

Тафенцева Ю.И., магистрант

Региональный менеджер

ОАО «Банк БелВЭб»

Республика Беларусь, г. Минск

**ЦИФРОВЫЕ ИННОВАЦИИ В БАНКОВСКОМ ОБСЛУЖИВАНИИ
ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ПРОБЛЕМЫ ИХ ВНЕДРЕНИЯ**

Аннотация: В статье анализируются теоретические основы цифровых инноваций в банковской сфере и их роль в повышении конкурентоспособности банковских услуг. Рассматривается текущее состояние внедрения инновационных технологий в Республике Беларусь, включая развитие мобильных приложений, онлайн-платформ и облачных сервисов. Особое внимание уделено вопросам обслуживания юридических лиц, интеграции банковских платформ с государственными системами и обеспечению информационной безопасности. Выявлены ключевые проблемы и риски цифровой трансформации, связанные с киберугрозами, ошибками алгоритмов и кадровыми вызовами. Сформулированы рекомендации по комплексному внедрению инноваций и развитию систем управления рисками.

Ключевые слова: Цифровизация, банковская система, облачные технологии, киберугрозы, риск-менеджмент.

Tafentseva Y.I., Master's Student

Regional Manager

OJSC "Bank BelVEB"

Republic of Belarus, Minsk

**DIGITAL INNOVATIONS IN BANKING SERVICES FOR LEGAL
ENTITIES AND THE PROBLEMS OF THEIR IMPLEMENTATION**

Abstract; The article analyzes the theoretical foundations of digital innovations in the banking sector and their role in enhancing the competitiveness of banking services. It examines the current state of implementing innovative technologies in the Republic of Belarus, including the development of mobile applications, online platforms, and cloud services. Particular attention is paid to the issues of servicing legal entities, integrating banking platforms with government systems, and ensuring information security. The study identifies key problems and risks of digital transformation, such as cyber threats, algorithmic errors, and human resource challenges. Recommendations are formulated for the comprehensive implementation of innovations and the development of effective risk management systems.

Keywords: Digitalization, Banking System, Cloud Technologies, Cyber Threats, Risk Management.

Цифровизация является одним из главных факторов мирового экономического роста и конкурентоспособности банковского сектора. Внедрение цифровых инноваций позволяет банкам расширять спектр услуг, повышать их доступность и прозрачность, а также снижать операционные затраты.¹ Для юридических лиц цифровые технологии открывают новые возможности: ускорение кредитных процессов, интеграцию с государственными системами, доступ к аналитике и персонализированным продуктам.²

Однако внедрение инноваций сопряжено с рисками, которые невозможно устранить полностью, но можно эффективно управлять ими. Именно поэтому исследование цифровых инноваций в банковском обслуживании юридических лиц приобретает стратегическое значение для национальной экономики.³

Истоки понятия «инновация» восходят к XIX веку, когда оно впервые использовалось в научных исследованиях как процесс адаптации новых форм культуры. В экономической науке фундаментальный вклад в

разработку теории инноваций внес австрийский экономист Йозеф Шумпетер, который в начале XX века рассматривал инновацию как ключевой фактор экономического развития и конкурентного преимущества. Именно Шумпетер ввёл в научный оборот идею о том, что инновации — это не просто новшества, а процесс их практического внедрения, способный радикально изменять структуру экономики.

Позднее, во второй половине XX века, исследователи, такие как Кристофер Фримен, акцентировали внимание на необходимости постоянного обновления финансовых продуктов и технологий для выживания банковской системы. В его работах подчёркивалось, что инновации в финансовой сфере должны быть совместимы с глобальными экономическими изменениями.⁴

Понятие «цифровые инновации» сформировалось значительно позже — в конце XX и начале XXI века, когда развитие информационных технологий и интернета стало определяющим фактором трансформации банковской деятельности. В научной литературе цифровые инновации трактуются как внедрение новых технологий (онлайн-банкинг, мобильные приложения, облачные платформы, искусственный интеллект), которые обеспечивают качественно новый уровень взаимодействия между банком и клиентом.⁵

Цифровые инновации в банковской сфере охватывают новые продукты (онлайн-сервисы, мобильные приложения, облачные платформы) и процессы (автоматизация операций, скоринговые модели, интеграция с внешними реестрами). Эволюция парадигм «Банк 1.0» — «Банк 3.0» показывает переход от традиционного обслуживания в отделениях к цифровым экосистемам, где клиент получает услуги дистанционно, а банк становится частью цифровой инфраструктуры бизнеса.

В научной литературе данная проблематика освещалась многими исследователями. Так, А.И. Борлакова определяет технологическую банковскую инновацию как разработку новых продуктов и модернизацию существующих с применением современных информационных технологий. Д. Панков и С. Зубок — через классификации в контексте трансформации финансового сектора. Василенко рассматривает цифровизацию как фактор повышения конкурентоспособности банковских услуг. В международных исследованиях Susmitha K., Leelavati T.S., Sripathi M. сделали акцент на трансформации электронного банкинга и мобильных платежей. Патрик Шюффель рассматривает инновации как научно определяемую финтех-парадигму. I. Pollari и A. Ruddenklau — через рыночные импульсы и инвестиционные тренды. V. Srinivas и соавт. Deloitte — как стратегическую трансформацию.

