

Инновации определяются по-разному в разных литературных источниках. Например, инновация – это сама по себе деятельность, изобретение или идея экономического содержания [3].

Инновация – это работа, осуществляемая по внедрению в производство новой продукции, технологии, системы, организации [4].

Все эти понятия связаны с инновациями. Но инновации также включают в себя «создание, освоение и распространение».

Инновационная работа – это преобразование значительных научных открытий в инновации. Следует отметить, что инновации носят циклический характер. Таким образом, инновации – это одновременное возникновение двух ситуаций: технологии и делового мира.

В результате ускорения экономических движений и глобализации мировой экономики инновационная работа также подвергается определенным изменениям. Если изменение происходит только в технологии, то оно называется изобретением. Когда изменения сочетаются с бизнесом, они становятся инновациями. В конечном счете, инновации — это встреча идеи и предпринимателя.

Список использованных источников

1. Шумпетер Й. Теория экономического развития. – М. : Прогресс, 1982. – 456 с.
2. Твисс Б. Управление научно-техническим нововведениями. – М.: Экономика, 1989. – 271 с.
3. Месси, Д. Линейная модель инноваций: за и против / Д. Месси, П. Квинтас, Д. Уилд // Трансфер технологий и эффективная реализация инноваций. – М.: АНХ. 1999.

References

1. SHumpeter J. Teoriya ekonomicheskogo razvitiya. – М. : Progress, 1982. – 456 s.
2. Tvis B. Upravlenie nauchno-tekhnicheskimi novovvedeniyami. – М.: Ekonomika, 1989. – 271 s.
3. Messi, D. Linejnaya model' innovacij: za i protiv / D. Messi, P. Kvintas, D. Uild // Transfer tekhnologij i effektivnaya realizaciya innovacij. – М.: ANH. 1999.

© Myradova G., Saparov A., 2023

УДК 336.713

ОЦЕНКА СОСТОЯНИЯ РАЗВИТИЯ НЕОБАНКИНГА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Е. В. Попенюк

Гродненский государственный университет им. Янки Купалы
230023, Республика Беларусь, г. Гродно, ул. Ожешко, 22
Popenyuk.yelizaveta@mail.ru

В статье представлены понятия необанка и необанкинга, содержатся сведения о стадиях инновационного развития цифровых банков. При написании работы был проведен анализ статистических данных, показывающих состояние развития необанкинга в Республике Беларусь. В статье содержатся сведения о банках-лидерах в сфере цифровых технологий.

Ключевые слова: банковское обслуживание, необанк, необанкинг, цифровой банк, цифровые технологии.

ASSESSMENT OF THE STATE OF DEVELOPMENT OF NEO BANKING IN THE REPUBLIC OF BELARUS

Y. V. Papianiuk

Grodno State University named after Yanka Kupala
230023, Republic of Belarus, Grodno, Ozheshko str., 22
Popenyuk.yelizaveta@mail.ru

The article presents the concepts of neobank and neobanking, contains information about the stages of innovative development of digital banks. When writing the paper, the analysis of statistical data showing the state of development of neobanking in the Republic of Belarus was carried out. The article contains information about the leading banks in the field of digital technologies.

Keywords: banking, neobank, neobanking, digital bank, digital technologies.

В настоящее время обслуживание банковских платежных карт невозможно без цифровых технологий и дистанционного обслуживания клиентов посредством цифрового банкинга. В современных условиях цифровая трансформация банковского сектора является важнейшей составляющей становления цифровой экономики. Внедрение цифровых технологий (далее ЦТ) влияет на изменение бизнес-моделей и концепций развития банковского сектора: от появления интернет-банкинга до становления цифровых банков и необанкинга. Развитие необанкинга обусловлено, с одной стороны, сокращением затрат за счет использования дистанционных каналов обслуживания, возможностью оптимизации бизнес-процессов банка и усиления конкурентных позиций на рынке, с другой стороны – необходимостью индивидуального подхода к предоставлению услуг клиентам, востребованностью совершения необходимых операций в реальном времени.

В процессе анализа источников информации в данной области, выделены следующие определения:

– необанк – инновационный цифровой банк, созданный без отделений, функционирующий в виртуальном пространстве для оказания услуг комплексного банковского обслуживания в онлайн-режиме с любых мобильных устройств и персональных компьютеров;

– необанкинг – цифровые технологии предоставления комплекса услуг небанков с целью своевременного удовлетворения повседневных финансовых и информационных потребностей клиентов и повышения эффективности банковской деятельности.

