

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

БРЯНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

ИМЕНИ АКАДЕМИКА И.Г. ПЕТРОВСКОГО

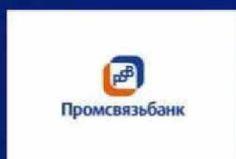
Финансово-экономический факультет

ОТДЕЛЕНИЕ ПО БРЯНСКОЙ ОБЛАСТИ ГЛАВНОГО УПРАВЛЕНИЯ БАНКА
РОССИИ

ПО ЦЕНТРАЛЬНОМУ ФЕДЕРАЛЬНОМУ ОКРУГУ

БРЯНСКОЕ ОТДЕЛЕНИЕ ПАО СБЕРБАНК

ПАО ПРОМСВЯЗЬБАНК



«ТЕНДЕНЦИИ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В СОВРЕМЕННЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ УСЛОВИЯХ»

МАТЕРИАЛЫ
VI ВСЕРОССИЙСКОЙ
НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКОЙ КОНФЕРЕНЦИИ
С МЕЖДУНАРОДНЫМ УЧАСТИЕМ

26 декабря 2024г.

ТОМ 1

Брянск 2025

Министерство науки и высшего образования
Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского»

ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ

**«ТЕНДЕНЦИИ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ
СИСТЕМЫ В СОВРЕМЕННЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ
УСЛОВИЯХ»**
Том 1

Материалы всероссийской научно-практической конференции
с международным участием
г. Брянск, 26 декабря 2024 года

научное электронное издание сетевого распространения

Брянск, 2025 г.

УДК 336.71
ББК 65.262.5
Т - 33

Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях.

Т.1: материалы VI всероссийской научно-практической конференции с международным участием (26 декабря 2024 года). – Брянск: РИСО БГУ, 2025. – 321 с. – Системные требования: ПК не ниже класса Pentium II; Windows 95/98/XP; мышь.

– Загл.с экрана

Первый том электронного сборника VI Всероссийской научно-практической конференции с международным участием составлен по материалам выступлений и научных исследований преподавателей высших учебных заведений, аспирантов, магистрантов, молодых учёных, специалистов финансово-кредитной сферы.

В сборнике рассматриваются актуальные вопросы формирования национальной платёжной системы России, денежно-кредитного регулирования экономики, развития банковской системы и современных цифровых информационных финансовых технологий. Сборник трудов конференции предназначен для профессорско-преподавательского состава высших учебных заведений, докторантов, аспирантов, магистрантов и молодых ученых, а также любых категорий специалистов, интересующихся научными результатами исследований в области финансов.

Рецензенты:

Жиленкова Елена Петровна - к.э.н., доцент, директор инженерно-экономического института Брянского государственного инженерно-технологического университета.

Рябых Елена Сергеевна, региональный директор ДО «Брянский» Ярославского филиала ПАО «Промсвязьбанк»

Редакционный совет:

Ковалёва Наталья Николаевна – декан финансово-экономического факультета Брянского государственной университета им. акад. И.Г.Петровского, к.э.н., доцент

Цветкова Елена Анатольевна – начальник экономического отдела Отделения по Брянской области Главного управления Банка России по Центральному федеральному округу

Рябых Елена Сергеевна, региональный директор ДО «Брянский» Ярославского филиала ПАО «Промсвязьбанк»

Мардарьев Роман Альбертович - заместитель управляющего Брянским отделением № 8605 ПАО Сбербанк.

Герасина Елена Петровна – заведующий сектором платежных систем и расчетов Отделения по Брянской области Главного управления Банка России по Центральному федеральному округу

Ермакова Людмила Владимировна – и.о. заведующего кафедрой «Бухгалтерский учет и финансы» Брянского государственной университета им. акад. И.Г.Петровского, к.э.н., доцент

Подготовлено на кафедре бухгалтерского учета и финансов ФГБОУ ВО «Брянский государственный университет им. академика И.Г. Петровского».

Рекомендовано к печати на заседании кафедры бухгалтерского учета и финансов ФГБОУ ВО «Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского» (протокол № 8 от 12.02.2025 г.)

Авторы несут ответственность за достоверность публикуемых фактических материалов, корректность цитирования и приводимых источников.

