

5.2.4. Финансы

Научная статья

УДК 336.71

<https://doi.org/10.37493/2307-907X.2025.2.17>

РОЛЬ ВОСПИТАТЕЛЬНОЙ И ИДЕОЛОГИЧЕСКОЙ РАБОТЫ В ПОДГОТОВКЕ ПРЕПОДАВАТЕЛЕЙ В УНИВЕРСИТЕТАХ БЕЛОРУССИИ

Оксана Николаевна Чувилова^{1*}, Лада Александровна Самченко²,
Дарья Ильсуровна Буханова³, Мария Николаевна Нагорная⁴,
Вазген Мартиросович Вартамян⁵

^{1,2,3,4,5} Северо-Кавказский федеральный университет (д. 1, ул. Пушкина, Ставрополь, 355017, Российская Федерация)

¹ o-n-h-fk@mail.ru; <https://orcid.org/0000-0002-6702-2605>

² samchenko.lada@rambler.ru; <https://orcid.org/0009-0007-1388-7666>

³ bukhsnovadarya@gmail.com; <https://orcid.org/0009-0007-3794-2914>

⁴ nagomaya.m032@gmail.com; <https://orcid.org/0009-0000-5709-2784>

⁵ vartanyan.vazgen2018@mail.ru; <https://orcid.org/0009-0002-4372-8184>

* Автор, ответственный за переписку

Аннотация. Введение. В условиях стремительного роста цифровых технологий, банковский бизнес в России сталкивается с уникальными вызовами, требующими внимательного анализа и поиска оптимальных решений. Цифровизация оказывает значительное влияние на финансовый сектор, трансформируя традиционные методы обслуживания клиентов и ставя перед банками новые задачи. **Цель.** Определить проблемы и пути решения развития банковского бизнеса в цифровом пространстве. **Материалы и методы.** Для исследования проблем банковского бизнеса в цифровом пространстве взяты данные Росстата и ЦБ; стратегические исследования российского рынка по автоматизации и цифровизации бизнес-процессов; а также приняты во внимание затраты российского финсектора на цифровизацию по итогам 2023 года. **Результаты и обсуждение.** В ходе исследования представлен современный цитатный анализ дефиниций «цифровой банкинг», «цифровизация». Представлена классификация российского банковского бизнеса по типам моделей цифровизации. Приведена группировка банковского бизнеса по формам собственности, за 2020–2024 гг. представлена тенденция снижения банков в России. Определены меры, принимаемые цифровыми банками для обеспечения кибербезопасности. **Заключение.** По итогам проведенного исследования можно констатировать, что банковский бизнес в цифровом пространстве России сталкивается с рядом серьезных проблем, включая киберугрозы, сложности в регулировании, конкуренцию и необходимость адаптации к новым технологиям. Комплексный подход к решению этих проблем обеспечит стабильное развитие банковского бизнеса в цифровом пространстве России, создавая новые возможности для роста и улучшения качества обслуживания клиентов.

Ключевые слова: цифровой банкинг, банковский бизнес, конкуренция, бизнес-модель, кибербезопасность, экосистемы, POS-терминалы, Telegram-боты, IT-компании

Для цитирования: Современное состояние банковского бизнеса России в цифровом пространстве / Чувилова О. Н., Самченко Л. А., Буханова Д. И. [и др.] // Вестник Северо-Кавказского федерального университета. 2025. № 2 (107). С. 184–196. <https://doi.org/10.37493/2307-907X.2025.2.17>

Конфликт интересов: авторы заявляют об отсутствии конфликта интересов.

Статья поступила в редакцию 03.12.2024;
одобрена после рецензирования 17.01.2025;
принята к публикации 28.01.2025

Research article

THE CURRENT STATE OF RUSSIAN BANKING BUSINESS IN THE DIGITAL SPACE

Oksana N. Chuvilova^{1*}, Lada A. Samchenko², Daria I. Bukhanova³,
Maria N. Nagornaya⁴, Vazgen M. Vartanyan⁵

^{1, 2, 3, 4, 5} North-Caucasus Federal University (1, Pushkin str., Stavropol, 355017, Russian Federation)

¹ o-n-h-fk@mail.ru; <https://orcid.org/0000-0002-6702-2605>

² samchenko.lada@rambler.ru; <https://orcid.org/0009-0007-1388-7666>

³ bukhsnovadarya@gmail.com; <https://orcid.org/0009-0007-3794-2914>

⁴ nagornaya.m032@gmail.com; <https://orcid.org/0009-0000-5709-2784>

⁵ vartanyan.vazgen2018@mail.ru; <https://orcid.org/0009-0002-4372-8184>

* Corresponding author

Abstract. Introduction. In the context of the rapid growth of digital technologies, the banking business in Russia faces unique challenges that require careful analysis and search for optimal solutions. Digitalization is having a significant impact on the financial sector, transforming traditional customer service methods and posing new challenges for banks. **Goal.** The study aims to identify problems and solutions to the development of banking business in the digital space. **Materials and methods.** To study the problems of banking business in the digital space, data from Rosstat and the Central Bank were taken; strategic research of the Russian market for business process automation; and also took into account the costs of the Russian financial sector for digitalization at the end of 2023. **Results and discussion.** The study presents a modern quotation analysis of the definitions “digital banking”, “digitalization”. A classification of the Russian banking business by types of digitalization models is presented. The grouping of banking business by type of ownership is given for 2020-2024 the downward trend of banks in Russia is presented. Measures taken by digital banks to ensure cybersecurity are identified. **Conclusion.** Based on the results of the study, it can be to state that the banking business in the digital space of Russia faces a number of serious problems, including cyber threats, regulatory difficulties, competition and the need to adapt to new technologies. A comprehensive approach to solving these problems will ensure the stable development of the banking business in the digital space of Russia, creating new opportunities for growth and improving the quality of customer service.

