

УДК 336

ЦИФРОВАЯ ЗРЕЛОСТЬ БАНКА КАК ФАКТОР КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ НА СОВРЕМЕННОМ РЫНКЕ

Байгузина Л.З.

к.э.н., доцент

Уфимский университет науки и технологий,

Уфа, Россия

Аннотация. В статье рассматривается роль цифровизации как ключевого фактора повышения эффективности деятельности банков в современных условиях. Подчеркивается, что цифровая трансформация перестала быть просто трендом и стала фундаментальным условием выживания и конкурентоспособности финансовых институтов.

Ключевые слова: Цифровая зрелость, конкурентоспособность банка, финансовый рынок, банковский сектор

A BANK'S DIGITAL MATURITY AS A COMPETITIVENESS FACTOR IN THE MODERN MARKET

Bayguzina L.Z.

Ph.D. in Economics, Associate Professor

Ufa University of Science and Technology,

Ufa, Russia

Abstract. The article examines the role of digitalization as a key factor in enhancing the efficiency of banks' activities in modern conditions. It is emphasized that digital transformation has ceased to be just a trend and has become a fundamental condition for the survival and competitiveness of financial institutions.

Keywords: Digital maturity, bank's competitiveness, financial market, banking sector.

В современных условиях цифровая трансформация перестала быть просто модным трендом — она стала фундаментальным условием выживания и конкурентоспособности финансового института. Банковский сектор традиционно выступает флагманом внедрения инноваций, поскольку скорость обработки информации и удобство сервисов напрямую влияют на лояльность клиентов и прибыльность бизнеса.

Как отмечает автор Кузнецов, М. О. «...исходя из основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на 2022 г. и период 2023 и 2024 гг., определенных Центральным банком РФ следует, что для эффективного выполнения рынком, финансовым и банковским сектором своих функций, которые отражаются позитивным вкладом в экономическое развитие, определяющее значение имеет системная финансовая и ценовая стабильность, как в общем, так и в контексте цифровизации экономических отношений». Поскольку цифровизация обеспечивает повышение финансовой доступности и производительности труда в банковском и финансовом секторе, что в свою очередь благоприятно влияет на конкурентную среду, способствует формированию новых бизнес-моделей, а также усиливает роль рынка капитала посредством вовлечения в операции с фондовыми активами массового розничного инвестора. Стоит отметить, что помимо актуальной деловой повестки, данные направления вынесены на государственный уровень и определены как национальные цели и интересы Российской Федерации в контексте развития финансового рынка и экономики, на основании Указов президента РФ от 07.05.2018 № 204 «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года» [1] и от 21.07.2020 № 474 «О национальных целях развития Российской Федерации на период до 2030 года» [2], где сформулированы четко поставленные задачи о внедрении цифровых технологий и платформенных решений в области государственных и финансово-экономических направлений, с последующим преобразованием приоритетных отраслей экономики и банковского сектора[3].

Как отмечает автор Сорокина, М. М. «...исследование дефиниции «цифровизация банковского сектора» в научной литературе выявило отсутствие единства трактовок среди авторов. Так, К. В. Павлов, О. В. Носова, Н. Р. Асадуллина характеризуют ее как степень применения цифровых технологий [4], Л. А. Петрова и Т. Е. Кузнецова как преобразование информации в цифровую форму [5], а Н. А. Демура и Н. П. Путивцева как сложный многогранный процесс, который несет в себе ряд рисков [4].

Цифровизация банковского сектора – сложный многогранный процесс трансформации банковского сектора, основанный на финансовых инновациях и цифровых технологиях, который несет в себе как положительные последствия, так и ряд рисков. Проблема цифровизации банковского сектора в российском научном сообществе активно исследуется [4].

Одним из трендов в сфере финтеха являются мессенджеры, при этом 2023 году российским банкам запрещено использовать иностранные мессенджеры как для банковских переводов, так и для передачи персональных данных граждан Российской Федерации. В связи с этим банкам рекомендуется развивать сотрудничество с российскими мессенджерами. Так например «VK Messenger» является российским мессенджером, приложение является бесплатным и способно поддерживать не только обмен голосовыми и текстовыми сообщениями, но и видеозвонки, а также интегрироваться со страницей пользователя в социальной сети ВКонтакте и с телефонной книгой [5]. В тем также есть возможность создания фантомных чатов, использование исчезающих сообщений и что немаловажно получение бизнес-уведомлений.

По состоянию на середину 2026 года российский банковский рынок демонстрирует высокий уровень проникновения цифровых продуктов. Практически все крупные игроки внедрились базовые цифровые сервисы, однако глубина и инновационность этих решений различаются.

Рассмотрим основные направления развития цифровизации в банковской сфере:

1. Экосистемные и технологические лидеры. Эти банки делают ставку не просто на банковские услуги, а на создание вокруг клиента полноценной экосистемы из финансовых и нефинансовых сервисов. Лидером является СберБанк, его мобильное приложение давно переросло статус банковского инструмента и превратилось в суперапп.

Такие цифровые продукты как Единая подписка «СберПрайм», объединяющая музыку, кино, доставку еды (Delivery Club), такси (Ситимобил). Встроенный голосовой ассистент «Салют». Активное использование искусственного интеллекта для персональных предложений, скоринга и кибербезопасности. Развитие собственной платформы умного дома (SberDevices).

