

---

---

**VALIANTSIN PANEUCHYK,  
SIARHEI TKACHUK, NATALLIA LESNEVSKAYA**

---

**STANDARDIZATION AS DIRECTION  
IN IMPROVING BANKING QUALITY**

---

**Author affiliation.** Valiantsin PANEUCHYK (vpan1948@mail.ru), *Belarusian State Economic University (Minsk, Belarus)*; Siarhei TKACHUK, *Belarusian State Economic University (Minsk, Belarus)*; Natallia LESNEVSKAYA, *Belarusian State Economic University (Minsk, Belarus)*.

**Abstract.** The role of standardization in enhancing banking quality is examined. It is emphasized that one of the main goals of banking is to ensure efficiency, security and reliability of payment system operation. The prospects of introduction of international standards in the payment system of the Republic of Belarus are shown. It is stated that the major direction in introduction of the international standards is the application of ISO 20022 standard «Financial Services – universal financial industry message scheme».

**Keywords:** banking; payment system; standardization; international standards.

UDC 006:336.71 (045)

---

---

*Статья поступила  
в редакцию 02.03. 2017 г.*

**М. В. ДАВЫДЕНКО, Д.В. МОЛОКОВИЧ**

---

**ПЕРСПЕКТИВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ  
ЦИФРОВОГО РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ  
СИСТЕМЫ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

---

---

В статье исследуются актуальные проблемы и перспективные направления внедрения современных информационных технологий в банковскую систему Республики Беларусь, а также их влияние на трансформацию банковской деятельности. Показывается необходимость внедрения информационных технологий для оказания качественных и доступных банковских услуг.

**Ключевые слова:** информационные технологии в банковской системе; банковские продукты и услуги; блокчейн; омниканальный банкинг.

УДК 336.717:004(476)

---

---

*Мария Васильевна ДАВЫДЕНКО, кандидат исторических наук, доцент кафедры международного экономического права Белорусского государственного экономического университета (г. Минск, Беларусь);*

*Дарья Владимировна МОЛОКОВИЧ (kleoyara@gmail.com), студентка факультета финансов и банковского дела Белорусского государственного экономического университета (г. Минск, Беларусь).*

XXI век характеризуется глобализацией международных рынков капитала, стремительным развитием информационных технологий, усложнением бизнес-процессов, появлением новых финансовых услуг и многими другими факторами, оказывающими существенное влияние на банковскую систему Республики Беларусь и ее место в мировой экономике [1]. Интенсивное развитие научно-технического прогресса способствует трансформации банков в многофункциональные цифровые финансовые центры, которые благодаря доступности и дешевизне финансовых услуг имеют неоспоримое преимущество перед традиционными формами обслуживания [2].

Для белорусских банков все более актуальными становятся вопросы, связанные с привлечением новых клиентов, удержанием имеющихся, а также достижением высокого уровня конкурентоспособности на международном финансовом рынке, со снижением затрат на обслуживание и увеличением прибыли в среднесрочной перспективе. С целью достижения высококачественного обслуживания и инновационного развития банковской системы Республики Беларусь предлагается изучить ситуацию, складывающуюся среди коммерческих банков на начало 2017 г., а также на основе проведенного анализа выявить имеющиеся тенденции и предложить перспективные направления развития цифрового банковского обслуживания, способствующего эффективному переходу коммерческих банков в современные универсальные финансовые учреждения.

Главным нормативным правовым документом по цифровому развитию банковского обслуживания является Стратегия развития цифрового банкинга в Республике Беларусь на 2016–2020 годы (далее – Стратегия развития), одобренная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 02.03. 2016 г. № 108 [3]. Анализируя общие положения рассматриваемой Стратегии развития, следует обратить внимание на приведенные основные причины, создающие препятствия дальнейшему развитию банковских технологий в Республике Беларусь:

- отсутствие возможности осуществления идентификации физических и юридических лиц на межбанковском уровне;
- ограниченное количество операций, доступных для осуществления юридическими и физическими лицами через существующие каналы систем дистанционного банковского обслуживания (далее – СДБО);
- ограниченное количество операций, доступных для осуществления через системы электронного взаимодействия республиканских органов государственного управления и участников рынка финансовых услуг, а также отсутствие единого стандарта функционирования данных систем;
- сравнительно низкий уровень использования клиентами цифровых каналов при взаимодействии с финансовыми организациями;
- несовершенная нормативная правовая база, регламентирующая использование инновационных цифровых банковских технологий и продуктов [3].

