

Л.В. Лукашевич, 1 курс**Научный руководитель – Ю.Е. Климова, старший преподаватель****Белорусский государственный университет пищевых и химических технологий**

Цифровизация банковского сектора – это не просто тренд, а ключевой фактор экономического развития в современном мире. Мы живем в эпоху, когда цифровые трансформации кардинально меняют правила игры для всех участников рынка, и банки не являются исключением. Эта новая реальность требует от них не только адаптации, но и активного внедрения инновационных решений, чтобы оставаться конкурентоспособными. Движущими силами этого процесса являются стремительное развитие технологий в банковской сфере, глобальная автоматизация и развитие телекоммуникаций, а также широкое использование цифровых инструментов в управлении и маркетинге банковских услуг.

Однако создание совершенно новых банковских продуктов – это длительный, сложный и дорогостоящий процесс, требующий значительных инвестиций в разработку, тестирование и внедрение. Поэтому большинство банков предпочитают стратегию постепенного цифрового преобразования уже существующих бизнес-моделей, оптимизируя их и адаптируя к новым реалиям. Цифровая трансформация предполагает полное переосмысление способов предоставления банковских услуг, сдвиг фокуса на онлайн-каналы взаимодействия с клиентами. Это приводит к постепенному сокращению сети физических отделений банков, уступающих место удобству и доступности онлайн-сервисов. Клиенты получают возможность управлять своими счетами, совершать платежи, получать консультации и оформлять кредиты, не выходя из дома или офиса.

Однако, путь к полной цифровизации банковского сектора не лишен сложностей и вызовов. Реализация цифровых трансформаций сопряжена с целым рядом проблем, требующих тщательного анализа и решения. Это и инвестиционные затраты, и необходимость в переподготовке персонала, и вопросы кибербезопасности, и обеспечение бесперебойной работы систем в условиях постоянно растущей нагрузки. Кроме того, необходимо учитывать и специфические особенности различных национальных рынков и законодательных норм.

Возьмем в пример Республику Беларусь. Как развивающаяся экономическая система, она сталкивается со своими уникальными вызовами в процессе цифровизации банковского сектора. Необходимо обеспечить равный доступ к цифровым услугам для всех слоев населения, учитывая разный уровень цифровой грамотности граждан. Также важен баланс между стремлением к инновациям и необходимостью обеспечения безопасности и стабильности банковской системы. В этом контексте особое значение приобретает государственная политика в сфере цифровизации.

Основным документом, определяющим стратегию развития цифрового банкинга в Беларуси, является Стратегия развития цифрового банкинга в Республике Беларусь на 2021–2025 годы, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 2 февраля 2021г. [1]. Эта стратегия задаёт цели, определяет ключевые задачи и направления развития цифровых банковских технологий, включая совершенствование нормативно-правовой базы, развитие инфраструктуры, повышение цифровой грамотности населения и стимулирование инноваций в банковской сфере. Однако, сам по себе документ не гарантирует успех. Необходима его эффективная реализация, которая зависит от множества факторов, включая уровень государственной поддержки, готовность банков к изменениям и способность быстро адаптироваться к динамично изменяющейся технологической среде.

Стоит отметить что, важнейшим аспектом цифровой трансформации является модернизация операционных процессов. Здесь на первый план выходят инновационные технологии, такие как

машинное обучение, искусственный интеллект и углубленная аналитика. Эти инструменты позволяют автоматизировать рутинные операции, снизить операционные издержки и минимизировать человеческий фактор, повышая точность и скорость обработки информации. Например, машинное обучение помогает выявлять мошеннические транзакции в режиме реального времени, предотвращая финансовые потери. Искусственный интеллект используется для автоматического анализа кредитных заявок, сокращая время принятия решений и повышая эффективность процесса кредитования.

Роль блокчейна в этой трансформации также нельзя недооценивать. Эта технология позволяет проводить транзакции без участия посредников, что значительно ускоряет операции и снижает затраты. Прозрачность и безопасность блокчейна делают его идеальным инструментом для проведения международных платежей и управления цифровыми активами. Более того, внедрение блокчейна позволяет оптимизировать внутренние процессы банка, повышая эффективность учета и контроля.

Взаимодействие с клиентами также претерпевает значительные изменения. Чат-боты, основанные на искусственном интеллекте, берут на себя рутинные запросы клиентов, освобождая время сотрудников для решения более сложных задач. Эти виртуальные помощники могут отвечать на вопросы о продуктах и услугах, помогать в решении технических проблем, а также предлагать персонализированные финансовые решения, основываясь на информации о клиенте и его финансовом положении. Это повышает доступность банковских услуг и улучшает общее качество обслуживания.[3]

Успех цифровизации банковского сектора в Беларуси, как и в любой другой стране, зависит от комплексного подхода, учитывающего как технологические, так и социально-экономические аспекты. Необходимо не только внедрять новые технологии, но и развивать инфраструктуру, обучать персонал, повышать уровень цифровой грамотности населения и создавать благоприятную регуляторную среду. Только взаимодействие всех заинтересованных сторон – государства, банков, технологических компаний и населения – может обеспечить успешную цифровую трансформацию банковского сектора и положительно повлиять на экономическое развитие страны в целом.

Список использованных источников

- 1.Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://www.nbrb.by/>.
- 2.Г. Греф.[Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.forbes.ru/biznes>
3. Для чего банкам нужны чат-боты [Электронный ресурс] // MYFIN.BY. — Режим доступа: <https://myfin.by/stati/view/12515-chatbot--novyj-bankovskij-sotrudnik..>