

деятельности [Электронный ресурс] // Министерство по налогам и сборам Республики Беларусь . URL: https://nalog.gov.by/individuals/taxation_not_require_registration_as_entrepreneur/handicraft/ (дата обращения: 28.04.2023).

4. Деятельность по оказанию услуг в сфере агроэкотуризма с уплатой сбора за осуществление деятельности по оказанию услуг в сфере агроэкотуризма [Электронный ресурс] // Министерство по налогам и сборам Республики Беларусь. URL: https://nalog.gov.by/individuals/taxation_not_require_registration_as_entrepreneur/agroecotourism_service/ (дата обращения: 28.04.2023).

5. Подоходный налог в Республике Беларусь [Электронный ресурс] // Myfin. URL: <https://myfin.by/wiki/term/podohodnyj-nalog-v-respublike-belarus> (дата обращения: 29.04.2023).

6. Что такое налог на профессиональный доход? [Электронный ресурс] // Министерство по налогам и сборам Республики Беларусь . URL: https://nalog.gov.by/professional_income_tax/ (дата обращения: 02.05.2023).

7. Налог на профессиональный доход для самозанятых граждан [Электронный ресурс] // Федеральная налоговая служба. URL: <https://www.nalog.gov.ru/rn77/taxation/princtax/> (дата обращения: 03.05.2023).

8. Опубликовано содержание 28 союзных программ интеграции Беларуси и России [Электронный ресурс] // Onliner. URL: <https://people.onliner.by/2021/09/10/opublikovano-soderzhanie-28-soyuznykh-programm-integracii-belarusi-i-rossii> (дата обращения: 03.05.2023).

Асоблева П. С.

*Научный руководитель – Советникова О. П., к.э.н., доцент
УО «Витебский государственный технологический университет», г. Витебск*

ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В БЕЛАРУСИ

Процесс цифровой трансформации включает в себя все, что связано с технологиями, а также включает то, что называется изменениями в продуктах и способах продвижения этих продуктов на рынке.

Цифровая трансформация финансовой и банковской деятельности понимается авторами как использование цифровых технологий для улучшения структуры, продуктов и способа взаимодействия банков со своими клиентами, что приводит к повышению прибыльности банка.

Основными целями цифровой трансформации являются:

- повышение качества обслуживания клиентов;
- сокращение времени обслуживания;
- снижение затрат за счет автоматизации.

Последние достижения в области цифровых технологий заставили банки

разрабатывать и внедрять инновационные технологии и все чаще становятся технологическими компаниями, лицензированные банками.

В процессе цифровой трансформации банки сталкиваются с вопросом: экосистема или традиционный банкинг? Бизнес-модель - это концептуальная схема банковских операций. При создании бизнес-моделей для цифровой трансформации банки сталкиваются с двумя подходами: экосистемным и традиционным.

В традиционной модели банки могут оставаться в процессе цифровой трансформации и внедрять цифровые технологии, но источник дохода остается традиционным, то есть генерируется только от банковских операций, обычно это процентный доход и дополнительные финансовые услуги. В этом случае для ведения бизнеса используется банковский подход.

При экосистемном подходе бизнес-модель меняется, и банковская деятельность становится одним из многих видов бизнеса в общей экосистеме, которая представляет собой платформу из различных организаций. Если выбрана экосистемная бизнес-модель, то банк больше не является банком в классическом понимании, а представляет собой платформенное решение, объединяющее несколько направлений бизнеса [1, стр. 171-201].

Современные банки предлагают клиентам широкий спектр услуг, от финансовых и банковских до услуг по здоровью, мобильности, бизнес-страхованию и проч. Расширение перечня услуг связано не только с развитием банковского сектора в целом, но и с изменением потребительских предпочтений и потребностей. В высоком темпе жизни пользователь банка желает не просто осуществлять переводы средств между счетами или оплачивать что-либо через приложение: он хочет получить максимальное количество услуг с минимальными временными затратами, и в этом ему помогает концепция экосистемы, когда все услуги получаются в режиме единого окна и в рамках «супер-приложений» [2].

Экосистемы позволяют банкам обеспечить возможность для клиентов:

- получать доступ к проверенным сервисам;
- осуществлять быструю и безопасную оплату услуг и товаров с карты банка онлайн, не выходя из дома;
- полностью перейти на дистанционный формат коммуникаций с банком.

Конечной целью перехода банков в экосистему представляется охват всех потребностей клиента в рамках единого приложения и предоставление широкого спектра услуг в дистанционном формате. На сегодняшний день экосистемный подход поддерживают многие Белорусские банки, такие как ЗАО

«Альфа-Банк», ОАО «БПС-Сбербанк», ЗАО «МТБанк», ОАО «АСБ Беларусбанк», ЗАО «ИдеяБанк».

По мере развития цифрового банкинга, конкурентоспособность банков является ключевым фактором в построении партнерских отношений для создания банковской экосистемы. Одним из методов повышения конкурентоспособности банка является активное использование Интернет-ресурсов и сервисов, то есть цифровое продвижение. Цифровое продвижение -это продвижение бренда и привлечение клиентов с использованием всех цифровых каналов, включая поисковые системы Google и Яндекс, социальные сети ВКонтакте, TikTok и Instagram.

Для выявления основных направлений цифровой трансформации белорусских банков проведен сравнительный анализ возможностей экосистем ОАО «АСБ Беларусбанк» как самого крупного и значимого финансово-кредитного учреждения республики, предоставляющего все виды банковских продуктов и услуг, и ЗАО «Альфа-Банк» как лучшего банка в Беларуси по версии британского финансового издания Euromoney за 2021 год [3].

