

УДК 336.74

НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ ЦИФРОВОГО БАНКИНГА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Ванкевич Я.В., менеджер по цифровой лидогенерации¹, маг.²
¹ЗАО «МТБанк», г. Минск, Республика Беларусь,
²Белорусский государственный экономический университет
г. Минск, Республика Беларусь

Ключевые слова: цифровой банкинг, мобильные приложения, видеокредитование, электронные деньги.

Реферат. Обобщены направления цифровизации коммерческих банков в Республике Беларусь. В результате сравнительного анализа цифровых банковских продуктов выявлено, что наибольшее распространение получили мобильные приложения банков, установлены их особенности и направления развития. Определены направления развития цифрового банкинга в Республике Беларусь (видеокредитование, развитие электронных денег). Реализация предложенных мероприятий позволит расширить использование цифровых возможностей банков, повысить их конкурентоспособность и обеспечить финансовую поддержку цифровизации белорусской экономики.

Развитие цифрового банкинга в Республике Беларусь является ответом на запрос бизнеса, генерирующего спрос на цифровые услуги, так как это позволяет оптимизировать бизнес-процессы в целях эффективного распределения ресурсов. Цифровой банк – это коммерческий банк, сфокусированный полностью на дистанционном обслуживании, не имеющий розничных отделений. Нередко их называют онлайн-банками или директ-банками, а в Великобритании их относят к challenger banks, что означает «банк-претендент» [1]. Согласно данным агентства Business Insider, за 2015–2019 гг. объем финансирования сделок, сопряженных с применением искусственного интеллекта, увеличился почти в 10 раз и достиг суммы в 1,5 млрд долл. США [2]. Для увеличения доли цифровой экономики в ВВП эксперты Евразийского Банка Развития рекомендуют развивать информационную инфраструктуру, включающую в себя совокупность информационных центров, подсистем, банков данных и знаний, систем связи, центров управления и технологий обеспечения сбора, хранения, обработки и передачи информации.

Специалисты выделяют три направления эволюции финансовых технологий:

1) рост потенциала информационных технологий означает, что они становятся

все более мощными и способными выполнять новые функции (или же по-новому, более эффективно, выполнять старые функции) – например, если раньше для аутентификации пользователя была нужна пластиковая карта с чипом и ПИН-кодом, то сейчас пластиковая карта распознается терминалом бесконтактно;

2) расширение применения информационно-коммуникативных технологий, их интенсивное развитие и проникновение во все сферы деятельности человека, коммерческих организаций и государства сопровождается полной интеграцией цифровых технологий с бизнес-процессами, что позволяет говорить о развитии цифровой экономики [3, с. 84];

3) создание новых продуктов и сервисов – разработка новых финансовых инструментов, предлагаемых в качестве товаров на финансовом рынке (например, появление первой банковской форекс-площадки в Беларуси – MTBankFX).

Основной формой развития цифрового банкинга в Республике Беларусь являются их мобильные приложения, через которые банки стараются завоевать предрасположенность пользователей и повысить их лояльность. Каждый коммерческий банк сформировал собственное мобильное приложение, оснастив его стандартным набором функций. Данные свидетельствуют, что мобильными приложениями своих обслуживающих банков пользуются 80–90 % клиентов. Однако пользователи становятся более информированными в сфере электронных услуг и выдвигают своим банкам новые требования. Основным недостатком, на который ссылаются большинство пользователей, является неудобство при регистрации и последующем входе в приложение. Данную задачу максимально эффективно решил ЗАО «Альфа-Банк», предложив клиенту регистрацию без логина и пароля с помощью только фотографии клиента (необходимо навести камеру на паспорт, ввести код из СМС, и пользователь зарегистрирован). Интересный девайс также предлагает ЗАО «МТБанк»: пароль от карточки возможно сменить в мобильном приложении. Платежную карту не придётся перевыпускать, новый PIN-код придет через СМС. Полезной услугой завоевали часть пользователей ОАО «Белинвестбанк» и ОАО «Белгазпромбанк» – возможность добавлять в мобильное приложение банковские карточки любых банков. Таким образом, пользователь может иметь много карточек разных банков и всего одно банковское приложение.

Следующим видом развития цифрового банкинга является видеокредитование, которое приходит на смену онлайн-кредитованию. Видеокредит – новый уровень обслуживания клиентов. Для получения кредита достаточно записать видео с фразой-паттерном в мобильном банке (внизу экрана будут подсказки, что нужно говорить). Данный способ кредитования делает оформление кредита более безопасным по сравнению с онлайн-кредитами, и гарантирует, что с вашего телефона никто другой оформить кредит не сможет.

Третьим направлением развития цифрового банкинга является организация электронных денег без привязки к банковской платежной карте. Примером такого приложения на белорусском рынке является мобильное приложение «Оплати», созданное ОАО «Белинвестбанк» – бесплатный платежный сервис для мобильных

устройств, который работает с использованием QR-кодов. В его основе лежат электронные деньги и отсутствует привязка к банковской платежной карточке. Таким образом, пользователям приложения для расчетов необходим только смартфон. Наиболее популярными платежами являются: оплата проездного билета в общественном транспорте, пополнение счета телефона, интернета, погашение кредитов банка и покупка электронных денег. Внутри приложения также есть возможность записаться в СПА-салон, заказать доставку цветов, пожертвовать деньги на благотворительность (МБОО «Онкология и здоровье» и Белорусский детский хоспис).

Таким образом, цифровой банкинг имеет следующие преимущества:

- доступ клиента к банковским услугам в режиме 24/7 из любой точки земного шара;
- ликвидация отделений, что снижает затраты на их содержание;
- снижение стоимости банковских услуг за счет сокращения операционных издержек;
- экономия времени клиентов, так как все операции они выполняют дома и в удобное время, при этом расширяется территориальный доступ клиентов (роль играет только наличие интернета) [1];
- формирование имиджа банка как современной технологически продвинутой организации, предлагающей удобный уровень обслуживания.

Таким образом, цифровой банкинг формирует дополнительные преимущества для коммерческих банков в плане постоянного доступа, снижения общехозяйственных расходов и стоимости оказания банковских услуг, экономия времени клиентов, улучшения имиджа банка. Это является причиной его стремительного развития.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Ковалев, М. М., Головенчик, Г. Г. Цифровая трансформация банков / М. М. Ковалев, Г.Г. Головенчик // Банковский вестник. – 2018. – № 11 – С. 50–60.
2. ТОП-15 изюминок мобильных приложений, которые реально полезны / Все о финансах в Беларуси // Официальный сайт IMFOBANK.by [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://infobank.by/infolineview/top-15-izyuminok-mobiljnyx-prilozhenij-kotorye-realjno-polezny/>. – Дата доступа: 26.04.2020.
3. Коваленко, Б. Б., Коваленко, Е. Г. Цифровая глобализация: возможности и риски стратегического развития бизнес-организаций / Б. Б. Коваленко, Е. Г. Коваленко // Глобальный научный потенциал. – 2017. – № 10 (79). – С. 140–142.