

Список использованных источников

1. Что такое цифровизация и цифровая трансформация: разбираем основы [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://360.yandex.ru/blog/articles/chto-takoe-cifrovizaciya-i-cifrovaya-transformaciya-razbiraem-osnovy>. – Дата доступа: 13.04.2025.
2. История и развитие цифрового образования [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://sky.pro/wiki/profession/istoriya-i-razvitie-cifrovogo-obrazovaniya/>. – Дата доступа: 13.04.2025.
3. Образовательные технологии [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.ranepa.ru/blog/obrazovanie-i-samorazvitie/obrazovatelnye-tehnologii-chto-eto-kakie-byvayut-chto-vkhodit-v-tehnologiyu->. – Дата доступа: 13.04.2025.
4. Какие технологии будущего применяются в учёбе уже сегодня [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://externat.foxford.ru/polezno-znat/tehnologii-budushchego-v-uchyobe>. – Дата доступа: 13.04.2025.
5. Современные технологии обучения [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://imes.su/press-tsentr/stati/sovremennye-tehnologii-obucheniya/>. – Дата доступа: 13.04.2025.
6. Влияние цифровых технологий на трансформацию образовательных практик [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/vliyanie-tsifrovyyh-tehnologiy-na-transformatsiyu-obrazovatelnyh-praktik-ot-traditsionnyh-metodov-k-innovatsionnym-podhodam/viewer>. – Дата доступа: 13.04.2025.
7. Тарасова, Н. В. Оценка «Цифровой зрелости»: подходы, методики, инструментарий // Методики оценки. – Москва, 2023. – С. 26–31.
8. Копчин, В. П. Разработка программно-методического обеспечения республиканской информационно-образовательной среды // Результаты предпроектного обследования. – Минск : БГУ, 2019. – С. 32–63.
9. Макеева, Е. Н. Современные тенденции цифровизации образования в интересах устойчивого развития. – Минск : БГУИР, 2021. – С. 116–118.

УДК 336.71:004.9 (476)

СРАВНИТЕЛЬНАЯ ОЦЕНКА ЦИФРОВИЗАЦИИ ОБСЛУЖИВАНИЯ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Корнеева Е. С., студ., Краенкова К. И., к.э.н., доц.

*Витебский государственный технологический университет,
г. Витебск, Республика Беларусь*

Реферат. В статье рассмотрены ключевые аспекты цифровизации банковского сектора Беларуси, включая сравнительный анализ технологического развития 21 банка, оценку внедрения инновационных решений и выявление проблемных зон. На основе статистики Национального банка Республики Беларусь, экспертных данных и авторских критериев оценки определены лидеры цифровой трансформации, основные тенденции и даны практические рекомендации для дальнейшего развития отрасли.

Ключевые слова: цифровизация банков, сравнительный анализ, инновационные технологии, безналичные операции, клиентский опыт, регуляторные барьеры.

Современный банковский сектор Республики Беларусь переживает активную цифровую трансформацию, что подтверждается статистикой Национального банка Республики Беларусь. Как показано на рисунке 1, доля клиентов, подключенных к системам дистанционного банковского обслуживания (СДБО), неуклонно растет: среди физических лиц этот показатель к первому полугодю 2024 года достиг 95,5 %, а среди юридических лиц – 58,4 %.

Параллельно наблюдается значительный рост доли безналичных операций: по данным за 2023 год, их доля в общем объеме операций с карточками составила 70,8 % для физических лиц и 58,4 % для юридических лиц (рис. 2). Эти тенденции свидетельствуют о массовом переходе клиентов на цифровые сервисы, что делает вопрос оценки уровня цифровизации банков особенно актуальным.



Рисунок 1 – Динамика доли клиентов банков, подключенных к СДБО
Источник: [1].



Рисунок 2 – Динамика доли безналичных операций
Источник: [1].

Для объективной оценки уровня технологического развития банков были разработаны авторские критерии, охватывающие ключевые аспекты: функциональность цифровых каналов, автоматизацию процессов, инновационность решений, безопасность данных (табл. 1), – что позволяет системно проанализировать текущее состояние отрасли и выделить векторы для её совершенствования.

Таблица 1 – Критерии оценки цифровизации банков

Критерий оценки	Метрика
Функциональность цифровых каналов	Мобильное приложение (функциональность, UX/UI, оценка в App Store/Google Play)
	Интернет-банкинг (удобство, доступность, функционал)
	Чат-боты и виртуальные ассистенты (наличие, уровень автоматизации)
Автоматизация процессов	Цифровая идентификация (еKYC, биометрия)
	Онлайн-кредитование и автоматическое скорингование
	Роботизация процессов (RPA)
Инновационность решений	Использование AI/ML (персонализация, анализ данных, антифрод)
	Open Banking и экосистемы (интеграция с финтех-стартапами, сторонними сервисами)
	Цифровые платежные решения (Apple Pay, Google Pay, QR-платежи, криптовалюты)
Безопасность данных	Многофакторная аутентификация
	Соответствие GDPR/локальным требованиям по защите данных

Источник: составлено автором.

