

Таким образом, использование технологий ИИ для разработки уникальных предложений значительно упрощает процесс создания маркетингового контента, делая его более эффективным и результативным. Автоматизация и интеллектуальная обработка данных помогают экономить ресурсы, создавая материалы, которые привлекают внимание аудитории и способствуют устойчивому развитию проектов экотуризма;

в) в маркетинговой стратегии ИИ играет ключевую роль благодаря использованию персонализированной рекламы, анализу клиентского поведения и автоматизации процессов взаимодействия с аудиторией. Такой подход способствует повышению конверсии заявок и увеличению охвата рынка.

Рассмотрим преимущества использования искусственного интеллекта в экотуризме:

– улучшение клиентского опыта. ИИ позволяет оперативно обрабатывать запросы клиентов, предоставляя быстрые и точные ответы. Например, виртуальные ассистенты и чат-боты обеспечивают поддержку в режиме 24/7, предоставляя туристам информацию о маршрутах, погодных условиях и вариантах проживания;

– анализ данных и прогнозирование. ИИ упрощает обработку больших массивов данных, помогая компаниям выявлять ключевые тенденции и предпочтения целевой аудитории. Сбор данных из социальных сетей и туристических платформ позволяет анализировать популярные запросы и актуальные интересы пользователей. Это даёт компаниям возможность быстро адаптироваться к изменениям спроса [3];

– повышение конкурентоспособности. Использование инновационных технологий делает компании более конкурентоспособными, выделяя их на фоне других. ИИ помогает создавать уникальные предложения, такие как персонализированные маршруты или креативная реклама с использованием визуальных материалов. Благодаря автоматизации рутинных задач, таких как управление рекламными кампаниями или генерация контента, бизнес может сосредоточиться на стратегическом развитии. Инструменты ИИ также позволяют разрабатывать качественные логотипы, анимации и другие визуальные материалы, повышающие узнаваемость бренда.

Использование ИИ в экотуризме открывает новые возможности для бизнеса, улучшая качество услуг, повышая удовлетворенность клиентов и обеспечивая более устойчивое развитие отрасли.

Таким образом, использование искусственного интеллекта в экотуризме открывает новые перспективы для устойчивого развития, повышает конкурентоспособность и улучшает взаимодействие с природой.

## **Литература**

1 Герасина, Е. В. Использование искусственного интеллекта в решении экологических проблем / Е. В. Герасина, М. А. Селина // Молодой ученый. – 2023. – № 46 (493). – С. 463–465.

2 Методы применения искусственного интеллекта при формировании маркетинговой стратегии предприятий. – URL: <http://edrj.ru/article/03-08-24> (дата обращения: 15.04.2025).

3 Экотуризм 2.0: Путь к Устойчивому Будущему через Инновации. – URL: <https://startupheart.by/ekoturizm-2-0-put-k-ustoychivomu-buduschemu-cherez-innovatsii/innovation> (дата обращения: 15.04.2025).

**УДК 336.71:336.02**

***В. В. Франтова***

## **ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА ФОРМИРОВАНИЕ РЕСУРСНОЙ БАЗЫ БАНКА**

*В статье рассмотрены ключевые факторы, определяющие процесс формирования ресурсной базы коммерческого банка. Особое значение уделено внешним факторам,*

*включающим инфляцию, процентную политику и другие направления денежно-кредитного регулирования центрального банка, конкуренцию на финансовом рынке, потенциальный спрос на банковские услуги, а также уровень финансовой грамотности клиентов.*

Формирование ресурсной базы банка является залогом его финансовой устойчивости и способности выполнять свои обязательства. Сбалансированная ресурсная база позволяет банку эффективно управлять ликвидностью, обеспечивать наличие достаточных средств для проведения активных операций, приносящих ему прибыль и удовлетворяющих потребности клиентов в кредитах и других банковских услугах. Кроме того, она способствует снижению зависимости от внешних источников финансирования, что особенно важно в условиях экономической нестабильности. Кроме того, наличие устойчивой ресурсной базы является основой для долгосрочного развития банка, а также способности адаптироваться к изменениям на национальном и международном финансовых рынках.

В современных условиях формирование ресурсной базы банка в Республике Беларусь зависит от комплекса внешних факторов – макроэкономических факторов, отражающих состояние экономики страны в целом. На них банки не могут повлиять, однако должны учитывать при формировании своей стратегии актуальность законодательной базы, финансовое положение субъектов хозяйствования, состояние финансового рынка, направления денежно-кредитного регулирования, конкуренцию между банками, инфляционные процессы, состояние развития ВЭД, инвестиционную активность, объем и структуру денежной массы в обращении и др.

