

А. А. Акулова

Институт бизнеса БГУ, Минск, Беларусь

Научный руководитель – М. Л. Зеленкевич, доктор экономических наук, доцент

БАНКОВСКИЕ ИННОВАЦИИ: МИРОВОЙ ОПЫТ И РЕСПУБЛИКА БЕЛАРУСЬ

Инновации в банковской сфере и прогресс в информационных технологиях тесно связаны с инновациями в мировом финансовом секторе. Этот процесс неизбежен для всех банков в различных странах, в том числе в Республике Беларусь. Создание инновационных банковских продуктов – это и шаг в развитие банковских технологий, направленный на построение современной стратегии деятельности банков, и новая организация взаимодействия с клиентом в процессе оказания банковских услуг.

Ключевые слова: *банковские инновации, дистанционное банковское обслуживание, цифровизация, тренды, безналичные платежи, искусственный интеллект, цифровая валюта*

Современный этап развития мировой банковской системы протекает в условиях обострения конкуренции и кризисных явлений на финансовых рынках [1].

Сегодня в конкурентной борьбе побеждают «цифровые» игроки, чья стратегия ориентирована на активное внедрение инноваций. При этом значение имеют не только технологии, но и скорость, и масштаб их внедрения [2].

Банковской инновационной технологией является инновация, результат инновационной научно-технической деятельности, воплотившейся в новой или усовершенствованной услуге (продукте), способной удовлетворять потребности клиентов банка на новом более качественном уровне [3].

Банковская цифровизация – это сложный набор элементов, связанных с цифровизацией финансового сектора с целью улучшения обслуживания и сокращения времени и затрат на предоставление банковских услуг клиентам.

Научно-технический прогресс открыл возможности для сокращения стоимости применения цифровых технологий, что способствовало развитию цифровой экономики. Банки широко используют цифровые технологии в процессе обслуживания клиентов, что позволяет быстро и точно идентифицировать клиентов, сократить время открытия банковского счета, улучшить качество электронного документооборота, оптимизировать внутренние процессы. Таким образом, цифровые технологии позволили перейти от продуктового к клиентоориентированному подходу [4].

Глобальный инновационный тренд продолжается с внедрением искусственного интеллекта, в том числе в банковской сфере, разработкой удобных банковских приложений и борьбой с киберугрозами. Активно развивается и цифровой банкинг.

Еще один важный глобальный банковский тренд: регуляторы большинства стран выпускают цифровые валюты центральных банков [5].

Цифровой белорусский рубль (ЦБР) – это цифровая форма белорусского рубля, законное платежное средство, выполняющее все функции денег, имеющее одинаковую ценность с наличным и безналичным белорусским рублем, являющееся прямым требованием к Национальному банку Республики Беларусь и эмитируемое им.

Расчеты с использованием цифрового белорусского рубля планируется относить к безналичным расчетам.

Основными целями внедрения цифрового белорусского рубля являются расширение условий для развития национального платежного рынка и создание потенциала для использования цифровой валюты центрального банка в трансграничных платежах.

Использование цифрового белорусского рубля имеет ряд преимуществ:

– для населения: высокий уровень сохранности денежных средств, отсутствие привязки к одному банку, прозрачная тарифная политика и адресность социальной поддержки, а также повышение доступности услуг на отдаленных и малонаселенных территориях за счет возможности оплаты в режиме офлайн;

– для бизнеса, банков (финансовых организаций): снижение порога входа на рынок новых участников, расширение возможностей для ведения бизнеса посредством использования смарт-контрактов, снижение потребности во внутрисдневной ликвидности и уменьшение стоимости трансграничных платежей;

– для государства: расширение возможностей интеграции национальной платежной системы с платежными системами стран-партнеров, удешевление администрирования бюджетных платежей, расширение возможностей централизованного мониторинга осуществления платежей всех участников, повышение эффективности контроля за целевым расходованием бюджетных денежных средств, использование цифрового белорусского рубля при социальной поддержке населения, упрощение проведения трансграничных платежей.

