

**АКТУАЛЬНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ
БАНКОВСКОГО БИЗНЕСА****А.В. Романюк, З.В. Бонцевич**

Гомельский государственный университет им. Ф. Скорины, nastena-romaniuk@mail.ru

Банковский бизнес является одной из наиболее быстро изменяющихся сфер экономики. Основная цель банков как финансовых посредников заключается в ускорении и упрощении оказания банковских услуг для клиентов, расширении их перечня и повышении качества.

Существенный толчок к изменению банковского бизнеса дает всеобщая цифровизация экономики, предъявляя новые требования к оказанию банковских услуг, технологиям их предоставления, безопасности осуществления, скорости проведения, разнообразию.

Данные изменения возможно осуществить при активном участии государства в сфере формирования соответствующей нормативно-правовой базы. В нашей стране приняты Стратегия развития финансового рынка Республики Беларусь, Концепция развития платежной системы Республики Беларусь и Стратегия развития цифрового банкинга в Республике Беларусь и ряд других документов. Большая работа ведется Национальным банком Республики Беларусь по созданию условий для осуществления банками операций на основе автоматизированных компьютерных систем [1].

Исходя из целей развития финансового рынка Республики Беларусь на ближайшую перспективу, банковский бизнес будет подвержен качественной трансформации с целью повышения стабильности и эффективности функционирования. В данном направлении перед банковским бизнесом стоит ряд первоочередных задач:

- повысить доверие к банковскому сектору;
- повысить финансовую грамотность населения;
- совершенствовать линейку банковских продуктов и услуг;
- повысить степень информационной открытости банковского сектора;
- внедрить и развивать цифровые технологии в банковский сектор;
- развить инфраструктуру банковского сектора;
- повысить доступность банковских продуктов и услуг;
- активизировать сберегательный процесс на долгосрочную перспективу;
- способствовать ликвидации диспропорций в распределении финансовых ресурсов между секторами экономики [2].

Решение данных задач требует существенного изменения банковского бизнеса. В ближайшем будущем в банковскую сферу войдут технологии, принципиально отличающиеся от всех представленных. Они коснутся:

- а) технологий предоставления банковских продуктов и услуг;
- б) технологий, способствующих повышению безопасности банковского бизнеса;
- в) технологий, направленных на цифровизацию банковской сферы.

Основными инновациями в банковском бизнесе должны стать:

– технология блокчейн. Ее основными преимуществами является возможность распределенного хранения данных, что существенно повышает безопасность банковских операций, снижает банковские риски, интернет-мошенничество. Блокчейн получает свое особое распространение в системе безналичных расчетов и платежей в процессе идентификации пользователей и технологиях кибербезопасности [3];

– необанки – онлайн-банки, работающие без физических отделений (Monzo, Starling и Tandem Simple, Moven, Fidor bank). Переведя обслуживание клиентов в систему дистанционного банковского обслуживания, сократив операционные расходы по банковским операциям, они оптимизируют документооборот, работу персонала, инкассацию, хранение денег, обработку данных, предлагают клиентам более выгодные условия обслуживания с точки зрения скорости, круглосуточной доступности [4];

– чат-боты, позволяющие решать вопросы через сайт или мобильное приложение без прямого участия оператора. В будущем общение с банковскими сотрудниками полностью перейдет в

мессенджеры, а большинство работников и вовсе заменят чат-боты, которые с каждым днём становятся всё функциональнее [5];

- бесшовные технологии, в частности, открытые API – общедоступные программные инструменты, обеспечивающие взаимодействие между приложениями. Они позволяют сделать финансовые сервисы невидимыми и создать максимально вовлекающий опыт. Это особенно актуально для поколения Z, которое фактически выросло и живет в цифровом мире. По данным Business Insider, более половины «зетов» ежемесячно используют цифровые кошельки, а свыше 75% отдают предпочтение цифровым платежным приложениям и P2P-сервисам, а не банкам [5];

- платежные сервисы, позволяющие производить быстрые переводы с карты на карту, оплате при помощи QR-кода, технологий НСЕ и другие банковские операции. Это объясняется и запросом со стороны пользователей, и заинтересованностью банков в таких сервисах. Зачастую банку может быть интересен именно тот продукт, который можно встроить в уже готовое приложение [6];

- автоматизация процессов ПОД/ФТ (противодействие отмыванию доходов и финансированию терроризма), поскольку мошенники продолжают активно использовать для легализации доходов банки и другие финансовые учреждения, количество транзакций с каждым днём возрастает, а быстро проверить их вручную невозможно. Именно автоматизация помогает снизить комплаенс-риски, ускорить проверку и минимизировать вероятность ошибки из-за человеческого фактора [5];

- удалённая биометрическая идентификация на основе загруженных в соответствующую базу лица и голоса клиентов, использование которых позволит удалённо оформить с помощью этих данных какой-нибудь банковский продукт без документов, удостоверяющих личность на бумажном носителе [5];

- биометрические платежи, соединяющие биометрическую идентификацию и систему быстрых платежей. Клиент подходит к кассе с товаром, выбирает способ оплаты, взглядом в камеру подтверждает платёж без телефонов, карт, прочих устройств. Данный способ оплаты повысит скорость и безопасность проведения транзакции [6];

- инвестиционный банкинг, предполагающий предоставление фондовых операций и доступ отечественных клиентов к новым финансовым инструментам инвестирования;

- ипотечное кредитование, способствующее реализации не только финансовой, но и социальной функции в рамках всей страны.

Таким образом, представленные направления развития банковского бизнеса способствуют его развитию на принципиально новом уровне в контексте цифровой трансформации экономики, внедрению новых уникальных продуктов и услуг, повышению конкуренции в банковской сфере, повышению доступности и скорости выполнения банковских операций, их надёжности и безопасности, качества банковского обслуживания, эффективности банковского бизнеса.

Список использованных источников

1. Раздел «Законодательство» : Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь // Режим доступа : <https://www.nbrb.by/>. – Дата доступа : 01.04.2021.

2. О стратегии развития финансового рынка Республики Беларусь до 2020 года : Постановление Совета Министров Республики Беларусь и Национального Банка Республики Беларусь от 28 марта 2017 г. № 229/6 // Режим доступа : <https://pravo.by/document/?guid=3871&p0=C21700229>. – Дата доступа : 01.04.2021.

3. Ключевые инновации в мире банковской системы. Какие двери откроет нам блокчейн? [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://42.tut.by/671221?c>. – Дата доступа: 27.11.2020.

4. Необанки и lifetime-советники: банковские инновации ближайших десятилетий [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://trends.rbc.ru/trends/futurology/5f4d3aa99a794781e4b9ae68>. – Дата доступа: 27.11.2020.

5. Автоматизация проверки банковских операций — новый тренд 2021 года [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://bankstoday.net/mnenie/avtomatizatsiya-proverki-bankovskih-operatsij-novuy-trend-2021-goda?utm_source=yxnews&utm_medium=desktop. – Дата доступа: 27.11.2020.

6. ТОП-10 банковских инноваций 2019 года [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://bankinform.ru/news/102852>. – Дата доступа: 27.11.2020.