Среди наблюдаемых в мировой практике тенденций в Стратегии развития отмечены: многообразие цифровых технологий, активное использование удаленной идентификации клиента, внедрение биометрических технологий, стремительное развитие рынка мобильных платежей, развитие рынка бесконтактных платежей и деятельности платежных агрегаторов [3]. В целом же работа с клиентами в настоящее время плавно переходит в сеть Интернет, у банков появляются новые возможности разработки и предоставления банковских продуктов и услуг, что приведет к увеличению их объема в ближайшем будущем.

Руководствуясь Стратегией развития по системе дистанционного банковского обслуживания (далее — СДБО), к 2021 г. доля клиентов физических лиц, использующих СДБО, к общему числу физических лиц должна составлять не менее 60 %, аналогичное соотношение юридических лиц должно быть не менее 80 % [3]. Стратегия устанавливает количество услуг, оказываемых по СДБО для физических лиц, не менее 75 %, а для юридических лиц — не менее 80 % соответственно к 2021 г. [3]. Все это возможно только при высоком развитии финансовой грамотности среди физических и юридических лиц. Проведенные исследования показали, что около 25 % всех жителей Республики Беларусь проживают за пределами городов, большинство из них представляют собой финансово безграмотных людей, которые являются также и потенциальными клиентами банков [4]. Это достаточно значимый показатель, говорящий о том, что в первую очередь следует проводить работу по ознакомлению потенциальных клиентов с наиболее распространенными и актуальными банковскими продуктами и услугами. Один из способов в решении поставленной задачи — разработка, внедрение и распространение банковского финансового справочника, который окажет высокоэффективную помощь клиенту в изучении собственных финансов, а также покажет дальнейшие перспективы взаимодействия с коммерческим банком. Для наилучшего усвоения предоставленной информации целесообразно разработать аудиокниги и видеоролики, которые простыми словами объяснят суть интересующего вопроса. Добавление элементов геймификации позволит визуализировать информацию, наиболее полно ее усвоить, а прохождение по окончании игры небольших тестов будет способствовать закреплению полученных знаний и дальнейшему их использованию в долгосрочной перспективе. Грамотно составленный психологами, экономистами и программистами финансовый справочник позволит адаптироваться к новым технологиям, широко использовать банковские продукты и услуги, поскольку дальнейшее развитие банковских услуг будет ориентировано на использование в полной мере системы дистанционного банковского обслуживания благодаря сети Интернет.

На сегодняшний день большинство граждан Республики Беларусь для выхода в сеть Интернет используют компьютер либо мобильные устройства. Отмечено, что 59 % жителей страны имеют в наличии смартфон [5]. Использование интернет-банкинга и развитие электронных покупок с каждым годом становится все шире. Так, по данным Criteo Q4, в Российской Федерации в 2016 г. 22 % всех транзакций в электронной коммерции приходится на долю мобильных операций, каждая четвертая из десяти покупок совершается при помощи мобильных гаджетов [6]. Поэтому можно говорить о том, что одним из главных способов доступа к банковским услугам в среднесрочной перспективе будут являться мобильные устройства.

Следует отметить, что неотъемлемой частью повседневной жизни современного общества являются социальные сети. В Республике Беларусь наиболее популярной признана сеть «ВКонтакте», второе место занимает сеть «Одноклассники», а третье — «Фейсбук», при этом возраст активных пользователей — от 15 до 24 лет [7]. Эта категория пользователей отличается высоким уровнем владения современными устройствами, обеспечивающими высокоскоростной доступ в сеть Интернет, и при этом имеет перспективную платежеспособность. Поэтому сегодня актуальной становится интеграция коммерческих банков в социальные сети, благодаря которой активные пользователи социальных сетей смогут получить быстро и без лишних затрат банковские услуги. Целесообразно представление данной интеграции в виде универсаль-

ного информационного банка, который проявил бы себя как многофункциональная программа банковского обслуживания посредством использования популярных социальных сетей. Так, учитывая запросы пользователя, автоматически отслеживая пометки «мне нравится» в различных группах, программа в режиме реального времени могла бы предлагать информацию по интересующему объекту с наиболее подходящей ценой и запрашиваемыми параметрами исходя из финансовых возможностей клиента (наличие средств на счете, уровень ежемесячного заработка, уровень расходов, кредитная история и т. д.), предлагая при этом пользователю способы наилучшей оплаты: онлайн оплата, предоставление рассрочки, кредита, лизинга на основе имеющихся банковских продуктов и услуг. Все это позволит находиться ближе к клиенту, сформировать определенные привычки, выявить тенденции поведения клиентов, их интересы, увлечения, хобби и предложить наиболее подходящий банковский продукт по приобретению того или иного товара, работы, услуги, от которого клиент навряд ли откажется. Благодаря данной разработке, банк в значительной степени уменьшит свои расходы, приобретет постоянных клиентов с долгосрочными отношениями и займет крепкую позицию в бизнес-среде.