31 января 2024 г. Правлением Национального Банка одобрена Концепция цифрового белорусского рубля, которая содержит:

– подробную информацию об основных подходах к внедрению ЦБР;

– Дорожную карту ЦБР, отражающую виды и последовательность работ, которые предстоит выполнить для реализации данного проекта в 2024–2026 гг. [6].

Банк России тестирует новую форму национальной валюты – цифровой рубль.

Цифровые деньги будут храниться не на банковском счете, а в электронных кошельках на платформе Центробанка.

Распоряжаться цифровыми рублями можно будет с помощью мобильных приложений, при этом транзакции будут проводиться моментально и круглосуточно. Баланс единого цифрового кошелька будет доступен через приложение любого банка. Таким образом, надежность конкретного банка перестает быть критическим фактором [7].

В Российской Федерации цифровой российский рубль планируется ввести в 2025 г. В октябре 2020 г. Багамские острова, государство Карибского бассейна и один из популярных офшоров, выпустили первую в мире CBDC под названием «песчаный доллар» (Sand Dollar), призванного дополнить национальную валюту – багамский доллар.

Власти этой страны увидели в возможности автономного проведения операций решение ряда проблем во время природных бедствий, которые на Багамах бывают часто [8].

Кроме того, цифровые валюты уже запустили Нигерия, Зимбабве, Ямайка и другие страны Восточной части Карибского бассейна. 130 стран, на долю которых приходится 98 % мирового ВВП, изучают возможность создания CBDC. Пилотные проекты по внедрению запустили такие страны, как Китай, ЮАР, Таиланд, Малайзия, Сингапур, Швеция, Казахстан, Саудовская Аравия. Европейский центральный банк находится на пути к запуску пилотного проекта цифрового евро.

США проявляют интерес к цифровому доллару. Отдельные Федеральные резервные банки, в том числе в Нью-Йорке и Бостоне, разрабатывают прототипы CBDC для применения в оптовой и розничной торговле [9].

Лидерами в плане банковских инноваций в цифровой экономике являются Германия, Япония, США, Южная Корея и Великобритания [6].

Среди самых популярных новых цифровых банков следует назвать Citibank, Atom, Monza и Revolut (Великобритания), Number 26 и Fidor Bank (Германия), Saxo Bank (Дания),

Moven (США), Nemea (Мальта), WeBank и MyBank (Китай), Т-Банк (Россия), Ferratum (Финляндия), Morning (Франция).

Согласно прогнозам ведущих мировых экспертов, к 2025 г. более четверти мировой экономики будет цифровой, и внедрение технологий цифровизации экономики, позволяющих государству, бизнесу и обществу эффективно взаимодействовать, становится все более масштабным и динамичным процессом. Например, Сингапур формирует «Умную экономику», Канада создает ИКТ-хаб в Торонто, Южная Корея в программе «Креативная экономика» ориентируется на развитие человеческого капитала, предпринимательства и распространения достижений ИКТ, а Дания фокусируется на цифровизации госсектора. Таким образом, цифровизация банковского рынка меняет как бизнес-процессы банков, так и их подход к обслуживанию клиентов.

Другая важная цифровая тенденция в банковской сфере – внимание к кибербезопасности.

Также известны системы, позволяющие оформить подписку на любой цифровой продукт, которая в будущем может позволить получить небольшую скидку или определенный пакет льгот.

Активно развивается геймификация, которая сможет обучать сотрудника в виде игры, а также незаметно для клиента, ненавязчиво осуществлять обслуживание. Сегментация аудитории помогает снижать затраты на рекламу и эффективнее привлекать клиентов и пр.

Основным документом, который определяет подходы к стратегическому развитию цифровых банковских технологий в Республике Беларусь, является Государственная программа «Цифровое развитие Беларуси» на 2021–2025 гг.

В Концепции развития платежного рынка Республики Беларусь и цифровизации банковского сектора на 2023–2025 гг. и Концепции цифрового белорусского рубля определены цели, задачи и основные направления развития цифровых сервисов страны, соответствующие долгосрочным целям экономического развития Беларуси.