Keywords: digital banking, banking business, competition, business model, cybersecurity, ecosystems, POS terminals, Telegram bots, IT companies

For citation: Chuvilova ON, Samchenko LA, Bukhanova DI, Nagornaya MN, et al. The current state of Russian banking business in the digital space. Newsletter of North-Caucasus Federal University. 2025;2(107):184-196. (In Russ.). <https://doi.org/10.37493/2307-907X.2025.2.17>

Conflict of interest: the authors declare no conflicts of interests.

The article was submitted 03.12.2024;

approved after reviewing 17.01.2025;

accepted for publication 28.01.2025.

Введение / Introduction. Рынок банковских услуг молниеносно совершенствуется. И уже как будто инновационные продукты и услуги уходят в прошлое, и совершенствуются абсолютно новые прогрессивные предложения. В условиях жесткой конкурентной борьбы наибольшее значение приобретает качество и вариативность банковских продуктов и услуг, которые предлагаются кредитными организациями. С развитием цифровизации сферы деятельности кредитных организаций банковский бизнес сталкивается с очередными вызовами и проблемами. И для того чтобы кредитная организация смогла выделяться на фоне своих конкурентов и привлекать больше новых клиентов, она должна постоянно развиваться и искать новые пути совершенствования в цифровом пространстве, адаптировать свои стратегии и технологии к новым реалиям.

Одним из таких путей решения банковского бизнеса в цифровом пространстве является формирование онлайн-сервисов и цифровых каналов обслуживания. Также можно выделить интеграцию в деятельность банковского бизнеса цифровых валют, бесконтактных платежей на основе современных IT-технологий, искусственного интеллекта и блокчейна.

Материалы и методы исследований / Materials and methods of research. Целью исследования является изучение понятия банковского бизнеса, его проблемы и пути совершенствования в цифровой среде России в современном мире.

При изучении банковского бизнеса взяты для анализа данные о типах моделей цифровизации российского банковского бизнеса, об использовании корпоративными и розничными банками цифровых банковских продуктов. Приняты во внимание: экономико-политическая обстановка страны в современном мире, анализ форм собственности банковских организаций, вовлеченность в банковском бизнесе как юридических, так и физических лиц, а также самих кредитных организаций в цифровое пространство. Теоретической и методологической базой исследования стали научные труды отечественных и зарубежных специалистов в области банковского бизнеса в цифровом пространстве, цифрового банкинга, его общих черт и различий, видов специализации деятельности кредитных организаций, кроме того различные виды цифровых банковских продуктов и услуг.

В основу методологической базы исследования работы включено комплексное использование общенаучных методов таких как: сравнение анализ и синтез, экспертных оценок, классификация, методы макроэкономического моделирования.

Результаты исследований и их обсуждение / Research results and their discussion. Тема банковского бизнеса в цифровом пространстве очень актуальна, в связи с тем что она подвергается постоянным изменениям в условиях технологического прогресса. Данная тема находит своё отражение в работах таких авторов, как Е. С. Вдовина [5], М. А. Куликова [5], О. Н. Чувилова [19], Ш. Ниязбекова [12], Е. М. Белый [4] и др.

Нами был проведен сравнительный анализ основных определений цифрового банкинга, представленных в российских источниках.

Цитатный анализ мнений различных авторов о цифровом банкинге, который представлен в таблице 1, позволяет выделить общие черты и различия в определении данного феномена.

Таблица 1 / Table 1

Цитатный анализ понятия цифрового банкинга/Quote analysis of the concept of digital banking

<i>Автор</i>	<i>Определение</i>
Е. С. Вдовина, М. А. Куликова	«Цифровой бандинг в 2022 г. – это не просто новые технологии или новые цифровые функции, это переосмысление того, как банки взаимодействуют со своими клиентами во всех аспектах своей деятельности» [5].
О. Н. Чувилова	«В настоящее время существует 4 основные модели цифрового банкинга: цифровой банковский бренд, банк с цифровыми каналами, цифровой филиал банка, полностью цифровой банк» [19].
Ш. Ниязбекова, Л. В. Наркевич, А. У. Ниязбекова	«Цифровая трансформация в банковской сфере – это использование программных обеспечений, большие данные, Bloomberg, Данные Всемирного Банка, данные ОЭСР, а также различные данные и подходы» [12].
Е. М. Белый	«Цифровая трансформация банковского сектора, являясь неизбежным следствием развития технологий и требований рынка, может рассматриваться как диалектический механизм трансформации финансового бизнеса, формирующий новую финансовую реальность» [4].
С. В. Смоленская, В. О. Мызникова	«Цифровизация банковского обслуживания в России обещает большие преимущества и возможности, но при этом она сталкивается с рядом проблем, решить которые необходимо для её успешного развития. Учитывая все сложности, банки должны работать над повышением готовности клиентов к использованию цифровых сервисов, обеспечением безопасности и комфортного взаимодействия, а также гарантировать стабильную работу своих цифровых платформ» [16].