Улучшению качества сотрудничества клиента с банком будет способствовать внедрение многоканального обслуживания, т. е. омниканального банкинга. Это даст возможность обеспечить интегрированное комплексное взаимодействие с клиентами посредством различных отдельных каналов: обслуживание в офисе, по телефону, через мобильные приложения, в режиме он-лайн, с помощью социальных сетей и умного телевидения, посредством рор-ап магазинов (временные торговые площадки, открываемые на ограниченный промежуток времени), электронных купонов, что будет способствовать сокращению физических отделений банков, количества обслуживающего персонала [8].

Внедрение банковского обслуживания он-лайн приводит к необходимости создания технологии блокчейн — распределенной базы данных, которая хранит информацию обо всех транзакциях участников системы в виде «цепочки блоков» [9]. Это позволит заменить банковские переводы SWIFT, а также совершать небольшие денежные переводы в интернет-пространстве без взимания комиссии, что сделает омниканальное обслуживание доступным и популярным среди потребителей.

Экспертами выявлено, что благодаря блокчейну затраты каждого банка снижаются на 30 % на проведение контроля рисков и учет операций, происходит оптимизация качества данных и появляется прозрачность внутреннего контроля [9]. При этом уменьшаются расходы на урегулирование споров, что вызвано достаточно прозрачной и легкой проверкой совершенных транзакций. Применение более эффективных технологий, направленных на установление отношений с клиентами и управление процессом «ведения» клиента позволяют на 50 % снизить расходы на централизованное управление [9]. Упрощение учета операций, работы бухгалтерии и заключения сделок способствует сокращению расходов по операционной деятельности на 50 % [9]. Все это в целом приводит к минимизации расходов банков, безопасному функционированию информационных систем, ускорению проведения платежных операций, что несомненно оказывает положительный эффект на дальнейшее развитие коммерческих банков. В настоящее время в Республике Беларусь создается реестр банковских гарантий с использованием технологии блокчейн и формируется пилотный проект реестра сделок с ценными бумагами «Blockchain: ценные бумаги» [10].

Развитие информационных технологий способствует не только росту доступности банковских услуг для населения, но и более активному использованию их в сегменте B2B. Для этого видится перспективным направлением создание цифрового сервиса API (application programming interface – интерфейс прикладного программирования, набор готовых классов, процедур, функций, предоставляемых разработчиками приложений или программных модулей для использования во внешних программных продуктах) наподобие английского сервиса Midata во всей финансовой сфере Республики Беларусь [11]. Так, в Великобритании реализуется программа Midata, направленная на обеспечение граждан доступом к информации о себе, сосредоточенной в различных государственных и частных структурах, в том числе банках [3]. С этой целью используются открытые API, благодаря которым компании могут получать данные пользователей и создавать на их основе полезные сервисы. Это позволяет клиентам банков расширять способы получения оперативной достоверной финансовой информации, банкам – увеличить количество клиентов, повысить конкуренцию и уменьшить стоимость финансовых услуг.

Развитие цифрового сервиса API для финансового сектора в Республике Беларусь по проверке действующих и потенциальных партнеров, клиентов позволит получить оценку ключевых бизнес-метрик, информацию по финансовым показателям, хозяйственным делам, выигранным государственным контрактам, о долгах компаний и сведения о банкротстве. Представленная инновация снизит риски заключения договоров между бизнес-клиентами. Ярким примером данного предложения служит опыт южноафриканского банка «Нед Бэнк», который разработал сервис Market Edge, предоставляющий торговцам доступ к финансовой информации, сгруппированной по геолокации, демографическим признакам и другим критериям [12]. Эффектом для бизнеса стало лучшее понимание потребительского поведения и выявление его шаблонов, что способствовало улучшению предлагаемых услуг [12].