Разные подходы к определению цифровых инноваций показывают, что это многогранное явление, объединяющее технологические, экономические и клиентские аспекты. Оно не имеет единого универсального определения, что подтверждает актуальность дальнейших исследований и необходимость комплексного внедрения в банковскую практику.

В Республике Беларусь банки активно используют мобильные приложения, онлайн-платформы и облачные сервисы. Цифровые технологии позволяют автоматизировать сбор и обработку отчётности, интегрироваться с налоговыми органами и обеспечивать прозрачность кредитного анализа. Вместе с тем уровень цифровизации остаётся неоднородным: часть процессов всё ещё требует ручного вмешательства, а интеграция с государственными системами не всегда реализована в полном объёме.⁶

Несмотря на очевидные преимущества, внедрение цифровых технологий сопровождается рядом проблем, которые могут иметь серьёзные последствия, представленные ниже.

Мошенничество: подделка документов, фиктивные компании, использование подставных лиц. Это чревато прямыми финансовыми потерями для банка, ростом объёма проблемных кредитов и снижением доверия клиентов.

Киберугрозы: взлом систем, утечка данных, атаки на инфраструктуру. Последствия включают утрату конфиденциальной информации, репутационные риски и возможные штрафы за нарушение требований регуляторов.

Ошибки алгоритмов: недостоверные выводы при недостатке данных или неправильной настройке скоринговых моделей. Это может привести к необоснованным отказам в кредитовании или, наоборот, к одобрению заявок ненадёжных клиентов, что увеличивает кредитный риск.

Регуляторные ограничения: необходимость соответствия требованиям Национального банка и международным стандартам по защите информации. Несоблюдение этих норм грозит санкциями, ограничением деятельности и потерей лицензий.

Кадровые вызовы: нехватка специалистов по цифровым технологиям и риск-менеджменту. Это чревато замедлением внедрения инноваций, ростом ошибок и зависимостью от внешних подрядчиков.

Таким образом, проблемы внедрения цифровых инноваций напрямую влияют на устойчивость банковской системы, уровень доверия клиентов и конкурентоспособность на рынке.

Для успешного внедрения цифровых инноваций банкам необходимо:

- развивать интеграцию с государственными информационными системами;

- усиливать защиту данных и внедрять многоуровневые механизмы кибербезопасности;
- совершенствовать скоринговые модели с использованием искусственного интеллекта и машинного обучения;
- обеспечивать гибкость и масштабируемость облачных платформ;
- формировать культуру управления рисками как стратегическую основу цифровой трансформации.

Цифровые инновации становятся стратегическим фактором конкурентоспособности банков в условиях глобализации и усиливающейся межбанковской конкуренции. Они позволяют ускорить процессы, повысить прозрачность и качество обслуживания юридических лиц, но требуют зрелого управления рисками и стратегической адаптивности. Успешное внедрение возможно только при условии постоянного совершенствования систем риск-менеджмента, что позволит белорусским банкам занять устойчивые позиции в будущем финансовом пространстве.⁷

Использованные источники:

1. Борлакова А.И. Технологические банковские инновации: сущность и классификация // Финансы и кредит. – 2019. – № 7. – С. 33–41.

2. Панков Д., Зубок С. Инновации в банковской сфере: классификация и направления развития // Экономика и банки. – 2020. – № 2. – С. 45–52.

3. Pollari I., Ruddenklau A. Digital Transformation in Banking. – KPMG Report. – 2023. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://kpmg.com/kpmg-us/content/dam/kpmg/pdf/2024/banking-digital-transformation.pdf> (дата обращения: 06.12.2025).

4. Schüffel P. Taming the Beast: A Scientific Definition of Fintech // Journal of Innovation Management. – 2016. – Vol. 4(4). – P. 32–54. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа:

<https://www.researchgate.net/publication/314437464> (дата обращения: 06.12.2025).

5. Susmitha K., Leelavati T.S., Sripathi M. Transformative Trends in Digital Banking: Exploring e-Banking, Mobile Banking, Digital Payments, and Innovative Solutions. – Springer, 2023. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://link.springer.com/chapter/10.1007/978-3-031-67523-2_10 (дата обращения: 06.12.2025).

6. Василенко И.А. Инновации в банковской сфере в условиях цифровизации экономики // Экономика и управление. – 2020. – № 4. – С. 15–22.

7. Srinivas V., Deloitte Insights. Accelerating Digital Transformation in Banking. – Deloitte, 2018. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.deloitte.com/us/en/insights/industry/financial-services/digital-transformation-in-banking-global-customer-survey.html> (дата обращения: 06.12.2025).