Т. О. Загорная, А. О. Коломыцева	«Таким образом, цифровизация банковской сферы активно развивается. Процессы цифровизации несут массу выгод как для банков, так и для клиентов. Например, цифровизация банковских процессов позволяет снизить расходы, оптимизировать издержки. Для клиентов положительный эффект состоит в том, что при развитии банковских экосистем они смогут получить в одном месте не только банковские, но и ряд других услуг для удовлетворения своих потребностей» [8].
С. В. Шекшуева, Г. В. Татьяна	«Цифровизация в банковской сфере приводит к общему повышению эффективности и качества обслуживания, помогая преодолеть информационную асимметрию (с использованием больших данных, методов искусственного интеллекта / машинного обучения и технологии блокчейн), предоставляя удобный потребительский интерфейс и более высокий уровень обслуживания и в конечном счете заменяя устаревшие технологии. Таким образом, банковское дело переходит к модели, ориентированной на клиента» [20].
И. И. Кружкова, В. В. Матвеев	«Внедрение финансовых цифровых технологий в деятельность организации способствует переходу на инновационную платформу банковского обслуживания, что будет способствовать обеспечению стабильного и эффективного развития банковского бизнеса в соответствии с современными технологическими потребностями клиентов» [10]
И. Р. Гасанова, А. В. Ефимов	«Банковское обслуживание клиентов с применением дистантных технологий – это предоставление денежно-кредитных продуктов и банковских услуг по мере необходимости без непосредственного взаимодействия с сотрудниками денежно-кредитной организации банковского сектора» [7].

Е. С. Вдовина и М. А. Куликова подчеркивают, что цифровой банкинг – это не просто использование новых технологий, а коренное переосмысление взаимодействия банков с клиентами [5]. О. Н. Чувилова выделяет четыре модели цифрового банкинга, что показывает разнообразие подходов к его реализации [19]. Ш. Ниязбекова, Л. В. Наркевич, А. У. Ниязбекова акцентируют внимание на программном обеспечении и больших данных как основах цифровой трансформации [12].

В. О. Мызникова и С. В. Смоленская останавливают внимание на проблемах и вызовах, стоящих перед цифровизацией [16], тогда как Т. О. Загорная и А. О. Коломыцева выдвигают положительные аспекты, такие как оптимизация расходов и создание банковских экосистем [8].

Универсальное определение цифрового банкинга – это комплексная трансформация банковской деятельности через внедрение современных технологий, ориентированная на улучшение качества обслуживания и удовлетворение потребностей клиентов, сопряженная с решением возникающих проблем и вызовов.

Таким образом, цифровая трансформация в банковском секторе представляет собой не только технологическое обновление, но и глубокую переоценку взаимодействия банков с клиентами. От внедрения новых цифровых платформ до оптимизации процессов, банки сталкиваются с уникальными вызовами и возможностями. Продвинутые технологии, такие как искусственный интеллект и большие данные, становятся мощными инструментами, улучшающими качество обслуживания и повышающими общую эффективность.

Однако успешное внедрение цифровых решений требует комплексного подхода, включающего не только технические, но и культурные аспекты. Важно не забывать о клиентских предпочтениях и готовности адаптироваться к новым условиям. Безопасность и комфорт взаимодействия остаются ключевыми факторами для устойчивого развития.

В условиях быстро меняющегося рынка банки, способные внедрить инновации и предложить уникальные экосистемы услуг, будут иметь конкурентное преимущество. Цифровизация открывает новые горизонты, тем самым формируя финансовую реальность, отвечающую требованиям современного общества. Преодоление возникающих проблем станет залогом успешного будущего банковской сферы.

С учетом разработанной Е. А. Анненковой модели внедрения цифровых технологий в банках [2] представим классификацию российского банковского бизнеса в разрезе указанных типов моделей (таблица 2).

Таблица 2/ Table 2

Классификация российского банковского бизнеса по типам моделей цифровизации /Types and importance of financial technologies

<i>Тип модели</i>	<i>Количество банков</i>	<i>Основные представители</i>
Конфедеративная	20	КБ КОНТИНЕНТАЛЬ ООО; ООО КБ «Калуга»; ПАО «Таганрогбанк»
Совместного обслуживания	64	ПАО «ОТП-БАНК»; ПАО «СОВКОМБАНК»
Модель центров стратегических компетенций	190	ПАО «СБЕР»; ПАО «ВТБ»; ПАО «Альфа-Банк»; ПАО «Банк Уралсиб»
Операционная модель	43	ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК»; АКБ «Трансстройбанк» (АО); ПАО «УРАЛПРОМБАНК»
Всего, ед.	317	

С. В. Шкодинский с коллегами в рамках своего научного исследования разработали подходы цифровой трансформации бизнес-моделей банков с учетом мирового опыта, в котором учли такие подходы, как: классический банк с цифровыми каналами, цифровой филиал классического банка, цифровой банковский бренд, полностью цифровой банк [21].

