

(38,4%), затрагивающие ее санкции оказывают негативное влияние. В этих условиях возможен рост экспорта услуг на рынки «дружественных» стран и стран ЕАЭС.

Важным направлением международного экономического сотрудничества выступают потоки капитала. В 2020-2021 гг. сальдо финансового счета формировалось с профицитом. Основной приток прямых иностранных инвестиций в 2021 г. приходился на страны дальнего зарубежья – 59,4%, на СНГ – 29,5%, РФ – 28,3%, отток – в страны СНГ – 89,1%, в РФ – 76,1%. Таким образом, основное направление потоков прямых инвестиций Республики Беларусь в рамках евразийской интеграции – РФ, что выступает объективной основой развития производственного сотрудничества между странами. Вывоз портфельных инвестиций при их общем объеме в 230,8 млн. долл. США на начало 2022 г. в страны СНГ составил 59,7 млн., из него практически весь их объем в РФ – 59,6 млн. долл.

На 01.01.2022 г. валовой внешний долг составил 41973,6 млн. долл. США, или 61,4% ВВП. [2] Внешний государственный долг за первое полугодие 2022 г. вырос на 6,2% до 19,4 млрд. долл. США. Основным кредитором Республики Беларусь является Россия. Более половины запланированных на 2022 г. платежей по данному долгу приходилось на РФ и ЕФСР. В марте 2022 г. с РФ подписано межправительственное соглашение об отсрочке на один год платежей по российским государственным финансовым кредитам на сумму порядка 1 млрд. долл. США. В 2022-2023 гг. запланирован выпуск долгосрочных государственных облигаций Беларуси на сумму до 50 млрд. российских рублей. В сентябре 2022 г. допущены к размещению и публичному обращению на финансовом рынке РФ пять выпусков облигаций Республики Беларусь. [6] Российский финансовый рынок замещает выпадающие заимствования на других рынках вследствие санкций США и ЕС в отношении государственного долга страны.

Таким образом, в новых реалиях санкционных ограничений идет процесс трансформации участия Республики Беларусь в евразийской интеграции. Формируется тенденция переориентации экспортно-импортных потоков товаров на рынки «дружественных» стран, в частности РФ и Китая, интенсификация встречных потоков капитала с Россией, укрепление позиций РФ как основного партнера в сфере управления внешним долгом. Путем расширения названных форм экономического сотрудничества, прежде всего, с Россией интенсифицируется участие Республики Беларусь в евразийской интеграции.

#### СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Платежный баланс, международная инвестиционная позиция и валовой внешний долг Республики Беларусь за 2021 г. [Электронный ресурс]//Национальный Банк Республики Беларусь. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/publications/balpay/>. – Дата доступа: 27.02.2023.

2. Объем взаимной торговли товарами ЕАЭС установил исторический рекорд [Электронный ресурс]//Белорусы и рынок. – 2023. – Режим доступа: <https://belmarket.by/news/news-52214.html>. – Дата доступа: 27.02.2023.

3. 2022-ой стал для Беларуси рекордным в торговле с Россией [Электронный ресурс]//Белорусы и рынок. – 2023. – Режим доступа: <https://belmarket.by/news/news-52168.html>. – Дата доступа: 27.02.2023.

4. Рекорд Беларуси: сальдо в торговле товарами сократилось до минимума [Электронный ресурс]//Белорусы и рынок. – 2023. – Режим доступа: <https://belmarket.by/news/news-52097.html>. – Дата доступа: 27.02.2023.

5. Внешняя торговля [Электронный ресурс] // Национальный статистический комитет Республики Беларусь. – 2023. – Режим доступа: <https://www.belstat.gov.by/ofitsialnaya-statistika/>. – Дата доступа: 27.02.2023.

6. Беларусь: краткий экономический обзор [Электронный ресурс]//Банк развития. – Январь 2023. – Режим доступа: <https://brrb.by/>. – Дата доступа: 27.02.2023.