Особое влияние на деятельность коммерческих банков и тенденции формирования их структурной базы оказывает Национальный банк, осуществляющий денежно-кредитную политику и имеющий целый ряд инструментов как орган денежно-кредитного регулирования.

Базовым инструментом регулирования выступает ставка рефинансирования. С 28.06.2023 года она составляет 9,5 %. На рисунке 1 представим динамику ее изменения с 2021 по 2023 гг. (уровень 2023 года сохраняется и в период 2024 – апрель 2025) [1].

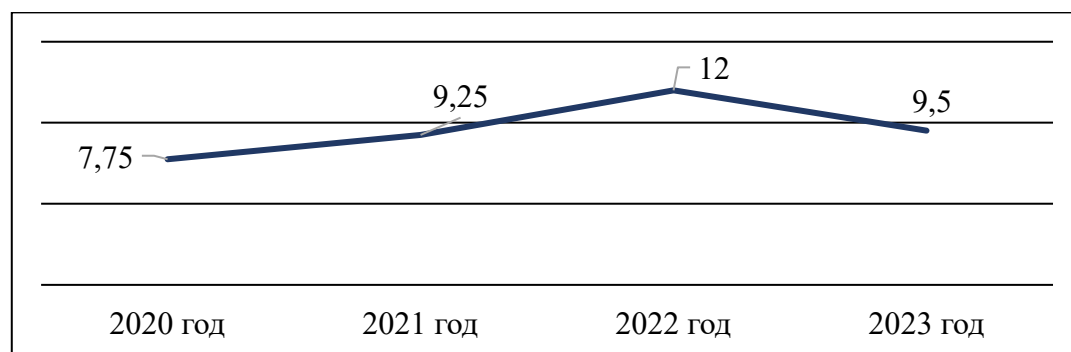


Рисунок 1 – Динамика ставки рефинансирования  
в Республике Беларусь за 2020–2023 гг., в процентах

Повышение ставки рефинансирования с 2020 по 2022 год происходило в рамках денежно-кредитной рестрикции и было направлено на снижение темпов роста денежной массы, ограничение инфляции, сокращение кредитных вложений, привлечение временно свободных денежных средств в депозиты. Данные изменения привели к переменам в структуре ресурсной базы банков, в результате которых снизились объемы рефинансирования и межбанковского кредитования, однако увеличились средства на депозитных счетах клиентов.

На основе ставки рефинансирования Национальный банк устанавливает процентные ставки по постоянно доступным операциям, среди которых операции по регулированию ликвидности банков (кредиты и депозиты «овернайт», ломбардный кредит, сделки СВОП и другие).

В процессе реализации процентной политики банки при установлении ставок учитывают уровень инфляции. Рассмотрим динамику уровня инфляции в Республике Беларусь на рисунке 2 [2].

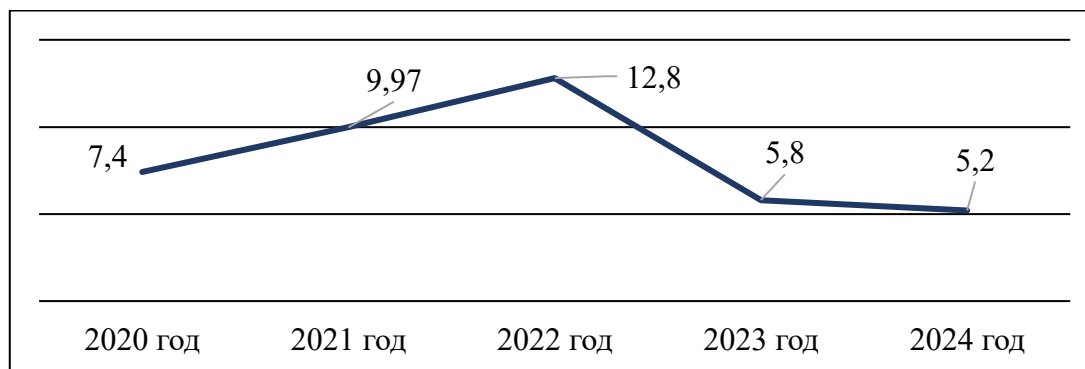


Рисунок 2 – Динамика уровня инфляции в Республике Беларусь за 2020–2024 гг., в процентах

По данным рисунка 2 видно, что в 2020–2022 годах наблюдался значительный рост инфляции на 5,4 п.п., в связи с чем Национальный банк перешел к «жесткой» денежно-кредитной политике. В 2023–2024 годах инфляция снизилась на 7,6 п.п. по сравнению с 2022 годом. По состоянию на март 2025 года данный показатель составил 5,9 % [2].