В результате исследования научных трудов таких экономистов, как А. Жишкевич, М. Ковалев были выявлены основные стадии (таблица 1) инновационного развития цифровых банков.

Таблица 1 – Стадии инновационного развития цифровых банков.

Стадии	Период	Предмет инноваций
1	2	3
Цифровой банк 1.0: развитие интернет банкинга	1998–2002 гг.	Организация связи по электронной почте, использование баз данных, внедрение систем управления взаимоотношениями с клиентами.
Цифровой банк 2.0: многоканальная интеграция технологий	2003–2008 гг.	Организация веб-счетов, оплата счетов в режиме реального времени, использование телефонии и чатов в работе кол-центров, создание хранилищ данных.

Цифровой банк 3.0: внедрение омниканальных технологий	2009-2014 гг.	Взаимная интеграция разрозненных каналов коммуникации в единую систему, разработка полноценных приложений для смартфонов, предоставление видеосервисов, использование облачных хранилищ данных, применение технологий больших данных.
Цифровой банк 4.0: использование интернета вещей	2015 г. – настоящее время	Внедрение цифровых банков и сокращение количества традиционных отделений, взаимная интеграция каналов распределения и связи с клиентами, развитие облачной инфраструктуры, персонализированное предложение услуг.

Примечание – Источник: собственная разработка на основании данных [5]

Выявление стадий развития цифрового банкинга способствует проведению эффективного и качественного анализа состояния развития необанкинга в стране.

Анализ статистических данных (таблица 2.) показал, что в топ-6 цифровых банков в Республике Беларусь вошли ЗАО «Альфа-Банк», ОАО «АСБ Беларусбанк», ОАО «Сбер Банк», ОАО «Белгазпромбанк», ОАО «Технобанк» и ОАО «БНБ-Банк». В настоящее время все банки Республики Беларусь прошли стадию «Цифровой банк 1.0» и находятся на второй и третьей стадиях развития необанкинга. Большинство банков развивают технологии «Цифровой банк 4.0».

Таблица 2 – Оценка состояния развития необанкинга в Республике Беларусь в 2023 г.

Банк	Стадия развития															Баллы	
	Цифровой банк 2.0				Цифровой банк 3.0								Цифровой банк 4.0				
	ДБО	БПК	Денежные переводы	Онлайн-обслуживание	Бесконтактные платежи	ЭД	Онлайн-кредиты	Онлайн-депозит	Онлайн-страхование	Онлайн-инвестирование	БИ	ИИ	БЧ	API	Банковская экосистема		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	
ЗАО "Альфа-Банк"	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	15
ОАО "АСБ Беларусбанк"	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	14
ОАО "Сбер Банк"	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	14
ОАО "Белгазпромбанк"	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	14
ОАО "Технобанк"	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	14
ОАО "БНБ-Банк"	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	14
ОАО "Белагропромбанк"	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	13

ОАО "Белинвест-банк"	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	13
ОАО "Банк Дабрабыт"	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	13
"Приорбанк" ОАО	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	13
ЗАО "МТБанк"	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	13
ЗАО "Банк "Решение"	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	13
ОАО "Паритетбанк"	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	12
ОАО "Банк БелВЭБ"	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	12
ЗАО "БТА Банк"	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	12
ЗАО Банк ВТБ (Беларусь)	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	11
ЗАО "РРБ-Банк"	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	11
ЗАО "Цептер Банк"	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	11
ОАО "СтатусБанк"	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	10
ЗАО "БСБ Банк"	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	9
ЗАО "ТК Банк"	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	5

Примечание – Источник: собственная разработка на основе информационных ресурсов коммерческих банков Республики Беларусь

Стадия «Цифровой банк 2.0» характеризуется предоставлением банковских услуг без посещения филиала банка с помощью интернет-банкинга, мобильного банкинга, Клиент-Банка, USSD-банкинга, SMS-банкинга и других технологий ДБО, а также онлайн-обслуживанием клиентов посредством социальных сетей, чатов, электронной почты. Кроме этого, белорусские банки осуществляют эмиссию банковских платежных карт и денежные переводы в онлайн-формате.

