

Перспективы развития цифрового банкинга в Республике Беларусь. ЕРИП – как основа цифровой трансформации финансового сектора.

Международный финансово-банковский форум государств-участников СНГ «Минские деловые встречи» Республика Беларусь, г. Минск 4-7 ноября 2015 года



ЦИФРОВОЙ БАНКИНГ – ЧТО ЭТО?

Цифровой банкинг – не просто перевод традиционного банкинга в цифру



- Цифровой банкинг это не только, и не столько оцифровка существующих продуктов и технологий, сколько создание новых технологий, продуктов, каналов и **ПРИЧИН** взаимодействия банка и клиента
- Цифровые банки могут и должны стать чем-то большим, чем сервисы, оказывающие банковские услуги в цифровой среде. Они должны стать для клиента окном, доверенной средой построения взаимоотношений и получения различных, в том числе и небанковских, услуг в виртуальном мире

Цифровой банкинг – стратегия будущего



- Стратегии, направленной только на снижение операционных затрат недостаточно, в основу стратегии должно быть положено углубление взаимоотношений с клиентом, омниканальность.
- Цифровые банковские технологии должны обеспечить учет особенностей поведения новых потребителей и обеспечить тонкую настройку продуктов и услуг

Новые технологии и вызовы, влияющие на развитие банковского бизнеса



- Интегрированные каналы обслуживания
- ▶ Контекстные услуги
- Интеллектуальный дизайн
- **Геолокация**
- **Дополненная реальность**

- Оказание услуг в любом месте в любое время
- ► Мобильные устройства и приложения
- **Бесконтактные технологии**
- Интегрированные услуги
- **Биометрика**
- **▶ QR-коды, NFC, метки**
- Способность внедрять инновации с низкими расходами и не отставать от изменений

- Облачные вычисления
- Виртуализация
- Использование собственных мобильных устройств (BYOD)
- ▶ Создание виртуальных

F&Y

- ИТ-безопасность
- Управление ИТ-активами
- Перенос стоимости ИТсервисов и монетизация частного облака
- Эффективное распределение



- ▶ Big Data
- Анализ данных и предиктивная аналитика
- ▶ Интеллектуальные системы
- Адаптивный CRM
- Управление данными
- Сбор данных всегда и везде
- «Умные» измерения и мониторинг
- Управление качеством данных
- Монетизация информационных активов
- Интеграция данных
- Социальные медиа
- Социальные сети
- <u>Социальная коммерция и</u> маркетинг
- **Коллективное решение** проблем
- Удаленное присутствие и инструменты совместной
- ▶ Управление учетными данными
- ▶ Охрана персональных данных
- Управление интеллектуальной собственностью

Изменения в культуре



ЧТО ЕСТЬ

Нормативное регулирование системы безналичных расчетов в Республике Беларусь



□План совместных действий госорганов и участников финансового рынка по развитию системы безналичных расчетов, определяющий концептуальные подходы к развитию системы безналичных расчетов в Республики Беларусь

□Чипизация отрасли. С 01.07.2015 эмиссия карт МПС только с наличием чипа+все новые POS-терминалы и ATM должны принимать чип, с 01.01.2017 – эмиссия только чипованых карт БЕЛКАРТ+ вся сеть POS-терминалов и ATM должна работать с чипом, с 01.01.2022 в обращении только карты с наличием чипа.

45 календарных дней со дня получения заявления клиента по операциям в Беларуси, до 90 календарных дней – за ее пределами.

□Ограничение платежей наличными. Предельный размер платежа наличными денежными средствами

□Нулевая ответственность. С 05.08.2015 эмитент возмещает списанные денежные средства в срок до

□Ограничение платежей наличными. Предельный размер платежа наличными денежными средствами при проведении расчетов между физлицами и юрлицами - 1000 базовых величин (около 10 000 долларов США).

□Обязательная установка POS-терминалов. Юрлица и ИП, согласно утвержденному перечню, обязаны обеспечить наличие POS-терминалов в торговых объектах с 01.07.2017— на всей территории Республики Беларусь.