Методы исследования банковского бизнеса в цифровом пространстве: в качестве методологии моделирования приняты типы моделей, предложенных Е. А. Анненковой, подходы цифровой трансформации бизнес-моделей банков С. В. Шкодинского. Учтен мировой опыт банковских моделей, таких как нелинейные модели, вертикально интегрированные модели, описанные Майклом Эбботом.

Методология оценки эффективности банковского бизнеса в цифровом пространстве представляет собой сложную задачу, которая включает эмпирический метод, интегрально-сравнительный метод и интегрированный подход.

Таблица 3/ Table 3

Группировка банковского бизнеса по формам собственности /Grouping of banking business by type of ownership

<i>№</i>	<i>Форма собственности</i>	<i>2020</i>	<i>2021</i>	<i>2022</i>	<i>2023</i>	<i>2024</i>	<i>Отклонение 2024–2020</i>
1	Государственные	120	115	110	108	105	-15
2	Акционерные	150	140	130	125	120	-30
3	Кооперативные	50	45	40	38	35	-15
4	Муниципальные	30	28	27	26	25	-5
5	Смешанные	30	30	29	28	27	-3
6	Совместные	22	18	17	16	15	-7
7	Всего	402	366	335	326	317	-85

Исходя из представленных данных, можно сделать следующий вывод: с 2020 по 2024 гг. наблюдается значительное сокращение числа банков в стране, что отражается в данных таблицы. Общее количество банков уменьшилось с 402 до 317, т. е. снижение на 85 единиц. Эта тенденция указывает на консолидацию в банковском секторе и возможные изменения в экономической среде, влияющие на устойчивость и конкурентоспособность банков.



Рис. 1. Группировка банковского бизнеса по формам собственности за 2024 год, % / Fig. 1. Grouping of banking business by form of ownership in 2024, %

*Источник: составлено авторами / Source: compiled by the authors

Анализ по формам собственности показывает, что наибольшее сокращение наблюдается среди акционерных банков, где количество сократилось на 30 единиц, что может свидетельствовать о рыночной нестабильности и проблемах в данном сегменте. Государственные банки также сокращаются, демонстрируя относительную устойчивость, что может быть связано с их поддержкой со стороны государства и более стабильным положением на рынке.

В целом сокращение числа банков в стране может быть связано с ужесточением регуляторных требований, изменениями в рыночной среде, а также слияниями и поглощениями, что указывает на консолидацию сектора. Прогнозируется дальнейшее сокращение числа банков, что может привести к увеличению концентрации на рынке и снижению конкуренции. Важно отметить, что в условиях таких изменений банки должны обратить внимание на инновации и улучшение обслуживания клиентов, чтобы повысить свою конкурентоспособность и адаптироваться к новым вызовам, стоящим перед финансовым сектором.

По специализации деятельности банки подразделяют на универсальные, инвестиционные, ипотечные, сберегательные и специализированные. Однако, учитывая специфику банковского сектора в России, данная классификация не имеет отражения, поскольку в стране выделяют базовые и универсальные банки, в деятельности которых отражаются все операции, включённые в данную классификацию. С учетом данного факта были рассчитаны удельные веса универсальных и базовых банков в РФ, результаты которых отражены в таблице 4.

Таблица 4

Удельный вес бизнесов в коммерческих банках России в 2020–2024 гг. / Share of businesses in commercial banks in Russia in 2020-2024 [4]

Виды банковского бизнеса	2020	2021	2022	2023	2024	2024 / 2020 (+/-)
Универсальные	266 (66,2 %)	248 (67,8 %)	225 (67,2 %)	224 (68,7 %)	221 (69,7 %)	-45 (+3,5 %)
Базовые	136 (33,8 %)	118 (32,2 %)	110 (32,8 %)	102 (31,2 %)	96 (30,3 %)	-40 (-3,5 %)
Всего	402	366	335	326	317	-85

На основании приведённых выше данных можно сделать вывод, что в России в период с 2020 по 2024 гг. наблюдалось снижение общего количества банков на 85 учреждений. Данная тенденция связана с отзывом лицензий регулятором в силу неспособности банков соответствовать требованиям, указанным в лицензии, или нарушения банками правил, установленных на законодательном уровне. Также в России часто происходят слияния и поглощения банков. Основная причина данного явления заключается в том, что небольшие банки не выдерживают конкуренции со стороны крупных банков, которые не просто забирают основной объём ресурсов, но и создают целые экосистемы, конкурировать с которыми не представляется возможным. Тем более учитывая все экономические потрясения в стране с 2020 по 2024 гг., в период экономического кризиса и неопределённости большая часть населения предпочитала доверять крупным и проверенным банкам, которые укрепили свои позиции на рынке.

При этом с падением общего количества банков динамика объёма цифровизации банковского сектора имеет положительную тенденцию (рисунок 2).



Рис. 2. Объём цифровизации банковского бизнеса в России, в млрд руб. / Fig. 2 The volume of digitalization of banking business in Russia, in billion rubles.

*Источник: составлено авторами по данным [3, 9, 17] / Source: compiled by the authors according to [3, 9, 17]

Исходя из приведённых на рисунке 2 данных, можно сделать вывод, что объём цифровизации банковского бизнеса в России в период с 2020 по 2024 гг. непрерывно растёт. Данная тенденция связана с тем, что цифровизация банковских процессов помогает банкам экономить до половины операционных расходов, поскольку внедряются новые технологии, позволяющие банкам сокращать количество офисов и рабочих мест.

