

Источники

1. Бюджет Республики Беларусь для граждан, 2025 // Министерство финансов Республики Беларусь. — URL: https://www.minfin.gov.by/upload/bp/budjet/budjet_2025.pdf (дата обращения: 29.10.2025).
2. Национальный статистический комитет Республики Беларусь : [сайт]. — Мн., 1998–2025. — URL: <http://belstat.gov.by> (дата обращения: 29.10.2025).
3. Об утверждении Программы деятельности Правительства Республики Беларусь на период до 2025 года : постановление Совета Министров Респ. Беларусь от 24 дек. 2020 г. № 758 // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь. — URL: <https://pravo.by/document/?guid=12551&p0=C22000758&p1=1&p5=0> (дата обращения: 29.10.2025).

М. С. Гляковская, Я. В. Кудрявцева

Научный руководитель — кандидат экономических наук Ж. В. Бобровская

ИННОВАЦИИ В БАНКОВСКОМ ОБСЛУЖИВАНИИ ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

В работе представлены ключевые направления цифровой трансформации банковского обслуживания внешнеэкономической деятельности. Особое внимание уделено внедрению искусственного интеллекта, биометрических технологий, API-интеграций и облачных сервисов, способствующих повышению эффективности и безопасности международных расчетов. Определены основные барьеры цифровизации: недостаточная инфраструктура, низкий уровень цифровой грамотности, проблемы информационной безопасности и несовершенство нормативной базы. Предложены направления их преодоления, включающие развитие цифровой инфраструктуры, повышение квалификации персонала и совершенствование законодательства. Результаты исследования имеют практическое значение для банковского сектора и органов государственного регулирования.

Современное развитие мировой экономики сопровождается стремительным распространением цифровых технологий: в 2024 г. мировой рынок финтеха оценивался более чем в 200 млрд долл., а к 2030 г. прогнозируется рост до 1,5 трлн долл. Для внешнеэкономической деятельности это особенно значимо, так как, по данным Национального банка Республики Беларусь (далее — НБ РБ), в 2024 г. более 75 % расчетов по внешнеторговым контрактам осуществлялись с использованием электронных инструментов дистанционного обслуживания и систем SWIFT, что подтверждает тенденцию к цифровизации международных платежных процессов [1].

Несмотря на очевидные преимущества внедрения цифровых решений, процесс трансформации сталкивается с рядом барьеров, которые замедляют развитие современных форм обслуживания внешнеэкономической деятельности и требуют системного анализа.

Целью данного исследования являются выявление ключевых проблем цифровой трансформации банковского сектора в контексте внешнеэкономической деятельности и формулирование возможных направлений их преодоления. Полученные результаты имеют практическую значимость как для финансовых институтов, так и для государственных органов, ответственных за регулирование и развитие цифровой экономики.

Современные цифровые технологии существенно влияют на развитие и эффективность банковского обслуживания внешнеэкономической деятельности. Отдельно следует выделить применение искусственного интеллекта (далее — ИИ). Благодаря этим технологиям банки могут более детально анализировать информацию о клиентах и их операциях, что способствует более точной оценке кредитоспособности и снижению рисков.

ИИ используется для прогнозирования поведения клиентов, выявления подозрительных операций и автоматизации рутинных процессов. Согласно отчету об исследовании бизнес-академии RMA 73 % банков используют модели и инструменты искусственного интеллекта. Подавляющее большинство этих учреждений (84 %) используют ИИ для обнаружения фактов мошенничества. Маркетинг был на втором месте (41 %), за ним следовали андеррайтинг (32 %) и взаимодействие с клиентами (30 %) [2].

Широко распространяются биометрические технологии, позволяющие быстро и безопасно идентифицировать клиентов при дистанционном обслуживании. О важности ведения биометрии говорит то, что 62,3 % финансовых учреждений за последнее время внедрили как минимум одну мультимодальную биометрическую систему: распознавание по двум и более показателям. Например, отпечатки пальцев и распознавание лица для входа в систему [3].

Согласно отчету НБ РБ в 2024 г. крупнейшие банки страны начали внедрение API-интерфейсов для обслуживания экспортно-импортных операций, что позволило сократить сроки обработки заявок на финансирование до 1-2 рабочих дней. Это упрощает процедуры, ускоряет обмен данными и повышает прозрачность процессов. По данным исследования, более 80 % банков выступают одновременно и поставщиками, и потребителями данных через открытые API [4].

Облачные технологии обеспечивают гибкость и масштабируемость банковских систем, а специализированные цифровые платформы для ВЭД позволяют клиентам получать комплексное обслуживание в едином цифровом пространстве.

Несмотря на положительные тенденции, существует ряд вызовов, связанных с необходимостью модернизации IT-инфраструктуры, повышения квалификации сотрудников, адаптации законодательной базы к новым технологиям.

Хотя очевидные преимущества внедрения цифровых технологий налицо, на практике банки и их клиенты сталкиваются с рядом значимых препятствий, которые затрудняют полноценное использование инновационных решений и требуют системного подхода к их преодолению.

