

УДК 336.717

**ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА ЧЕРЕЗ ПРИЗМУ ИННОВАЦИОННОГО РАЗВИТИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ****В.А. ТРУБЧЕНКО***(Представлено: И.А. СТРОГАНОВА)*

Мировой и отечественный опыт показывают, что наиболее быстро воспринимаются и внедряются новые цифровые технологии в финансово-банковском секторе, который является локомотивом цифровой трансформации в стране, мотивируя и подтягивая другие сектора экономики.

Нововведения являются ускорителями социально-экономического прогресса и важнейшим условием закрепления значимой геополитической роли страны в мирохозяйственных связях. Инновационные, либо адаптированные новые технически более совершенные продукты и услуги являются источниками повышения экономической эффективности бизнеса, роста доходов, повышения конкурентоспособности и стабильности. Общесистемная классификация инноваций включает категории, представленные на рисунке 1.

Среди перечисленных типов инноваций отдельное место занимают финансовые инновации, получившие распространение в результате международной интеграции финансов и играющие важную роль в активизации инновационного процесса в государстве [1, с. 9].

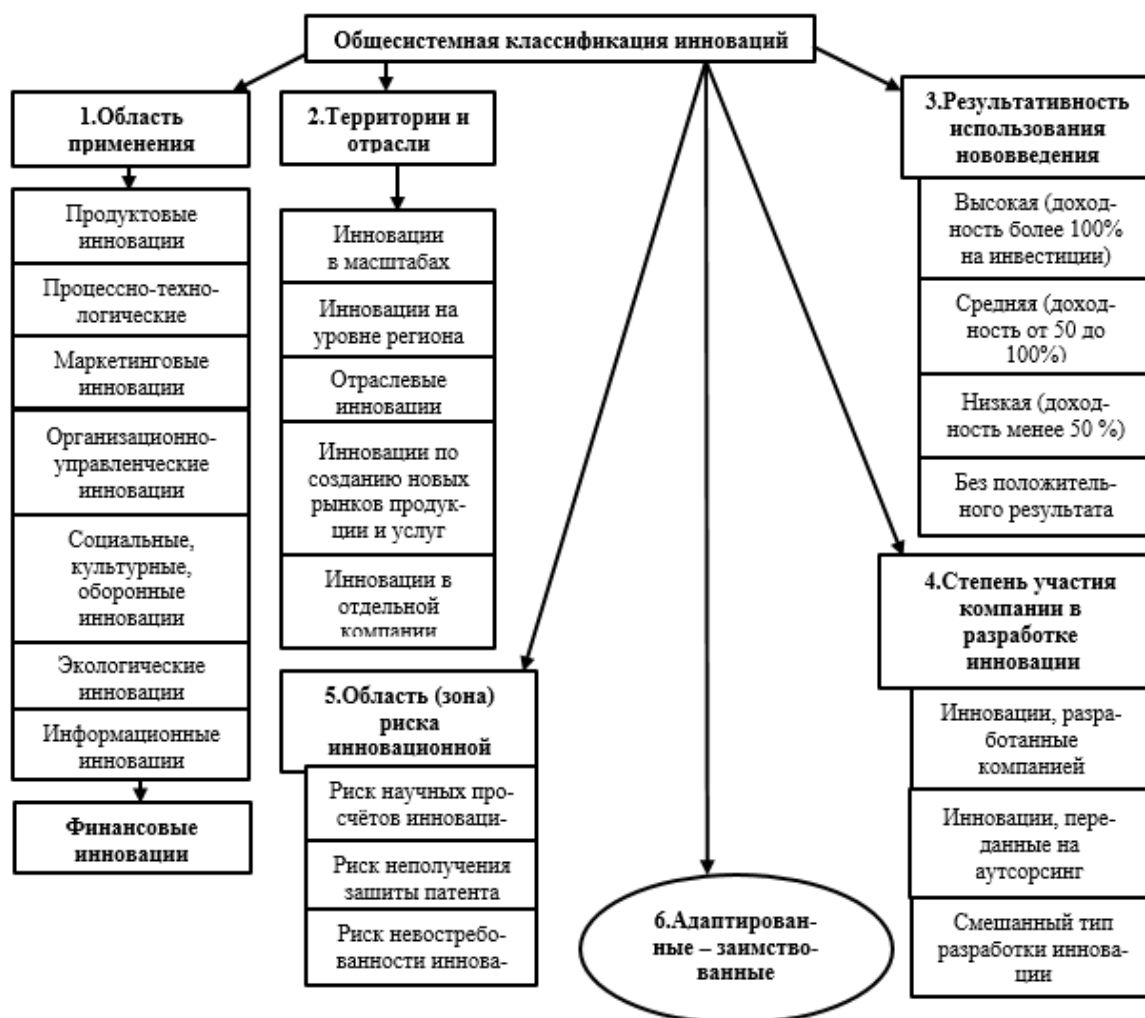


Рисунок 1. – Общесистемная классификация инноваций [собственная разработка на основании источника 1]

Принципиальное отличие заключается в том, что финансовые инновации предусматривают наличие специального инструментария и механизма для ускорения использования денежных средств в качестве ресурса создания инновационных и инвестиционных фондов [1, с. 10].

Адаптация или процесс приспособления инновационных продуктов к изменяющимся условиям внешней среды широко применяется в финансовой сфере государства, и является драйвером повышения качества, уровня сервиса обслуживания клиентов, количества и комплексности предоставляемых услуг, а также оптимизации издержек на транзакции и тарифы.

Весь спектр банковских технологических инноваций можно разделить на две группы: продуктовые и процессные инновации. Итогом адаптации банковско-продуктовых инноваций является внедрение нового продукта или услуги с новыми высокоэффективными параметрами; процессные инновации позволяют значительно усовершенствовать методы продажи банковских продуктов или оптимизировать организационную структуру бизнеса.

Все виды банковских инноваций нацелены на снижение издержек финансово-хозяйственной деятельности, а также повышение качества и эффективности проводимых банковских операций. Банковские инновации в зависимости от степени заимствования могут быть адаптированы в двух направлениях: полная адаптация заимствованных инновационных продуктов или частичная адаптация и видоизменение в соответствии с внутренними условиями и задачами [1, с. 11].

