

## ЦИФРОВОЙ БАНКИНГ КАК КЛЮЧЕВОЙ ТРЕНД В ФИНАНСОВОМ СЕКТОРЕ

В.А. Климчук, О.А. Кукса

Полесский государственный университет, [klimchuk\\_olga@bk.ru](mailto:klimchuk_olga@bk.ru)

**Аннотация.** Цифровой банкинг стал ключевым трендом в финансовом секторе Беларуси и зарубежных стран. С переходом к цифровым технологиям банки становятся более гибкими, доступными и эффективными. В данной статье автор рассмотрит актуальность внедрения цифрового банкинга, возможные риски и влияние на финансовый сектор, а также коснется роли искусственного интеллекта в этой трансформации.

**Ключевые слова:** цифровой банкинг; искусственный интеллект; цифровая инфраструктура.

Цифровизация банковской системы представляет собой один из самых значительных трендов в современном финансовом секторе, имеющий далеко идущие последствия для всей индустрии. В последние десятилетия наблюдается стремительное развитие информационных технологий, что привело к значительным изменениям в способах предоставления банковских услуг. Традиционные банковские операции, ранее ограниченные физическим присутствием в банковских отделениях, постепенно уступают место цифровым платформам и онлайн-инструментам, которые обеспечивают более высокий уровень удобства и доступности для пользователей.

Актуальность изучения цифровизации банковской системы заключается в необходимости комплексного анализа изменений, происходящих в финансовом секторе, и их влияния на банковские практики, клиентское поведение и регуляторные стандарты.

Цифровой банкинг — это более широкое понятие, чем мобильный банкинг. Это не просто предоставление доступа к банковским услугам через мобильное приложение, но и внедрение новых технологий и платформ, которые могут включать в себя интернет-банкинг, автоматизацию процессов, использование больших данных и искусственного интеллекта для персонализации услуг и повышения безопасности. Цифровой банкинг охватывает весь спектр взаимодействий с клиентами и внутренние процессы банка, стремясь к полной цифровизации финансовых услуг. Мобильный банкинг, с другой стороны, является одной из составляющих цифрового банкинга. Это просто использование мобильного приложения для доступа к банковским услугам, таким как проверка баланса, переводы и оплата счетов [1].

Выделим основные пункты, подразумевающие актуальность внедрения цифрового банкинга в Республики Беларусь:

**1.** Увеличение финансовой инклюзии: в большинстве стран мира есть населенные пункты, где доступ к банковским услугам ограничен. Цифровой банкинг может снизить эти барьеры, предоставив финансовые услуги более широкой аудитории, включая тех, кто проживает в удаленных регионах.

**2.** Упрощение бизнес процессов и снижение затрат: цифровизация позволяет автоматизировать многие процессы, что снижает операционные затраты для банков и, в свою очередь, может привести к снижению комиссий и улучшению условий для клиентов.

**3.** Повышение безопасности: современные технологии, такие как биометрическая аутентификация и блокчейн, могут повысить уровень безопасности транзакций и защиты данных клиентов.

**4.** Адаптация к изменяющимся условиям рынка: цифровой банкинг помогает банкам быстрее адаптироваться к изменениям в рыночной среде и к потребностям клиентов, что особенно важно в условиях динамичного финансового рынка.

Для реализации развития данных технологий в национальной экономике была разработана и принята Государственная программа по цифровому развитию в Республике Беларусь на 2021-2025 гг. Она включает в себя несколько ключевых аспектов, касающихся финансового сектора:

**1.** Создание цифровой инфраструктуры: программа направлена на развитие и модернизацию цифровой инфраструктуры, включая улучшение качества интернета и доступ к современным технологиям для населения и бизнеса.

2. Развитие электронных услуг: в рамках программы активно развиваются электронные услуги и платёжные системы, что способствует внедрению цифрового банкинга и расширению возможностей для онлайн-транзакций.

3. Поддержка инновационных технологий: программа стимулирует внедрение инновационных технологий, таких как блокчейн и искусственный интеллект, в финансовый сектор, что способствует улучшению качества обслуживания и повышению безопасности.

4. Образование и повышение квалификации: важной частью программы является обучение и повышение квалификации работников финансового сектора для эффективного использования новых технологий и обеспечения качества цифровых услуг.

5. Стимулирование инвестиций: программа предусматривает меры по привлечению инвестиций в цифровую экономику, что включает в себя и финансовые технологии. Это создает благоприятные условия для внедрения цифрового банкинга и развития стартапов в этой области [2].

В предыдущие годы была реализована Стратегия развития цифрового банкинга в Республике Беларусь на 2016-2021 гг. Положительным результатом реализации Стратегии является активное развитие систем дистанционного банковского обслуживания (СДБО). Посредством СДБО сегодня можно выполнять операции расчетного обслуживания, валютно-обменные операции, операции с электронными деньгами, оформлять депозиты, кредиты, корпоративные и личные карточки, проводить операции с ценными бумагами, заключать договоры страхования, получать консультационные и информационные услуги. Примером эффективного внедрения цифровых технологий в банковской системе является уникальный на региональном уровне проект Единого расчетно-информационного пространства (ЕРИП) и его автоматизированной информационной системы (АИС) «Расчет» [3].

