

здавать виртуальные банки, а также немаловажно способствовать улучшению финансовой грамотности населения.

### Источники

1. Роль банков в экономике государства // Studfile.net. — 2016. — URL: <https://studfile.net/preview/7640961/page:16/> (дата обращения: 14.11.2024).
2. Роль банка // Vuzlit.com. — 2022. — URL: [https://vuzlit.com/189323/rol\\_banka](https://vuzlit.com/189323/rol_banka) (дата обращения: 14.11.2024).
3. Зубок, С. Финтех-акселерация как способ внедрения инновационных решений и сервисов в банковскую деятельность / С. Зубок // Банкаўскі веснік. — 2020. — № 9 (686). — С. 28–37.
4. Кот, А. Банкинг без банков / А. Кот // Экономика Беларуси. — 2017. — № 2. — С. 12–21.
5. Виртуальный банк в России // Бробанк. — 2020. — URL: <https://brobank.ru/virtualnyj-bank/> (дата обращения: 14.11.2024).
6. Тренды digital-трансформации банков 2021–2024 // VC.ru. — URL: <https://vc.ru/future/338072-trendy-digital-transformacii-bankov-2021-2024?ysclid=l26wd3is6h> (дата обращения: 14.11.2024).
7. Шокало, Т. Банковская система Республики Беларусь: проблемы и перспективы развития / Т. Шокало // Справочник Автор 24. — URL: [https://spravochnik.ru/bankovskoe\\_delo/bankovskaya\\_sistema\\_respubliki\\_belarus\\_problemy\\_i\\_perspektivy\\_razvitiya/#problemy-funkcionirovaniya-bankovskoy-sistemy-respubliki-belarus](https://spravochnik.ru/bankovskoe_delo/bankovskaya_sistema_respubliki_belarus_problemy_i_perspektivy_razvitiya/#problemy-funkcionirovaniya-bankovskoy-sistemy-respubliki-belarus) (дата обращения: 14.11.2024).

**В.В. Ланко, В.А. Вавилов**

Научный руководитель — кандидат экономических наук Е.С. Пономарева

## РАЗВИТИЕ БАНКОВСКИХ УСЛУГ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ

*В работе проведен сравнительный анализ финансовых услуг, предоставляемых традиционными банками, и альтернативные решения для аналогичных услуг с использованием децентрализованного финансирования на основе блокчейна и смарт-контрактов, который показал преимущества инструментов DeFi и возможность их использования банками для повышения своей конкурентоспособности.*

Децентрализованное финансирование (DeFi) — модель организации финансов, основанная на оказании услуг без участия финансовых посредников или централизованных процессов, характерных для традиционного предоставления финансовых услуг, и организованная с использованием множества децентрализованных приложений [1].

DeFi стало значимым направлением в финансовом мире, предлагая альтернативу традиционным банкам посредством использования блокчейна

и смарт-контрактов. DeFi позволяет пользователям напрямую участвовать в финансовых операциях — таких как кредитование, инвестиции, платежи и обмен активов — без посредников, что снижает затраты и расширяет доступ к финансовым услугам для людей по всему миру.

Вместе с тем банки остаются важной частью экономики, обеспечивая безопасность и широкий спектр регулируемых услуг, включая поддержку и защиту вкладов. Однако их сложные процедуры и высокие комиссии могут ограничивать доступ к услугам для определенных групп. В DeFi эти ограничения отсутствуют: все транзакции выполняются без посредников, что обеспечивает высокий уровень контроля над активами, однако пользователи несут ответственность за свои активы, включая риски потери доступа при утере ключей.

Блокчейн обеспечивает практически мгновенные и недорогие платежи в DeFi, что контрастирует с более высокими комиссиями и более низкой скоростью, которые часто наблюдаются при традиционных банковских переводах. Это особенно подходит пользователям, нуждающимся в доступных и быстрых международных переводах.

Сравним размер комиссий за межбанковские переводы в банках ОАО «Сбер Банк» и ОАО «Приорбанк» и криптовалютами Ethereum и Ripple.

ОАО «Сбер Банк» за перевод денежных средств с карты на карту, которая эмитирована банком — резидентом Республики Беларусь, взимает вознаграждение в размере 1,5 % от суммы, минимум 2.00 BYN/2 USD/2 EUR/150 RUB [2]. Вознаграждение в ОАО «Приорбанк» за перевод денежных средств с карты на карту, которая выпущена аналогичным эмитентом, составляет 1,2 % + 1.9 BYN [3].

Комиссии за операцию в Ethereum варьируются от 1 до 100 долл. в зависимости от загрузки сети, а в среднем составляют 1,5–3 долл. Скорость перевода достигает 15–30 транзакций в секунду [4].

Комиссия за операцию Ripple обычно составляет всего 0.00001 XRP (что является долей цента). При этом скорость перевода достигает до 1500 транзакций в секунду [4].

Сравнение комиссий за перевод показало значительное преимущество традиционных банков перед Ethereum, что может оттолкнуть потенциальных клиентов. В то же время условия переводов Ripple являются более выгодными для пользователя, так как комиссия составляет незначительную величину, а скорость переводов высокая.

DeFi-платформы предлагают пользователям доступ к одноранговому кредитованию с использованием смарт-контрактов, что позволяет быстро и безопасно получать кредиты под залог без необходимости проверки кредитоспособности клиента. Благодаря устранению посредников DeFi-кредиты становятся доступными на глобальном уровне и открывают новые возможности для людей из регионов с ограниченным доступом к традиционному банковскому обслуживанию.