© РИСО БГУ, 2025

© Коллектив авторов, 2025

СОДЕРЖАНИЕ

I. ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК КАК ОРГАН ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ

Берестовой А.А., Мандрон В.В.*Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского*

СТРАТЕГИЯ И ТАКТИКА ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА РОССИИ В УСЛОВИЯХ ЭКОНОМИЧЕСКОГО ПЕРЕГРЕВА..... 10

Волгина А.М., Никульшина В.С.*Приволжский государственный университет путей сообщения*

ВЛИЯНИЕ ЦБ РФ НА ИЗМЕНЕНИЕ УРОВНЯ ЦЕН НА НЕДВИЖИМОСТЬ..... 14

Гаффоров Хусейн А., Гаффоров Хасан А., Убайдуллоев Д.С.*Казанский кооперативный университет*

ИНФЛЯЦИЯ И ДОЛГОВАЯ НАГРУЗКА НАСЕЛЕНИЯ И ПРЕДПРИЯТИЙ..... 18

Гирдина А.С.*Санкт-Петербургский государственный экономический университет*

ПРОМЫШЛЕННАЯ ГЕНЕРАЦИЯ КРИПТОВАЛЮТЫ И ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ..... 22

Нагиев И.А., Калашикова Е.Б.*Самарский государственный экономический университет*

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК КАК ОРГАН ДЕНЕЖНО -КРЕДИТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ... 26

Ожгихина Ю.С., Сухинина М.И.*Донецкая академия управления и государственной службы*

РОЛЬ И ФУНКЦИИ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА В РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКЕ..... 28

Резник И.А.*Оренбургский государственный университет*

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК И НОВОЕ ПОКОЛЕНИЕ ОБУЧАЮЩИХСЯ: ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ИНИЦИАТИВЫ В СФЕРЕ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ..... 33

Шабан Е.Д.*Беларусский государственный экономический университет*

ПРАКТИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО РЕАЛИЗАЦИИ СОГЛАСОВАННОЙ ВАЛЮТНОЙ ПОЛИТИКИ СТРАН ЕАЭС В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ УСИЛЕНИЯ НЕЛИНЕЙНОСТИ, НЕРАВНОВЕСНОСТИ И НЕУСТОЙЧИВОСТИ ПРОЦЕССОВ, ПРОТЕКАЮЩИХ В МЕЖДУНАРОДНОЙ ВАЛЮТНО-ФИНАНСОВОЙ СФЕРЕ..... 36

Шефер Д.М., Темирчев К.Д., Браткова В.В.*Северо-Кавказский институт (филиал) Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ*

МЕХАНИЗМЫ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ В РОССИИ В УСЛОВИЯХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ САНКЦИЙ..... 40

II. СОВРЕМЕННЫЕ ЦИФРОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ И ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Беспалов Е.Н., Мишина М.Ю.*Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского*

КИБЕРУГРОЗЫ В ЦИФРОВОМ БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ И МЕХАНИЗМЫ ИХ ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ..... 46

Борискин Н.А., Суслов Д.Н.*Сибирский государственный университет науки и технологий имени акад. М.Ф. Решетнева*

ИННОВАЦИИ КАК ИНСТРУМЕНТ В ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ..... 51

Ващицина П.И.

Брянский филиал Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации

НЕОБАНКИНГ КАК НОВОЕ НАПРАВЛЕНИЕ РАЗВИТИЯ СОВРЕМЕННЫХ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В РФ..... 54

Васютина Т.Л., Лосев Д.И.

Ленинградский областной филиал Санкт-Петербургского университета МВД России

ВЛИЯНИЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ 3-D SECURE И ДВУХФАКТОРНОЙ АУТЕНТИФИКАЦИИ НА УРОВЕНЬ ДОВЕРИЯ КЛИЕНТОВ К СИСТЕМАМ ОНЛАЙН-БАНКИНГА..... 61

Габидуллин А.Г., Юнусова Р.Ф.

Уфимский филиал Финансового университета при Правительстве Российской Федерации

РОЛЬ БАНКА РОССИИ В ОБЕСПЕЧЕНИИ ЦИФРОВИЗАЦИИ И ТЕХНОЛОГИЧЕСКОГО СУВЕРЕНИТЕТА..... 65

Гусев Д.В.

Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского

РАЗВИТИЕ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ И НОВЫЕ ВЫЗОВЫ ДЛЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ..... 71

Дворцова К.А., Ребрина Т.Г.

Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.. 75

Капитанников К.И., Ермакова Л.В.

Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского

КИБЕРУГРОЗЫ В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ: СТРАТЕГИИ ЗАЩИТЫ И РЕАГИРОВАНИЕ 80

Кельмамбетова Л.И., Смирнова Е.А.

Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского

ТРЕНДЫ БАНКОВСКОЙ ЦИФРОВИЗАЦИИ..... 85

Кондратенко Н.В.

Башкирский кооперативный институт (филиал) Российского университета кооперации

РИСКИ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА..... 89

Конкина А.Д., Юдина А.А., Иванюшина К.А.

Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского

ПЕРСПЕКТИВНЫЕ ЦИФРОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ БАНКОВ И ИХ РАЗВИТИЕ..... 91

Куликова Г.А.

Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации, Брянский филиал

ОСНОВНЫЕ ТRENДЫ ЦИФРОВИЗАЦИИ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РОССИИ..... 96

Миленин М.В., Тарлюк З.В.

Белорусский государственный экономический университет

ПРЕИМУЩЕСТВА БЛОКЧЕЙНА В ПРЕДОТВРАЩЕНИИ МОШЕННИЧЕСТВА ПРИ МЕЖБАНКОВСКИХ ПЕРЕВОДАХ..... 100

Нурмагамедова Р.Э.

Дагестанский государственный университет народного хозяйства

ЦИФРОВИЗАЦИЯ СТРАХОВАНИЯ..... 103

Савченко В.Е., Зверев А.В.

Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского

ВЛИЯНИЕ ЦИФРОВЫХ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ НА ПОВЫШЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКОВ..... 106

Стешков Д.И., Кузнецова О.Н.

Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского

ИСКУССТВЕННЫЙ ИНТЕЛЛЕКТ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ..... 113

Таршилова А.В., Белецкая А.А.

Белгородский национальный исследовательский университет

ПРОБЛЕМНЫЕ АСПЕКТЫ РАСЧЁТНЫХ ПРАВООТНОШЕНИЙ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ..... 117

Тедеева М.С.

Башикирский кооперативный институт (филиал) Российского университета кооперации

БИОМЕТРИЯ: НОВАЯ ЭРА БЕЗОПАСНОСТИ В БАНКАХ..... 120

Шефер Д.М., Браткова В.В.

Северо-Кавказский институт (филиал) Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ

ВЛИЯНИЕ ИСКУССТВЕННОГО ИНТЕЛЛЕКТА И МАШИННОГО ОБУЧЕНИЯ НА ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ 124

Шумакова О.В., Голова Е.Е., Баетова Д.Р.

Омский государственный аграрный университет имени П.А. Столыпина

ВЛИЯНИЕ КИБЕРПРЕСТУПНОСТИ НА ЭКОНОМИЧЕСКУЮ БЕЗОПАСНОСТЬ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ 129

Щербакова П.С., Ветрова А.Д.

Кубанский государственный аграрный университет имени И.Т. Трубилина

ЦИФРОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ: ИСКУССТВЕННЫЙ ИНТЕЛЛЕКТ ДЛЯ АВТОМАТИЗАЦИИ И ОБНАРУЖЕНИЯ ОШИБОК 134

III. ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА НАЦИОНАЛЬНОМ И РЕГИОНАЛЬНОМ УРОВНЕ

Афанасьева В. Г., Гудкова О.В.

Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ВИРТУАЛЬНОЙ И ДОПОЛНЕННОЙ РЕАЛЬНОСТИ В БАНКОВСКОМ ОБСЛУЖИВАНИИ..... 138

Глушенкова А.В., Елисеенко В.А.

Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского

АНАЛИЗ КРЕДИТНОГО РЫНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ..... 142

Голосенко О.Г., Беспалов Р.А.

Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского

ВЛИЯНИЕ КЛЮЧЕВОЙ СТАВКИ НА УСТОЙЧИВОСТЬ ФИНАНСОВОГО РЫНКА СТРАНЫ..... 148

Гурзо Л. Н., Ковалева Н.Н.

Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского

РОЛЬ И ЗНАЧЕНИЕ ТЕХНОЛОГИЙ В РАЗВИТИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА..... 153

Давыдова Н.Л.

Полесский государственный университет

Сплоинов С.В.

Институт «Кадры индустрии»

КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТЬ БАНКА В ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКЕ..... 159

Закиров Д.И.

Казанский кооперативный институт (филиал) Российского университета кооперации

ТРАНСФОРМАЦИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В УСЛОВИЯХ РЕГИОНАЛЬНОГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО НЕРАВЕНСТВА..... 163

Карпов А.В., Зверев А.В.

Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ: СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ..... 166

Кулигин Д.Р., Богомолова И.П., Саввина Е.А., Чесников Л.С., Васечкин В.М. <i>Воронежский государственный университет инженерных технологий</i> ТЕНДЕНЦИИ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В СОВРЕМЕННЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ УСЛОВИЯХ.....	171
Мартышова Г.Р., Миролюбов А.С. <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> ТЕХНОЛОГИЯ OPEN API: ЗАДАЧИ И ВОЗМОЖНОСТИ.....	177
Носова Е.А., Передельская В.А. <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> СТРАХОВОЙ РЫНОК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И БАНКОСТРАХОВАНИЕ В КОНТЕКСТЕ ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ.....	182
Нурмиева Р.М., Лисицких Р.Ф. <i>Альметьевский государственный технологический университет «Высшая школа нефти»</i> ВЛИЯНИЕ НАЛОГОВЫХ ИЗМЕНЕНИЙ НА ФИНАНСОВЫЕ УСЛУГИ И БАНКИ.....	188
Родина Т.Е., Какаулина Е.Н. <i>Брянский государственный инженерно-технологический университет</i> ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ.....	191
Сабирова З.З., Султанов А.Р. <i>Башкирский кооперативный институт (филиал) Российского университета кооперации</i> ВЛИЯНИЕ КРИПТОВАЛЮТ НА ФИНАНСОВУЮ СИСТЕМУ.....	194
Сахбиева А.И., Сафина А.Р. <i>Казанский (Приволжский) федеральный университет</i> РОССИЙСКИЕ БАНКОВСКИЕ ЦИФРОВЫЕ ЭКОСИСТЕМЫ КАК НОВАЯ МОДЕЛЬ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С ПОТРЕБИТЕЛЕМ.....	197
Селезнева В.В., Гудкова О.В. <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> ОБЕСПЕЧЕНИЕ БЕЗОПАСНОСТИ И ПРОЗРАЧНОСТИ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА.....	204
Синиченко О.А. <i>Таганрогский институт управления и экономики</i> ОСОБЕННОСТИ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ И МАРКЕТПЛЕЙСОВ.....	209
Скрипичын И.В., Мишина М.Ю. <i>Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского</i> ОЦЕНКА ВЛИЯНИЯ ИНФЛЯЦИИ НА ДОХОДНОСТЬ ВЛОЖЕНИЙ В БАНКОВСКИЕ ДЕПОЗИТЫ, ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ И НЕДВИЖИМОСТЬ.....	212
Старкова О.Я. <i>Пермский государственный аграрно-технологический университет имени акад. Д.Н.Прянишникова</i> РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ ПЕРМСКОГО КРАЯ.....	218
Султанов А.Р. <i>Башкирский кооперативный институт (филиал) Российского университета кооперации</i> ИННОВАЦИОННЫЕ ПОДХОДЫ К ПРИВЛЕЧЕНИЮ КЛИЕНТОВ БАНКОВ В УСЛОВИЯХ НАСЫЩЕННОГО РЫНКА.....	221
Тюгашова Е.И., Лисицких Р.Ф. <i>Альметьевский государственный технологический университет «Высшая школа нефти»</i> ТЕНДЕНЦИИ В НАЛОГООБЛОЖЕНИИ БАНКОВ: НОВЫЕ ВЫЗОВЫ И ВОЗМОЖНОСТИ.....	226
Чан Ф.Т., Зыонг К.Ч., Вазж С.П.Б., Гордиенко М.С. <i>Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова</i> АНАЛИЗ РАЗВИТИЯ ЦИФРОВОГО БАНКИНГА В СТРАНАХ СЕВЕРО-ВОСТОЧНОЙ АЗИИ И РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.....	230

Шалимов И.В., Петров В.Р.

Курская академия государственной и муниципальной службы

РЕГИОНАЛЬНЫЕ ОСОБЕННОСТИ И ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ КРЕДИТНЫХ
ОРГАНИЗАЦИЙ: АНАЛИЗ И ПЕРСПЕКТИВЫ..... 236

IV. БАНКОВСКИЕ БИЗНЕС-ПРОДУКТЫ, ТЕХНОЛОГИИ И КОММУНИКАЦИИ

Abidov A.A.

Andijan machine-building institute

BLOCKCHAIN TECHNOLOGY AND ITS APPLICATION IN THE BANKING
BUSINESS..... 240

Носов В.И., Андронов А.А., Дедова О.В.

Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского

РАЗВИТИЕ ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГА КАК ФОРМЫ ОРГАНИЗАЦИИ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ
БАНКОВ С КЛИЕНТАМИ..... 242

Астапенко В.Д., Мельгуй А.Э.

Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского

РАЗВИТИЕ ДЕТСКОГО БАНКИНГА В РОССИИ..... 247

Гирфанов А.И.

Самарский государственный экономический университет

РАЗВИТИЕ ОТКРЫТОГО БАНКИНГА В РОССИИ: НОВЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ ДЛЯ
БАНКОВ И КЛИЕНТОВ..... 251

Глухов И.Ю., Малышенко К.А.