Согласно Концепции развития платежного рынка Республики Беларусь и цифровизации банковского сектора на 2023–2025 гг. наиболее актуальны следующие тренды развития:

1. Идентификация.
2. Бесконтактные технологии.
3. API.
4. Инициирование платежа.
5. Искусственный интеллект.
6. Развитие цифровых банковских услуг.
7. Кибербезопасность [5].

Итак, цифровая трансформация позволяет банкам полностью реализовать потенциал цифровых технологий, используя их во всех аспектах бизнеса, включая процессы, продукты и услуги, а также подходы к принятию решений. Для успешной цифровой трансформации банка необходимо сочетание трех ключевых элементов: четких бизнес-целей, наличия данных и правильных технологий [5].

Таким образом, банковские инновации – неотъемлемая часть современного финансового ландшафта как на мировом уровне, так и в Республике Беларусь.

Несмотря на различие в масштабах и темпах внедрения как мировой опыт, так и опыт Республики Беларусь свидетельствуют о значимых изменениях в банковской сфере, где инновации становятся основой для конкурентоспособности и устойчивого роста.

Ожидается, что в будущем будет продолжаться эволюция банковских услуг, направленных на улучшение клиентского опыта и оптимизацию внутренних процессов. Адаптация и внедрение новых технологий будут иметь решающее значение для сохранения конкурентоспособности банков в быстро меняющемся мире.

Список использованных источников

Казанская, Е. А. Инновации в банковской сфере / Е. А. Казанская // Молодой ученый. – 2016. – № 15 (119). – С. 297–301. – URL: <https://moluch.ru/archive/119/32960/> (дата обращения: 20.10.2024).

Банковский сектор Беларуси: как ускорить внедрение инноваций // ДЕЛО. – URL: <https://delo.by/articles/news/finansy/bankovskij-sektor-bel/> (дата обращения: 20.10.2024).

Инновационные банковские технологии : науч. словарь-справочник. – URL: https://spravochnick.ru/bankovskoe_delo/innovacionnye_bankovskie_tehnologii/?ysclid=m2hib5587g37923851 (дата обращения: 20.10.2024).

Банковские инновации в цифровой экономике и оценка инновационного потенциала российских банков // Научный журнал «Апни». – URL: <https://apni.ru/article/1089-bankovskie-innovatsii-v-tsifrovojeconomike?ysclid=m2hj6tl0kz23127392> (дата обращения: 20.10.2024).

Обзор трендов цифровизации банкинга в Республике Беларусь // Онлайн-энциклопедия научных статей. – URL: <https://sci-article.ru/stat.php/stat.php?i=1714728290&ysclid=m2hg0t5ra382964030> (дата обращения: 20.10.2024).

Проект по внедрению цифрового белорусского рубля // Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь. – URL: https://www.nbrb.by/payment/digital_ruble?ysclid=m2hjj023rs410447998 (дата обращения: 20.10.2024).

Банки будущего: 5 трендов развития финансового сектора в России // Новости «РБК Тренды». – URL: <https://trends.rbc.ru/trends/industry/66ebec9a794744dacddc66?ysclid=m2hkmlmnr8357521121> (дата обращения: 20.10.2024).

Что появится раньше – цифровой доллар или цифровой рубль? // Информационно-правовой портал ilex.by. – URL: <https://ilex.by/chto-poyavitsya-ranshe-tsifrovoj-dollar-ili-tsifrovoj-rubl/> (дата обращения: 20.10.2024).

Зачем нужны цифровые деньги. Появится ли цифровая нацвалюта в Беларуси? // Финансовый портал Myfin. – URL: <https://myfin.by/article/currency/zacem-nuzny-cifrovye-dengi-kogda-cifrova-na-valuta-poavitsa-v-belarusi?ysclid=m2hlv4ngdb319147985> (дата обращения: 20.10.2024).