

## **ВЛИЯНИЕ СОВРЕМЕННЫХ БАНКОВСКИХ ТЕХНОЛОГИЙ НА РЫНОК РОЗНИЧНЫХ ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ**

*В статье анализируется понятие современных платежных технологий, описываются результаты их влияния на рынок розничных платежных услуг.*

Последние два десятилетия банковская деятельность активно подвергалась цифровизации (использование оцифрованной информации для упрощения работы) под влиянием стремительно развивающихся цифровых технологий. Цифровые технологии — это дискретная система, которая основана на методах кодирования и передачи информации, позволяющих решать множество разнообразных задач в кратчайшие сроки [1, с. 52].

В банковской деятельности платежный сектор одним из первых подвергся влиянию цифровых технологий. На начальном этапе цифровизация платежного сектора способствовала упрощению взаимодействия банка, плательщика, бенефициара и облегчала, а также ускоряла обработку платежной информации. Дальнейшее повышение доступности телекоммуникаций при росте качества услуг связи, рост числа смартфонов, гаджетов, оцифрованных платежных данных, изменение в силу естественных обстоятельств культуры поведения и потребления пользователей платежных услуг, комодитизация (обобществление) платежных услуг эволюционным путем подталкивали платежный сектор к очередным изменениям. Одновременно с этим в 2008 г. случился финансовый кризис, приведший к подрыву доверия к банковской системе и росту общественного недовольства данной системой.

Как ответ на совокупность вышеупомянутых обстоятельств в банковскую практику прочно входят так называемые финансовые технологии, в том числе и в платежную сферу. Наибольшему влиянию финансовых технологий подвергся розничный сегмент платежного рынка.

Термин «финансовые технологии» появился относительно недавно — в 2015 г. Базельский комитет по банковскому надзору определяет финансовые технологии как «порожденные технологиями финансовые инновации, приводящие к созданию новых бизнес-моделей, приложений, процессов или продуктов, которые впоследствии скажутся на финансовых рынках, институтах или производстве финансовых услуг» [2, с. 477].

Принимая во внимание факторы, повлиявшие на применение финансовых технологий в практике осуществления платежей, можно сказать, что здесь финансовые технологии представляют собой реализацию идей, относящихся к созданию или модернизации элементов платежной системы за счет усовершенствованных на базе цифровых технологий средств сбора, хранения платежной информации и обмена ею в цифровом формате, а также глубокого анализа платежной информации.

Учитывая вышеизложенное, по мнению автора, обоснованным представляется понимать современные платежные технологии, применяемые при оказании розничных платежных услуг, как подходы к организации функционирования розничного сегмента платежной системы, базирующиеся на инновационных способах, средствах реализации и обеспечения бизнес-процессов при оказании платежных услуг физическим лицам, системах управления, в том числе рисками, в конечном итоге приводящие к созданию новых платежных инструментов, моделей взаимодействия банка, плательщика, бенефициара, отвечающих строгим требованиям к быстрдействию, безопасности, экономичности и минимизации сопутствующих рисков.

К самым распространенным современным платежным технологиям, представленным на розничном рынке, можно отнести:

- бесконтактные банковские платежные карточки;
- бесконтактные платежи смартфоном на основе банковских платежных карточек;
- платежи с использованием QR-кода;
- системы выставления электронных счетов;
- системы быстрых (мгновенных) платежей;
- системы фрод-мониторинга;
- биометрическая идентификация и аутентификация плательщика;
- использование чат-ботов, интерактивного голосового меню для повышения качества консультирования потребителей платежных услуг, онлайн-консультирование.

Подводя итог, можно сделать вывод, что влияние современных платежных технологий на розничную составляющую платежного рынка заключается в запуске цифровой трансформации (процесс внедрения и использования цифровых технологий для создания качественно новых или для революционного изменения существующих бизнес-процессов организации, клиентского оказания платежных услуг. Для проведения оценки эффективности применения современных платежных технологий необходимо выделить критерии эффективности. Представляется, что в их состав можно включить:

- доходность и прибыльность розничных платежных услуг;
- скорость проведения платежа, перевода физических лиц;
- безопасность совершения розничного платежа, перевода;
- уровень сопутствующих рисков;
- доступность платежных услуг.

Анализ представленных на рынке розничных платежных продуктов и услуг, разработанных на основе финансовых технологий, позволяет сделать вывод, что в этом случае применение финансовых технологий в большей степени направлено на обеспечение доступности платежных услуг, увеличение скорости проведения платежей, денежных переводов физических лиц, повышение уровня безопасности при обслуживании плательщиков. При этом рынок платежных услуг, формирующийся под влиянием финансовых технологий, не следует рассматривать как сегмент, приносящий банкам

значительный доход. Есть основания полагать, что тенденции, существующие на рынке розничных платежных услуг, свидетельствуют о снижении маржинальности бизнеса и в будущем могут привести к нивелированию его прибыльности. Анализ выделенных критериев эффективности свидетельствует, что в результате влияния современных платежных технологий изменяются, прежде всего, качественные характеристики рынка розничных платежных услуг. С точки зрения количественных характеристик банки скорее предоставляют платежные услуги физическим лицам в качестве способа увеличения ресурсной и клиентской баз, т.е. современный розничный платежный бизнес превращается в элемент, который обязан быть в портфеле любого банка.

#### **Источники**

1. Лаврушин, О. И. Модели и технологии банковской деятельности : учебник / О. И. Лаврушин, И. И. Васильев, А. Е. Ушанов ; под ред. О. И. Лаврушина. — М. : КноРус, 2021. — 180 с.

2. Банковские информационные системы и технологии : учебник / О. И. Лаврушин [и др.] ; под ред. О. И. Лаврушина, В. И. Соловьева. — М. : КноРус, 2020. — 528 с.

<http://edoc.bseu.by/>

*А. И. Богомолова*

Научный руководитель — доктор экономических наук Н. В. Агабекова

## **ОЦЕНКА ДОСТИЖЕНИЯ ЦЕЛЕЙ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ ПО МЕТОДИКЕ ЭСКАТО**

*В статье представлены общие сведения о Целях устойчивого развития ООН, а также методика и расчет индекса текущего состояния для оценки достижения Целей в Республике Беларусь.*

Глобальное развитие экономики, нацеленное только на максимизацию прибыли и минимизацию издержек и не имеющее других фундаментальных основ, привело к серьезной деградации природной, социальной и даже духовной среды. Экологические проблемы, глобальное изменение климата, социальное и гендерное неравенство — только часть системных кризисов и глобальных вызовов, с обострением которых столкнулись страны, корпорации и люди в конце XX — начале XXI в. Это столкновение привело к пересмотру глобального взгляда на мир и осознанию важности устойчивого развития.

Поэтому в 2015 г. ООН приняла повестку дня в области устойчивого развития до 2030 г. Программа состоит из 17 целей, направленных на ликвидацию нищеты, сохранение ресурсов планеты и обеспечение благополучия.