 43-55.
17. Пригодич, И.А. Анализ развития финансово-банковской экосистемы с использованием кластерной сетевой системы диагностики банковских рисков / И.А. Пригодич // Бухгалтерский учет и анализ : научно-практический журнал. – 2021. - № 2 (290). – С. 31-36.
18. Панков, Д. А. Гносеологический анализ сущности страхования / Д. А. Панков // Бухгалтерский учет и анализ. – 2021. - № 12. – С. 8-14.
19. Желиба, Б.Н. Расчетная величина стандартного риска как оперативный финансовый инструмент Национального банка Республики Беларусь / Б.Н. Желиба // Экономический рост Республики Беларусь: глобализация, инновационность, устойчивость : материалы XV Междунар. науч.-практ. конф., Минск, 19-20 мая 2022 г. / Мин-во образования Респ. Беларусь; редкол.: А.В. Егоров [и др.]. – Минск : БГЭУ, 2022. – С. 247.

FORMATION OF THE BANK'S ECOSYSTEM TAKING INTO ACCOUNT ITS SECURITY

Zheliba B.N., Doctor of Economics, Professor, Professor of the Banking Department of the Belarusian State University of Economics

Pankov D.A., Doctor of Economics, Professor, Head of the Department of Accounting, Analysis and Audit in the Branches of the National Economy of the Belarusian State University of Economics

Pryhodzich I.A., Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Dean of the Faculty of Additional Education of the Polesky State University

Annotation. The article studies the rapid restructuring of banking activities in the formation of the bank's ecosystem, which involves the construction of a new architecture based on the widespread use of modern financial instruments. In this regard, the issue of ensuring and maintaining the financial security of the bank's ecosystem is also being considered, which is a fundamental element of a competitive banking market.

Keywords: ecosystem, bank, financial service, analysis, monitoring financial instrument.