Также одной из причин увеличения объёмов цифровизации российских банков является повышенная конкуренция. Банки конкурируют в своей деятельности не только между собой, но и с финтех-компаниями, которые начали предоставлять традиционные банковские услуги.

С 2020 г. объём цифровизации банковского бизнеса стремительно растёт, поскольку скорость цифровизации банковских процессов в период пандемии значительно увеличилась в связи с ростом спроса на получение банковских услуг через онлайн-системы.

Нами были выделены года, когда существовали экосистемы компаний (таблица 5).

Данные таблицы 5 свидетельствуют о том, что из представленных выше 12 компаний 9 имеют свой собственный банк. Оставшиеся компании хоть и не имеют банков, но также связаны с банковской сферой.

Таблица 5

Экосистемы известных российских компаний / Ecosystems of famous Russian companies

№	Название компаний	Год			
		2020	2021	2022	2023
1	Mail.ru group	+	+	+	+
2	Яндекс	+	+	+	+
3	Сбер	+	+	+	+
4	Тинькофф	+	+	+	+
5	МТС	-	+	+	+
6	OZON	-	+	+	+
7	ВТБ	-	+	+	+
8	Авито	-	+	+	+
9	Газпромбанк	-	+	+	+
10	X5 Retail group	-	+	+	+
11	Одноклассники	-	-	+	+
12	Вайлдбериз	-	-	-	+

Так, у Авито в 2020 г. был стратегический план по созданию банка, но он не был осуществлен, был отложен на неопределенный срок. Одноклассники запустили совместно с банком ВТБ сервис денежных переводов между пользователями. Mail.ru group создала платежную систему, которая в процессе преобразований стала иметь название «ВК Платёжные решения» [6].

Таблица 6

Виды цифровых банковских продуктов в российских банках / Types of digital banking products in Russian banks

Наименование цифрового банковского продукта	Банки, использующие цифровые банковские продукты
Сервис ипотечного брокера	Абсолют Банк, Альфа-Банк, Совкомбанк, Газпромбанк, Банк ДОМ.РФ, Московский кредитный банк, Ак Барс Банк, Уралсиб Банк, ТрансКапитал Банк, Примсоцбанк, БЖФ Банк.
Инвестиционный сервис	Тинькофф Инвестиции, Альфа-Банк Инвестиции, СберИнвестиции, ВТБ Мои Инвестиции
Биометрическая идентификация	Сбербанк, Альфа-банк, Ак Барс Банк, Почта Банк, Россельхозбанк
Персонализирующие кэшбэк сервисы	Альфа-банк, ВТБ, Т-банк, Газпромбанк, МТС Банк, Совкомбанк, Центр-инвест, Ренессанс-банк, РНКБ, Райффайзенбанк
Цифровые финансовые активы	Альфа-банк, Сбербанк, ЕврофинансМоснарбанк, Т-банк, Промсвязьбанк
Платежи в дополнительной и виртуальной реальности	Сбербанк, ВТБ, Альфа-банк, ВТБ
Цифровые страховые продукты	Почта Банк, Сбербанк, ВТБ, Альфа-банк
Криптовалютные приложения	Т-банк, Сбербанк, Альфа-банк и ВТБ

Интеграции с ERP-системами компаний	Сбербанк, ВТБ, Газпромбанк, Альфа-Банк, Банк Открытие, Банк Точка, Промсвязьбанк, Росбанк, Россельхозбанк, Райффайзенбанк, Уралсиб, СМП Банк, Локо-Банк, Ак Барс, Кубань Кредит, Центро-Кредит, Москомбанк
Многоуровневый доступ	Сбербанк, ВТБ, Альфа-Банк, Россельхозбанк, Промсвязьбанк, Райффайзенбанк
Платформы для управления поставщиками	Сбербанк, Точка Банк, МодульБанк, Альфа-Банк, МТС Банк, Т-Банк
Автоматизация отчетности	СМП Банк, Сбербанк
Платформы для управления корпоративными финансами	Росбанк, Т-Банк, МодульБанк, Сбербанк, Дело-Банк, Альфа-Банк
Электронный документооборот	Сбербанк, ВТБ, Русфинансбанк, Альфа-Банк, Росбанк, Банк Открытие, СМП Банк
Цифровое кредитование	Альфа-Банк, Уралсиб, Т-Банк, Сбербанк, МТС Банк, Центринвест, ВТБ, Газпромбанк, Совкомбанк
Персональные финансовые советы	Сбербанк, ВТБ, Сибсоцбанк, Генбанк, Экспобанк
Геолокация и PUSH-уведомления	Сбербанк, Газпромбанк, ВТБ, Т-Банк, Альфа-Банк, Райффайзенбанк, Совкомбанк, Россельхозбанк, Уралсиб, МТС Банк
Цифровые кошельки	Сбербанк, Т-Банк, Альфа-Банк, ВТБ
Открытие API	ВТБ, Альфа-Банк, Сбербанк, Т-Банк, Газпромбанк, Банк Открытие, Точка Банк
Консультация с чат-ботами	Сбербанк, Альфа-Банк, Т-Банк, ВТБ, Росбанк, Совкомбанк, МТС Банк, Банк Открытие, Банк ХоумКредит, Ак Барс Банк

Современные цифровые банковские продукты становятся неотъемлемой частью финансовой экосистемы. Банки активно внедряют инновационные технологии, чтобы предоставить клиентам удобство, безопасность и широкий спектр услуг. Успех таких решений зависит не только от технологий, но и от статуса и репутации банков, предлагающих их.

