

В целом, важнейшим вектором развития интеграции в ЕАЭС остается промышленное взаимодействие и наращивание плотности кооперационных связей, в т. ч. для целей расширения торгово-инвестиционного сотрудничества с третьими странами, включая страны СНГ.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Роль Беларуси в структуре ЕАЭС. . URL: <https://belchemoil.by/news/analitika/rol-belarusi-v-strukture-eaes> (дата обращения 15. 04. 2025).
2. ВВП ЕАЭС вырос на 4,2% по итогам 2024 года/. . URL: https://rg.ru/2025/03/28/overchuk-vvp-eaes-vyros-na-42-po-itogam-2024-goda.html?utm_referrer=https%3A%2F%2Fwww.google.com%2F (дата обращения 15. 04. 2025).
3. Департамент статистики ЕЭК. Экспресс-информация. . https://eec.eaeunion.org/upload/files/dep_stat/econstat/Express_GDP/GDP_%D1%8F%D0%BD%D0%B2_%D0%B4%D0%B5%D0%BA_2024.pdf (дата обращения 15. 04. 2025).
4. Объем взаимной торговли между странами-членами ЕАЭС увеличился на 6,3%. . URL: <https://armenpress.am/ru/article/1214130> (дата обращения 15. 04. 2025).
5. Приоритеты Председательства Беларуси в ЕАЭС. . URL: https://www.mfa.gov.by/foreign_policy/EEU2025/priorities/ (дата обращения 15. 04. 2025).

УДК 658. 15

ТРАНСФОРМАЦИЯ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ, ИНТЕРНАЦИОНАЛИЗАЦИИ И РЕГИОНАЛИЗАЦИИ

М. Г. Туйчиева, Университет науки и технологий, г. Ташкент

Резюме. В данной статье исследуются такие понятия как цифровизация, интернационализация и регионализация, которые оказывают влияние на стратегию управления рисками в банках. Эти три вектора взаимодействуют, порождая новые трудности для финансовых организаций, а также рассматриваются способы и ресурсы, которые помогают банкам приспосабливаться к этим переменам.

Ключевые слова: цифровизация, интернационализация, регионализация, управление рисками, банк, стратегия.

Введение. Современная банковская сфера переживает ряд трудностей, и самые значимые – это процессы цифровой трансформации, интернационализации и регионализации. Каждый из этих факторов серьезно влияет на работу банков, меняя не только принципы их функционирования, но и подходы к управлению рисками. В условиях глобального финансового рынка и быстрого технического прогресса банкам необходимо учитывать не только внутренние риски, но и внешние угрозы, связанные с международными отношениями, экономикой и спецификой стран, в которых они ведут свою деятельность.

Основная часть. Цифровизация оказывает новаторское воздействие на банковскую сферу, изменяя методы работы и способы взаимодействия с клиентами. Внедрение технологий, таких как искусственный интеллект (AI), блокчейн, машинное обучение и большие данные, значительно повышает эффективность и доступность банковских услуг. Тем не менее важно принять во внимание, что со совершенствованием цифровых технологий появляются новые риски, которые коммерческие банки должны предусмотреть при определении своих стратегий управления рисками.

Цифровизация открывает банкам путь к существенному сокращению затрат, оптимизации процессов и улучшению обслуживания клиентов. К примеру, применение автоматизированных систем для обработки запросов, выдачи кредитов и контроля финансовых операций позволяет банкам быстрее и точнее оценивать риски, повышать качество сервиса и принимать более взвешенные решения.

Внедрение искусственного интеллекта и машинного обучения способствует более детальному анализу данных, что дает банкам возможность точнее прогнозировать поведение клиентов и управлять рисками, связанными с кредитованием и финансовыми операциями [1].

Несмотря на очевидные плюсы, цифровизация порождает и новые риски. Один из наиболее явных – киберугрозы. С ростом объемов цифровых операций и переходом на удаленные сервисы банки становятся более подвержены кибератакам, мошенничеству и утечкам информации. Киберриски становятся одним из ключевых факторов при разработке стратегий управления рисками.

Еще одним серьезным риском выступают опасности потери контроля над информацией. Применение больших данных и искусственного интеллекта предполагает наличие надежных мер защиты информации и соблюдения нормативов безопасности данных. Недавние случаи утечек информации в крупных международных компаниях показывают значимость эффективной защиты личных и финансовых данных клиентов.