*Гуманитарно-педагогическая академия (филиал) Крымского федерального университета
имени В.И. Вернадского*

РОЛЬ БАНКОВСКИХ ИНИЦИАТИВ В РАЗВИТИИ РЫНКА ИСКУССТВА КАК
ИНВЕСТИЦИОННОГО АКТИВА..... 254

Григина В.А., Дедова О.В.

Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ДОХОДОВ ОТ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ БАНКОВСКИХ
ПРОДУКТОВ..... 259

Егельская Я.В., Кузнецова О.Н.

Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского

БУДУЩЕЕ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ: КАК ТЕХНОЛОГИИ ИЗМЕНЯЮТ
ФИНАНСОВЫЕ УСЛУГИ..... 263

Ковзель Е.О., Ковалева Н.Н.

Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского

ПРОДВИЖЕНИЕ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ НА РЫНКЕ КАК СПОСОБ
УДЕРЖАНИЯ КОНКУРЕНТНЫХ ПОЗИЦИЙ СОВРЕМЕННОГО БАНКА..... 266

Кузьмина П.О., Легенькова Н.М.

Волгоградский государственный медицинский университет

ЭВОЛЮЦИЯ БАНКОВСКИХ БИЗНЕС - ПРОДУКТОВ: ОТ ТРАДИЦИОННЫХ
РЕШЕНИЙ К ЦИФРОВЫМ ИННОВАЦИЯМ..... 270

Лёвкина Е.С., Ермакова Л.В.

Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского

КАКИМ ОБРАЗОМ БАНКОВСКИЕ ПРОДУКТЫ СТАНОВЯТСЯ СРЕДСТВОМ ДЛЯ
ПОЛУЧЕНИЯ НАЛОГОВЫХ ВЫЧЕТОВ..... 275

Миргазова А.А., Фаизова Р.Р., Самышева Е.Ю.

Казанский национальный исследовательский технический университет им. А.Н. Туполева

ОПТИМИЗАЦИЯ МАРКЕТИНГОВЫХ КАМПАНИЙ В БАНКАХ С ПОМОЩЬЮ
ВЕБ-АНАЛИТИКИ..... 278

Подтыкайлов Д.И., Мельгуй А.Э.

Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского

ЦИФРОВОЙ РУБЛЬ КАК ИНСТРУМЕНТ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ТЕНЕВОЙ
ЭКОНОМИКИ..... 283

Рузаева Д.В.

Средне-Волжский институт (филиал) ВГУЮ (РПА Минюста России)

ВОПРОСЫ ПРИМЕНЕНИЯ ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ ЦИФРОВЫХ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ..... 286

Солотина О.Д., Новикова О.А., Дворецкая Ю.А.

Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского

РОЛЬ МОБИЛЬНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ В ТРАНСФОРМАЦИИ БАНКОВСКИХ УСЛУГ.... 289

Старкова О.Я.

Пермский государственный аграрно-технологический университет имени акад.

Д.Н.Прянишникова

ПЛАТЕЖНЫЕ КАРТЫ И ПЕРЕВОДЫ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ..... 294

Супруненко С.Т.

Ростовский государственный экономический университет

ОНЛАЙН-БУХГАЛТЕРИЯ КАК БАНКОВСКИЙ БИЗНЕС-ПРОДУКТ..... 297

Таштамиров М.Р., Макшарипова Э.А.

Чеченский государственный университет имени А.А. Кадырова

НЕОБХОДИМОСТЬ ОПТИМИЗАЦИИ БАНКОВСКОГО БИЗНЕСА НА ФОНЕ РАСШИРЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФИНАНСОВЫХ ЭКОСИСТЕМ..... 301

Хайруллин Р.И., Калашикова Е.Б.

Самарский государственный экономический университет

ПРЕИМУЩЕСТВА ДЛЯ БИЗНЕСА: КАК ИНТЕГРАЦИЯ В СУПЕРПРИЛОЖЕНИЯ МОЖЕТ РАСШИРИТЬ КЛИЕНТСКУЮ БАЗУ, ПОВЫСИТЬ ЛОЯЛЬНОСТЬ И ПРЕДЛОЖИТЬ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛУГИ..... 303

Хачикян А.Г., Назарова Ю.Н.

Волгоградский институт управления (филиал) Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ

РЫНОК РОЗНИЧНЫХ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ В РОССИИ..... 307

Шулятьева Г.М.

Вятский государственный агротехнологический университет

РОЛЬ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В ОБЕСПЕЧЕНИИ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНЫХ РЕСУРСОВ..... 310

Шуранова М.А., Ермакова Л.В.

