

УДК 336.7

**НАПРАВЛЕНИЯ ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ БАНКОВСКОГО  
СЕКТОРА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

**Буряк Анна Сергеевна, магистрант,**

**Кукса Оксана Александровна, к.э.н., доцент**

**Полесский государственный университет**

Buryak Anna Sergeevna, master's student,

Kuksa Oksana Aleksandrovna, PhD in Economics, Associate Professor

Polessky State University

buryak.anya.02@gmail.com; teliak.o@polessu.by

**Аннотация.** Статья посвящена цифровому преобразованию банковского сектора Республики Беларусь. В данном материале рассматриваются основные направления организации цифровизации банковской сферы, в сфере платежей и расчётов в стране.

**Ключевые слова:** цифровая трансформация, цифровизация, банковский сектор, платёжный рынок.

Стремительное развитие цифровых технологий приводит к беспрецедентной трансформации индустрии финансовых услуг. Это выражается в изменении как рыночной конъюнктуры, предпочтений клиентов и потребительских привычек, так и процесса взаимодействия между поставщиками финансовых услуг и клиентами, банками и регулирующими органами. Изменения, как правило, затрагивают формат предоставления финансовых услуг и, как следствие, обуславливают адап-

тацию бизнес-моделей банков, а также приводят к изменчивости конкурентной среды.

**Цель исследования** – определить направления цифровизации банковского сектора Республики Беларусь, обосновать положительные аспекты данного процесса.

Под цифровой трансформацией финансово-банковской деятельности автором понимается усовершенствование банковской структуры, продуктов и способов взаимодействия с клиентами с использованием цифровых технологий, ведущая к росту прибыли банка.

Суть цифровой трансформации состоит в превращении информационных ресурсов и технологий в активы, используя которые можно реально сократить издержки на взаимодействия предприятий и населения. В результате цифровой трансформации формируется экосистема цифровой экономики информационного общества.

Цифровая трансформация подразумевает повсеместное внедрение современных способов предоставления банковских услуг. Вследствие этого количество онлайн-услуг приобретает все большее распространение, тем самым вытесняя филиалы, которых становится все меньше. Подобное преобразование банковских услуг имеет свои недостатки и проблемы в реализации. Данная проблема особенно актуальна для Республики Беларусь, как развивающейся экономической системы.

Цифровая трансформация финансового сектора в Республике Беларусь базируется на двух ключевых приоритетах: расширение финансового влияния на население и поддержание финансовой стабильности банковского сектора, которые определяют потенциальные возможности и соответствующие риски от внедрения новых финансовых технологий [1].

В настоящее время практически все банки в Беларуси устанавливают курс на цифровую трансформацию при разработке собственной стратегии развития, которая предусматривает преобразование корпоративных бизнес-процессов, а также создание новых конкурентных преимуществ, в том числе за счет внедрения информационных технологий.

Основными сдерживающими факторами в развитии процесса цифровизации банковских услуг в Республике Беларусь, являются: консерватизм и непонимание роли цифровых технологий у части населения, отсутствие достаточного количества квалифицированных банковских кадров, высокая стоимость цифровых технологий.

Можно выделить следующие пути преодоления сдерживающих факторов цифровизации банковского сектора:

- быстрая реакция банков на постоянно меняющиеся требования клиентов;
- улучшение безопасности банковского сектора;
- создание собственных мобильных операторов для увеличения доходов банка;
- подбор квалифицированных специалистов;
- упрощение интерфейса приложений и интернет-банкинга;
- поднятие уровня финансовой грамотности населения.

С учетом глобальных трендов, Национальным банком Республики Беларусь были сформулированы семь ключевых направлений развития платёжного рынка и цифровой трансформации банковского сектора Республики Беларусь на 2023 – 2025 годы:

- Совершенствование нормативной правовой базы;

- Развитие платежной системы Национального банка;
- Развитие платежной системы в ЕРИП и информационные платежные услуги в ЕРИП;
- Развитие платежных инструментов и средств платежа;
- Цифровой белорусский рубль;
- Развитие API;
- Управление платежными рисками;
- Оверсайт платежных систем;
- Перспективные технологии: искусственный интеллект и большие данные;
- Обеспечение информационной безопасности и кибербезопасности [2].

Реализация обозначенных направлений цифровизации требует организации тесного взаимодействия Национального банка Республики Беларусь с экспертным сообществом, банками, другими участниками финансового рынка, ИТ- и финтех компаниями. Кроме того, специфика развития банковской деятельности в Республике Беларусь в ближайшие десятилетия будет определяться направлениями трансграничного взаимодействия в области цифровой трансформации стран ЕАЭС.

Исходя из вышесказанного, перспективы развития цифровизации банковского бизнеса в Республике Беларусь выглядят следующим образом:

- повышение конкурентоспособности компаний;
- снижение затрат на обслуживание клиентов;
- более полное удовлетворение потребностей потребителей;
- рост производительности труда;
- создание более удобных коммуникативных связей между банком и клиентами;
- и пр.

Для Республики Беларусь цифровая трансформация – это шанс на долгосрочный устойчивый рост экономики, основанной на цифровых технологиях и ИТ-решениях. Цифровизация экономики приведет к увеличению доступности, качества и удобства получения товаров и услуг; повышению покупательской способности населения; росту внутриотраслевой конкуренции; увеличению количества конкурентоспособных отраслей экономики страны на мировых рынках; появлению новых профессий [4].

Таким образом, успешная реализация предложенных направлений обеспечит развитие не только сферы продуктов и услуг, предоставляемых банками, поставщиками платежных услуг, но и экономики в целом. Эффективное, надежное и безопасное функционирование платежного рынка, а также стабильное функционирование участников платежных систем приведет к положительным изменениям в сфере финансовых и банковских услуг, включая повышение доверия населения к финансовой системе страны, дальнейшее развитие банковской системы Республики Беларусь, повышение качества и удобства предоставляемых клиентам банковских, платежных продуктов и услуг, уменьшение уровня рисков, связанных с защитой персональных данных клиентов, сокращение количества несанкционированных (мошеннических) операций в области оказания банковских и платежных услуг, осуществления лизинговой деятельности, снижение уровня рисков, связанных с использованием инновационных цифровых технологий.

Все это в конечном итоге будет вести к увеличению деловой и инвестиционной активности в стране, повышению благосостояния и качества жизни населения.

### **Список использованных источников**

1. Стома Н. Оценка развития цифровизации Республики Беларусь: анализ позиций в мировых рейтингах / Н. Стома // Банкаўскі веснік. – 2020. – № 12 (689). – С. 52–61.

2. Концепция развития платежного рынка Республики Беларусь и цифровизации банковского сектора на 2023 – 2025 годы [Электронный ресурс] Национальный банк Республики Беларусь – Режим доступа: [https://www.nbrb.by/payment/koncerpcija-rasvitija-platioznogo-rinka\\_2023-2025.pdf](https://www.nbrb.by/payment/koncerpcija-rasvitija-platioznogo-rinka_2023-2025.pdf) – Дата доступа: 17.09.2023.

3. Калечиц, Д.Л. Приоритетные направления цифровой трансформации банковского сектора Республики Беларусь [Электронный ресурс] // Национальный банк Республики Беларусь. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/top/pdf/doklad-kalechits-10-2018.pdf>. – Дата доступа: 20.09.2023.

4. Цифровизация отраслей экономики [Электронный ресурс] / Гипросвязь. – Режим доступа: <http://giprosvjaz.by/ru/pv/news/cifrovizaciya-otraslej-ekonomiki-1497>. – Дата доступа: 17.10.2023.