Для уменьшения киберрисков банки активно вводят системы кибербезопасности, применяя разные способы защиты, включая шифрование информации, системы мониторинга, а также развитие средств защиты от атак типа «отказ в обслуживании» (DDoS) [3]. Многие банки также регулярно проводят тесты на уязвимости,

обучают персонал принципам кибербезопасности и устанавливают системы быстрого реагирования на инциденты.

Процесс интернационализации банковской деятельности стал важной частью стратегии роста и расширения в последние десятилетия. Многие банки открывают филиалы и представительства в различных странах, что позволяет им увеличить свою клиентскую базу, получить доступ к новым рынкам и разнообразить источники доходов. Однако с глобализацией финансовых рынков появляются и новые риски, которые банки должны учитывать при разработке своих стратегий управления рисками.

Валютные риски можно считать основной проблемой банков с которой им приходится сталкиваться при процессе интернационализации. В периоды, когда валютный курс нестабилен, операции с иностранной валютой значительно отражаются на финансовых результатах банка. Например, волатильность курсов валют может вызывать потери при конвертации прибыли зарубежных подразделений в отечественную валюту, а также при переоценке стоимости внешних долгов. Другим важным риском является политическая нестабильность. В странах с высоким уровнем политической нестабильности или в странах, подвергающихся экономическим санкциям, банки могут столкнуться с проблемами, связанными с невозможностью реализации своих контрактных обязательств или репатриацией капиталов. Политические и экономические изменения, такие как введение новых санкций, изменения в законодательстве или социальные волнения, могут привести к значительным потерям для банков [2].

Международная банковская деятельность тоже связана с рисками, причиной которых являются расхождения в регулировании. У каждой страны собственные требования и нормы, которые могут сильно отличаться. Допустим, банки, ведущие дела в Евросоюзе, должны следовать директивам ЕС, тогда как банки в США – американским стандартам. Это может создавать дополнительные трудности в области соответствия законодательству, отчетности и налогообложению.

Банки должны учитывать эти различия при планировании стратегий и быть готовыми к возможным штрафам и санкциям за несоблюдение местных регуляторных требований. Для результативного контроля рисков при интернационализации, банки применяют ряд стратегий. Первая из них – хеджирование валютных рисков, используя деривативы, например, форварды и опционы. Это обеспечивает защиту от потенциальных убытков из-за изменений валютных курсов.

Дополнительно банки практикуют диверсификацию активов, распределяя их между разными регионами и странами. Такой подход уменьшает риски, связанные с концентрацией активов в одном месте, и помогает уменьшить потери в случае экономических проблем в конкретной стране.

Не менее важно тесное взаимодействие с международными регуляторами и следование стандартам, таким как Basel III, для укрепления доверия клиентов и поддержания стабильности финансовой системы [4].

В отличие от глобальных рисков, с которыми сталкиваются банки в процессе интернационализации, региональные риски связаны с особенностями конкретных рынков, стран и регионов. Регионализация в банковском секторе подразумевает учет специфики каждой страны или региона, а также использование стратегий, которые учитывают местные экономические, политические и социальные условия. Для банков важно учитывать региональные риски, чтобы минимизировать возможные потери и обеспечить устойчивость своей деятельности.

Одним из основных факторов, влияющих на региональные риски, является экономическая нестабильность. Рынки развивающихся стран часто подвержены высокой волатильности, что может привести к резким колебаниям валютных курсов, изменениям процентных ставок и инфляции. Для банков это создает дополнительные вызовы в области управления ликвидностью, оценкой кредитоспособности клиентов и устойчивости финансовых активов.

Политическая нестабильность — еще один важный фактор, который оказывает влияние на локальные риски. В странах с высокими уровнями коррупции, социальной напряженности или политических кризисов банки могут столкнуться с трудностями в поддержании стабильности своих операций. В таких условиях риски, связанные с национализацией активов, блокировкой средств или ограничением транзакций, становятся особенно актуальными.

Кроме того, в некоторых регионах могут возникать экологические и природные риски, такие как стихийные бедствия или изменения климата, которые также оказывают влияние на стабильность финансовых операций банков. Например, в регионах, подверженных частым наводнениям или землетрясениям, банки могут столкнуться с рисками, связанными с повреждением активов или утратой доверия со стороны клиентов.