Эмиссия банковских платежных карточек



Платежные системы	01	.07.2013	01.10.2015		Прирост, %
	Кол-во ед.	доля на рынке, %	Кол-во ед.	доля на рынке <i>,</i> %	
ВСЕГО, млн. ед.	11,0		12,5		12
в том числе					
БЕЛКАРТ	5,1	46,4	5,1	40,9	
VISA	4,2	38,2	5,5	44,1	31
MasterCard	1,7	15,4	1,7	13,6	-
БЕЛКАРТ/Maestro			0,1	1,4	

Программно-техническая инфраструктура



Тип инфраструктуры	на 01.07.2013	на 01.10.2015	Прирост, ед. (%)
ОТС, принимающие карточки	42719	74602	31983 (74)
Платежные терминалы, установленные в ОТС	64556	101849	37293 (58)
Банкоматы	3871	4387	516 (13)
Инфокиоски	3458	3583	125 (4)



- На 1 человека 1,3 карты
- 123 карты на 1 POS-терминал
- 10 721 POS-терминал на 1 млн. жителей
- 463 банкомата на 1 млн. жителей
- 48 безналичных операций в год на 1 карту

Динамика безналичных розничных платежей





Доля безналичного денежного оборота в розничном товарообороте

^{*}Значительное увеличение доли безналичных операций в розничном товарообороте в 2015 году связано в том числе с изменением методики расчета данного показателя.

Системы дистанционного банковского обслуживания. Немного статистики



Наименование услуги	количеству операций		Число подключенных физических лиц и их доля от общего количества держателей карточек, млн. человек			Прирост количества клиентов в 1-м полугодии
	01.01.2015	01.10.2015	01.01.2015	01.10.2015	доля, %	%
Интернет- банкинг	<u>69,5</u>	<u>85,5</u>	1,9	2,4	27,9	+ 26
SMS-банкинг	11,4	1,1	1,4	1,1	13,2	- 22
Мобильный банкинг	<u>17,0</u>	<u>12,6</u>	0,3	0,4	4,1	+33
Другие	2,1	0,8	0,1	0,2	2,9	100

^{*} Один и тот же клиент - физическое лицо может пользоваться одним или несколькими СДБО;



РОЛЬ РЕГУЛЯТОРА

Система взаимодействия



1-ый уровень:

Межведомственный координационный совет по развитию системы безналичных расчетов (Национальный банк, органы государственного управления, Ассоциация белорусских банков, банки, платежные системы);

2-ой уровень:

Комитет по безналичным расчетам Ассоциации белорусских банков (подкомитет "Платежные карты, электронные деньги и иные инструментарии");

3-ий уровень:

Рабочая группа по развитию цифрового банкинга при НБ РБ Главное управление развития цифровых банковских технологий Национального банка Республики Беларусь

Цифровой банкинг. Нормативный фон.



Несмотря на то, что законодательство Республики Беларусь в целом позволяет банкам осуществлять обслуживание клиентов дистанционно, существует ряд законодательных и инфраструктурных ограничений для получения дистанционных услуг в полном объеме.

В настоящее время банками Республики Беларусь также формируется децентрализованная экосистема цифровых банковских технологий и перед Национальным банком стоит задача перевести усилия отдельных банков в стройную управляемую систему.

В рамках достижения указанных целей Национальным банком разработан и вынесен на обсуждение **проект Указа** «О развитии цифровых банковских технологий».

Идентификация и аутентификация



- Создание Межбанковской системы идентификации на финансовых рынках;
- Использование в финансовой системе не только сертифицированных средств электронной цифровой подписи, но и прочих программных и технических решений.
- Определение перечня операций и услуг, которые можно будет осуществлять с учетом идентификации/аутентификации клиентов в данной системе;
- Определение средств и способов идентификации клиентов;
- Определение правила формирования и хранения договоров и иных документов в цифровой среде.

В результате построения Межбанковской системы идентификации любой клиент получит возможность единожды идентифицировавшись в одной финансовой организации, получать услуги и заключать сделки в любой другой финансовой организации.



Аутентификационная матрица. Пример



Будет создана идентификационная/аутентификационная/ матрица, в которой каждой банковской операции и услуг банков, которые оказываются посредством электронных каналов, в зависимости от значимости, сложности, суммы операции, степени риска будет соответствовать минимальный уровень идентификации.

Тип операции	Используемый метод
просмотр баланса счетов, проведение платежей со своих счетов, блокировка карты и иные простые операции с минимальным уровнем риска	логин и статический пароль
вкладные операции, открытия/закрытия счетов, оформления овердрафтов и потребительских кредитов	одноразовые пароли и токены
Работа со сложными услугами и продуктами (такими как ипотечное кредитование) и сделками на крупные суммы	только ЭЦП ГосСУОК



Основные направления, целевые показатели развития цифровой трансформации кредитнофинансовой сферы на ближайшее будущее найдут отражение в Стратегии развития цифровых банковских технологий на 2016-2020 годы, которая будет разработана и вынесена на рассмотрение Правления Национального банка Республики Беларусь в декабре 2015 года.

