

Этап 4. Построен рейтинг биометрических методов (отпечаток пальца, радужная оболочка глаза, сетчатка глаза, голос, лицо 2D, лицо 3D, почерк, рисунок вен), который показал, что наиболее оптимальным для банков методом является идентификация по рисунку вен.

Теоретическая значимость результатов работы заключается в развитии теоретических основ рынка биометрических технологий, исследовании характеристик методов биометрической идентификации. Практическая ценность результатов работы состоит в возможности их применения белорусскими и зарубежными банками для принятия эффективных решений по выбору биометрических технологий.

#### Литература

1. Садовская, Г.В. Биометрические инструменты обеспечения информационной безопасности в банковской сфере // Сборник научных трудов по материалам международной научно-практической интернет-конференции. – Днепропетровск: ДДАЕУ, 2018. – С. 149-150.
2. Забродская, К.А. Биометрические инструменты обеспечения информационной безопасности бизнеса // К.А. Забродская, В.В. Шишко, В.И. Рымжа / Веснік сувязі. – 2016. – №4(138). – С. 51-55.

©БГЭУ

## БИОМЕТРИЧЕСКИЕ ТЕХНОЛОГИИ КАК ИНСТРУМЕНТ МИНИМИЗАЦИИ КРЕДИТНОГО РИСКА БАНКОВ

Г.В. САДОВСКАЯ

НАУЧНЫЙ РУКОВОДИТЕЛЬ – И.Н. РАБЫКО, КАНДИДАТ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НАУК, ДОЦЕНТ

В статье раскрыта сущность понятия «кредитный риск» и определена его значимость в банковской деятельности. Предложен инновационный способ минимизации кредитного риска и изучен опыт его внедрения в мировой практике

Ключевые слова: кредитный риск, биометрия

Кредитные операции занимают около 50% всех активов банка и обеспечивают 2/3 всех его доходов [1, с. 56]. Поэтому вклад кредитного риска в суммарный банковский риск превышает 80%.

Кредитный риск – это вероятность наступления негативных событий, связанных со всеми аспектами деятельности банка в процессе кредитования физических лиц, которые ведут к потере ресурсов, недополучению доходов или производству дополнительных расходов [11].

Развитие цифрового банкинга позволило диверсифицировать пути минимизации кредитного риска путем внедрения в банковскую деятельность биометрических технологий.

Биометрия – это распознавание людей по уникальным характеристикам, которые называются биометрическими параметрами [3]. Они могут быть физиологическими и поведенческими. Физиологические параметры основаны на статических признаках человека, присутствующих с ним на протяжении всей его жизни (отпечатки пальцев, лицо, сетчатка глаза, рисунок вен). Поведенческие берут за основу подсознательные движения в процессе повторения какого-либо обыденного действия (голос, почерк).

В процессе исследования автором качественных и стоимостных характеристик методов биометрической идентификации удалось выявить, что наименее затратными являются методы идентификации по голосу и отпечатку пальцев.

По данным доклада «Вера в технологии» за май 2017 страны Азии опережают Запад в вопросе внедрения биометрических технологий [3,4]. Проведенный автором анализ мирового рынка биометрических технологий показал, что наибольший интерес для банков представляют биометрические технологии идентификации по отпечатку пальцев, лицу и голосу.

В результате исследования были выявлены следующие преимущества применения биометрических технологий [4]: скорость, безопасность, достоверность, экономия времени. Эффект от применения биометрических технологий в банках измеряется денежными суммами, которые удалось сохранить предотвращением незаконного доступа мошенников к счетам клиентов.

На сегодняшний день объем биометрических технологий составляет около \$20 млрд. Согласно оценкам экспертов, рынок биометрических технологий может увеличиться в два раза уже к 2022 году, а доход банков от реализации биометрических технологий в 2025 году составит \$15,1 млрд [3,4].

Теоретическая значимость результатов работы заключается в формировании теоретической базы развития новейшего достижения цифровой экономики. Практическая ценность результатов работы состоит в подробном изучении направлений использования биометрических технологий в банковской деятельности путем мониторинга мирового рынка биометрии и рассмотрения анализа прогнозов аналитических компаний.