Определяющим условием для эффективной деятельности банка как субъекта инноваций является институциональная среда, однако институциональное обеспечение формирования, развития и адаптации инноваций в банках, включая положения, инструкции, указания, которые имеют регламентирующий характер, отсутствуют, что отрицательно сказывается на инновационном процессе.

Инновационная политика банка включает разнообразные неординарные варианты и возможности объединения множеств видов деятельности в единый процесс, направленный на обслуживание клиента и сокращение непроизводительных издержек. Результатом инновационной политики коммерческого банка, охватывающей маркетинговые исследования, исследование изменений институциональной среды, реинжиниринг бизнес-процессов, реструктуризацию организационной структуры и пр., являются новые или адаптированные банковские продукты, услуги, решения. Основная цель инновационной политики кредитной организации - создание новой продуктовой линейки и выход на новые рынки [1, с. 12].

На данный момент ключевыми направлениями цифровой трансформации банковского сектора Республики Беларусь являются:

- развитие платежного и расчетного пространства;
- удаленная идентификация;
- развитие Open API;
- технологии распределенного реестра;
- искусственный интеллект, машинное обучение, большие данные;
- кибербезопасность.

Эффективная работа платежной системы страны является одним из ключевых факторов динамичной и стабильной работы банковской системы и экономики страны в целом. В Республике Беларусь функционирует автоматизированная система межбанковских расчетов, соответствующая лучшим мировым аналогам RTGS систем (систем валовых расчетов в режиме реального времени). Составной частью платежной системы Республики Беларусь является система безналичных расчетов по розничным платежам, значительная работа по развитию которой проделана Национальным банком совместно с банками страны. Создано и успешно функционирует единое расчетное и информационное пространство (далее – ЕРИП), по сути являющееся уникальной в мировой практике экосистемой для осуществления платежей физическими и юридическими лицами [2, с. 9].

Результатом проведенной работы является положительная динамика доли безналичных расчетов в розничном товарообороте организаций торговли и общественного питания. По данным Национального статистического комитета этот показатель за 6 месяцев 2018 года достиг 40% [3].

