

## ЦИФРОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В БАНКОВСКОМ ДЕЛЕ

*Бондарева Е. М.*

*Научный руководитель Кондратьева Т. Н.*

Цифровые технологии находят свое отражение во всех сферах жизни человека, в том числе в кредитно-банковской системе. Цифровые технологии помогают банкам в реализации их основных функций: 1) посреднической (привлечение временно свободных денежных средств одних субъектов финансового рынка и предоставление их другим субъектам); 2) регулирующей (регулирование денежного оборота в зависимости от предложения денег и спроса на них); 3) функции обеспечения устойчивости банковской системы и денежного рынка. Кроме того, банки выполняют ряд специальных функций, в том числе осуществление расчетных операций (проведение безналичных платежей клиентов банка), кассовых операций (выдача, прием наличности, обмен валюты и т. д.), кредитование, инвестирование, куплю-продажу ценных бумаг клиентам банка, сбережение денежных средств юридических и физических лиц, управление активами.

В настоящее время банки предлагают своим клиентам многие виды услуг, предоставляемых с использованием цифровых технологий:

1) мобильное приложение, бесплатный интернет-банкинг, позволяющий людям совершать платежи, находясь в любом своей страны и за рубежом;

2) зарплатные проекты, которые могут открывать предприятия для своих сотрудников, заключив с банком соответствующий договор;

3) пенсионные проекты – для людей, получающих пенсии по возрасту или по инвалидности. В ОАО «АСБ Беларусбанк» пенсионный проект представлен картой «Бархат», где пенсионеры получают мани-бэк 2,5 % и 3 % при расчетах в аптеках и магазинах-партнерах, возврат 1 % после оплаты по Ерипу. В ЗАО

«Идея банк» пенсионеры могут получать 0,5 % возврата от всех покупок, 2 % – расходы на транспорт, в строительных, книжных и других магазинах, аптеках; преимуществом является бесплатное пополнение карт по Ерипу. МТБанк – кеш-бэк 1 % за любую покупку, а так же за оплату мобильной связи и коммунальных услуг в ЕРИП. В настоящее время 10 из 24 действующих банков Республики Беларусь имеют пенсионные проекты;

4) предоставление клиентам банковских карт:

а) карты для расчетов с кеш-бэком. Например, ЗАО «Идея банк» предлагает своим клиентам карты PartyCard (кеш-бэк до 5 % от суммы оплаты услуг в организациях-партнерах). ЗАО «МТБанк» предлагает карты Клевер (кеш-бэк при покупке на Onliner), PayOkay (карта путешественника) и другие;

б) кредитные карты: Карта покупок от Белгазпромбанка, Халва – МТБанка, Черепаха – ВТБ, Магнит – Беларусбанк и CREDO от Идея банка;

в) валютные карты: банки предлагают своим клиентам карты в долларах США, евро, а некоторые банки еще в российских рублях;

5) страхование депозитов, страхование жизни и имущества. Самыми распространенными являются Купала, Кентавр, Imkliva Insurance [1].

Внедрение цифровых технологий происходит быстрее, чем внедрение любых других инноваций в истории человечества. Примером тому является возникновение и развитие электронных денег, криптовалют.

Электронные деньги – это платежные средства в виде записей в системах электронных платежей и находящиеся в распоряжении плательщика, которые можно перевести в реальные банкноты [2].

Криптовалюта – это цифровая валюта, которая не имеет физического выражения. Она защищена криптографическими методами, является средством платежей и денежных переводов, основывается на новейших технологиях и применяется полностью в автоматическом режиме [3].

Следует отметить, что в настоящее время выпуск и обращение криптовалют неподконтрольны ни одному правительству,

это представляет угрозу для денежной системы государств. В то же время некоторые государства, например, Китай, разрабатывают государственную криптовалюту, тем самым изначально ставя выпуск и обращение виртуальной валюты под контроль государства, снижая тем самым финансовые риски от внедрения криптовалют.

Самая известная криптовалюта – биткоин (BTC). Цена одного биткоина в феврале 2021 года была выше 48,000\$ (по курсу 2,60 – 124,800 бел. руб.). На конец апреля цена биткоина составляет почти 55,000\$ (примерно 143,000 бел. руб.) [3].

В настоящее время цифровые технологии в банковской системе и в самих банках позволяют клиентам управлять своими финансами не посещая банк: открывать депозиты; оплачивать мобильную связь, различные счета, коммунальные платежи; оформлять кредиты; получать денежные переводы; покупать и сберегать валюту; и самое главное избежать очередей в кассу и самим осваивать новые технологии.

Таким образом, информационные технологии позволяют банкам расширять перечень банковских услуг, повышать их качество, что способствует наиболее полной реализации банками своих функций, что в свою очередь становится одним из факторов повышения эффективности национальной экономики Республики Беларусь.

### **Список литературы:**

1. Министерство финансов Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://myfin.by/wiki>. – Дата доступа: 17.04.2021.

2. Электронные деньги – это [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://economic-definition.com/Currencies/Elektronnye\\_den\\_gi\\_Electronic\\_money\\_\\_eto.html](https://economic-definition.com/Currencies/Elektronnye_den_gi_Electronic_money__eto.html). – Дата доступа: 25.04.2021.

3. Ведущие криптовалюты [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://ru.investing.com/crypto/>. – Дата доступа: 28.04.2021.