

Преимуществами использования такой асфальтобетонной смеси для ямочного ремонта дорожного полотна являются снижение расходов на содержание дорог, увеличение срока службы дорожного покрытия и его прочности.

Польза от применения пластика при ремонте дорог двойная: и для экологии, и для экономики благодаря тому, что нуждающийся в утилизации мусор (пластиковые бутылки, стаканы, пакеты) превращается в строительный материал, т. е. полезное сырье.

Внедрение полимеров для создания надежного, долговечного, дорожного покрытия – это очень перспективное направление, которое открывает широкие возможности для создания дорог высокого качества.

Подводя итоги, можно сделать следующие выводы: сырьё на производство пластиковых дорог (т. е. самого пластика) в стране более чем достаточно. Возможно, в будущем пластиковые дороги избавят нас от бесконечных ям, которые постоянно и неумело латают, а также помогут решить вопрос по переработке и утилизации пластмассовой упаковки, о котором сейчас так много говорят.

Литература

1. Система сбора и извлечения вторичных материальных ресурсов из коммунальных отходов в г. Минске / Е. И. Демянчук [и др.] – Режим доступа: https://elib.bsu.by/bitstream/123456789/165459/1/ilovepdf_com-130-139.pdf. – Дата доступа: 17.03.2023.
2. Об утверждении Национальной стратегии по обращению с твердыми коммунальными отходами и вторичными материальными ресурсами в РБ : Постановление Совета Министров Респ. Беларусь, 28 июля 2017 г., № 567 / Нац. правовой Интернет-портал Респ. Беларусь – Режим доступа: <https://pravo.by/document/?guid=3871&p0=C21700567>. – Дата доступа: 17.03.2023.
3. Об объемах сбора вторичных материальных ресурсов и отходов товаров и упаковки, размерах расходования денежных средств, полученных от производителей и поставщиков в 2020 году. – Режим доступа: https://vtoroperator.by/sites/default/files/operator_2020_0.pdf. – Дата доступа: 17.03.2023.
4. Еговцев, К. Ю. Применение переработанного пластика в дорожном строительстве России / К. Ю. Еговцев. – Режим доступа: <https://rep.bntu.by/bitstream/handle/data/67623/24-27.pdf?sequence=1&isAllowed=y>. – Дата доступа: 17.03.2023.

ЦИФРОВИЗАЦИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ: ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ

Д. А. Куксачёва

Учреждение образования «Гомельский государственный технический университет имени П. О. Сухого», Республика Беларусь

Научный руководитель И. В. Ермнина

Исследованы цифровые преобразования банковского сектора Республики Беларусь. Рассмотрены основные направления организации цифровизации банковской сферы, в сфере платежей и расчетов в стране. Дан анализ качества удовлетворения клиентской базы банковскими услугами, благодаря которому доказано довольно медленное проникновение инновационных технологий в банковскую систему. Предложены пути преодоления факторов, которые сдерживают процесс цифровизации в банках.

Ключевые слова: цифровизация, банковский сектор, банковские услуги, цифровая трансформация, банки, деятельность банка, взаимоотношения банков и клиентов, модификация платежных систем, анализ.

В условиях нынешних реалий цифровое преобразование банковского сектора считается довольно значимой составляющей развития экономики. Есть все основа-

ния говорить о том, что бизнес в период цифровых трансформаций – это абсолютно новая реальность, в которой функционируют субъекты рынка, в том числе и банки. Разработку и внедрение новых банковских продуктов обуславливают такие факторы, как активное развитие инновационных банковских технологий, глобализация процессов автоматизации и телекоммуникаций, внедрение технологий в управление и маркетинг в сфере банковских услуг. Однако появление совершенно нового продукта или услуги – процесс достаточно длительный, сложный и дорогой, поэтому в основном происходит совершенствование уже существующих бизнес-моделей путем их цифрового преобразования.

Цифровая трансформация подразумевает повсеместное внедрение современных способов предоставления банковских услуг. Вследствие этого количество онлайн-услуг приобретает все большее распространение, тем самым вытесняя филиалы, которых становится все меньше. Подобное преобразование банковских услуг имеет свои недостатки и проблемы в реализации. Данная проблема особенно актуальна для Республики Беларусь как развивающейся экономической системы.