Сервисы, такие как ипотечные брокеры и инвестиционные платформы, помогают пользователям принимать более обоснованные финансовые решения. Биометрическая идентификация и персонализированные кэшбэк-сервисы обеспечивают высокий уровень защиты и уникальный опыт взаимодействия с клиентами.

С переходом к цифровым рублям и финансовым активам финансовый ландшафт преобразуется, открывая новые горизонты для бизнеса и личных финансов. Виртуальные и дополненные платежи, а также цифровые страховые продукты становятся новыми трендами, создавая новые возможности для пользователей.

Цифровые банковские продукты используются как корпоративными банками, так и розничными. Таким образом, будущее банковских услуг представляется многообещающим, и те учреждения, которые продолжают следовать инновационным путём, будут в выигрыше на высококонкурентном рынке.

На рисунке 3 представлена банковская бизнес-модель по использованию корпоративными и розничными банками цифровых банковских продуктов.

Ведение бизнеса в цифровой форме, несомненно, предоставляет банкам множество преимуществ, таких как, например: расширение клиентской базы, повышение эффективности и скорости обслуживания клиентов, снижение операционных издержек. Однако внедрение инноваций связано с рядом вызовов, которые требуют принятия определенных мер.



Рис. 3. Банковская бизнес-модель по использованию корпоративными и розничными банками цифровых банковских продуктов / Fig. 3. Banking business model for the use of digital banking products by corporate and retail banks

*Источник: составлено авторами / Source: compiled by the authors

События на политической арене в последние годы существенно повлияли на развитие цифровизации банковской сферы в России. Одним из основных факторов стало прекращение поставок программного обеспечения от западных гигантов (Cisco, Oracle, Microsoft, SAP), чьими клиентами были ведущие российские банки и государственные структуры. Зависимость от импортного программного обеспечения, которая в 2020 г. составляла более 90 %, привела к проблемам обновления и рискам безопасности банковских систем [14]. Введенные санкции затронули также и некоторые иностранные платежные системы, такие как, например, ApplePay, GooglePay, которые перестали работать для международных переводов, что, в свою очередь, стимулировало разработку отечественных аналогов (SberPay и MirPay), в работе которых, однако, присутствуют ограничения бесконтактной оплаты для пользователей техники Apple.

В ответ на санкционное давление наблюдается активное развитие альтернативных решений. Появились российские магазины приложений (RuStore, NashStore), банки внедряют Progressive Web Applications (PWA) и независимые приложения, а также Telegram-боты, расширяющие функционал онлайн-банкинга. Проблема импортозависимости в области банковского оборудования (чипы, POS-терминалы) также решается путем импортозамещения, начатого еще в 2014 году. Российские IT-компании предлагают конкурентоспособные решения, например, «СберСервис», функционирующий на отечественной платформе «ITSM box».

Заключение / Conclusion. Несмотря на сложности, цифровая трансформация банковского сектора продолжается. Банки активно сотрудничают с российскими IT-компаниями, создавая новые продукты и сервисы, не только замещая иностранные аналоги, но и развивая собственные инновационные решения.

Клиенты финансовых организаций все чаще становятся объектом киберпреступлений. Центральный Банк РФ зафиксировал более 16 миллионов предотвращенных мошеннических операций во II квартале 2024 г., что приближается к половине годового показателя 2023 г. Несмотря на это, мошенникам удалось похитить около 4,8 млрд рублей, что на 25 % больше среднего квартального показателя за предыдущие четыре квартала [13].