На основе выделенных критериев оценки цифровизации банков был проведен сравнительный анализ 21 банка Республики Беларусь. Каждый критерий оценивался по

5-балльной шкале. По каждому из критериев были составлены рейтинги банков. Рассмотрим банки, вошедшие в 10 лучших по каждому из критериев, в таблице 2.

Таблица 2 – Рейтинг банков по критериям

Банк	Оценка	Комментарий
Функциональность цифровых каналов		
Альфа-Банк	☆☆☆☆☆ 5	Современное мобильное приложение, удобный интернет-банкинг, продвинутые чат-боты
Сбер Банк	☆☆☆☆☆ 5	Хороший интернет-банкинг, интеграция с экосистемой Сбера
БНБ-Банк	☆☆☆☆☆ 5	Удобное мобильное приложение для базовых операций, простой интернет-банкинг и чат-бот для быстрых ответов
Банк БелВЭБ	☆☆☆☆ 4	Современное мобильное приложение, Google Pay/Apple Pay, интернет-банкинг с AI-поддержкой
МТБанк	☆☆☆☆ 4	Приложение с высоким рейтингом, интуитивный интернет-банкинг и чат-бот для стандартных запросов
Приорбанк	☆☆☆☆ 4	Высокий рейтинг в App Store, поддержка Apple/Google Pay
Беларусбанк	☆☆☆☆ 4	Широкий функционал, есть чат-бот
Белгазпромбанк	☆☆☆☆ 4	Интуитивный UX/UI, есть eKYC
Нео Банк Азия	☆☆☆ 3	Удобный интерфейс, но ограниченный функционал
Паритетбанк	☆☆☆ 3	Базовый функционал мобильного приложения, чат-боты только для FAQ
Автоматизация процессов		
Альфа-Банк	☆☆☆☆☆ 5	Полная цифровая идентификация (eKYC), роботизация RPA
Сбер Банк	☆☆☆☆☆ 5	Интеграция с автоматическими сервисами Сбера
БНБ-Банк	☆☆☆☆☆ 5	Онлайн-кредитование с автоматическим скорингом RPA для шаблонных операций
МТБанк	☆☆☆☆ 4	RPA для внутренних процессов, онлайн-кредитование с автоматическим скорингом (базовый AI), есть eKYC
Приорбанк	☆☆☆☆ 4	Быстрое онлайн-кредитование, но слабая RPA
Белгазпромбанк	☆☆☆☆ 4	eKYC для корпоративных клиентов, RPA слабо внедрена
Белагропромбанк	☆☆☆☆ 4	Онлайн-кредитование с упрощенным скорингом, полная автоматизация составления отчетности, есть eKYC
Беларусбанк	☆☆☆☆ 4	Автоматизация базовых процессов
Банк БелВЭБ	☆☆☆ 3	eKYC внедрен частично, онлайн-кредитование, RPA на этапе внедрения
Паритетбанк	☆☆☆ 3	Мобильное приложение с функцией автоматического одобрения микрокредитов
Инновационность решений		
Альфа-Банк	☆☆☆☆☆ 5	Продвинутый AI/ML для персонализации и анализа данных, поддержка криптовалют
Сбер Банк	☆☆☆☆ 4	Экосистема услуг (СберУслуги), Open Banking, но слабый AI