Для эффективного управления региональными рисками банки разрабатывают стратегии, которые учитывают местные особенности. Одним из ключевых инструментов является диверсификация [5]. Это может включать как географическую диверсификацию активов, так и распределение рисков между различными секторами экономики. Например, банки могут инвестировать в несколько отраслей, чтобы снизить риски, связанные с экономическими кризисами в определенных секторах.

Заключение. Банки должны активно инвестировать в цифровые решения, которые позволят улучшить процессы управления рисками. Включение искусственного интеллекта, машинного обучения и блокчейн-технологий в операционную деятельность повысит надежность и безопасность. А также необходимо развивать международные отношения и обмен опытом с другими финансовыми учреждениями и регуляторами. Это поможет эффективно решать проблемы, связанные с интернационализацией и регионализацией рисков.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Маркова, О. М. Управление банковскими рисками в коммерческом банке в цифровой экономике. Учебник для магистратуры. – М., 2024.
2. Сазыкин, Б. В. Управление рисками в банке. Особенности управления операционным риском. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Юрайт, 2025.
3. Кодиров, Б. Цифровизация банков: риски и стратегии управления финансовыми активами в цифровой эпохе». *Yashil iqtisodiyot va taraqqiyot*, 2023.
4. Скрипник, О. Б. Управление цифровыми рисками в современной экономике // Вестник Евразийской науки, 2024.
5. Заборовский, В. Е. Совершенствование управления банковскими рисками в условиях экономической глобализации // Вестник УрФУ. Серия: Экономика и управление, 2014.

УДК 332.1

ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ ЧЕЛОВЕЧЕСКОГО КАПИТАЛА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ В УСЛОВИЯХ РЕГИОНАЛЬНОЙ ИНТЕГРАЦИИ

С. А. Харитонович, Н. М. Хохлова, ФММП БНТУ, г. Минск

Резюме. В условиях радикальной перестройки национальной экономики, страны, инвестировавшие в знания, образование и развитие человеческого капитала занимают лидирующие позиции за счет повышения компетентности работников, появления наукоемких отраслей и инновационных технологий. Это, в свою очередь, способствует укреплению экономической стабильности и обеспечению устойчивого развития страны в долгосрочной перспективе

Ключевые слова: человеческий капитал, уровень развития, экономика знаний, региональная интеграция.

Введение. Трансформация национальной экономики в условиях регионализации, требует пересмотра подходов к развитию производственно-хозяйственной и социально-экономической сферы в соответствии с рыночными принципами. В период, когда основой эффективного развития страны являются не только технологии и инновации, но и человеческий потенциал, инвестиции в его образование, повышение квалификации и компетенций, является инструментом повышения конкурентоспособности страны и устойчивого развития ее экономики [1].

Основная часть. Одним из наиболее распространенных в мировой практике показателей, отражающих уровень развития человеческого потенциала, является «индекс человеческого развития» (Human Development Index или ИЧР). ИЧР представляет собой сводный показатель для оценки долгосрочного прогресса в трех основных аспектах человеческого развития: долгая и здоровая жизнь, доступ к знаниям и достойный уровень жизни [2]. Этот показатель является своего рода индикатором, отражающим способность государства обеспечить своим гражданам достойный уровень жизни, доступность образования, здравоохранения.

В настоящее время ИЧР классифицируют на следующие группы: очень высокий показатель, высокий показатель, средний и низкие показатели. В соответствии с этой классификацией можно выделить группы стран по уровню развития в них человеческого потенциала [3]. Беларусь вошла в группу стран с высоким уровнем человеческого развития (таблица 1). Это подтверждает достижения страны в области образования и здравоохранения и свидетельствует о том, что государственная политика и инвестиции в развитие человеческого потенциала оказывают положительное влияние на общий уровень развития страны.

Таблица 1 – Рейтинг отдельных стран по индексу человеческого развития

Место	Страна	ИЧР	Уровень показателя
1	Швейцария	0,967	Очень высокий (более 0,9)
2	Норвегия	0,966	
3	Исландия	0,963	
4	Гонконг	0,956	
5	Австралия	0,955	
6	Дания	0,952	
7	Швеция	0,951	
8	Ирландия	0,949	
9	Германия	0,946	
10	Нидерланды	0,948	
32	Чехия	0,893	Высокий (0,8 - 0,9)
40	Андорра	0,862	
51	Россия	0,828	
58	Беларусь	0,814	
66	Таиланд	0,805	