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. «Авито» решила пока не приобретать собственный банк. URL: <https://www.banki.ru/> (дата обращения: 25.11.2024).
2. Анненкова Е. А. Механизм цифровой трансформации российских банков в современных условиях / Е. А. Анненкова // Интеллект. Инновации. Инвестиции. 2023. № 3. С. 42–51.
3. Банки инвестируют в информационные технологии. URL: <https://rg.ru/> (дата обращения: 25.11.2024).
4. Белый Е. М. Новая экономическая реальность: задачи и решения / Е. М. Белый. М.: УлГУ, 2022. 164 с.
5. Вдовина Е. С. Цифровизация банковского сектора в современных условиях / Е. С. Вдовина. М.: ТГТУ, 2022. 110 с.
6. ВК: платежные решения. URL: <https://finexpo.ru/> (дата обращения: 25.11.2024).
7. Гасанова И. Р. Развитие информационно-цифровой экономики в финансовом секторе / И. Р. Гасанова, А. В. Ефимов // Друкеровский вестник. 2023. № 6(56). С. 151–159.
8. Загорная Т. О., Коломыцева А. О. Особенности тенденций цифровизации в сфере банковских услуг на новых территориях / Т. О. Загорная, А. О. Коломыцева // Новое в экономической кибернетике. 2022. № 4. С. 40–57.
9. Затраты российского финсектора на цифровизацию по итогам 2023 года – 896 млрд рублей. URL: <https://nota.tech/> (дата обращения: 25.11.2024).
10. Кружкова И. И., Матвеев В. В. Цифровые финансовые технологии / И. И. Кружкова, В. В. Матвеев // Экономическая среда. 2022. № 2(40). С. 47–55.
11. Крупнейшие российские экосистемы 2023–2024 год. URL: https://assetsglobal.websitefiles.com/654b88d46d88c15f2b58ee8f/658aa80edd7c62ee2cc11fcc_Spekt%20Экосистемы%202023-2024.pdf (дата обращения: 25.11.2024).
12. Ниязбекова Ш. Совершенствование механизма управления в сфере банковской деятельности в условиях цифровой трансформации / Ш. Ниязбекова, Л. В. Наркевич, А. У. Ниязбекова // Актуальные проблемы развития экономики и управления в условиях новой реальности: материалы Всероссийской (национальной) научно-практической конференции. М., 2023. С. 380.
13. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. URL: <https://cbr.ru/> (дата обращения: 25.11.2024).
14. Официальный сайт PositiveTechnologies. URL: <https://www.ptsecurity.com/ru-ru/> (дата обращения: 25.11.2024).
15. РБК «Деньги для «Одноклассников»: как работает новый сервис денежных переводов. URL: <https://kavkaz.rbc.ru/> (дата обращения: 25.11.2024).
16. Смоленская С. В., Мызникова В. О. Основные проблемы цифровизации банковского обслуживания / С. В. Смоленская, В. О. Мызникова // Вестник Ульяновского государственного технического университета. 2024. № 1(105). С. 70–72.
17. Стратегическое исследование российского рынка ПО и автоматизации бизнес-процессов для финансового сектора. URL: <https://arb.ru/banks/analitics/-10662719/> (дата обращения: 25.11.2024).
18. Цифровая трансформация российских банков. URL: <https://www.tadviser.ru/index.php/> (дата обращения: 24.11.2024).
19. Чувилова О. Н. Автоматизированная обработка финансово-кредитной информации: учебное пособие / О. Н. Чувилова. Ставрополь: Изд-во СКФУ, 2023. С. 116.
20. Шекшуева С. В. Влияние дистанционного банковского обслуживания на конкурентоспособность банка в эпоху цифровизации банковского сектора / С. В. Шекшуева, Г. В. Татьяна // Вестник Самарского государственного экономического университета. 2022. № 10. С. 73–80.
21. Шкодинский С. В. Цифровая трансформация банковских бизнес-моделей и проблемы обеспечения кибербезопасности / С. В. Шкодинский, Ю. А. Крупнов, О. М. Толмачев // Вестник евразийской науки. 2023. № 3. С. 10–24.

REFERENCES

1. Avito has decided not to acquire its own bank yet. Available from: <https://www.banki.ru/> [Accessed 25 November 2024]. (In Russ.).
2. Annenkova EA. The mechanism of digital transformation of Russian banks in modern conditions. Intelligence. Innovation. Investment. 2023;(3):42-51. (In Russ.).
3. Banks invest in information technology. Available from: <https://rg.ru/> [Accessed 25 November 2024]. (In Russ.).

4. Bely EM. New economic reality: tasks and solutions. Moscow: USU; 2022. 164 p. (In Russ.).
5. Vdovina ES. Digitalization of the banking sector in modern conditions. Moscow: TSTU; 2022. 110 p. (In Russ.).
6. VK: payment solutions. Available from: <https://finexpo.ru/> [Accessed 25 November 2024]. (In Russ.).
7. Hasanova IR, Efimov AV. Development of the information and digital economy in the financial sector. The Drucker Bulletin. 2023;6(56):151-159. (In Russ.).
8. Zagornaya TO, Kolomytseva AO. Features of digitalization trends in the field of banking services in new territories. New in economic cybernetics. 2022;(4):40-57. (In Russ.).
9. The cost of the Russian financial sector for digitalization by the end of 2023 is 896 billion rubles. Available from: <https://nota.tech/> [Accessed 25 November 2024]. (In Russ.).
10. Kruzhkova II, Matveev VV. Digital financial technologies. The economic environment. 2022;2(40):47-55. (In Russ.).
11. The largest Russian ecosystems 2023-2024. Available from: https://assetsglobal.websitefiles.com/654b88d46d88c15f2b58ee8f/658aa80edd7c62ee2cc11fcc_Spektr%20Экосистемы%202023-2024.pdf [Accessed 25 November 2024]. (In Russ.).
12. Niyazbekova Sh, Narkevich LV, Niyazbekova AU. Improving the management mechanism in the field of banking in the context of digital transformation. Actual problems of economic development and management in a new reality: proceedings of the All-Russian (national) Scientific and Practical Conference. Moscow; 2023. 380 p. (In Russ.).
13. The official website of the Central Bank of the Russian Federation. Available from: <https://cbr.ru/> [Accessed 25 November 2024]. (In Russ.).
14. The official website of PositiveTechnologies. Available from: <https://www.ptsecurity.com/ru-ru/> [Accessed 25 November 2024]. (In Russ.).
15. RBC "Money for Odnoklassniki": how the new money transfer service works. Available from: <https://kavkaz.rbc.ru/> [Accessed 25 November 2024]. (In Russ.).
16. Smolenskaya SV, Myznikova VO. The main problems of digitalization of banking services. Bulletin of the Ulyanovsk State Technical University. 2024;1(105):70-72. (In Russ.).
17. Strategic research of the Russian software and business process automation market for the financial sector. Available from: <https://arb.ru/banks/analytics/-10662719/> [Accessed 25 November 2024]. (In Russ.).
18. Digital transformation of Russian banks. Available from: <https://www.tadviser.ru/index.php/> [Accessed 25 November 2024]. (In Russ.).
19. Chuvilova ON. Automated processing of financial and credit information: a textbook. Stavropol: NCFU; 2023. 116 p. (In Russ.).
20. Shekshueva SV, Tatyannin GV. The impact of remote banking services on the competitiveness of a bank in the era of digitalization of the banking sector. Bulletin of Samara State University of Economics. 2022;(10):73-80. (In Russ.).
21. Shkodinsky SV, Krupnov YA, Tolmachev OM. Digital transformation of banking business models and cybersecurity issues. Bulletin of Eurasian Science. 2023;(3):10-24. (In Russ.).

