

78. ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ ВОСПРИЯТИЕ ЦИФРОВОГО РУБЛЯ КАК ИНСТРУМЕНТ ФОРМИРОВАНИЯ СТРАТЕГИЙ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Буялич Я.В., Жук А.Э.

*Белорусский государственный университет информатики и радиоэлектроники
г. Минск, Республика Беларусь*

Беляцкая Т.Н., доктор экон. наук

Исследуется потребительское восприятие цифрового белорусского рубля (ЦБР) молодежной аудиторией на основе результатов проведенной фокус-группы. Оценивается текущий уровень информированности, а также выделяются ключевые ожидаемые преимущества (офлайн-переводы, смарт-контракты) и барьеры (лимиты, отсутствие процентов). Рассматриваются стратегические вызовы для коммерческих банков в условиях трансформации двухуровневой платежной системы и рисков оттока ликвидности. Для успешной адаптации банковских бизнес-моделей предложены практические рекомендации, включающие применение продуктового фреймворка Jobs-to-be-Done (JTBD), разработку универсального API и внедрение программ стимулирования пользователей..

Внедрение цифрового белорусского рубля (ЦБР) в опытно-промышленную эксплуатацию с 1 июля 2026 года и его планируемое массовое использование с 2028 года определяют высокую актуальность адаптации финансового сектора. Коммерческие банки, выступающие связующим звеном между Национальным банком и населением, нуждаются в новых стратегиях удержания ликвидности [1].

Целью работы выступает эмпирическая оценка восприятия ЦБР молодежью и разработка рекомендаций для коммерческих банков.

В ходе исследования методами анализа научных источников и опроса фокус-группы решены следующие задачи: определен уровень информированности целевой аудитории, выявлены психологические барьеры пользователей, оценено восприятие рисков для банковского сектора и предложены конкретные стратегии по адаптации банковских коммуникаций к новым рыночным условиям.

Для перенятия успешных практик исследуется сравнительный международный опыт внедрения CBDC. Детально рассматривается опыт Китая с цифровым юанем (e-CNY): лотерейные раздачи в феврале 2023 года в Шэньчжэне привели к росту открытия кошельков на 76% – с ~145 000 до ~190 000 за три дня. Параллельно e-CNY встраивался в повседневные бытовые сценарии (транспорт, налоги, государственные выплаты) [2]. Европейский опыт (цифровой евро, ЕЦБ) демонстрирует особую значимость приватности транзакций как фактора пользовательского доверия [3].

В качестве аналогии для Беларуси рассматривается внедрение российской платёжной системы «Мир» (2015): при широком обязательном распространении карт (госслужащие, пенсионеры, студенты) наблюдалась низкая степень фактического использования. Переломным фактором стало введение программ лояльности – кешбэка и скидок. Этот опыт даёт основания для вывода о необходимости материальных стимулов при внедрении новых платёжных инструментов.

Из этого формулируется общая закономерность: успешное продвижение CBDC строится на трёх элементах – разъяснение сущности инструмента, встраивание в конкретные бытовые сценарии и создание материальных или функциональных стимулов для первого использования. Без этих условий цифровая валюта центрального банка рискует остаться формально доступным, но фактически невостребованным инструментом.

Ключевой проблемой текущей ситуации в Беларуси выделяется острый и системный дисбаланс: высокая технологическая и нормативная готовность регулятора сталкивается с информационным вакуумом и неготовностью потребителей к восприятию новых финансовых инструментов [4]. Данное противоречие формирует серьёзные риски для успешного внедрения цифрового белорусского рубля и требует комплексного изучения. Для исследования обозначенной проблемы и выработки практически значимых выводов принимается решение провести эмпирическое исследование.

Основным методом исследования выбран опрос фокус-группы – качественный метод сбора данных в форме модулируемой дискуссии. Группа состояла из 6 студентов БГУИР специальностей, связанных с электронной экономикой, ИТ и цифровым маркетингом, в возрасте 19–22 лет. Критерии однородности выборки: сопоставимый возраст, уровень финансовой грамотности и активное использование безналичных платёжных инструментов.

Исследование проводилось 26 марта 2026 года в онлайн-формате (платформа Discord) в виде структурированной дискуссии с информационным блоком о Концепции ЦБР. Важно отметить ограничения: пилотный характер выборки (6 человек), высокая однородность и онлайн-формат не позволяют экстраполировать результаты на генеральную совокупность. Предлагается второй этап исследований – с клиентами старших возрастных групп и представителями малого бизнеса.