УДК 339.924

#### ОЦЕНКА УРОВНЯ ЦИФРОВОГО ОНБОРДИНГА БАНКОВСКОГО БИЗНЕСА ДЛЯ ДОСТИЖЕНИЯ ЦЕЛЕЙ ФИНАНСОВОЙ ДОСТУПНОСТИ

*канд. экон. наук, доцент Н.В. Мальцевич, ИБ БГУ, г. Минск*

**Резюме.** Рассмотрены актуальные тенденции процесса использования цифровых технологий для финансового учреждения, обеспечивающие взаимодействие с клиентом от подачи заявки до реализации продукта посредством актуализации компонентов цифровой адаптации.

**Ключевые слова:** банковский бизнес, цифровой онбординг, компоненты адаптации.

**Введение.** Активно внедряющаяся в банковской системе политика оцифровки, которая была поставлена на первое место в списке приоритетов из-за последствий пандемии, активизирует участников банковского бизнеса переходить на цифровые платформы и путь их адаптации теперь является решающим полем битвы между участниками рынка. Традиционные методы адаптации участников банковского бизнеса, которым в допандемическом мире отдавали предпочтение, вращались вокруг отделений и личных встреч. В мире, который изменил Covid-19, этот метод уже выглядит совершенно несостоятельным. Как результат, пандемия сделала ситуацию более прибыльной, так как появилось множество финансовых компаний и онлайн-платформ, выступающих за более инновационный финансовый опыт и увеличивающих их ожидания в отношении банковского дела. По мере того, как банки работают над постоянно растущей клиентской базой, все более искушенной в цифровых технологиях, появилась очевидная область для развития: опыт адаптации или onboarding. Способ, с помощью которого банки могут улучшить процесс доступности, заключается в минимизации или устранении необходимости для клиентов посещать физические места [1].

**Основная часть.** По мере того, как все больше клиентов переходят в онлайн-мир, предоставление практичного и беспрепятственного процесса адаптации становится решающим оружием для привлечения и удержания новых пользователей. Банки и другие финансовые учреждения стремятся предоставить систему, которая может не только обеспечить ориентированность на клиента, но и максимальную безопасность при переменной нагрузке. Инновационные автоматизированные платформы - это первый шаг к созданию системы onboarding (адаптации) нового поколения, целесообразность которой заключается в снижении затрат за счет внедрения автоматизированной системы. Инновационные платформы позволяют:

- формировать, обрабатывать, анализировать и предоставлять информацию быстро и с полной безопасностью;
- снижать риски и повышать безопасность за счет поддержки процессов цифровой проверки посредством анализа различных баз данных для выявления возможных рисков, мошенничества или сбоев при отправке документов;

- повышать производительность команды за счет освобождения сотрудников от повторяющихся задач и предоставления им времени для процессов глубокого анализа;

- повышать качество обслуживания клиентов благодаря точной и комплексной системе, которая автоматически сегментирует клиентов и облегчает создание приложений и процедур [2].

Развитие системы цифрового онбординга расширит возможности финансовой доступности и устойчивого развития банковского сектора. Следовательно, цифровые технологии будут только расти по мере того, как банки будут продвигать безопасное дистанцирование, предлагая бесконтактные банковские альтернативы, которые можно выполнять без посещения отделения. Банки приходят к пониманию того, что возникает необходимость пересмотреть свои процессы и стратегию для обслуживания клиентов, предпочитающих цифровые технологии, что приведет к спросу на цифровую адаптацию (онбординг). Ожидается, что все больше банков увеличат свои инвестиции в ИТ для адаптации клиентов и создания продуктов.