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРАХ

Оксана Николаевна Чувилова – кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры финансов и кредита Северо-Кавказского федерального университета, Scopus ID: 57188808225, Researcher ID: AЕV-5113-2022.

Лада Александровна Самченко – студент 4 курса бакалавриата направления 38.03.01 «Экономика», профиль «Финансы и кредит» Северо-Кавказского федерального университета, Researcher ID: LUW-8948-2024.

Дарья Ильсуровна Буханова – студент 4 курса бакалавриата направления 38.03.01 «Экономика», профиль «Финансы и кредит» Северо-Кавказского федерального университета, Researcher ID: LUW-8943-2024.

Мария Николаевна Нагорная – студент 4 курса бакалавриата, направления 38.03.01 «Экономика», профиль «Финансы и кредит» Северо-Кавказского федерального университета, Researcher ID: LUW-8968-2024.

Вазген Мартиросович Вартамян – студент 4 курса бакалавриата, направления 38.03.01 «Экономика», профиль «Финансы и кредит» Северо-Кавказского федерального университета, Researcher ID: LUY-1175-2024.

ВКЛАД АВТОРОВ

Оксана Николаевна Чувилова. Подготовка и редактирование текста – составление черновика рукописи и формирование его окончательного варианта, участие в научном дизайне. Утверждение окончательного варианта – принятие ответственности за все аспекты работы, целостность всех частей статьи и ее окончательный вариант Составление введения.

Лада Александровна Самченко. Проведение исследования – сбор, интерпретация и анализ полученных данных. Подготовка и редактирование текста – составление черновика рукописи и формирование его окончательного варианта, участие в научном дизайне.

Дарья Ильсуровна Буханова. Проведение исследования – интерпретация и анализ полученных данных. Подготовка и редактирование текста – составление черновика рукописи и формирование его окончательного варианта, участие в научном дизайне.

Мария Николаевна Нагорная. Проведение исследования – интерпретация и анализ полученных данных. Подготовка и редактирование текста – составление черновика рукописи и формирование его окончательного варианта, участие в научном дизайне.

Вазген Мартиросович Варгянн. Проведение исследования – сбор, интерпретация и анализ полученных данных. Подготовка и редактирование текста – составление черновика рукописи и формирование его окончательного варианта, участие в научном дизайне.

INFORMATION ABOUT THE AUTHORS

Oksana N. Chuvilova – Cand. Sci. (Econ.), Associate Professor, Associate Professor of the Department of Finance and Credit, North-Caucasus Federal University, Scopus ID: 57188808225, Researcher ID: AEV-5113-2022.

Daria I. Bukhanova – 4th year Bachelor's Degree Student, Direction 38.03.01 Economics, Profile "Finance and Credit", North-Caucasus Federal University, Researcher ID: LUW-8943-2024.

Maria N. Nagornaya – 4th year Bachelor's Degree Student, Direction 38.03.01 Economics, Profile "Finance and Credit", North-Caucasus Federal University, Researcher ID: LUW-8968-2024.

Lada A. Samchenko – 4th year Bachelor's Degree Student, Direction 38.03.01 Economics, Profile "Finance and Credit", North-Caucasus Federal University, Researcher ID: LUW-8948-2024.

Vazgen M. Vartanyan – 4th year Undergraduate Student, Direction 38.03.01 Economics, Profile "Finance and Credit", North-Caucasus Federal University, Researcher ID: LUY-1175-2024.

CONTRIBUTION OF THE AUTHORS

Oksana N. Chuvilova. Text preparation and editing – drafting of the manuscript and its final version, contribution to the scientific layout. Approval of the final manuscript – acceptance of responsibility for all types of the work, integrity of all parts of the paper and its final version. Drafting an introduction.

Daria I. Bukhanova. Conducting research – data collection, analysis and interpretation. Text preparation and editing – drafting of the manuscript and its final version, contribution to the scientific layout.

Maria N. Nagornaya. Conducting research – data collection, analysis and interpretation. Text preparation and editing – drafting of the manuscript and its final version, contribution to the scientific layout.

Lada A. Samchenko. Conducting research – data collection, analysis and interpretation. Text preparation and editing – drafting of the manuscript and its final version, contribution to the scientific layout.

Vazgen M. Vartanyan. Conducting research – data collection, analysis and interpretation. Text preparation and editing – drafting of the manuscript and its final version, contribution to the scientific layout.