Обобщенные результаты опроса фокус-группы представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Результаты опроса

Обсуждаемый вопрос	Преобладающее мнение
Лимиты на остаток	Резкое неприятие, отказ от хранения крупных сумм
Информированность и ассоциации	Знания фрагментарны (70% слышали эпизодически), ЦБР ассоциируется с «государственной криптовалютой».
Преимущества ЦБР	Главные плюсы – офлайн-переводы (83%), смарт-контракты (50%) и нулевые комиссии. Однако без стимулирующих мер (например, скидок, бонусов) переходить на ЦБР не планируют
Ограничительные механизмы	Категорическое неприятие (83%) жестких лимитов на остаток (до 500-1000 руб.) и опасения из-за потенциального отслеживания транзакций государством (67%).
Последствия для банков	Респонденты понимают, что ЦБР оттянет ликвидность к Нацбанку, лишит коммерческие банки части доходов и потребует от них инфраструктурных затрат
Обязательное использование	Наблюдается сдержанное неприятие перспективы принуждения к использованию. Респонденты не готовы к резкому, принудительному переходу зарплат только в цифровой рубль и рассматривают его приемлемость лишь при наличии надежной инфраструктуры и достаточной информационной поддержки.
Сравнение с криптовалютами	Цифровой рубль воспринимается как стабильный инструмент благодаря централизации. К классической криптовалюте относятся с осторожностью из-за инвестиционных рисков (50%), хотя доверяют блокчейн-технологии
Выбор между банковским депозитом и цифровым рублем	Единодушный выбор в пользу банковских депозитов. Отсутствие процентов делает ЦБР непривлекательным для хранения средств, даже несмотря на гарантии Нацбанка
Условия для перехода	Многие выражают скепсис по поводу перехода ввиду его бессмысленности. Главным триггером большинство (67%) выделяют личные выгоды (скидки, бонусы), а не абстрактных преимущества

Исследование выявило острый дисбаланс: 70% студентов БГУИР осведомлены о ЦБР лишь фрагментарно, большинство отождествляют его с криптовалютами. Привлекательные характеристики инструмента недостаточны для самостоятельного перехода – решающую роль играют стимулы и развитая инфраструктура. На основе синтеза эмпирических данных и экосистемного подхода сформулирована двухуровневая система рекомендаций: общие для всех коммерческих банков и частные. Частные рекомендации разработаны применительно к ОАО «Банк БелВЭБ».

Общие рекомендации для коммерческих банков структурированы по трём направлениям:

1 JTBD-фреймворк. Предлагается рассматривать ЦБР как «наёмный» продукт под конкретные задачи: офлайн-переводы, детский кошелек с ограничением расходов. Победит банк, предложивший наиболее нативный клиентский путь.

2 Создание общего API для всех участников экосистемы. В условиях двухуровневой модели ЦВЦБ необходим стандартизированный интерфейс взаимодействия, обеспечивающий бесшовную интеграцию ЦБР в существующую инфраструктуру ЕРИП и POS-терминалов.

3 Бонусные программы. Учитывая чувствительность аудитории к материальным стимулам, рекомендуется запуск реферальных и персонализированных программ лояльности.

Рекомендации для ОАО «Банк БелВЭБ» конкретизируют рекомендации общего уровня:

1 Оптимизация приложении UP Online с внедрением готовых JTBD-сценариев – конкуренция по качеству опыта, а не по цене.

2 Образовательный контент в приложении и соцсетях, обучение персонала с целью снижения репутационных рисков, поскольку негативный пользовательский опыт с ЦБР проецируется на бренд банка.

Таким образом, в работе обобщен международный опыт Китая, России и ЕС по внедрению цифровой валюты. Разработаны практические рекомендации для коммерческих банков Республики Беларусь в свете внедрения цифрового белорусского рубля.

Список использованных источников:

1. Концепция цифрового белорусского рубля [Электронный ресурс] / Национальный банк Республики Беларусь. – Режим доступа: https://www.nbrb.by/payment/digital_ruble/concept.pdf. – Дата доступа: 21.04.2026.
2. Цифровой юань [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://elibrary.ru/download/elibrary_48111339_20899484.pdf. – Дата доступа: 21.04.2026.
3. Костюк, С. В. Влияние цифровых валют центральных банков (CBDC) на устойчивость финансовой системы / С. В. Костюк. – Красноярск : СибГУ им. М. Ф. Решетнёва, 2025.
4. Беяцкая, Т. Н. Управление электронной экономикой / Т. Н. Беяцкая // Наука и инновации. - 2018. - № 5. - С. 49-55.