МТБанк	☆☆☆☆ 4	Эксперименты с блокчейном, QR-платежи, но нестабильный AI/ML и ограниченная экосистема
БНБ-Банк	☆☆☆☆ 4	AI-аналитика транзакций, QR-платежи, поддержка криптовалют
Белагропромбанк	☆☆☆☆ 4	Базовый антифрод, интеграция с госплатформами, оплата через QR-коды, поддержка Apple/Google Pay
Банк БелВЭБ	☆☆☆☆ 4	Интеграция AI/ML для антифрода и блокчейн-решений. Полная поддержка Open Banking, криптоплатежи
Приорбанк	☆☆☆ 3	Поддержка Apple/Google Pay, отсутствие AI и Open Banking
Белинвестбанк	☆☆☆ 3	Анализ рисков для инвестиционных проектов, API для госуслуг, цифровые платежи – Apple/Google Pay
Технобанк	☆☆☆ 3	Минимальное использование AI для анализа транзакций, нет инноваций в платежах
Белгазпромбанк	☆☆☆ 3	Анализ рисков для инвестиционных проектов, API для госуслуг, цифровые платежи – Apple/Google Pay
Безопасность данных		
Альфа-Банк	☆☆☆☆☆ 5	Многофакторная аутентификация (MFA), соответствие стандартам ЕС и GDPR, AI-антифрод
Сбер Банк	☆☆☆☆☆ 5	MFA, локальные стандарты, интеграция с экосистемой
Беларусбанк	☆☆☆☆ 4	Полное соответствие GDPR, биометрия, обновленная MFA, защита транзакций через блокчейн
БНБ-Банк	☆☆☆☆ 4	Многофакторная аутентификация, усиленная защита данных по локальным стандартам
Банк БелВЭБ	☆☆☆☆ 4	Соответствие GDPR, интеграция блокчейна для защиты транзакций, MFA
МТБанк	☆☆☆☆ 4	Локальные серверы с защитой DDoS-атак, строгий контроль доступа
Приорбанк	☆☆☆☆ 4	Многофакторная аутентификация для критичных операций, соответствие локальным требованиям (GDPR частично), системы антифрода
Белгазпромбанк	☆☆☆☆ 4	DPR, биометрия, MFA, но устаревшие методы шифрования
Паритетбанк	☆☆☆ 3	Соответствие стандартам PCI DSS, ограниченная многофакторная аутентификация
Банк Дабрабыт	☆☆☆ 3	Многофакторная аутентификация для онлайн-платежей, соответствие локальным стандартам, шифрование данных карт

Источник: составлено автором на основании [2].

Анализ цифровой трансформации белорусских банков выявил несколько ключевых тенденций. Технологические приоритеты отрасли включают: AI и машинное обучение для персонализации услуг и борьбы с мошенничеством; роботизацию процессов для сокращения рутинных операций; Open Banking как инструмент интеграции с внешними сервисами; безопасность данных через многофакторную аутентификацию и шифрование.

При этом криптовалюты и блокчейн пока остаются нишевыми решениями. Тренд на экосистемность также набирает силу, но его реализация зависит от регуляторной среды и инвестиций в IT-инфраструктуру.

На основании проведенной оценки цифровизации обслуживания в банковской сфере Республики Беларусь был составлен следующий итоговый рейтинг, включающий 21 банк, расположенные в соответствии с полученными оценками уровня цифровизации банка. Лидирующие позиции заняли следующие банки: Альфа-Банк; Сбер Банк; БНБ-Банк.

Проведенный анализ выявил значительный разрыв между лидерами цифровизации и банками с низким уровнем цифровизации. Для сокращения этого дисбаланса и усиления конкурентоспособности сектора целесообразно реализовать следующие меры:

Для банков:

- ускорить внедрение RPA и eKYC для сокращения ручного труда и повышения скорости обслуживания;
- инвестировать в интеграцию с финтех-стартапами, чтобы расширить функционал цифровых каналов;
- повышать безопасность через многофакторную аутентификацию и полное соответствие GDPR.

Для регуляторов:

- создать налоговые льготы и гранты для банков, внедряющих AI, блокчейн и Open Banking;
- утвердить правовые стандарты для работы с криптоактивами и экосистемными сервисами.

Реализация этих шагов позволит белорусским банкам не только догнать мировые тренды, но и создать устойчивую цифровую экосистему, сочетающую инновации, безопасность и клиентоориентированность.

Список использованных источников

1. Цифровая трансформация финансового рынка Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – 2024. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/bv/pdf/articles/12178.pdf> – Дата доступа 11.05.2025.
2. История премии «Банк Года» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://bankgoda.by/results> – Дата доступа: 11.05.2025.

УДК 336.71:004.8

ИСКУССТВЕННЫЙ ИНТЕЛЛЕКТ В БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: ПРЕИМУЩЕСТВА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ И ЮРИДИЧЕСКИЕ ОГРАНИЧЕНИЯ

Кручко М. О., студ., Краенкова К. И., к.э.н., доц.

*Витебский государственный технологический университет,
г. Витебск, Республика Беларусь*

Реферат. В статье рассмотрены основные сферы применения искусственного интеллекта в банковской деятельности на примере трех белорусских банков. На основании анализа выявлены ключевые преимущества и существующие на данный момент юридические ограничения использования данной цифровой технологии.

Ключевые слова: искусственный интеллект, банковская деятельность, автоматизация, персональные данные.

Сегодня различные банки активно используют искусственный интеллект (далее – ИИ) для следующих задач: повышение качества обслуживания клиентов, автоматизация рутинных процессов, выявление аномальных транзакций и поведения клиента, анализ макроэкономических показателей, данных кредитной истории клиента, и так далее. Согласно этим типичным сферам, были определены основные параметры для сопоставления внедрения технологий ИИ в деятельности трех крупнейших банков Беларуси: Беларусбанка, Белагропромбанка и Банка БелВЭБ.