С ростом инфляции межбанковские кредиты становятся дороже, увеличиваются резервы банков под возможные потери. Для вкладчиков ставка по депозиту является одним из важнейших условий в процессе принятия решения о его открытии. Если ставка по депозиту меньше уровня инфляции, то реальная доходность вкладов становится отрицательной. Клиенты предпочтут другие финансовые инструменты вложения средств: покупку валюты, недвижимости или товаров.

В 2023 году ставка рефинансирования снизилась, т. к. удалось стабилизировать и снизить инфляцию до 5,8 %. В рамках данной тенденции снизились процентные ставки по депозитам, однако в связи со стабильностью покупательной способности национальной валюты восстановилось доверие к рублевым депозитам (в 2022 году сумма вкладов в национальной валюте составила 5 098,8 млн. руб., а в 2023 году – 6 375,6 млн. руб.) [3]. Кроме этого, снова расширилась возможность межбанковского кредитования, а также размещения облигационных займов.

Следует отметить значительное снижение доли валютных вкладов в структуре обязательств банков, т. к. ставки по ним значительно ниже, чем по вкладам в национальной валюте. Кроме того, обязательные отчисления в резервы банками в Национальный банк по средствам в национальной валюте составляют с 01.08.2024 года 4 %, а по средствам в иностранной валюте – 20 %, что также стимулирует вклады в белорусских рублях.

Существенным преимуществом для вкладчиков в Республике Беларусь является гарантия возвратности вкладов в размере 100 % от суммы банковского вклада для физических лиц и не более 100 000 белорусских рублей в одном банке для индивидуальных предпринимателей.

Существенным внешним фактором, влияющим на банковскую сферу Республики Беларусь, стало санкционное давление со стороны ряда зарубежных стран и международных финансово-кредитных организаций:

- ограничение в услугах системы SWIFT для белорусских банков (ОАО «Белагпропромбанк», ОАО «Банк Дабрабыт», ОАО «Белинвестбанк»);
- запрет на транзакции Национального Банка Республики Беларусь;

- запрет резидентам Республики Беларусь хранить вклады в банках ЕС в размере более 100 000 евро в одном банке;
- приостановление Всемирным банком программ с Республикой Беларусь, а ЕБРР – доступа к своим финансам [4].

В ответ на введенные ограничения белорусские банки активно развивают сотрудничество с восточными партнерами (китайскими, индийскими и другими азиатскими банками), что создает новые возможности для формирования ресурсной базы. Кроме того, активно развиваются национальные платежные системы, что снижает зависимость от западных и способствует росту остатков на счетах клиентов в национальной валюте.

В эпоху цифровизации экономики банкам необходимо также, как и другим экономическим субъектам, ускорять технологическое развитие взаимодействия с клиентами путем внедрения новых цифровых решений (мобильных приложений, онлайн-банкинга, Open API, QR-платежей) для удобства клиентов, снижения издержек, повышения скорости обслуживания. Акцент при формировании ресурсной базы целесообразно сделать на предложении мобильных вкладов, упрощающих пополнение счетов и осуществление расчетов в Apple Pay, Google Pay и других платежных системах.

Факторы, определяющие ресурсную базу конкретного банка, имеют индивидуальные особенности, зависят от его операционной деятельности, спектра предоставляемых операций, стратегии банка, стиля принятия управленческих решений, отличаются территориальным расположением банка, спецификой деятельности корпоративных клиентов и уровнем доходов населения в регионах функционирования и другими.

Например, при численности населения в 9 155 978 человек (на 1 января 2024 года) экономически активное население составило 45,2 %, от общей численности населения [5]. Существует большой потенциал для зарплатных проектов и корпоративных программ, в будущем существует возможность развития пенсионных накоплений.

Средний возраст 47 % вкладчиков составляет от 64 лет и выше, 38 % – от 46 до 63 лет [6]. Несмотря на текущее состояние необходимо направить внимание на молодых клиентов. Например, предложить молодежную карту с льготными условиями, развивать образовательные проекты для школ, колледжей и ВУЗов, повышая лояльность будущих вкладчиков.

Рост денежных доходов на душу населения на 9,7 % в 2024 году по сравнению с 6,3 % в 2023 году [7] постепенно создает основу для увеличения среднего размера вкладов.

Увеличение финансовой грамотности граждан в 2024 году по сравнению с 2020 годом составило 43,2 % или 3,3 п.п. [8]. Рост количества финансово грамотных граждан увеличивает спрос на банковские продукты, а также повышает доверие к долгосрочным вкладам и новым финансовым инструментам.