В последние годы особенно очевидным для развития цифровых технологий стало влияние искусственного интеллекта. Искусственный интеллект (ИИ) играет ключевую роль в развитии цифрового банкинга. ИИ может анализировать большие объемы данных, что позволяет банкам лучше понимать потребности клиентов и предлагать более персонализированные услуги. Технологии ИИ также могут быть использованы для автоматизации рутинных задач, повышения уровня безопасности и улучшения клиентского обслуживания.

Таким образом, влияние развития цифровых банков имеет такие преимущества, как: снижение затрат – оптимизация числа физических отделений может существенно снизить операционные расходы, такие как аренда, коммунальные платежи и зарплаты персонала; повышение эффективности: Переход на цифровые платформы позволяет ускорить процессы и снизить количество ошибок, улучшая общее качество обслуживания клиентов; улучшение клиентского опыта: инвестиции в цифровые технологии и инновационные решения могут улучшить клиентский опыт, предоставляя более удобные и доступные услуги.

К недостаткам отнесем следующие пункты: сопротивление изменениям – не все клиенты готовы к переходу на цифровые каналы, и потребуются время для адаптации и обучения; необходимость обновления инфраструктуры: переход на новые форматы требует значительных инвестиций в обновление инфраструктуры и обучение персонала; управление изменениями: трансформация офисов и изменение бизнес-модели требуют тщательного планирования и управления, чтобы минимизировать негативное влияние на сотрудников и клиентов.

Развитие цифрового банкинга в Республике Беларусь имеет значительные преимущества, которые могут способствовать модернизации финансового сектора и улучшению качества жизни граждан. Однако важно учитывать и потенциальные риски, чтобы обеспечить устойчивое и безопасное внедрение новых технологий. Приведем основные риски цифровизации в банкинге:

1. Киберугрозы: с переходом на цифровые платформы увеличивается риск кибератак. Банкам необходимо инвестировать в передовые системы защиты и постоянно обновлять свои меры безопасности, чтобы предотвратить утечки данных и финансовые потери.

2. Цифровое неравенство: хотя цифровой банкинг может улучшить доступ к финансовым услугам, он также может усугубить цифровое неравенство. Не все население имеет доступ к интернету или современным устройствам, что может оставить часть клиентов вне финансовой системы.

3. Сложности в переходный период: внедрение цифрового банкинга требует значительных инвестиций в инфраструктуру и обучение персонала, что может создать временные проблемы и увеличить затраты на переходный этап.

4. Зависимость от технологий: полное погружение в цифровые технологии делает банки зависимыми от их функционирования. Сбои в системе или проблемы с интернет-соединением могут повлиять на доступность услуг для клиентов.

5. Риски адаптации к системе цифрового белорусского рубля.

6. Негативное влияние на финансовую стабильность в основном связано с риском оттока ликвидности центрального белорусского рубля.

Многие банки в целом во введении цифровой валюты центральных банков видят для себя риски потери бизнеса в связи с тем, что они утратят возможность банковской денежной мультипликации, утратят возможность конкурировать процентными ставками, и, как следствие падения процентных доходов при единых ставках, видят риск оттока ликвидности. [4, с. 98-102]

Будущее цифровизации в целом и цифровых валют центральных банков в частности также тесно увязано с феноменом доверия в экономике, имеющим отражение в различных финансовых сферах, и фискальной, и, особенно, в кредитной. [4, с. 98-102]

Выводы: Развитие цифрового банкинга в Республике Беларусь представляет собой важный шаг на пути к модернизации финансового сектора. Прежде чем принять решение о дальнейшем развитии этой сферы, следует тщательно взвесить преимущества и риски, которые связаны с внедрением цифровых технологий. Важно подходить к этому процессу осознанно, учитывая все риски и разработав эффективные стратегии для их минимизации. Успешное внедрение цифрового банкинга требует комплексного подхода, включающего технические, организационные и социальные аспекты, чтобы обеспечить долгосрочные выгоды для экономики и общества.

### **Список использованных источников**

1. Цифровой бандинг как новое направление развития банковской системы [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/tsifrovoy-banking-kak-novoe-napravlenie-razvitiya-bankovskogo-dela>. – Дата доступа: 06.09.2024.

2. Государственная программа по цифровому развитию в Республике Беларусь на 2021-2025 годы: Постановление Совета Министров Республики Беларусь, 2 февраля 2021 г. №66 / [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://pravo.by/document/?guid=3871&p0=C22100066>. – Дата доступа: 06.09.2024.

3. Стратегия развития цифрового банкинга в Республике Беларусь на 2016–2020 годы: Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь, 02 марта 2016 г. № 108 / [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/Legislation/documents/DigitalBankingStrategy2016.pdf>. – Дата доступа: 06.09.2024.

4. Кукса, О.А. Цифровые валюты центральных банков: взгляд регуляторов / О.А. Кукса, Н.В. Покровская // Банковская система: устойчивость и перспективы развития : сборник научных статей XIV международной научно-практической конференции по вопросам финансовой и банковской экономики, Пинск, 27 октября 2023 г. / Министерство образования Республики Беларусь [и др.] ; редкол.: В.И. Дунай [и др.]. – Пинск : ПолесГУ, 2023. – С. 98-103.