Брянский государственный университет имени акад. И.Г. Петровского

БАНКОВСКИЙ ВКЛАД КАК ОДИН ИЗ ИНСТРУМЕНТОВ ВЛИЯНИЯ НА ДЕНЕЖНУЮ МАССУ В ЭКОНОМИКЕ СТРАНЫ..... 315

УДК 336.71

КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТЬ БАНКА В ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКЕ

Давыдова Н.Л.

Полесский государственный университет (г. Пинск, Республика Беларусь)

Сплошнов С.В.

Институт «Кадры индустрии» (г. Минск, Республика Беларусь)

Аннотация: Авторами рассмотрены представленные в экономической литературе подходы к определению совокупности факторов, обуславливающих конкурентоспособность банков и их модификация под влиянием цифровых технологий.

Ключевые слова: банк, банковский бизнес, конкурентоспособность, клиентоориентированность, персонализированные продукты, цифровизация.

COMPETITIVENESS OF THE BANK IN THE DIGITAL ECONOMY

Davydova N.L.

Polesie state university (Pinsk, Republic of Belarus)

Sploshnov S.V.

Institute «Industrial personnel» (Minsk, Republic of Belarus)

Abstract: The authors examined the approaches presented in the economic literature to determining the set of factors that determine the competitiveness of banks and their modification under the influence of digital technologies.

Key words: bank, banking business, competitiveness, customer focus, personalized products, digitalization.

Вопросы сущности конкурентоспособности банков и ее оценки находятся в центре внимания многих отечественных и зарубежных исследователей. В условиях цифровой трансформации финансового рынка усложняются банковские продукты, повышается клиентоориентированность банков и проблемы лидерства, удержания клиентов, обеспечения их лояльности в условиях функционирования на высококонкурентных сегментах финансового рынка приобретают особую актуальность.

В сферу научных интересов экономистов вопросы конкуренции попали в 80-х годах XX в. Одним из первых теорию конкуренции начал разрабатывать американский экономист Майкл Юджин Портер, который определяет конкурентоспособность как «свойство товара, услуги, субъекта ... выступать на рынке наравне с присутствующими там аналогичными товарами, услугами или конкурирующими субъектами» [1]. Российский исследователь проблем конкуренции Р.А. Фатхутдинов рассматривает конкурентоспособность как «свойство объекта, характеризующее степень реального или потенциального удовлетворения им конкретной потребности по сравнению с аналогичными объектами, представленными на данном рынке» [2].

Определение понятия «конкурентоспособность» модифицировано различными авторами применительно к банковской сфере в силу ее специфики - нематериальности оказываемых услуг, их сходном ассортименте в рамках национальной банковской системы, оценке их качества в первую очередь через призму индивидуального восприятия, особенно в розничном сегменте, что определяет неустойчивую лояльность к конкретному банку, простоту перехода на обслуживание в конкурирующую организацию, возможность одновременного использования однотипных продуктов банков-конкурентов. При этом авторы различаются в своих формулировках сущности конкурентоспособности по составу и широте охвата факторов конкурентоспособности банков, в целом соглашаясь с тем, что рост конкурентоспособности является базовой стратегической задачей банка и тем критерием, который демонстрирует уровень эффективности его деятельности [3].

Рассматриваемые в научных публикациях факторы конкурентоспособности значительно отличаются в зависимости от точки зрения автора. Преимущественно конкурентоспособность рассматривается как совокупность условий функционирования банка во внешней среде и комплекса внутренних факторов, которые в целом позволяют ему вступать в соперничество за клиентов в том или ином сегменте рынка в территориальном, клиентском, продуктовом разрезе. В ряде публикаций предлагается дополнительное разделение факторов на финансовые и нефинансовые, количественные и качественные. В таблице 1 представлены точки зрения различных авторов на состав факторов конкурентоспособности банка

Анализ подходов к определению факторов кредитоспособности банков позволил сделать ряд выводов и обобщений.

Выделение финансовых факторов при оценке конкурентоспособности обосновано в связи с их использованием в рамках анализа финансовой устойчивости банков, необходимостью соблюдения требований национального регулятора по поддержанию уровня ликвидности.