Банковский сектор Республики Беларусь показывает свою устойчивость и способность к адаптации, несмотря на существенное воздействие большого числа внешних факторов. Банки эффективно формируют ресурсную базу, используя различные направления работы с клиентами, межбанковские операции, рефинансирование. Условиями стабильности банковского сектора являются активное развитие цифровых услуг, «зеленых» финансов, фондов банковского управления, повышение активности на рынке ценных бумаг, что позволяет банкам предлагать клиентам более удобные и современные решения для управления финансами. Гибкая депозитная политика, ориентированная на потребности клиентов, повышает доверие к банкам, способствует привлечению новых вкладчиков и создает дополнительные возможности для расширения ресурсной базы банков в условиях постоянно изменяющейся экономической среды.

## Литература

1 Ставка рефинансирования // Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь. – URL : <https://www.nbrb.by/statistics/MonetaryPolicyInstruments/RefinancingRate> (дата обращения: 18.04.2025).

2 Обзор инфляции // Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь. – URL: <https://www.nbrb.by/mp/inflation/month> (дата обращения: 18.04.2025).

3 Статистический бюллетень Национального Банка Республики Беларусь // Национальный банк Республики Беларусь. – URL: [https://www.nbrb.by/publications/bulletin/stat\\_bulletin\\_2022\\_01.pdf](https://www.nbrb.by/publications/bulletin/stat_bulletin_2022_01.pdf) (дата обращения: 18.04.2025).

4 Мирончик, Н. Экономическая безопасность и устойчивое развитие государства в условиях санкций. Что может помочь? / Н. Мирончик, Е. Щерба // Банковский вестник. – 2022. – № 5 (706). – С. 10–18.

5 Численность населения на 1 января 2024 г. по областям и г. Минску // Национальный статистический комитет Республики Беларусь. – URL: [https://www.belstat.gov.by/ofitsialnaya-statistika/ssrd-mvf\\_2/natsionalnaya-stranitsa-svodnyh-dannyh/naselenie\\_6/chislennost-naseleniya1\\_yan\\_poobl](https://www.belstat.gov.by/ofitsialnaya-statistika/ssrd-mvf_2/natsionalnaya-stranitsa-svodnyh-dannyh/naselenie_6/chislennost-naseleniya1_yan_poobl) (дата обращения: 18.04.2025).

6 Портрет вкладчика в Республике Беларусь. – URL: <https://myfin.by/article/banki/kto-hranit-milliony-v-bankah-v-belarusi-sostavili-portret-vkladchika> (дата обращения: 18.04.2025).

7 Денежные доходы населения в 2024 году // Национальный статистический комитет Республики Беларусь. – URL: [https://www.belstat.gov.by/upload-belstat/upload-belstat-pdf/oficial\\_statistika/2023/infographics\\_dohody\\_nasel-2023.pdf](https://www.belstat.gov.by/upload-belstat/upload-belstat-pdf/oficial_statistika/2023/infographics_dohody_nasel-2023.pdf) (дата обращения: 18.04.2025).

8 Результаты исследования по оценке финансовой грамотности населения Беларуси // Официальный сайт Национального банка Респ. Беларусь. – URL: <https://www.nbrb.by/press/19342> (дата обращения: 18.04.2025).

**УДК 004.9:339.14**

*Е. Р. Хлопунова*

## **АВТОМАТИЗАЦИЯ БИЗНЕС-ПРОЦЕССА ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С ПОСТАВЩИКАМИ НА ОСНОВЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СОВРЕМЕННЫХ ПРОГРАММНЫХ ПРОДУКТОВ**

*В статье исследован уровень программного обеспечения, используемого для бизнес-процесса взаимодействия с поставщиками в ОАО «Гомсельмаш». Рассмотрены функциональные возможности ERP-системы SAP и системы электронного документооборота Directum, проведён сравнительный анализ их взаимодействия в закупочном процессе. Выявлены основные проблемы и ограничения в архитектуре ИТ-решений, а также предложены пути повышения эффективности управления поставками в организации.*

В условиях высокой конкуренции и нестабильной внешнеэкономической среды предприятиям машиностроительного сектора необходимо уделять особое внимание эффективности внутренних бизнес-процессов, в том числе процессу закупок. Рациональное управление цепочками поставок обеспечивает не только своевременное поступление необходимых ресурсов, но и влияет на себестоимость, сроки производства и конечное качество продукции.

Современные цифровые технологии играют ключевую роль в обеспечении прозрачности и управляемости закупочного процесса. Использование систем класса ERP (Enterprise Resource Planning) и СЭД (систем электронного документооборота) позволяет автоматизировать множество рутинных операций, повысить точность и сократить сроки обработки информации.

Для организации эффективного процесса закупок на ОАО «Гомсельмаш» используются ERP-система SAP и система электронного документооборота Directum. Эти программные решения охватывают основные этапы взаимодействия с поставщиками, начиная с формирования заявок на закупку и заканчивая контролем выполнения договорных обязательств.