На стадии «Цифровой банкинг 3.0» клиенты банков активно совершают бесконтактные платежи и операции по расчетам с использованием электронных денег, депозитные и кредитные операции, а также страхование и инвестирование осуществляются в режиме онлайн через сайт банка или мобильное приложение. Идентификация клиентов производится посредством биометрических технологий, а в процессе взаимодействия с клиентами широко используются технологии искусственного интеллекта.

Наиболее инновационные цифровые технологии банковского обслуживания присущи стадии «Цифровой банк 4.0». Наряду с другими ЦТ здесь применяется технология блокчейн, совершаются операции с токенами и другими цифровыми финансовыми активами, поддерживаются API-интерфейсы, развивается цифровая банковская экосистема. По мнению экспертов цифровая трансформация банков позволяет расширить банковский бизнес за счет использования современных каналов, что способствует более тесному сотрудничеству с клиентами, сокращению операционных затрат и повышению конкурентоспособности за счет современных цифровых услуг.

Стоит отметить практическую значимость результатов исследования: оценка состояния развития необанкинга и определение конкурентных позиций цифровых банков в Республике Беларусь и выявление перспективных ЦТ.

Список использованных источников

1. Ванкевич, Я. Совершенствование деятельности банка в условиях цифровой экономики / Я. Ванкевич, Д. Шумукович, М. Прилепко // НИРС БГЭУ. Вып. 10 – 2021. – 195 с.
2. Жишкевич, А. «Цифровизация» финансовых активов и перспективы трансформации банковского сектора / А. Жишкевич // Банковский вестник. Вып. 4/705 – 2022. – 62 с.
3. Ковалев, М. М. Цифровая экономика – шанс для Беларуси : моногр. / М. М. Ковалев, Г. Г. Головенчик. – Минск : Изд. центр БГУ. – 2018. – 327 с.
4. Лапко, Д. Актуальные направления развития банковского законодательства / Д. Лапко // Банковский вестник. Вып. 4/705 – 2022. – 6 с.
5. Юзефальчик, И. Банкинг без банков? Как цифровые технологии меняют финансовое посредничество / И. Юзефальчик // Банковский вестник. Вып. 1/702 – 2022. – 25 с.

References

1. Vankevich, Ya. Sovershenstvovanie deyatel'nosti banka v usloviyah cifrovoj ekonomiki / Ya. Vankevich, D. Shumukovich, M. Prilepko // NIRS BGEU. Vyp. 10 – 2021. – 195 s.
2. ZHishkevich, A. «Cifrovizaciya» finansovyh aktivov i perspektivy transformacii bankovskogo sektora / A. ZHishkevich // Bankovskij vestnik. Vyp. 4/705 – 2022. – 62 s.
3. Kovalev, M. M. Cifrovaya ekonomika – shans dlya Belarusi : monogr. / M. M. Kovalev, G. G. Golovenchik. – Minsk : Izd. centr BGU. – 2018. – 327 s.
4. Lapko, D. Aktual'nye napravleniya razvitiya bankovskogo zakonodatel'stva / D. Lapko // Bankovskij vestnik. Vyp. 4/705 – 2022. – 6 s.
5. Yuzefal'chik, I. Banking bez bankov? Kak cifrovye tekhnologii menyayut finansovoe posrednichestvo / I. Yuzefal'chik // Bankovskij vestnik. Vyp. 1/702 – 2022. – 25 s.

© Papianiuk Y.V., 2023

УДК 351:004.9

ЦИФРОВИЗАЦИЯ ГОСУДАРСТВЕННЫХ УСЛУГ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

А. П. Петров-Рудаковский¹, Е. Н. Гончарова¹, В. А. Прохоров¹

¹Белорусский государственный университет транспорта
Республика Беларусь, г. Гомель, ул. Кирова, 34
vlad.prokhorov23@mail.ru

В данной статье к рассмотрению авторами предложены основные аспекты цифровизации государственных услуг, нормативно-правовая база данного вопроса на национальном и международном уровнях, зарубежный опыт внедрения в разных странах, преимущества и недостатки такого вида цифровизации, сделаны выводы, исходя из проведенного анализа.

Ключевые слова: цифровизация государственных услуг, Республика Беларусь, нормативно-правовое регулирование, преимущества и недостатки цифровизации государственных услуг, цифровая трансформация.