Первым и наиболее значимым барьером является недостаточная развитость цифровой инфраструктуры. По данным НБ РБ, около 47 % банков республики нуждаются в капитальных инвестициях для модернизации IT-

инфраструктуры, а дефицит специалистов в сфере кибербезопасности оценивается в 2 тыс. чел. [1]. Для эффективного внедрения современных технологий — таких как ИИ или облачные сервисы — необходимы высокоскоростные и надежные каналы связи, современные центры обработки данных, а также стандартизированные системы обмена информацией.

Вторым вызовом является недостаточный уровень цифровой грамотности как среди клиентов банков, так и среди персонала финансовых учреждений. Недостаточная подготовка сотрудников банков ограничивает возможности по внедрению и обслуживанию сложных цифровых решений.

Третье существенное препятствие — вопрос безопасности и защиты данных. Внешнеэкономическая деятельность связана с высокими рисками мошенничества, кибератак и утечки конфиденциальной информации. Для обеспечения надежной защиты требуются постоянное обновление систем безопасности, обучение персонала и совершенствование законодательной базы.

Дополнительные сложности вызывают несовершенство нормативной базы и необходимость интеграции новых решений с устаревшими системами.

Для преодоления барьеров цифровой трансформации банковского обслуживания внешнеэкономической деятельности необходимо развитие цифровой инфраструктуры. Государству важно стимулировать инвестиции в телекоммуникационную сферу, модернизацию центров обработки данных и внедрение единых стандартов обмена информацией.

Для преодоления недостаточного уровня цифровой грамотности для сотрудников банков необходимо внедрение образовательных программ, ориентированных на освоение технологий искусственного интеллекта, блокчейна и кибербезопасности.

Решение проблемы информационной безопасности требует постоянно обновления защитных систем, внедрения современных инструментов мониторинга и реагирования на кибератаки.

В области нормативно-правового регулирования необходимо устранить фрагментарность и создать единую интегрированную правовую базу для цифровых финансов.

Для решения проблемы интеграции цифровых решений с устаревшими банковскими системами требуется поэтапная модернизация IT-инфраструктуры. Банки должны разработать стратегии перехода, позволяющие сохранять стабильность текущих процессов при внедрении новых технологий.

Наконец, необходимо работать с психологическими и организационными барьерами. Банки должны внедрять практики управления изменениями, обеспечивая открытое информирование сотрудников и клиентов о преимуществах цифровых сервисов.

Таким образом, преодоление существующих вызовов возможно только при комплексном подходе. Развитие инфраструктуры, повышение цифровой грамотности, обеспечение безопасности, совершенствование правового регулирования, модернизация банковских систем и работа с человеческим фактором в совокупности создадут условия для полноценной цифровой трансформации банковского обслуживания внешнеэкономической деятельности.

Источники

1. Обзор рынка документарных операций за 2024 год // Национальный банк Республики Беларусь. — URL: <https://www.nbrb.by/publications/settlementstradefinance/tradefinancerb2024.pdf> (дата обращения: 20.10.2025).

2. Бизнес-академия RMA : офиц. сайт. — М., 2025. — URL: <https://www.rma.ru> (дата обращения: 20.10.2025).

3. Биометрия для банковских и финансовых услуг: размер и доля рынка по типу биометрии (отпечатки пальцев, радужная оболочка глаза, лицо, рука, голос, подпись); применение — SWOT-анализ, конкурентные стратегические идеи, региональные тенденции 2025–2037 гг. // Research Nester. — URL: <https://www.researchnester.com/ru/reports/biometrics-for-banking-financial-services-market/3797> (дата обращения: 20.10.2025).

4. Открытые экосистемы и открытые API. Глобальные тренды. Перспективы развития в России // Digital Russia. — URL: <https://d-russia.ru/wp-content/uploads/2023/12/otkrytye-api.pdf> (дата обращения: 20.10.2025).

Н. С. Голубцова

Научный руководитель — кандидат экономических наук А. С. Стрижевич

КРЕДИТОВАНИЕ: КАК ПОМОЧЬ СОБЛЮДАТЬ ФИНАНСОВУЮ ДИСЦИПЛИНУ

В современной экономической реальности кредитные продукты стали неотъемлемой частью финансовой жизни как физических лиц, так и бизнеса. Однако доступность кредитования порождает и серьезные вызовы: рост просроченной задолженности, финансовую перегруженность заемщиков и их стресс, вызванный бременем долговых обязательств. Проблема соблюдения финансовой дисциплины выходит за рамки простой финансовой грамотности; она упирается в поведенческие паттерны, такие как прокрастинация, импульсные траты и недооценка долгосрочных последствий.

Актуальность проблемы соблюдения финансовой дисциплины подтверждают многочисленные исследования. Поведенческая экономика (в частности, теория подталкивания Ричарда Талера и Кассы Санстейна) демонстрирует, что средой принятия решений можно мягко управлять, помогая людям делать лучший выбор без запретов и принуждения [1]. В исследованиях, например, подчеркивается, что стресс от необходимости управлять несколькими финансовыми обязательствами значительно снижает когнитивные способности, ведя к ошибкам и просрочкам платежей [2]. Авторы работ, посвященных финансовому благополучию, показывают, что визуализация прогресса и понимание общей стоимости кредита являются мощными мотиваторами [3]. Изучение цифровизации банкинга выявляет прямую корреляцию между использованием автоматических сервисов и снижением уровня просроченной задолженности [4]. Наконец, в отчетах центральных банков, в том числе Национального банка Республики Беларусь, регулярно акценти-