DeFi-стейкинг (англ. staking — держание) — это процесс блокировки криптовалютных активов в смарт-контрактах децентрализованных финансо-

вых платформ для получения пассивного дохода. В отличие от традиционного банковского депозита DeFi-стейкинг обеспечивает доход за счет участия в механизме подтверждения транзакций и поддержания безопасности блокчейнов, работающих на алгоритмах Proof of Stake (PoS) или его вариациях. Этот процесс позволяет участникам зарабатывать вознаграждения пропорционально их вкладу, привлекая пользователей высокими процентными ставками и прозрачностью операций без посредников.

Банки могут использовать DeFi-стейкинг (стейкинг), интегрируя его в свои продукты и предлагая клиентам безопасный доступ к криптовалютным доходам через регулируемую платформу. Например, банк может создать гибридный депозит, часть которого будет направлена на стейкинг.

Сравним доходность стейкинга стейблкоина USDT на криптовалютной бирже Binance в различных криптоактивах и доходность по депозитам в ОАО «Сбер Банк» и ОАО «Приорбанк» в белорусских рублях и долларах.

В настоящее время существуют два способа стейкинга: с фиксированной и гибкой ставкой. При фиксированной ставке срок стейкинга составляет 21 день с доходом 5,3 %. Гибкая ставка, при которой средства хранятся до востребования пользователем, зависит от спроса и предложения денег на рынке и доли активов, выданных в займы. На данный момент она составляет 13,85 % [5].

Доходность по безотзывным депозитам в белорусских рублях отличается незначительно и составляет от 13 до 14 % годовых в зависимости от срока размещения. Доходность валютных депозитов в ОАО «Сбер Банк» установлена в размере до 1,2 % годовых [3, 4].

Таким образом, условия гибкого DeFi-стейкинга являются более выгодными, а проценты начисляются ежедневно.

Банки могут получать доход от стейкинга, привлекая средства клиентов и используя свой капитал для валидации транзакций в блокчейн-сетях на основе PoS. Также, став валидаторами в PoS-сетях, банки могут получать вознаграждения за поддержку сети, что открывает новые источники прибыли и укрепляет их конкурентоспособность в условиях растущего интереса к DeFi.

В заключение можно отметить, что децентрализованные финансы представляют собой серьезную конкуренцию для традиционных банков благодаря своим преимуществам, таким как автоматизация операций с помощью смарт-контрактов, прозрачность транзакций и высокая доходность от стейкинга и кредитования.

Тем не менее, банки могут использовать элементы DeFi для повышения своей конкурентоспособности. Интеграция таких решений, как DeFi-стейкинг или участие в блокчейн-сетях в качестве валидаторов, позволит банкам предложить клиентам новые финансовые продукты с более высокой доходностью. Привлекая средства клиентов для стейкинга или создавая гибридные депозиты, банки смогут расширить свои возможности по привлечению клиентов, поддерживать доходность и сохранить свою значимость в условиях быстрого развития цифровых финансов.

## Источники

1. Децентрализованные финансы // Центральный Банк России. — URL: [https://cbr.ru/Content/Document/File/141992/report\\_07112022.pdf](https://cbr.ru/Content/Document/File/141992/report_07112022.pdf) (дата обращения: 13.11.2024).
2. ОАО «Сбер Банк» : [сайт]. — URL: <https://www.sber-bank.by> (дата обращения: 13.11.2024).
3. ОАО «Приорбанк» : [сайт]. — URL: <https://www.priorbank.by> (дата обращения: 13.11.2024).
4. Ethereum против Ripple: полное сравнение // Cryptomus. — URL: <https://cryptomus.com/ru/blog/ethereum-vs-ripple-a-complete-comparison> (дата обращения: 13.11.2024).
5. Binance : [сайт]. — URL: <https://www.binance.com/ru> (дата обращения: 13.11.2024).

*А.Е. Лапыш, А.В. Щербаченя*

Научный руководитель — кандидат экономических наук Е.С. Пономарева

## БАНКОВСКИЙ МАРКЕТИНГ: ОЦЕНКА СОСТОЯНИЯ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

*В работе дана оценка текущему состоянию банковского маркетинга, включая такие его основные элементы, как сегментация рынка, позиционирование продуктов и использование цифровых технологий; выявлены проблемы и предложены направления его развития в современных условиях.*

В условиях стремительных изменений финансового рынка и усиления конкуренции банковский маркетинг становится ключевым инструментом для привлечения и удержания клиентов. В Республике Беларусь банковский маркетинг достаточно развит — белорусские банки входят в перечень лучших в мировом рейтинге. Примером этому служит «Приорбанк» ОАО, который 5 апреля 2024 г. стал единственным представителем Беларуси в рейтинге лучших банков мира, составленном экспертами журнала Global Finance. В этом году оценивались банки из 150 стран мира. При выборе победителей аналитики Global Finance ориентировались на такие критерии, как финансовые показатели, качество и доступность банковских сервисов, уровень обслуживания, управление рисками и работа в сложных условиях [1].

23 апреля 2024 г. были объявлены итоги девятой ежегодной премии страны «Банк Года Беларуси» — GRAND PRIX достался ЗАО «МТБанк». Помимо главной награды банк занял лидирующие позиции в номинациях «Выбор интернет-пользователей», «Кредитование бизнеса» и «Мобильное приложение для юридических лиц». Победа в номинация «Выбор интернет-пользователей» является решающей для банка, так как в этой номинации