На сегодняшний день основным документом, который определяет подходы к стратегическому развитию в Республике Беларусь 280 цифровых банковских технологий, является Стратегия развития цифрового банкинга в Республике Беларусь на 2016–2020 гг., одобренная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь № 108 от 2 марта 2016 г. Данный документ определяет цели, задачи и основные направления развития цифрового банкинга в Республике Беларусь и соответствует долгосрочным задачам экономического развития страны.

Платежная система – это сфера банковской деятельности, которую в наибольшей мере затронула цифровая трансформация. Организация цифровизации банковской сферы в сфере платежей и расчетов в стране осуществляется по следующим направлениям:

- внедрение методологии стандарта ISO 20022 «Финансовые услуги. Универсальная схема сообщений для финансовой отрасли»;
- развитие межбанковской системы идентификации;
- национальным банком проводится работа по внедрению технологии открытых протоколов интерфейсов прикладного программирования;
- сформировано единое расчетное информационное пространство.

Ключевым сдерживающим фактором развития направлений цифровизации банковского сектора является высокая стоимость новых разработок. Так как современную экономическую ситуацию нельзя назвать стабильной, то и риски, связанные с разработкой новых технологий, иногда сложно полностью учесть.

В рамках похожей работы ранее было проведено исследование для выявления качества обслуживания клиентов банка посредством ИТ-технологий. Было опрошено 221 человека.

В эпоху цифровизации большая часть пользователей предпочитает использовать мобильные приложения (68,3 %) и услуги интернет-банкинга (65,6 %). Оплату через инфокиоск также предпочитают производить меньше, чем классический поход в отделение банка (11,8 и 13,6 %, соответственно).

Результаты исследования показали, что желание клиентов отказаться от отделений классического формата было значительно преувеличено. Было выявлено, что самые ярые приверженцы виртуальных каналов – технически подготовленные потребители – одновременно с этим входят в число наиболее частых посетителей отделений банка. Банковские клиенты в возрасте 30–50 лет в основном пользуются интернет-банкингом (61 %) или мобильным приложением (54 %).

Многие клиенты не готовы отказаться от индивидуальных консультаций. Некоторые разграничивают вопросы, которые можно решить онлайн либо в отделении банка со специалистом. Клиенты также готовы получать виртуальные консультации в отделении при условии, что это не скажется отрицательно на качестве и индивидуальном обслуживании.

Видео является ключевой фактором успеха и возможностью повысить удобство пользования услугами для клиентов, использующих банковские киоски, круглосуточные универсальные банкоматы и виртуальный банкинг следующего поколения на дому и в офисе. Результаты по данному вопросу:

- 65 % опрошенных отметили, что им было бы удобно использование видеоконференции с удаленными экспертами с целью повышения качества консультаций в ситуациях, когда получение качественной консультации в обычном отделении является проблемой;

- 35 % высказались против, предпочитая звонки или классические посещения банка.

В условиях цифровизации банкам крайне важно обеспечивать высокий приоритет для обеспечения конфиденциальности, безопасности и защиты персональных данных своих клиентов. В результате опроса у клиентов банка была отмечена значительная озабоченность по данному вопросу:

- 51,6 % опрошенных всегда озабочены безопасностью своих личных данных;

- 37,6 % высказались о том, что все зависит от конкретной ситуации, т. е. они задумываются об этом лишь иногда;

- 10,9 % опрошенных никогда не были обеспокоены безопасностью и конфиденциальностью своих данных.

Такой высокий уровень обеспокоенности говорит о низкой осведомленности населения о безопасности предоставляемых банковских услуг. Можно также сказать, что чем выше уровень недоверия, тем меньше население будет прибегать к услугам удаленного доступа. Поэтому банкам не стоит пренебрегать данным вопросом.

