

## НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

О. В. Машевская<sup>1)</sup>, В. Е. Малюгина<sup>2)</sup>

<sup>1)</sup> кандидат экономических наук, доцент, Белорусский государственный университет, г. Минск, Республика Беларусь, e-mail: omachevskaya@gmail.com

<sup>2)</sup> студентка 2 курса, Белорусский государственный университет, г. Минск, Республика Беларусь, e-mail: vmalugina6@gmail.com

В статье рассматривается вопрос о внедрении цифровых технологий в банковский сектор. В современном динамично развивающемся мире финансовые технологии задают тренд инновационному развитию от Big Data, машинного обучения, AI, блокчейна до популярных мобильных платежей, необанкинга, альтернативного кредитования и финансирования. В статье автор указывает на необходимость мониторинга внедрения и оценки использования цифровых технологий в банковской системе Беларуси.

**Ключевые слова:** цифровые технологии; облачные технологии; банковский сектор; цифровизация.

## DIRECTIONS OF DEVELOPMENT OF FINANCIAL TECHNOLOGIES IN THE BANKING SECTOR OF THE REPUBLIC OF BELARUS

O. V. Mashevskaya<sup>1)</sup>, V. E. Malyugina<sup>2)</sup>

<sup>1)</sup> PhD in Economics, Associate Professor, Belarusian State University, Minsk, Republic of Belarus, e-mail: omachevskaya@gmail.com

<sup>2)</sup> 2-nd year Student, Belarusian State University, Minsk, Republic of Belarus, e-mail: vmalugina6@gmail.com

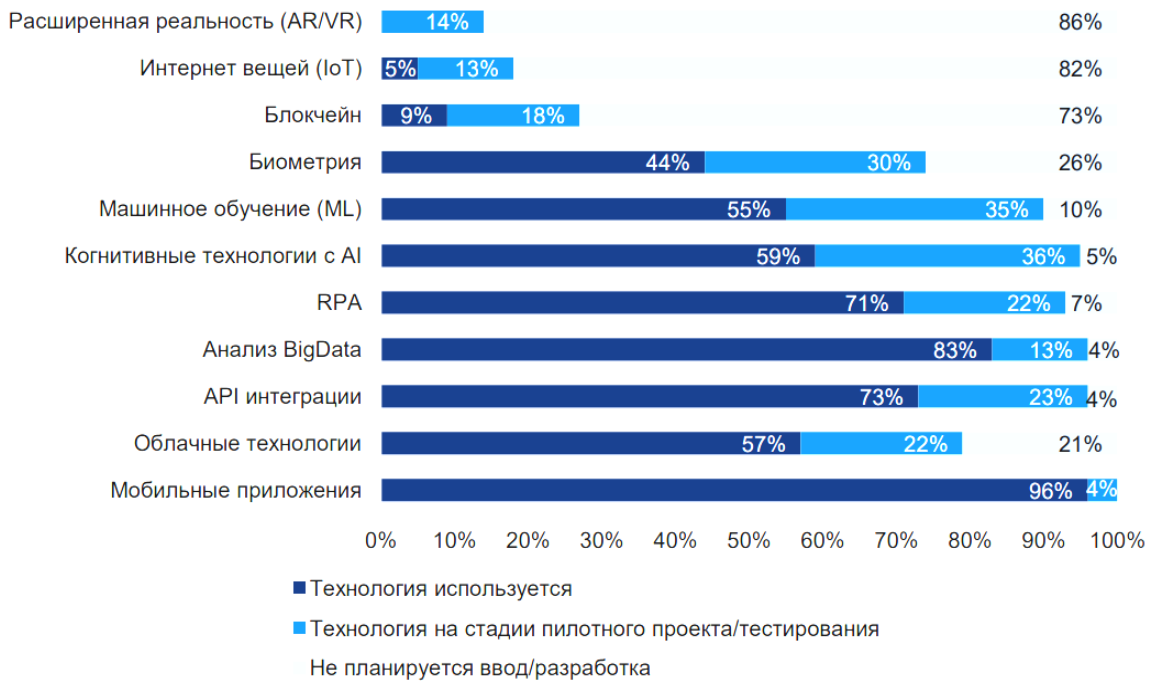
The article discusses the introduction of digital transformation in the banking sector. In today's dynamically developing world, financial technologies are setting the trend for innovative development from Big Data, machine learning, AI, blockchain to popular mobile payments, non-banking, alternative lending and financing. The question of the level of introduction and use of digital technologies in the banking system of Belarus is raised and analyzed.

