

## **Инновационная деятельность в банковском секторе Республики Беларусь**

*Асипенко Н. С., Самусева Ю. А., студ. II к. БГЭУ,  
науч. рук. Акинфина М. А., канд. физ.-мат. наук, доц.*

Инновационная деятельность коммерческих банков является самым действенным стимулом, обеспечивающим высокий уровень качества активов, доходности банковских продуктов, их конкурентоспособность. Природа инновационной деятельности раскрывает сущность финансовых инструментов в управлении банками. Применительно к банковскому сектору существует несколько определений инновации:

результат деятельности банка, направленный на получение дополнительных доходов и конкурентных преимуществ в процессе создания, формирования, размещения ресурсов при помощи нововведений, позволяющих клиентам банка получать прибыль [1, с. 24].

создание более качественного банковского продукта, либо нового продукта, удовлетворяющего неохваченные ранее потребности его потенциального покупателя, использование более совершенной технологии создания того же банковского продукта [2].

По нашему мнению, при таких подходах спектр банковских инноваций необоснованно расширяется. Для привлечения клиентов банки видоизменяют набор предлагаемых срочных вкладов. Появляются отдельные «изюминки» в традиционных вкладах банков, – броские названия, дополнительные возможности. Такие видоизменения банковских продуктов не являются инновациями, хотя с их помощью можно добиться роста клиентской базы, увеличения доли на рынке. Так, анализируя различные точки зрения понятия «инновации» применительно к банковской сфере определим их как: «доведенные до клиентов и принятые ими новые или кардинально видоизмененные услуги, продукты, внедренные в банковский процесс современные технологии, в том числе и инфокоммуникационные, позволяющие получить экономический или социальный эффект».

Согласно определению, к банковским инновациям отнесем появление новой банковской услуги; кардинальная модернизация имеющегося банковского продукта, используя который клиент получит более привлекательную банковскую услугу; использование новых приемов, инфокоммуникационных технологий при совершении банковских операций.

В соответствии со Стратегией развития цифрового банкинга в Республике Беларусь на 2016–2020 гг. основными направлениями инновационной банковской деятельности являются развитие форм дистанционного банковского обслуживания (ДБО): интернет-банкинга, мобильного банкинга, а также применение облачных структур хранения данных в банке [3].

В последние годы среди новейших технологий в банковской сфере выделяют:

API (Application programming interface) — интерфейс прикладного программирования, набор классов, процедур, функций, структур и констант, предоставляемых разработчиками для использования во внешних программных продуктах. С его помощью создают и настраивают на сайте или в программе собственную систему авторизации пользователей с использованием одно-разовых паролей, которые передаются SMS-сообщениями.

NFC (Near field communication) — технология беспроводной высокочастотной связи малого радиуса действия, обеспечивающая обмен данными между устройствами. Лидерами мобильных платежей являются Apple, Google, Samsung с системами Apple Pay, Android Pay, Samsung Pay. Система Samsung Pay использует технологию, позволяющую мобильному устройству имитировать обычную карточку. В новые версии операционной системы Android встроен API электронного кошелька, который создает приложения, предоставляющие пользователю возможность совершать мобильные платежи в сети Интернет.

HCE (Host-based Card Emulation) — технология эмуляции карточек с микропроцессором на мобильном устройстве, которая с технологией NFC позволяет осуществлять мобильные бесконтактные платежи без физического использования карточки.

провайдер P2P — организация, которая в режиме реального времени в сети Интернет посредством разнообразных платформ кредитования и инструментов проверки кредитоспособности предоставляет услуги оформления кредитов и депозитов без привлечения традиционного финансового посредника (банка или НКФО).

Появление в финансовой сфере новых сервисов во многом изменяет парадигму развития банковской системы. Банкам сейчас необходимо учитывать современные тенденции, искать инновационные подходы, интегрироваться с другими продуктами и сервисами, в том числе небанковскими. Развитие технологий обеспечивает возможность получения клиентами круглосуточного доступа к большому объему разнообразной информации.

### **Литература**

1. Замышляева, К. В. Повышение конкурентоспособности банковской сферы Российской Федерации на основе технологических инноваций: автореф. канд. экон. наук: 08.01.10 / К. В. Замышляева; С.-Петербург. гос. ун-т экономики и финансов. — СПб., 2009. — 24 с.

2. Викулов, В. С. Типология банковских инноваций / В. С. Викулов // Финансовый менеджмент [Электронный ресурс]. — 2004. — № 6. — Режим доступа : <http://www.finman.ru/articles/2004/6/3418.html>. — Дата доступа : 18.04.2016.

3. Об одобрении Стратегии развития цифрового банкинга в Республике Беларусь на 2016–2020 годы: Указ Президента Республики Беларусь, 19 июня 2007 г., № 285 // Сайт Национального банка Республики Беларусь [Электронный ресурс]. — 2015. — Режим доступа : <http://www.nbrb.by/Legislation/documents/DigitalBankingStrategy2016.pdf>. — Дата доступа : 18.04.2016.

## Особенности расчетов по инкассо

*Билан А. А., студ. II к. ГрГУ им. Я. Купалы,  
науч. рук. ст. преп. Дуля Е. Н.*

Инкассо является традиционной формой расчетов, одинаково узко применяемой как во внутренней, так и в международной торговле Республики Беларусь. В национальной белорусской платежной системе инкассо (дебетовый перевод) используется при осуществлении таких форм безналичных расчетов, как расчеты платежными требованиями, инкассовыми распоряжениями.

Особенности обращения документов и отдельных видов инкассо определяются нормативными правовыми актами Национального банка (статья 267 Банковского кодекса Республики Беларусь) [1].

В 2015 году в адрес резидентов Республики Беларусь посредством документарного инкассо поступило около 1,1 млн долларов США (15 инкассо). Резиденты Республики Беларусь рассчитались со своими контрагентами-нерезидентами посредством инкассо на сумму 1,2 млн долларов США (12 инкассо), на сумму 0,1 млн евро (4 инкассо). Основными странами-контрагентами при расчетах посредством инкассо являются Южная Корея, Индия, Пакистан, Сингапур, Китай, Турция, Египет, а также Италия, Великобритания, Австрия. Расчеты посредством инкассо также осуществлялись с партнерами из США и Бразилии [2].

Согласно данной статистической информации расчеты по инкассо остаются стабильно на низком уровне, когда, в то же время, приобретают все большую популярность расчеты по аккредитивам. Одной из причин является небольшая защищенность сторон по инкассо, в то время как аккредитив максимально защищает как приказодателя, так и бенефициара.

Банки не несут никаких обязательств или ответственности за форму, полноту, точность, подлинность, фальсификацию либо юридическую силу какого-либо документа(ов), за добросовестность, действия и/или упущения, платежеспособность, выполнение обязательств или финансовое состояние