Устойчивый рост демонстрирует доля безналичных операций с использованием банковских платежных карточек в общем объеме карточных операций. Данный показатель по состоянию на 1 июля 2018 г. в общем количестве и сумме операций, осуществленных с использованием карточек, составил 85,5% и 48,9% соответственно.

Достигнутый в Беларуси показатель по уровню безналичных расчетов с использованием банковских платежных карточек соизмерим с аналогичным показателем экономически развитых европейских государств.

Достаточно быстрыми темпами увеличивается количество бесконтактных банковских платежных карточек, доля которых в общей эмиссии на 1 июля 2018 г. составила 39,4%.

Разработан и внедрен сервис, позволяющий использовать QR-код при осуществлении оплаты в пользу производителей услуг, подключенных к АИС «Расчет». Используя данный сервис плательщику для совершения платежа не нужно знать уникальный номер услуги или искать ее в дереве ЕРИП [2, с. 10].

Новые возможности для клиентов открывает реализованная в Беларуси Межбанковская система идентификации (далее – МСИ). Клиент получает возможность доступа к сервисам любого отечественного банка, что способствует развитию конкуренции и стремлению банков внедрять инновационные продукты.

Национальным банком совместно с центральными (национальными) банками стран – участниц ЕАЭС ведется работа над реализацией возможности проведения удаленной трансграничной идентификации резидентов стран – участниц ЕАЭС.

Расширяется перечень организаций, которые с помощью данных, хранящихся в МСИ, могут дистанционно оказывать услуги физическим и юридическим лицам. Соответствующие изменения планируется внести в Указ Президента Республики Беларусь от 1 декабря 2015 г. № 478 «О цифровых банковских технологиях» [2, с. 11].

Национальным банком проводится работа по внедрению технологии открытых протоколов интерфейсов прикладного программирования (Open API). Для определения области раскрытия данных, задач и функций, реализуемых с помощью открытых API, Стратегией развития цифрового банкинга на 2016 – 2020 годы определены три направления по разработке открытых API – информационные, платежные и статистические API [4].

Общие принципы регулирования открытых платежных API предусмотрены в проекте Закона «О платежных системах и платежных услугах в Республике Беларусь».

Благодаря Национальному банку начато практическое применение технологии блокчейн в работе банков. На ее основе в 2017 году реализованы прикладные задачи по ведению реестров выданных банковских гарантий, а также формированию реестра операций по ценным бумагам.

В настоящее время с использованием технологии блокчейн решается задача республиканского масштаба в части перевода из документарного обмена в цифру процесса совершения исполнительных надписей нотариусами. К 2020 году к этому процессу подключатся органы принудительного исполнения.

Интенсивное увеличение объема обрабатываемой банковскими организациями информации вследствие масштабного внедрения инновационных технологий требует нового уровня организации внутренних бизнес-процессов с использованием технологий обработки больших данных, искусственного интеллекта и машинного обучения [2, с. 12].

В рамках создания интегрированной информационной среды Национального банка на основе концепции единого хранилища данных проводится коренная модернизация информационно-аналитической системы, обеспечивающей процессы аналитической, исследовательской и статистической деятельности Национального банка.

Важным элементом аналитической обработки информации является обращение к первичным данным банковской системы. Первые шаги в данном направлении были сделаны в 2017 году при создании автоматизированной информационной системы «Представление банковской информации», которая не только реализовала процедуру сбора информации от банков в едином формате, но и централизовала ее представление органам государственного управления.

Банковское сообщество Беларуси не остается в стороне от мировой проблематики киберпреступности. Факты мошенничества с использованием платежных терминалов, хакерские атаки на банки Беларуси, в т. ч. успешные, к сожалению, стали неотъемлемой частью повседневности. Об этом свидетельствуют и факты задержания правоохранительными органами на территории нашей страны членов международных преступных группировок.

Для развития комплексной системы защиты к уже известным и успешно себя зарекомендовавшим организационным, техническим и правовым методам в текущем году добавлено новое решение, основанное на информационном взаимодействии всех заинтересованных сторон, в т. ч. на международном уровне.

В частности, Национальным банком создан Центр мониторинга и реагирования на компьютерные атаки в кредитно-финансовой сфере (FinCERTby) [2, с. 13].