**Keywords:** digital technologies; cloud technologies; banking sector; digitalization.

В настоящее время, благодаря цифровым технологиям, происходят радикальные изменения, которые затронули не только информационную,

но и банковскую сферу. Текущая ситуация цифровизации делает приоритетным повышение автоматизации банковских операций, большей ориентации на клиента, возможность быстрого анализа клиентского опыта, обеспечивает работу банка 24/7.

Отметим тенденции, которые уже присутствуют и успешно реализуются белорусскими банками на рынке (рисунок).



Финансовые технологии, применяемые в банковском секторе Беларуси, %

Источник: собственная разработка автора на основе данных [1].

Открытые данные, можно сказать, уже не являются инновациями, а решения на основе такого рода данных и далее будут все глубже внедряться в финансовые сервисы. Open API, можно сказать, является базовым требованием, а не конкурентным преимуществом, и такие финансовые технологии как биометрия, блокчейн, расширенная реальность – каждый день все больше меняют восприятие пользователей и клиентов.

Кроме того, наблюдается не только активная разработка цифрового ID клиента и его цифрового профиля, но и формирование так называемых «суперсервисов» на базе открытых моделей взаимодействия и партнерства государства, банков и финтех-компаний, операторов связи и крупных ритейлеров.

Особенностью белорусского финтеха является то, что большинство технологических инноваций базируются в банковской системе. Интеграция финтеха и банковской системы, активное внедрение фи-

нансовых технологий, поддержка перспективных стартапов, дает свои неоспоримые преимущества в эффективности деятельности банковской системы.

Несмотря на усилия большинства банков страны, многие аспекты развития и внедрения финансовых технологий все же требуют дальнейшего совершенствования.

Выделим наиболее актуальные направления развития белорусского банковского сектора в сфере финтеха:

1) использование цифровых каналов и новых моделей при предоставлении заемных денежных средств. В последние годы популярность приобрела схема краткосрочного финансирования Buy Now Pay Later – приобретение товара в рассрочку на сайте или в мобильном приложении онлайн-магазина – партнера банка, которая вполне способна заменить уже существующие на рынке популярные у белорусского населения продукты (например, карты рассрочки: «Халва» от МТБанка; «Карта покупок» от Белгазпромбанка»; «Магнит» от ОАО «АСБ Беларусбанк»; «Смарт карта» от Банка «Дабрабыт»; «Красная карта» от ЗАО «Альфа-Банк», «Fun» от ОАО «СберБанка»);

2) «Невидимые финансы» (модель FaaS – Financial amenities as a Services) – возможности для «бесшовного» встраивания различных финансовых услуг в другие, в т.ч. банковские, направления путем устранения барьеров интеграции технологий в голосовые сервисы и мобильные приложения;

3) Создание облачной электронной подписи для получения финансовых услуг и ее последующая интеграция в цифровой ID с помощью формирования центров для выпуска облачной электронной подписи, предварительно внедрив ее функционал мобильного приложения или иного носимого устройства;

4) Расширение возможностей в сфере платежей и переводов (средства бесконтактной оплаты с помощью смартфона) и их интеграция с приложениями «розничных игроков»;

5) Создание новых платежных сервисов, включающих в себя: e-invoicing (передача электронных счетов и их преобразование в расчетные документы), overlay-сервисы (платежные подписки, управление выставленными счетами), кросс-отраслевых сервисы (кросс-индустриальная карта лояльности LoaltyID);

6) Обеспечение защиты интересов отечественных игроков рынка от действий иностранных поставщиков финансовых услуг и финтехов [2].

Успех цифровизации белорусского банковского сектора будет напрямую зависеть от стратегии, выбранной основными игроками отрас-

ли. Более крупные банки, начнут широкомасштабную цифровую трансформацию, сопровождающуюся созданием отдельной финансовой экосистемы вокруг основной деятельности; менее крупные банки, займут оптимальную нишу рынка со своим уникальным продуктом и нацелятся на точечную цифровизацию, а также начнут формировать среду финансовых маркетплейсов.

#### **Библиографические ссылки**

1. Финансовая стабильность в Республике Беларусь [Электронный ресурс] // Национальный банк Республики Беларусь. URL: <https://www.nbrb.by/publications/finstabrep/finstab2020.pdf> (26.04.2024).

2. Customer-oriented FinTech: 10 key trends in 2021 // SPRO [Электронный ресурс]. URL: <https://s-pro.io/blog/customer-oriented-fintech-10-keytrends-in-2021> (дата обращения: 28.04.2023).