Таким образом, под цифровой адаптацией (онбордингом) понимаются оцениваемые уровни инновационной трансформации, приспособленности цифровой инфраструктуры к внедрению цифровых решений, цифровых компетенций сотрудников и клиентов и совершенства системы управления цифровой трансформацией. Обобщив опыт исследования цифрового онбординга и отметив понятийные пробелы других концепций данного явления, можно сформулировать данное понятие как замещение человеческого интеллектуального и физического труда, а также его роли в управлении машинами и бизнес-процессом компонентами цифровых технологий с целью преодоления времени и расстояния при взаимодействии между людьми, машинами и системами, а также снижения ограничений природы человека (эмоций, предубеждений, скорости мышления и пр.) при организации деятельности или процессов взаимодействия [3]. Оценка цифрового онбординга — это многоуровневое исследование банковского бизнеса, которое позволяет оценить потенциал роста, выявить зоны развития и разработать индивидуальную стратегию цифровой трансформации.

Инновационные технологии стали центральной частью современной оцифрованной бизнес-среды. Развитие технологий в сфере банковских услуг позволяет то расширять существующую инфраструктуру, чтобы предоставлять весь спектр продуктов и услуг экономичным и ориентированным на клиента способом [4].

Таблица 1 – Модульные цифровые компоненты адаптации

Компонент	Описание
Цифровые идентификационные данные	уникальный цифровой идентификатор, который проверяет учетные данные человека по правительственным записям. Многие страны уже приняли или находятся в процессе принятия цифровых идентификаторов. В качестве примера можно привести Singpass Digital от правительства Сингапура и Aadhar Unique Identification от правительства Индии.
Биометрия	наряду с уникальным идентификатором, отпечатками пальцев отдельных лиц, голосовой биометрией или сканированием радужной оболочки глаза биометрические данные, собранные для проверки в рамках процесса адаптации используют для подтверждения личности человека.
Аутентификация по лицу	определение клиента путем подтверждения/сопоставления атрибутов лица (сделанных с помощью селфи) с изображением, полученным из документов, предоставленных клиентом, предоставляет еще один способ проверки сведений о клиенте (идентификация лица с использованием нескольких точек вектора лица и обнаружение в реальном времени).
Технологии OCR/NFC	предоставление возможностей оптического распознавания символов чтобы иметь возможность извлекать максимум информации из документа или цифрового идентификатора, предоставленного клиентом для сокращения объема ручного ввода.
Проверки в режиме реального времени по базам данных (Duplicate, AML, Blacklist.)	компонентами цифровой регистрации клиента являются возможность выполнять дедупликацию в режиме реального времени, AML и проверку базы данных из черного списка, чтобы подтвердить подлинность подключаемого клиента.
База данных блокчейна eKYC	база данных eKYC в распределенном регистре или блокчейне может служить централизованной базой данных, в которой возможно проверять учетные данные клиента, избегая дублирования.

Примечание – Источник: [5,6]

Чтобы привлекать, удерживать и вовлекать постоянных клиентов, банкам необходимо сосредоточиться на улучшении качества их обслуживания с помощью внедрения и расширения использования цифровых компонентов для адаптации клиентов. В результате появляются отличные возможности, вытекающие из правил нового риск-менеджмента в принятии новых технологий, для открытия новых каналов и предоставления мер безопасности, и, в конечном итоге, в признании локальной среды.

**Заключение.** Высококонкурентная внешняя среда становится для финансовой отрасли главным драйвером изменений, именно поэтому банки цифровизируются гораздо быстрее. Виден большой потенциал в наращивании цифровых решений в банках и понимании важности информационных технологий как актива, создающего стоимость для банков. Цифровая адаптация становится важнейшим требованием для банков и финансовых учреждений, чтобы согласовать и оправдать ожидания клиентов, ориентированных на цифровые технологии и сформулировать стратегию и разработать решения, которые лучше всего подходят для развития эффективной среды функционирования.

#### СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. As Banks Go Digital, Onboarding Can Still Feel Analog / PYMNTS [Электронный ресурс] / Режим доступа: <https://www.pymnts.com/digital-onboarding/2022/banks-go-digital-onboarding-still-feels-analog/> - Дата доступа: 19.04.2022.
2. Digitalizing Intelligence: AI, Robots and the Future of Finance /Institute of international finance [Электронный ресурс] / Режим доступа:[https://www.iif.com/portals/0/Files/private/ai\\_report\\_copy.pdf](https://www.iif.com/portals/0/Files/private/ai_report_copy.pdf). - Дата доступа: 15.06.2022.
3. Digital Onboarding for Banks: Why Is It Necessary? / SYDLE [Электронный ресурс] / Режим доступа:<https://www.sydle.com/blog/digital-onboarding-for-banks-633354e546de0821d385d661/> - Дата доступа: 15.10.2022.
4. Цифровые тренды а банковской цифровизации на 2021год [Электронный ресурс] / Дж. Мероус - Режим доступа: <https://thefinancialbrand.com/104418/digital-banking-transformation-priorities-trends-predictions/> - Дата доступа: 19.03.2022.
5. Маслеников, В. В. Новые финансовые технологии меняют наш мир / В. В. Маслеников, М. А. Федотова, А. Н. Сорокин // Вестник финансового университета. Финансы: теория и практика. – 2017. – № 21(2). – С. 6-11.
6. Digital onboarding as a financial inclusion / [Электронный ресурс] / - Режим доступа:<https://www.codebtech.com/digital-onboarding-as-a-financial-inclusion-driver/> - Дата доступа: 10.10.2022.

УДК 658

#### ОСНОВНЫЕ ПОДХОДЫ К ИСПОЛЬЗОВАНИЮ ВИЭ В ЕАЭС

канд. экон. наук, доцент Т.Ф. Манцерова, Е.П.Корсак, БНТУ, г. Минск

**Резюме.** Повышение уровня энергетической безопасности является приоритетом политики любого государства. Мировые вызовы, текущая геополитическая обстановка, обостряющаяся конкуренция среди ведущих стран и союзов показали, что обеспечение энергетической безопасности государством самостоятельно становится с каждым годом сложнее. Поэтому только интеграционные объединения государств могут обеспечить уровень энергетической безопасности всех ее членов на достойном уровне. Не исключением является и ЕАЭС. Реализация поставленной цели может быть достигнута за счет использования потенциала и дальнейшего развития возобновляемых источников энергии (ВИЭ) в странах ЕАЭС. Наибольшую эффективность могут обеспечить совместные проекты стран в области использования альтернативной энергетики.

**Ключевые слова:** энергетический рынок, ресурсы, ВИЭ, ЕАЭС, проекты.

**Введение.** В настоящий момент страны ЕАЭС производят порядка 4% мирового объема ВВП и обладают долей 4% объема мирового промышленного производства. По данным статистики в 2021 году на территории ЕАЭС проживало 183647,4 тыс.человек, объем ВВП стран ЕАЭС составил 2062479 млн.дол.США, занимаемая территория —свыше 20 млн.кв. км. В структуре промышленного производства энергетика стран ЕАЭС составляет в среднем 6,9% и варьируется по странам от 5,7% в Казахстане до 11,7% в Армении. [1]

**Основная часть.** На текущий момент по странам, входящим в ЕАЭС, отличия в полноте обеспечения энергетическими ресурсами, в подходах к управлению энергетикой, роли государства в этом процессе, формировании тарифов на энергию, степени вовлечения предпринимательских структур в технологический процесс производства энергии, достаточно существенны. Поэтому подписанное Соглашение о Методологии формирования индикативных (прогнозных) балансов газа, нефти и нефтепродуктов в рамках ЕАЭС позволит определить единые, унифицированные методологические подходы к разработке союзных балансов энергетических ресурсов. [2].

В создаваемом общем энергетическом рынке, в тоже время, присутствует неравномерность интересов стран-участниц. Богатые на ресурсы Россия и Казахстан перераспределяют имеющиеся ресурсы для производства энергии Армении, Кыргызстану и Республике Беларусь и, таким образом, закрепляют свое доминирующее положение на рынке ресурсов. Практика прошедших лет свидетельствует о развитии двухстороннего сотрудничества стран, в том числе и в области энергетики, где лидером является Российская Федерация, которая активно вовлечена в деятельность различных структур. [3]