Таблица 1 – Факторы конкурентоспособности банка

Авторы	Факторы конкурентоспособности банка
Ахмадуллина А.А. [4]	Финансовые факторы - достаточность капитала; ликвидность; платежеспособность; рентабельность; финансовые риски. Нефинансовые факторы - деловая репутация; интеллектуальный капитал; корпоративная культура; стейкхолдеры; нефинансовые риски.
Курманова Л.Р., Зарипова А.А., Нургалеева А.Р. [5]	Финансовые результаты банковской деятельности. Себестоимость в расчете на одну операцию. Рентабельность портфеля активов. Соответствие требованиям ЦБ по ликвидности. Уровень кредитного риска. История и менеджмент банка.
Бутенко Д.Е. [6]	Уровень развития бизнес-среды Уровень развития институциональной среды Влияние кризисных состояний в мировой и отечественной экономике Уровень развития реального сектора экономики и сферы торговли. Воздействие глобальной экономики является фактором, оказывающим влияние на банковский сектор.
Колоскова Н.В. [7]	Способность выводить на рынок новые общественно значимые финансовые продукты, не отставать в продвижении новейших технологий обслуживания клиентов. Привлекательность бренда. Стремление банка максимально широко охватить своими услугами клиентов. Репутация банка. Отличное финансовое состояние банка.
Рахлис Т.П., Скворцова Н.В., Хейнонен В.А. [8]	Качество банковских услуг / обслуживания. Ассортимент банковских услуг. Стратегия маркетинга / Продвижение услуг банка. Репутация и узнаваемость на рынке. Финансовое состояние банка. Ценовая политика. Квалификация персонала, его удовлетворенность работой. Качество управления банком.
Раупов К.С., Бобоев М.У. [9]	Финансовая и территориальная конкурентоспособность; конкурентоспособность банковских продуктов; конкурентоспособность предоставления услуг; операционная конкурентоспособность; конкурентоспособность бренда
Кузнецов А.Н. [10]	Неценовые факторы: качество услуг; ассортимент услуг; режим работы; инновационный характер технологий; полнота информации об услугах, ее простота, актуальность; местоположение банка и его дополнительных офисов, банкоматов, касс, терминалов и др. Ценовые факторы: сборы, комиссии, ставки; ставки по вкладам, депозитам; дифференцированность платежей по кредиту и т.д.

Примечание – Источник: собственная разработка

Факторы нефинансового характера включены авторами в качестве существенных в связи со спецификой банковской деятельности, особенностями финансового посредничества в экономике. Качество банковских услуг, уровень технологического обеспечения внутренних бизнес-процессов и каналов взаимодействия с клиентами, наполненность продуктовых линеек формируют репутационные характеристики банка, его имидж и позиционирование на рынке.

Факторы внешней среды в той или иной степени учитываемые различными авторами, также влияют на условия ведения бизнеса и конкурентоспособность банков, раскрывая их

возможности по трансформации и адаптации к изменениям регулятивных параметров, институциональной среды, качества правовой и налоговой систем и других факторов.

В целом конкурентоспособность банка является интегрированной характеристикой банка, синтезирующей в себе политические, экономические, правовые, социальные, управленческие факторы, которые дополняются в современных условиях цифровизации экономики и постановки целей устойчивого развития технологическими, экологическими и социальными факторами, а также факторами корпоративного управления.

Цифровизация, как основной тренд трансформации финансовой сферы, вызвала глубокие изменения во всех банковских бизнес-процессах: упростился доступ к банковским продуктам, расширился их перечень, появились новые каналы взаимодействия с клиентами, в банковскую деятельность интегрируются инновационные управленческие и организационные решения, основанные на облачных технологиях и технологиях больших данных. Соответственно, подходы к оценке конкурентоспособности в настоящее время также должны включать факторы, обеспечивающие оценку глубины проникновения инновационных технологических решений в деятельность банка, уровень присутствия банка в цифровой среде, его доступность и открытость, наполненность цифровых продуктовых линеек, их ценовые характеристики. Одновременно необходимо оценивать подверженность банка возросшим киберугрозам, скорость его реагирования на новые вызовы, быстроту адаптации инновационных разработок и их внедрения в работу.

Таким образом, конкурентоспособность банков в условиях цифровой экономике будет зависеть от их способности воспринимать инновации в финансовой, технологической и иных сферах, гибко реагировать на новые вызовы и, кроме того, видеть перспективные тренды в быстро меняющихся условиях финансового рынка, внедрять перспективные разработки и обеспечивать удовлетворение потребностей клиентов, сохраняя при этом финансовую устойчивость и ориентированность на долгосрочные результаты.

