

Также для данного проекта будет представлен чат-бот поддержки в Telegram, который будет круглосуточно на связи с потребителями, если у них возникнут вопросы или ошибки в использовании приложения.

Для того чтобы молодежь начала пользоваться картой «Копеечка» и приложением, необходимо выпустить качественную рекламу в социальных сетях, так как наш опрос показал, что большая часть респондентов узнает информацию о банковских услугах именно оттуда.

Таким образом, цифровая революция изменила способ взаимодействия людей с банками, и традиционным финансовым учреждениям приходится сталкиваться с очень сложными подходами к клиентам, стремясь привлечь их внимание с помощью своих цифровых предложений. Банки, ориентируясь на предпочтения молодежи, смогут успешно привлечь и удержать клиентов, способствуя их финансовому благополучию.

И с т о ч н и к

1. *Евдокимова, Н.А.* Геймификация банковского бизнеса как способ продвижения банковских продуктов / Н.А. Евдокимова // Научный аспект. — 2020. — Т. 1, № 2. — С. 35–40.

В.Э. Пугацевич, Д.И. Rogov

*Научный руководитель — кандидат экономических наук В.С. Бас
БГЭУ (Минск)*

ИННОВАЦИОННЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Технологическая революция, цифровизация, внедрение их преимуществ во все сферы жизни общества привели к необходимости перехода на инновационный путь развития. В банковском бизнесе инновации особенно востребованы, поскольку все больше денежных переводов происходят в безналичной среде.

Значимость инноваций для банков можно продемонстрировать в цифрах. Так, прогнозируется, что в 2025 г. банки в общей сложности затратят около 760 млрд долл. США на инвестирование в технологии и информационное пространство. Учитывая годовую доходность банковского сектора в 7 трлн, мы получаем почти 11 % от всех свободных активов, которые банковская отрасль затрачивает на развитие инновационных отраслей и направлений.

Открытый банкинг и Banking-as-a-Service (BaaS). Эта тенденция заключается в том, что банки и кредитные союзы обмениваются данными и услугами со сторонними поставщиками через интерфейсы прикладного программирования (API), способствуя созданию более взаимосвязанной финансовой экосистемы.

LaaS и Embedded finance представляют собой современный подход к кредитованию, органично интегрируя финансовые услуги в нефинансовые платформы. Такие тенденции и технологии в банковской сфере позволяют клиентам получать доступ к кредитным продуктам напрямую через сторонние сервисы, что делает процесс более удобным и доступным.

Банковская инновация в виде геймификации предполагает применение элементов игрового дизайна в банковской деятельности. Потребительские тенденции и технологии в банковском деле, подобные этому, направлены на привлечение клиентов, делая банковское взаимодействие более интерактивным и приятным, поощряя позитивное финансовое поведение с помощью вознаграждений и вызовов.

Инновации уже давно вышли за пределы простых концепций. Так, на сегодняшний день существуют необанки — финансовые организации, функционирующие только в онлайн-пространстве. Они общаются с клиентами и предоставляют услуги без офисов, отделений и филиалов. Необанки могут существовать как самостоятельно, так и под эгидой традиционных банков.

Одним из наиболее быстро развивающихся банковских рынков является российский. В 2024 г. порядка 95 % российских компаний применяли ИИ для проведения кредитного скоринга, улучшения безопасности и повышения эффективности и автоматизации бизнес-процессов. Но ожидается, что технология достигнет пика своего развития в будущем.

Еще одно направление, нашедшее широкое применение на российском рынке, это система «купи сейчас, плати потом». BNPL — это технология, позволяющая покупателям разделить плату за товар на несколько частей и выплатить их без переплаты в течение непродолжительного периода. Механизм действия очень схож с рассрочкой, но есть определенные нюансы. Например, нет необходимости в получении одобрения банка, как это нужно для рассрочки, более низкие лимиты по предоставляемым суммам.

Республика Беларусь старается идти в ногу со временем. На данный момент приоритет развития экономики нашего государства — цифровизация. Передовые информационно-коммуникационные технологии в стране развиваются благодаря принятию и реализации программных документов. Например, Государственная программа «Цифровое развитие Беларуси» на 2021–2025 годы ставит своей целью обеспечение внедрения информационно-коммуникационных и передовых производственных технологий в отрасли национальной экономики и сферы жизнедеятельности общества.

Несмотря на то что передовые технологии могут предлагать заманчивые функции, затраты на внедрение и обслуживание должны быть тщательно оценены, поэтому баланс между стоимостью и эффективностью имеет решающее значение.

Например, определенные препятствия возникают при интеграции новейших систем в уже существующие. Крайне важно обеспечить «бесшовное» вне-

дрение для обеспечения бесперебойной работы всей системы. Как показал опрос 100 крупнейших банков, проведенный Accenture, для устранения данной проблемы 63 % из них либо переносят свои основные банковские технологии в облако, либо готовятся к этому.

Внедрение технологических решений одновременно с обеспечением конфиденциальности и безопасности данных также является сложной задачей. Согласно шестому ежегодному опросу банков, проведенному Конференцией надзорных органов государственных банков, 70 % опрошенных назвали кибербезопасность своей главной проблемой.

Что же ожидает традиционный банкинг? На наш взгляд, как таковая структура традиционного банкинга останется. Безусловно, перечень выполняемых им операций существенно сократится, но инновации не смогут полноценно его заменить. Мы считаем, что для проведения эффективной политики в области нововведений инновации следует воспринимать как дополнение, а не как замещение традиционных методов и функций банка. В противном случае избыток технологической компоненты может отпугнуть клиентов. Соблюдение баланса в этом вопросе — ключ к успешным инновациям.

Источники

1. Банковские технологии и тренды мобильного банкинга 2024 // Aim digital. — URL: <https://www.in-aim.ru/blog/bankovskie-tekhnologii-i-trendy-mobilnogo-bankinga/> (дата обращения: 28.03.2025).
2. The 11 banking innovations to follow in 2025 // DashDevs. — URL: <https://dashdevs.com/blog/trends-in-banking-to-follow/> (date of access: 30.03.2025).

М.И. Радовский, С.Д. Ерошёнко

*Научный руководитель — кандидат экономических наук Ж.В. Бобровская
БГЭУ (Минск)*

КРИПТОВАЛЮТЫ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ: СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ, ПОРЯДОК УЧЕТА И ПЕРСПЕКТИВЫ ПРИМЕНЕНИЯ

Рынок криптовалют стал одним из наиболее перспективных направлений в венчурных инвестициях и децентрализованных финансах. Капитализация мирового рынка криптовалют к концу 2024 г. составила около 3,5 трлн долл. США, а к концу 2025 г. ожидается рост до 5 трлн долл. США. Мировой рынок токенизированных активов, по оценкам экспертов крипторынка, к 2030 г. достигнет 16 трлн долл. США, а вложения в искусственный интеллект в мире уже к началу 2025 г. составили 300 млрд долл. США.