Стратегия развития цифрового банкинга



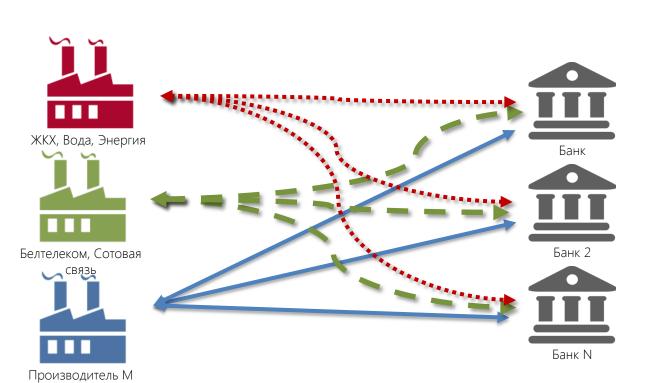
- Жоздание межбанковской системы идентификации
- Жоздание и внедрение единых стандартов безопасности в области электронного взаимодействия
- Живерсификация платежной экосистемы за счет развития института небанковских кредитно-финансовых организаций
- Развитие бесконтактных технологий
- **Жазвитие системы безналичных розничных платежей**
- **Жазвитие** рынка электронных денег
- **Жазвитие** единого расчетного и информационного пространства
- Жифровая трансформация рынка финансовых услуг (рынок ценных бумаг, страхование, лизинг, МФО и т.д.)



Единое расчетное и информационное пространство (ЕРИП)

МНОЖЕСТВО ДОГОВОРОВ





У каждого Банка с каждым Производителем ОТДЕЛЬНЫЙ:

- Договор
- Регламент работы
- Денежный поток
- > Канал обмена информацией

Особенности



1

• Каждый банк с каждым производителем услуг заключает отдельный договор

2

• У каждого банка с каждым производителем услуг существует отдельный формат предоставления информации и регламент взаимодействия

3

• Каждый банк с каждым производителем услуг формирует отдельный информационный и финансовый поток

4

• У каждого банка с каждым производителем услуг организован отдельный канал передачи информации

CUCTEMA «PACHET»





Оплата

- ✓ наличными
- √пластиковыми карточками
- √электронными деньгами
- **★** Кассы
- ❖Платежные терминалы
- ❖ Банкоматы
- Интернет-Банк
- Мобильные платежи

ЕРИП 2.0: особенности



 У банка и у производителя услуг всего лишь один договор (договор присоединения к ЕРИП)

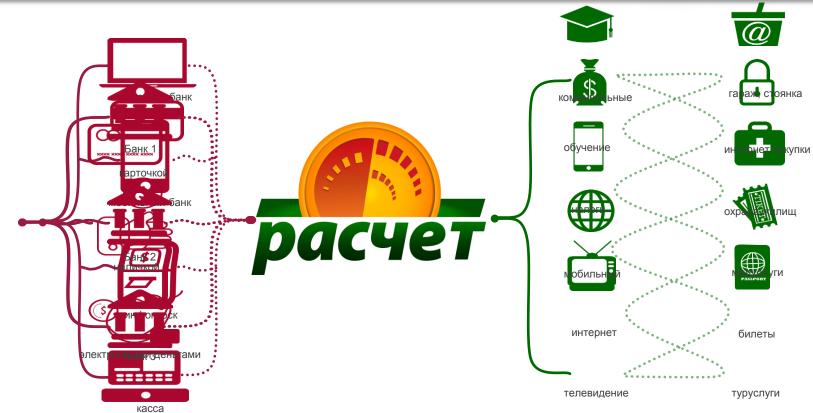
 Единые форматы представления информации и единый регламент взаимодействия участников в рамках ЕРИП