Список использованных источников:

1. Портер, М. Конкурентная стратегия. Методика анализа отрасли и конкурентов / пер. с англ. / М. Портер. – М.: Альпина Паблишер, 2019. – 453 с.
2. Фатхутдинов, Р. А. Сущность конкурентоспособности / Р.А. Фатхутдинов // Современная конкуренция. 2009. №3. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/suschnost-konkurentosposobnosti> (дата обращения: 26.01.2025).
3. Курникова, И. В. Методические проблемы оценки конкурентоспособности коммерческих банков / И. В. Курникова, В. Э. Савин, Е. А. Адулова // Современные наукоемкие технологии. Региональное приложение. – 2024. – № 2(78). – С. 28-34. – DOI 10.6060/snt.20247802.0004. – URL: <https://snt-isuct.ru/article/view/5966> (дата обращения: 26.01.2025).
4. Ахмадуллина, А.А. финансовые и нефинансовые факторы, влияющие на конкурентоспособность банков субъектов Российской Федерации / А.А. Ахмадуллина // Казанский экономический вестник. – 2022. – № 2 (58). – С. 97-103. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=50002980> (дата обращения: 25.01.2025).
5. Курманова, Л. Р. Особенности управления конкурентоспособностью коммерческого банка / Л. Р. Курманова, А. А. Зарипова, А. Р. Нургалева // Научный диалог: Экономика и менеджмент : Сборник научных трудов по материалам XXVI международной научной конференции, Санкт-Петербург, 08 декабря 2019 года. – Санкт-Петербург: ЦНК МОАИ, 2019. – С. 15-17. – DOI 10.18411/sciencepublic-08-12-2019-05. URL: https://elibrary.ru/download/elibrary_41513337_92279031.pdf. (дата обращения: 20.01.2025).
6. Бутенко, Д. Е. Факторы, влияющие на конкурентоспособность банка / Д. Е. Бутенко // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. – 2021. – № 8-2(59). – С. 9-12. – DOI 10.24412/2500-1000-2021-8-2-9-12. URL: <https://sciup.org/factory-vlijajushhie-na-konkurentosposobnost-banka-170189241>. (дата обращения: 20.01.2025).

7. Колоскова, Н. В. Рейтинговая оценка конкурентоспособности коммерческого банка / Н. В. Колоскова, А. А. Чистяков // Экономика, предпринимательство и право. – 2024. – Т. 14, № 7. – С. 3793-3812. – DOI 10.18334/epp.14.7.121384. URL: <https://1economic.ru/lib/121384>. (дата обращения: 20.01.2025).

8. Рахлис, Т. П. Оценка конкурентоспособности коммерческих организаций банковской сферы в экономике региона (в условиях Челябинской области) / Т. П. Рахлис, Н. В. Скворцова, В. А. Хейнонен // Корпоративная экономика. – 2018. – № 3(15). – С. 12-23. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=35664070>. (дата обращения: 22.01.2025).

9. Раупов, К. С. Конкурентоспособность банков в Республике Таджикистан и влияние цифровизации / К. С. Раупов, М. У. Бобоев // Россия и Азия. – 2022. – № 7(21). – С. 6-24. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=50292541>. (дата обращения: 22.01.2025).

10. Кузнецов, А. Н. Формирование конкурентных преимуществ в банковской сфере посредством использования инструментов корпоративного предпринимательства / А. Н. Кузнецов // Стратегии бизнеса. – 2021. – Т. 9, № 4. – С. 117-132. – DOI 10.17747/2311-7184-2021-4-117-132. URL: https://www.strategybusiness.ru/jour/article/view/732?locale=ru_RU. (дата обращения: 20.01.2025).

Информация об авторах:

Давыдова Наталья Леонтьевна, Полесский государственный университет, кандидат экономических наук, доцент, зав. кафедрой банкинга и финансовых рынков. E-mail: davydova_nl@mail.ru

Davydova Natalya Leontievna, Polesky state university, candidate of economic. sciences, associate professor, head. department of banking and financial markets. E-mail: davydova_nl@mail.ru

Сплошнов Сергей Валерьевич, Институт повышения квалификации и переподготовки руководителей и специалистов промышленности «Кадры индустрии», кандидат экономических наук, доцент, зав. кафедрой «Цифровые технологии и менеджмент в производстве». E-mail: sespl@tut.by

Sploshnov Sergei Valerievich, Institute for advanced training and retraining of industry managers and specialists “Industry personnel”, candidate of economic sciences, associate professor, head. department of Digital technologies and management in production. E-mail: sespl@tut.by.

научное электронное издание сетевого распространения

**«ТЕНДЕНЦИИ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ
СИСТЕМЫ В СОВРЕМЕННЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ УСЛОВИЯХ»
Том 1**

**Материалы всероссийской научно-практической конференции
с международным участием
г. Брянск, 26 декабря 2024 года**

**Подписано к использованию 12.02.2025 г.
Формат 60×84 1/16. Объем 3,14 Мб**

**«РИСО Брянского государственного университета
имени академика И.Г. Петровского»
Адрес: 241036, г. Брянск, ул. Бежицкая, 20.**