Внедрение информационных технологий в банковской системе Республики Беларусь является неотъемлемой частью ее современного развития. Мировые тенденции свидетельствуют о том, что современный банк – это многоканальный комплекс, работающий двадцать четыре часа семь дней в неделю, предоставляющий помимо банковских услуг широкий комплекс универсальных услуг, которые можно получить, не посещая отделений банка. Современные технологии позволяют сделать доступными финансовые услуги для каждого человека, что в конечном счете способствует развитию цифровой экономики Республики Беларусь, повышению ее конкурентоспособности на мировом рынке.

### Электронные публикации в Интернете

1. Рынок банковского аутсорсинга: проблемы и информационная закрытость [Электронный ресурс]. – 2017. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/bv/articles/10297.pdf>. – Дата доступа: 24.05.2017.

2. Предпосылки внедрения технологий управления банковским счетом в платежную систему Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – 2017. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/bv/articles/10353.pdf>. – Дата доступа: 25.05.2017.

3. Стратегия развития цифрового банкинга в Республике Беларусь на 2016–2020 годы [Электронный ресурс] : постановление Правления Национального банка Республики Беларусь, 2 марта 2016 г., № 108. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/Legislation/documents/DigitalBankingStrategy2016.pdf>. – Дата доступа: 25.05.2017.

4. Три четверти населения Беларуси живет в городах [Электронный ресурс]. – 2017. – Режим доступа: [http://naviny.by/gubrics/society/2013/03/28/ic\\_news\\_116\\_413603](http://naviny.by/gubrics/society/2013/03/28/ic_news_116_413603). – Дата доступа: 24.05.2017.

5. 98 % белорусов младше 35 лет проводят время в Интернете каждый день [Электронный ресурс]. — 2017. — Режим доступа: <http://www.kp.by/daily/26605/3622270>. — Дата доступа: 24.05.2017.

6. Доля мобильных транзакций в России [Электронный ресурс]. — 2017. — Режим доступа: <http://proraskrutka.ru/content/news/dolya-mobilnykh-tranzaktsiy-v-gossii>. — Дата доступа: 25.05.2017.

7. Социальные сети в Беларуси: ключевая статистика по белорусскому сегменту социальных сетей от «ВКонтакте» [Электронный ресурс]. — 2017. — Режим доступа: <http://targeting.by/2016/02/08>. — Дата доступа: 24.05.2017.

8. Pop-up история [Электронный ресурс]. — 2017. — Режим доступа: <http://www.retailer.ru/item/id/127254>. — Дата доступа: 24.05.2017.

9. Блокчейн поможет мировым банкам сэкономить до \$12 млрд в год [Электронный ресурс]. — 2017. — Режим доступа: <https://dev.by/lenta/main/blockchain-in-banking>. — Дата доступа: 26.05.2017.

10. Конференция «Цифровой банкинг»: подводим первые итоги реализации Стратегии развития цифрового банкинга за 2016–2017 год [Электронный ресурс]. — 2017. — Режим доступа: <http://dibank.it-event.pro/2017/novosti1/konferenciya-cifrovoy-banking-podvodim-pervye-itogi-realizacii-strategii-razvitiya-cifrovogo-bankinga-za-2016-2017-god>. — Дата доступа: 26.05.2017.

11. О стратегии развития клиентоориентированных цифровых банковских технологий [Электронный ресурс]. — 2017. — Режим доступа: <http://www.nbrb.by/bv/articles/10263.pdf>. — Дата доступа: 27.05.2017.

12. Финтех наступает: пять инноваций для выживания банковского сектора [Электронный ресурс]. — 2017. — Режим доступа: <http://dev.by/lenta/main/banks-vs-fintech>. — Дата доступа: 27.05.2017.

---

**MARYIA DAVYDZENKA,  
DARYA MALAKOVICH**

---

**PROMISING DIRECTIONS OF DIGITAL  
DEVELOPMENT OF BANKING SYSTEM  
OF THE REPUBLIC OF BELARUS**

---

**Author affiliation.** *Maryia DAVYDZENKA, Belarusian State Economic University (Minsk, Belarus); Darya MALAKOVICH (kleoyara@gmail.com), Belarusian State Economic University (Minsk, Belarus).*

**Abstract.** The article looks into the urgent problems and promising directions of introduction of modern information technologies into the banking system of the Republic of Belarus as well as their influence on banking transformation. The need to use information technologies in rendering quality and accessible banking services is shown.

**Keywords:** information technologies in banking system; banking products and services; blockchain; omnychannel banking.

UDC 336.717:004(476)

---

*Статья поступила  
в редакцию 20.04. 2017 г.*