Следующую позицию занимает Т-Банк (ранее Тинькофф). Исторически является одним из пионеров цифрового банкинга без физических отделений. Высоко оцениваемое пользователями мобильное приложение с фокусом на удобство и дизайн. Собственный мобильный оператор (Т-Мобайл). Платформа для инвестиций (Т-Инвестиции). Сервис приема платежей для самозанятых и бизнеса. Глубокая интеграция ИИ в клиентский сервис и антифрод-системы.

И можно выделить ВТБ. Агрессивно инвестирует в цифровизацию, чтобы сократить отставание от лидера рынка. Создание единого цифрового профиля клиента для всех компаний группы ВТБ. Запуск собственного суперприложения, агрегирующего финансовые и лайфстайл-сервисы. Масштабная программа роботизации внутренних процессов (RPA).

2. Крупнейшие универсальные банки. Эти банки активно внедряют цифровые технологии, но их стратегия часто заключается в интеграции лучших практик лидеров и развитии собственных сильных сторон.

Альфа-Банк. Известен своим клиентоцентричным подходом и скоростью внедрения инноваций. Одно из самых функциональных мобильных приложений на рынке. Быстрая разработка и запуск новых сервисов, таких как семейный счет

или продвинутые инструменты для путешественников. Сильный онлайн-банк для юридических лиц.

Газпромбанк. Делает акцент на цифровой трансформации B2B-направления. Развитая платформа дистанционного банковского обслуживания для корпоративных клиентов. Фокус на отраслевых цифровых решениях для партнеров из энергетического и промышленного секторов.

3. Нишевые "необанки" и сильные региональные игроки

Эта группа предлагает либо узкоспециализированные, либо очень удобные цифровые решения, конкурируя за счет пользовательского опыта.

Совкомбанк. Успешно развил нишевый, но крайне популярный цифровой продукт. Халва — карта рассрочки, управление которой полностью переведено в цифру. Приложение банка ориентировано на простоту и наглядность управления личными финансами.

4. Озон Банк, Яндекс Банк. Примеры банковских активов крупных технологических экосистем. Бесшовная интеграция банковских услуг в основные платформы (Ozon, Яндекс). Цифровые кошельки, BNPL-сервисы, встроенные в процесс покупки. Их главная сила — доступ к огромной аудитории и данным материнской компании.

Ключевые цифровые продукты, ставшие стандартом де-факто

К 2026 году следующие цифровые продукты используются практически всеми коммерческими банками, но качество их реализации сильно варьируется:

Дистанционное банковское обслуживание (ДБО). Мобильный и интернет-банкинг являются основными каналами взаимодействия. Конкуренция идет за скорость работы, UX/UI и функциональность.

Возможность открыть счет или получить услугу, подтвердив личность через Единую биометрическую систему (ЕБС) или фото/видео, стала нормой. Выпуск карты в приложении за несколько секунд без посещения офиса. Для решения стандартных запросов клиентов, что снижает нагрузку на колл-центры.

Использование Big Data и машинного обучения для формирования индивидуальных кредитных, инвестиционных и страховых предложений.

Таким образом, на 2026 год использование цифровых продуктов является не конкурентным преимуществом, а необходимым условием существования коммерческого банка. Рынок четко сегментировался: есть явные технологические лидеры, создающие экосистемы, и остальные игроки, которые вынуждены быстро следовать за ними, концентрируясь либо на универсальности, либо на узких нишах. Основным полем конкуренции становится не сам факт наличия цифрового продукта, а его качество, удобство для пользователя и глубина интеграции в повседневную жизнь клиента.

Таким образом, цифровизация является комплексным драйвером роста эффективности банка. Она затрагивает все уровни функционирования организации: от бэк-офиса, где происходит автоматизация внутренних процессов, до фронт-офиса, где выстраиваются новые модели взаимодействия с клиентами. Банки, успешно реализующие стратегию цифровой трансформации, получают значительные преимущества: снижают издержки, повышают скорость работы, минимизируют риски и строят прочные отношения со своей аудиторией. В конечном счете, способность эффективно использовать цифровые технологии становится главным условием выживания и лидерства на финансовом рынке.

Библиографический список

1. Указ Президента РФ от 7 мая 2018 г. N 204 «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года» – Режим доступа: <https://base.garant.ru/71937200/> (дата обращения: 01.06.2026)
2. Указ Президента РФ от 21.07.2020 г. № 474 «О национальных целях развития Российской Федерации на период до 2030 года». Указ Президента РФ от 21 июля 2020 г. N 474 «О национальных целях развития Российской Федерации на период до 2030 года».

Федерации на период до 2030 года» – Режим доступа:
<https://base.garant.ru/74404210/> (дата обращения: 01.06.2026)

3. Кузнецов, М. О. Цифровизация экономики и риски банков: сущность и постановка проблемы / М. О. Кузнецов // Экономическая безопасность страны, регионов, организаций различных видов деятельности : Материалы Третьего Всероссийского форума в Тюмени по экономической безопасности, Тюмень, 20–21 апреля 2022 года / Отв. редактор Д.Л. Скипин. – Тюмень: ТюмГУ-Press, 2022. – С. 276-279. – EDN WCRGGX.

4. Сорокина, М. М. Влияние цифровизации на финансовый результат деятельности банка / М. М. Сорокина, А. С. Преображенская // Журнал прикладных исследований. – 2022. – Т. 2, № 7. – С. 139-144. – DOI 10.47576/2712-7516_2022_7_2_139. – EDN TNWYWM.

5. Финтех-тренды 2023 года: как меняется индустрия [электронный ресурс] URL: <https://alfabank.ru/help/articles/scouting/fintekh-trendy-2023-goda/> (дата обращения: 17.05.2026).