• Единый информационный и финансовый поток в пределах ЕРИП

• Один канал передачи и получения информации в ЕРИП

Можно оплачивать выбобом банковыко крудствостве все потребляемые услуги





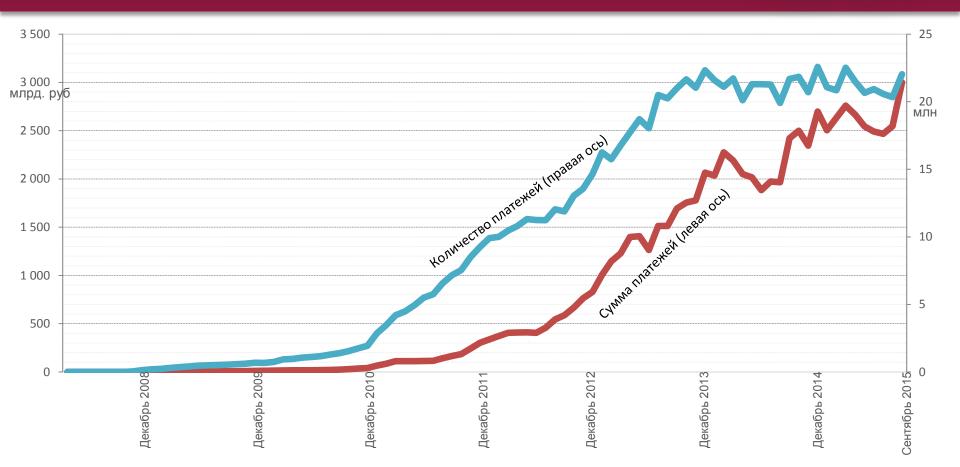
ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ



ПОКАЗАТЕЛЬ	сентябрь 2014 г.	сентябрь 2015 г.	Динамика изменений
Количество платежей за отчетный период (млн.)	21,7	22,0	0,3
Сумма платежей за отчетный период (млрд.)	2 421	2 999	578
Количество расчетных агентов	27	24	-3
Количество производителей услуг	9 051	11 121	2 070
Количество услуг	52 497	53 960	1 463
Количество пунктов приема платежей	15 479	13 441	-2 038

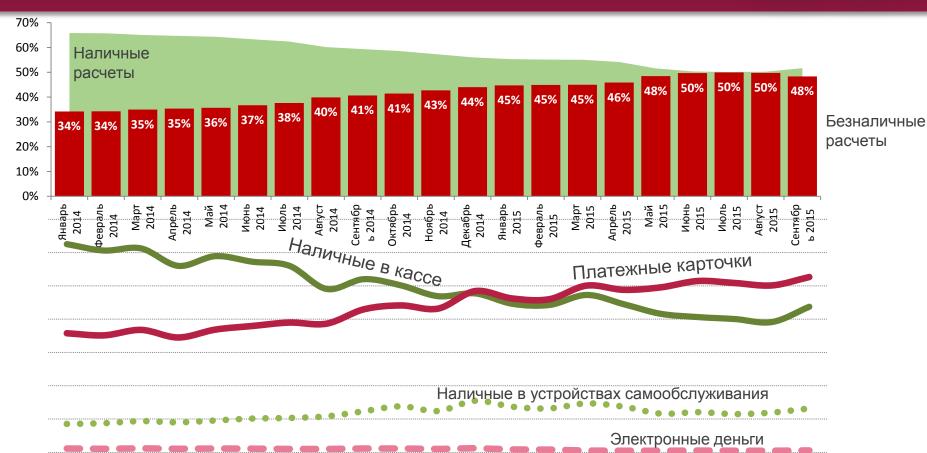
ДИНАМИКА ПЛАТЕЖЕЙ В ЕРИП





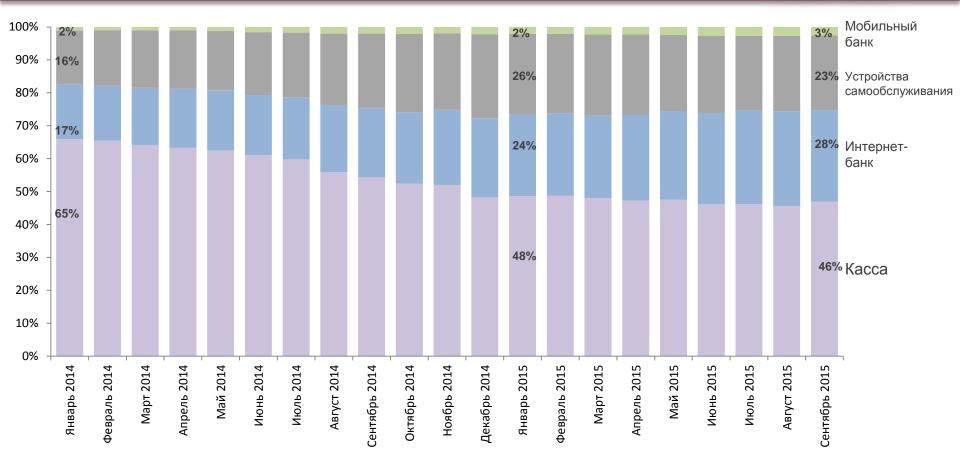
Увеличение безналичных расчетов в ЕРИП





Увеличение расчетов в дистанционных устройствах банковского обслуживания







Благодарю за внимание!

Сотников Александр Евгеньевич

Начальник Главного управления развития цифровых банковских технологий Национального банка Республики Беларусь a.sotnikov@nbrb.by