Полученные результаты анализа показали следующее:

- наряду с классическими продуктами банки активно внедряют финтех-инновации: виртуальные консультанты и помощники; бесконтактные платежи, в том числе Apple Pay; перевод с карты на карту (P2P-переводы); онлайн-заявки на оформление платежной карточки/кредит/депозит/лизинг; дистанционное оформление кредитов/страховых полисов/открытия депозитов; кредитные и депозитные калькуляторы. Кроме этого, в Беларусбанке используются калькуляторы для расчета лизинговых операций/облигаций банка/кэшбэка (для частных клиентов;

- идет активное развитие и применение цифровых каналов взаимодействия (интернет-, мобильного и других видов дистанционного банкинга, социальных сетей, чат-ботов) с клиентами и партнерами на одной цифровой платформе. ОАО «АСБ Беларусбанк» и ЗАО «Альфа-Банк» ведут свои группы в Facebook, Youtube, Twitter, Instagram, ВКонтакте, Одноклассниках, а также с помощью мессенджеров Telegram и Viber;

- используются геоинформационные системы для поиска информации о филиалах, отделениях банка, пунктах обмена валют;

- создаются пакетные решения, комплексные системы лояльности и клубы клиентов для удовлетворения их информационных и финансовых потребностей. ЗАО «Альфа-Банк» вывел на рынок пакеты решений Alfa Smart,

предоставляющие клиентам бесплатные карты, выгодный курс обмена валют и другие бонусы. Уникальным предложением Альфа-банка явилось создание первого в Беларуси B2B-сообщества «Клуб клиентов» [4], в рамках которого предоставляются скидки, отсрочки, бесплатные консультации, уникальные конференции, образовательные программы, прямой выход на инвесторов и экспертов, финансовое обслуживание бизнеса.

В ОАО «АСБ Беларусбанк» популярностью пользуются комплексные банковские продукты для частных лиц Клуб «Бархат», Клуб «Карт-бланш», сформирован центр клиентской поддержки [5], в котором корпоративные клиенты могут получить полный комплекс финансовых и консалтинговых услуг (аудиторские услуги, ведение бухгалтерского учета, разработка бизнес-планов, организация семинаров и курсов, оценка имущества, депозитарные, брокерские, лизинговые услуги);

- особое внимание уделяется развитию сервисов для премиального обслуживания клиентов, созданию vip-офисов для организации деловых встреч и мероприятий;

- развитие биометрических и блокчейн технологий является важным инструментом обеспечения информационной безопасности финансовых сделок.

В Республике Беларусь была принята и введена в действие Стратегия развития цифрового банкинга в Республике Беларусь за 2016–2020 гг. [6]. Можно сказать, что она позволила придать дополнительный импульс развитию цифровых банковских технологий, заложить основные тренды развития цифрового банкинга в стране на ближайшую перспективу. К тому же не исключено, что уже в недалеком будущем в Беларуси могут появиться и полностью виртуальные банки, ведь во многих странах уже давно работают финансовые учреждения, у которых нет реальных отделений, а все операции проходят только через интернет.

Таким образом, цифровая трансформация финансово-банковского сектора требует не только внедрения банками инновационных цифровых технологий, но и признания того, что бизнес-модель банков меняется от традиционной бизнес-модели к экосистемной. На современном этапе наличие цифровых экосистем в банковском секторе можно рассматривать как сильное конкурентное преимущество, позволяющее банкам предлагать персонализированный подход к своим клиентам и централизованно предоставлять все виды банковских услуг, в которых нуждаются потребители.

Развитие и в некоторых случаях интеграция цифровых экосистем изменили характер конкуренции на рынке. Для других игроков, не имеющих подобных

цифровых экосистем, важно учитывать и своевременно реагировать на их появление и развитие. Белорусским банкам, также необходимо уделять больше внимания развитию цифровой экосистемы, чтобы повысить свою конкурентоспособность в цифровой экономике.

Список использованных источников

1. Ковалев М. М., Головенчик Г. Г. Цифровая экономика – шанс для Беларуси: моногр. Минск : Изд. центр БГУ, 2018. 327 с.
2. Экосистемы в мобильных банках. Какая стратегия принесет пользу рынку [Электронный ресурс]. URL: <https://markswebb.ru/blog/mobile-banks-ecosystems> (дата обращения: 25.04.2023).
3. Альфа-Банк стал лучшим банком в Беларуси по версии Euromoney [Электронный ресурс]. URL: <https://www.alfabank.by/about/articles/uvedomleniya/> (дата обращения: 25.04.2023).
4. Клуб клиентов «Альфа-Банк» [Электронный ресурс]. URL: <https://www.client-club.by> (дата обращения: 25.04.2023)
5. Услуги центра клиентской поддержки [Электронный ресурс]. URL: <https://belarusbank.by/ru/33270/30717> (дата обращения: 25.04.2023)
6. Стратегия развития цифрового банкинга в Республике Беларусь на 2016–2020 годы [Электронный ресурс]// Постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 02 марта 2016 г., № 108. URL: <https://www.nbrb.by/legislation/documents/pp108.pdf> (дата обращения: 25.04.2023)

Безрукова К. В.

Научный руководитель – Н. Л. Прокофьева, к.э.н., доцент

УО «Витебский государственный технологический университет», г. Витебск

ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

За последнее десятилетие тема экономической безопасности государства стала особенно актуальной по причине ускорения процессов глобализации мировых экономических отношений и интеграции многих стран в различных сферах деятельности.

Различные авторы по-разному подходят к определению понятия «экономическая безопасность», однако всех их объединяет следующее: 1. интересы: национальные, государственные, общественные, личности; 2. независимость: национальной экономики от внешних рынков, экономической политики от влияния извне; 3. конкурентоспособность: национальной экономики; 4. устойчивость: национальной экономики, социально-экономического развития.