Значительный интерес в процессе опроса вызвал вопрос о том, на что в первую очередь обращают внимание при выборе банка. Как оказалось, клиенты прежде всего полагаются на выгоду предлагаемых программ и процентных ставок, на втором месте стоит уровень безопасности банка, что не удивительно, опрашиваемых исходя из сделанных выше выводов. Наличие интернет-банкинга и/или мобильного приложения стоит на третьем месте, и как можно понять играет не первостепенную роль в выборе банка. И на последнем месте стоит популярность банка. Отсюда можно сделать вывод, что клиентам в первую очередь важна безопасность и выгода, тогда как удобства и имидж уходят на второй план.

В конце исследования был оставлен открытым вопрос на тему того, с какими проблемами сталкиваются современные пользователи. Была замечена интересная тенденция в ответах. Значительная часть ответили, что им совершенно непонятен интерфейс интернет-банкинга или мобильных приложений. Большинство также высказались, что приложения часто может «зависать» или не работать. В связи с этими пунктами для населения намного легче сходить в банк и решить все вопросы со специалистами в отделении. Отсюда следует вывод, что это также может являться «подводным камнем» развития цифровой трансформации.

Обобщая все вышесказанное, можно сделать вывод, что основными сдерживающими факторами в развитии процесса цифровизации банковских услуг в Республике Беларусь являются консерватизм и непонимание роли цифровых технологий у части населения, отсутствие достаточного количества квалифицированных банков-

ских кадров, высокая стоимость цифровых технологий. Считаем, что пути преодоления сдерживающих факторов цифровизации банковского сектора – это:

- быстрая реакция банков на постоянно меняющиеся требования клиентов;
- улучшение безопасности банковского сектора;
- создание собственных мобильных операторов для увеличения доходов банка;
- подбор квалифицированных специалистов;
- упрощение интерфейса приложений и интернет-банкинга;
- поднятие уровня финансовой грамотности населения.

Л и т е р а т у р а

1. Об одобрении Стратегии развития цифрового банкинга в Республике Беларусь на 2016–2020 годы : постановление Правления Нац. банка, 2 марта 2016 г., № 108. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/legislation/documents/digitalbankingstrategy2016.pdf>. – Дата доступа: 13.03.2023.
2. О приоритетных направлениях цифровой трансформации и планах Национального банка Республики Беларусь. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/top/pdf/o-prioritetnyh-napravleniyah-cifrovoy-transformacii-iplanah-nbrb-kalechic-2019.pdf>. – Дата доступа: 13.03.2023.
3. Юзефальчик, И. В. Цифровые финансовые технологии и их роль в повышении доступности финансовых услуг / И. В. Юзефальчик // Банк. вестн. – 2019. – № 5/670. – С. 35–42.

ИНВЕСТИЦИИ В ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ

Д. А. Коноваленко

Учреждение образования «Гомельский государственный технический университет имени П. О. Сухого», Республика Беларусь

Научный руководитель М. Н. Андриянчикова

Представлена информация о результатах инвестиционной деятельности в Республике Беларусь, о структуре инвестиций в основной капитал по формам собственности, о технологической структуре инвестиций в основной капитал.

Ключевые слова: инвестиции, основной капитал, основные средства, инвестиционная деятельность.

Инвестиции в основной капитал – это затраты на приобретение, воспроизводство и создание новых основных средств. Приобретение основных средств, числившихся на балансе других организаций на территории Республики Беларусь, не является инвестициями в основной капитал и не отражается в статистической отчетности, в том числе и приобретение готового здания или объекта незавершенного строительства. В данном случае инвестициями будут являться затраты организации по их дальнейшей модернизации, реконструкции и доведению до готовности, а не стоимость купленных объектов.

Важность инвестиций в экономику Республики Беларусь связана также с тем, что в настоящее время центральной проблемой белорусской экономики является острая нехватка инвестиционных ресурсов, которые необходимы для модернизации промышленности страны и развития экономики в целом. В связи с дефицитом внутренних источников финансирования наращивание объемов иностранных инвестиций может рассматриваться как один из важнейших факторов ускоренного развития экономики.

Актуальность данной темы в том, что вопрос исследования в основной капитал многогранен, так как от процесса инвестирования зависят строительство новых