## Литература

1. Волк, В.Я. Кредитование и контроль: учеб. для вузов / В.Я. Волк. – М.: «Весь мир», 2017. – 474 с.
2. Бельков, М.А. Кредитный риск коммерческого банка / М.А. Бельков // Вестник ВГУ. – 2010. – № 2. – С. 85-90.
3. Садовская, Г.В. Биометрические инструменты обеспечения информационной безопасности в банковской сфере // Сборник научных трудов по материалам международной научно-практической интернет- конференции. – Днепропетровск: ДДАЕУ, 2018. – С. 149-150.
4. Садовская, Г.В. Биометрические технологии как инновация в банковской деятельности // Сборник научных статей студентов, магистрантов, аспирантов. – Вып. 20. – Минск, изд. «ЧЕТЫРЕ ЧЕТВЕРТИ», 2018. – С. 165-167.

©БГУ

## КОРПОРАТИВНАЯ ИНТЕГРАЦИЯ В ЕАЭС

А.В. СЕМАК

### НАУЧНЫЙ РУКОВОДИТЕЛЬ – О.Ф. МАЛАШЕНКОВА, КАНДИДАТ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НАУК, ДОЦЕНТ

Выявлен подход к пониманию корпоративной интеграции в теории мировой экономики, обобщена история развития корпоративной интеграции в различных интеграционных группировках, изучено современное состояние корпоративной интеграции в условиях Евразийского экономического союза и рассмотрены перспективы ее развития

Ключевые слова: региональная интеграция, корпоративная интеграция, региональные интеграционные группировки

Обобщены и раскрыты наиболее существенные признаки и преимущества корпораций. Корпоративная форма отношений обладает тремя основными признаками: право частной собственности, право ограниченной ответственности и право создания компаний с объединенным капиталом.

Преимущества корпорации определили ведущую роль этой формы организации бизнеса в современной экономике. Хотя корпорации относительно немногочисленны, они отличаются широким масштабом операций и крупными размерами. Преимущества корпораций огромны и обычно перевешивают их недостатки. Однако заслуживают упоминания следующие недостатки корпоративной формы организации бизнеса: сложная система регистрации и ведения бухгалтерской и экономической документации, двойное налогообложение владельцев, разделение функции собственности и управления, возможность злоупотреблений.

В рамках интеграционных объединений начали формироваться корпорации стран-членов, которые, в отличие от процессов слияния и поглощения в обычной рыночной экономике, возникают параллельно процессам региональной интеграции. Корпоративная интеграция в рамках региональных интеграционных группировок влияет на наднациональные органы и взаимодействует с ними.

Корпоративная интеграция может содействовать формированию интеграционной группировки, а может препятствовать. Можно выделить 4 направления данного взаимодействия: прямое лоббирование или поддержка региональной интеграции; лоббирование и блокада региональной интеграции; косвенная поддержка региональной интеграции; косвенное противодействие региональной интеграции.

Выявлены формы корпоративной интеграции в рамках интеграционных группировок. По нашему мнению, можно выделить следующие виды международной корпоративной интеграции (МКИ):

- 1) по направлению интеграции;
- 2) по степени централизации функций (интегрированности) выделяются;
- 3) по продолжительности;
- 4) по степени согласованности действий;
- 5) по типу экономической системы;
- 6) по характеру оформления.

Процессы интернационализации мировой экономики проявляются в интеграции как на уровне корпораций, так и на региональном уровне. Современные процессы слияний и поглощений проходят волнами, однако уже прослеживается корреляция между формированием интеграционных группировок с различным уровнем развития наднациональных органов и корпоративной интеграцией, проявляющейся через сделки по слияниям. В региональных группировках слияния и поглощения проходят активнее.

В различных интеграционных группировках корпоративная интеграция имеет различные формы проявления и взаимодействия с региональной интеграцией. В региональных группировках развитых странах преобладает прямое лоббирование или блокада, в региональных группировках развивающихся стран – косвенная поддержка или противодействие.

На современном этапе корпоративная интеграция в ЕАЭС идет медленно. Бизнес-структуры пока не предъявляют высокого спроса на высокие темпы формально-государственной интеграции, хотя и содействуют ей. Поэтому основное направление приобретает создание спроса на