Национальный банк Республики Беларусь большое внимание уделяет сфере развития цифровой экономики. Принятая «Стратегия развития цифрового банкинга в Республике Беларусь на 2016–2020 годы» успешно реализовывается совместно с банковским и ИТ-сообществом. В ней четко сформулированы стратегические инициативы, и уже есть определенный прогресс по всем этим направлениям.

Необходимо отметить созданную Межбанковскую систему идентификации, преимущества которой уже оценили все участники рынка. Реализована возможность для граждан Республики Беларусь стать новыми клиентами банков без необходимости личного присутствия посредством Межбанковской системы идентификации, а также осуществлять ряд операций, в том числе открытие расчетных и вкладных счетов, подачу заявок на предоставление кредита, выпуск банковских платежных карточек. В дальнейшем планируется расширение использования данной системы для всех финансовых посредников, а также запуск соответствующего нормативного регулирования для развития биометрических технологий.

Сфера платежных карт динамично развивается, идет постепенный целенаправленный переход на карточки с микропроцессором стандарта EMV, быстрыми темпами растет количество бесконтактных карточек (их доля в общей эмиссии карточек составляет порядка 32%).

Согласно Постановлению Национального банка Республики Беларусь № 540 «Инструкции о порядке функционирования системы мгновенных платежей и проведения мгновенных платежей» с 1 июля

2019 г. начнет свое функционирование сервис мгновенных платежей, над которым сейчас идет активная работа. В Постановлении сказано, что система мгновенных платежей – «функциональная система Автоматизированной системы межбанковских расчетов». Она поддерживает сервис по приему, обработке и проведению мгновенных платежей в белорусских рублях с помощью своих подсистем и программно-технических комплексов. На сегодняшний день это один из мегатрендов в области развития платежных систем в мире.

Важным направлением развития платежной системы является дальнейшее совершенствование законодательства в этой области. Активно проходит подготовка Закона «О платежных услугах в Республике Беларусь». Его принятие направлено на расширение доступности платежных услуг, формирование правового поля и прозрачных условий деятельности по оказанию платежных услуг небанковскими субъектами хозяйствования и в целом позволит сделать еще один значимый шаг для построения цифровой экономики.

Проводится большая планомерная работа по внедрению в нашу платежную систему методологии стандарта ISO 20022 «Финансовые услуги. Универсальная схема сообщений финансовой индустрии» с целью обеспечения принципа сквозной обработки платежных сообщений от отправителя до получателя. Это одно из важнейших направлений развития платежной системы, и здесь необходима поддержка всего банковского сообщества [4, с. 3].

Национальным банком Республики Беларусь проводится работа по изучению технологии открытых протоколов интерфейсов прикладного программирования и определению эффективных путей ее использования и продвижения в банковской практике Республики Беларусь, общие вопросы регулирования которых будут прописаны в Законе о платежных услугах [4, с. 4].

Очевидно, что перед цифровыми технологиями стоит большое и многогранное будущее. В этом плане Национальный банк планирует продолжить практику создания правовой, методологической и технологической базы для цифровой трансформации банковской сферы.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Мукайаров, А.А. Адаптация инновационных банковских продуктов и услуг в российской банковской системе: автореф. дис. на соискание ученой степени кандидата экономических наук/ А.А. Мукайаров. – М., 2016. – 22 с.
2. Калечиц, Д.Л. Приоритетные направления цифровой трансформации банковского сектора Республики Беларусь / Д.Л. Калечиц // Банковский вестник – 2018. – № 10[663]. – С.9–14. – URL: <https://www.nbrb.by>.
3. Стратегия развития цифрового банкинга в Республике Беларусь на 2016 – 2020 годы: одобр. Постановлением Нац. Банка РБ от 02.03.2016 №108 [Электронный ресурс] – URL: <http://www.nbrb.by/legislation/documents/digitalbankingstrategy2016.pdf>.
4. Калечиц, Д.Л. Приветствие участникам конференции «Цифровой банкинг» заместителя Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь Д.Л. КАЛЕЧИЦА / Д.Л. Калечиц // Банковский вестник – 2018. – № 3 [656]. – С. 3–4. – URL: <https://www.nbrb.by>.