

Определенная работа в этом направлении ведется в Беларуси. В 2015 г. ОАО «Белгазпромбанк», ОАО «Белинвестбанк», в 2017 г. — ОАО «АСБ Беларусбанк», ЗАО «Альфа-Банк», ЗАО «Банк ВТБ» внедрили подтверждение операций с помощью биометрии на базе технологии Touch ID. Владельцы смартфонов Apple с операционной системой IOS 8 и выше могут подключать данную услугу. Технология ускорила осуществление операций в 2 раза и повысила комфорт клиентов. Инновационная система «Голосовая биометрия», запущенная ОАО «Приорбанком» в 2015 г., позволила сократить в 3 раза время обработки звонков в контакт-центре, повысить уровень безопасности и обслуживания. Решение VoiceKey.AGENT имеет клиент-серверную архитектуру и состоит из сервера биометрии, базы моделей голосов клиентов, сервера приложений и клиентского приложения оператора контакт-центра [4].

Введение 1 января 2019 г. биометрических паспортов, содержащих биометрические данные клиента на встроенном чипе, станут основой качественного, защищенного и ускоренного обслуживания клиентов банка.

### Литература

1. ING Bank [Электронный ресурс] // ING in Society. — Режим доступа: <https://www.ing.com/ING-in-Society/Sustainability/Our-own-operations/Environmental-Programme.htm>. — Дата доступа: 23.03.2018.
2. *Ивантер, Э. В.* Элементарная биометрия : учеб. пособие / Э. В. Ивантер, А. В. Коросов. — 3-е изд., испр. и доп. — Петрозаводск : ПетрГУ, 2013. — 110 с.
3. Продукт: Единая биометрическая система [Электронный ресурс] // TAdviser. — Режим доступа: [http://www.tadviser.ru/index.php/Продукт:Единая\\_биометрическая\\_система\\_\(ЕБС\)](http://www.tadviser.ru/index.php/Продукт:Единая_биометрическая_система_(ЕБС)). — Дата доступа: 23.03.2018.
4. Голосовая биометрия [Электронный ресурс] // Приорбанк. — Режим доступа: <https://www.priorbank.by/golosovaa-biometria>. — Дата доступа: 24.03.2018.

**П.С. Рыбьякова**

*Научный руководитель — кандидат экономических наук Ж.В. Бобровская  
БГЭУ (Минск)*

## ВИРТУАЛЬНЫЙ БАНК

В век высоких технологий активно распространяется «виртуальная модель» банка. В «виртуальном» банке отсутствует контакт «клиент-служащий», для этого используют многоканальные системы предоставления услуг, такие как банкоматы, телефонные банки, обеспечивающие прямой доступ клиентов к банковским услугам независимо от

их территориального размещения. В настоящее время любой из белорусских банков может стать виртуальным, в действующем банковском законодательстве нет ограничений на данный счет.

Предпосылки создания «виртуального» банка в Беларуси есть уже давно: это и значительная доля ИТ-специалистов, и высокий уровень цифровизации банкинга, и растущая потребность в данном сервисе.

«Виртуальный» банк специализируется на обслуживании удаленных клиентов, не неся расходы на строительство и содержание клиентских помещений. Несмотря на это банк предоставляет практически полный набор услуг, кроме кассового обслуживания, от которого банки активно уstraняются и по функциям «виртуальный банк» мало отличается от обычного.

Отличие «виртуального» банка от интернет-банкинга состоит в том, что его услугами можно пользоваться только через мобильное приложение. Отделений у банка нет, сайт банка носит лишь представительскую функцию, содержащий соответствующее приложение. Вместе с тем, не стоит отождествлять виртуальные банки с онлайн-банкингом. Онлайн-банкинг является лишь сервисом, позволяющим человеку управлять счетом в настоящей банке, тогда как виртуальный банк целиком размещается в Интернете. Проект «Virtual bank», включает 4 этапа.

Первым этапом является разработка приложения для оказания услуг, которое будет работать на платформе Android и iOS, а в случае необходимости будет разработана версия и для работы на мобильных ОС от Windows.

Второй этап — вопрос идентификации. Для открытия счета и получения стандартных услуг (авторизация) требуется ввести данные паспорта или водительских прав, для получения более сложных услуг могут потребоваться дополнительные документы. Средства защиты, которые будут использованы в «виртуальном» банке: карта с переменным одноразовым или многоразовым паролем; криптоключи или токены.

Третий этап — получение выписок и карт. Так как банк виртуальный, то все выписки, справки можно будет получить онлайн. Но для вывода средств, в любом случае, необходима карта. Доставка карт будет осуществляться через курьера, который подписывает договор о сохранении конфиденциальности.

Четвертый этап — привлечение клиентов. Что касается данного этапа проекта, то в первую очередь, клиентами могли бы стать ИТ-компании и их сотрудники. Потенциально к ним способны присоединиться все владельцы смартфонов, т.е. как минимум несколько миллионов человек по всей Беларуси.

## Литература

1. Дистанционное банковское обслуживание. — М. : КноРус, 2010. — 278 с.
2. Корнилова, Ю. А. Дистанционное банковское обслуживание: обзор предложений / Ю. А. Корнилова // Экономика соврем. предприятия. — 2011. — № 10. — С. 48–54.
3. Рудакова, О. С. Банковские электронные услуги / О. С. Рудакова. — М. : Вуз. учеб. : ИНФРА-М, 2011.

**К.Ю. Сидорович, Н.А. Унтон**

*Научный руководитель — кандидат экономических наук Ж.В. Бобровская  
БГЭУ (Минск)*

## ФАКТОРНЫЙ АНАЛИЗ ВЛИЯНИЯ БАНКОВСКОЙ ТАЙНЫ НА ФУНКЦИОНИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

Банковская тайна является важным условием экономической безопасности банковской системы, ее эффективного функционирования. Нарушение банковской тайны может привести к падению доверия к банковской системе, ее ослаблению и возникновению целого ряда негативных факторов, влияющих на экономику страны. Целесообразно отметить, что основным показателем стабильности банковской системы является общая рентабельность банков. На значение данного показателя влияет ряд факторов, которые принимают удовлетворительные значения при соблюдении банковской тайны [1]. Определение и расчет данных факторов требуют построения мультипликативной модели и ее решения.

В качестве анализируемых объектов были отобраны следующие банковские учреждения: ОАО «Белвнешэкономбанк», ОАО «Сбергательный банк «Беларусбанк», ОАО «Белагропромбанк», ОАО «БПС-Сбербанк», ОАО «Белорусский банк развития и реконструкции «Белинвестбанк» [2].

Зависимость рентабельности банков от факторов может быть представлена следующей мультипликативной моделью:

$$R = \frac{\Pi}{СК} \cdot \frac{СК}{УФ},$$

где  $\frac{\Pi}{СК}$  — рентабельность собственного капитала банков;  $\frac{СК}{УФ}$  — коэффициент соотношения собственного капитала и уставного фонда банков.

Результаты решения модели представлены в табл. 1 и 2.