

Влияние цифровой трансформации экономики на финансовую политику банков

Георгий А. Кузнецов

*Университет «Синергия»
Москва, Россия, gkuznetsov106@gmail.com*

Александр Ю. Анисимов

*Университет «Синергия»
Москва, Россия, anisimov_au@mail.ru*

Аннотация. Статья посвящена исследованию цифровой трансформации мировой и национальной финансовых систем и оценки влияния последствий цифровизации на финансовую политику банков как на макро-, так и на микроуровне. Выделение положительных и отрицательных эффектов цифровизации экономики позволяет найти новые подходы к оценке эффективности финансовой политики банков. Такая ситуация обусловливается тем, что для оценки эффективности финансовой политики необходимо правильно определить ожидаемый эффект от ее реализации.

Целью данного исследования является выявление основных эффектов от влияния цифровой трансформации экономики на финансовую политику банков. Задачами исследования являются: исследование цифровизации финансового, в том числе, банковского, сектора экономики; выделение тенденций, влияющих на банковский сектор; анализ динамики показателей, характеризующих цифровизацию банковского сектора российской экономики. Предметом исследования являются процессы трансформации финансовой системы и политики банков под воздействием цифровизации экономики.

Авторами, в процессе исследования, была применена следующая совокупность общенаучных методов: компаративный анализ источников, синтез научных знаний, статистические методы. Результатом исследования является перечень основных эффектов от внедрения цифровых технологий в финансовые процессы банков. Авторы делают вывод о том, что структура и динамика цифровых преобразований в экономике и, в том числе, мировой финансовой системе, напрямую влияют на трансформацию финансовой политики банков, как на макро-, так и на микроуровнях, это затрагивает и взаимодействие между элементами финансовой системы.

Ключевые слова: финансовая политика банков; мировая финансовая политика; мировая финансовая система; оценка финансовой политики; цифровая экономика

Для цитирования: Кузнецов Г.А., Анисимов А.Ю. Влияние цифровой трансформации экономики на финансовую политику банков // Вестник РГГУ. Серия «Экономика. Управление. Право». 2025. № 3. С. 191–206. DOI: 10.28995/2073-6304-2025-3-191-206

The impact of the digital transformation of the economy on the financial policy of banks

Georgy A. Kuznetsov

*Synergy University, Moscow, Russia
gkuznetsov106@gmail.com*

Aleksandr Yu. Anisimov

*Synergy University, Moscow, Russia
anisimov_au@mail.ru*

Abstract. The article deals with the study of the digital transformation of the global and national financial systems, and the assessment of the impact of digitalization on the financial policy of banks, both at the macro and micro levels. Highlighting the positive and negative effects of digitalization of the economy allows finding new approaches to assessing the effectiveness of the financial policy of banks. Such a situation is caused by the fact that in order to assess the effectiveness of financial policy, it is necessary to correctly determine the expected effect of its implementation. The purpose of the study is to identify the main effects of the influence of the digital transformation of the economy on the financial policy of banks. The objectives of the study are: to study the digitalization of the financial, including banking, sector of the economy; identifying trends affecting the banking sector; analysis of the dynamics of indicators characterizing the digitalization of the banking sector in the Russian economy. The subject of the study is the transformation processes in the financial system and banking policies under the influence of the economy digitalization. The authors, in the process of research, applied the following set of general scientific methods: comparative analysis of sources, synthesis of scientific knowledge, statistical methods. The result of the study is a list of the main effects of introducing digital technologies into the financial processes of banks. The authors conclude that the structure and dynamics of digital transformations in the economy, including the global financial system, directly affect the transformation of the financial policy of banks, both at the macro and micro levels, what also affects the interaction between the elements of the financial system.

Keywords: financial policy of banks; global financial policy; global financial system; financial policy assessment; digital economy

For citation: Kuznetsov, G.A. and Anisimov, A.Yu. (2025), "The impact of the digital transformation of the economy on the financial policy of banks", *RSUH/RGGU Bulletin. "Economics. Management. Law" Series*, no. 3, pp. 191-206, DOI: 10.28995/2073-6304-2025-3-191-206

Введение

Последние пять лет характеризуются значительными изменениями в мировой финансовой системе, в том числе в банковском секторе. Сформировавшиеся в результате этого тенденции оказали прямое влияние на финансовую политику банков. Необходимо отметить, что большинство тенденций были порождены цифровой трансформацией экономики. В результате появились совершенно новые эффекты цифровой экономики, которые повлияли на процессы трансформации финансовой политики банков и требований к ней [Чернышов и др. 2024, с. 636; Minges 2016].

Процессы цифровизации экономики коснулись всех компонентов финансовой системы, что повлияло на текущую эффективность финансовой политики банков, которая вынуждена была подстраиваться под новые требования [Крылова 2021, с. 39]. Такая ситуация обусловлена необходимостью учитывать те угрозы, которые порождаются упущенными возможностями от развития цифровой экономики. Следовательно, актуальным является формирование определенного переходного механизма, который позволит финансовой политике банков выйти на конкурентоспособный уровень. Такой механизм должен учитывать эффекты от внедрения цифровых технологий в финансовые процессы банков. Все указанное выше обуславливает актуальность выбранной темы исследования.

Целью исследования является выявление основных эффектов от влияния цифровой трансформации экономики на финансовую политику банков. Задачами исследования являются: исследование цифровизации финансового, в том числе банковского, сектора экономики; выделение тенденций, влияющих на банковский сектор; анализ динамики показателей, характеризующих цифровизацию банковского сектора российской экономики.

Обзор литературы

Проблемы цифровизации экономики являются темой исследования многих отечественных авторов, среди которых можно отметить Д.А. Артеменко, Е.С. Зеленеву, С.В. Зенченко, Н.А. Ковалеву и др. Так, Д.А. Артеменко, исследуя перспективы применения финансовых технологии в банковской деятельности, указывает, что

...современное развитие банковской деятельности предполагает модификацию бизнес-моделей и поиск подходящей стратегии развития, чтобы революционизировать свой бизнес на основе FinTech [Артеменко, Зенченко 2021, с. 96].

Е.С. Зеленева, изучая влияние цифровизации финансовой сферы на процентный канал трансмиссионного механизма денежно-кредитной политики Банка России, отмечает, что

...цифровизация финансовой сферы оказывает значимое влияние на объем рынка кредита и депозитов, что способствует общему усилению проводимости процентного канала трансмиссионного механизма Банка России [Зеленева 2024, с. 1425].

Необходимо отметить, что исследование влияния цифровой экономики на конкурентоспособность банков очень важно в современных условиях. Основные тенденции этого процесса прослеживаются в работах: А.Ю. Анисимова, М.А. Плахотниковой, М.А. Сусловой, О.О. Скрыбина, А.В. Шелепова. Данные авторы рассматривают проблему повышения конкурентоспособности банка в условиях цифровой трансформации и приходят к выводу, что «современный банк может быть конкурентоспособным только в том случае, если он в полном объеме использует возможности цифровизации» [Анисимов и др. 2024, с. 99; Шелепов и др. 2024]. При этом многие аспекты цифровой экономики напрямую влияют на развитие банков [Шелепов и др. 2024].

Роль и значение больших данных (Big Data) в экономике и в банковском секторе исследуют следующие авторы: С.С. Кузора, А.Х. Мямиев, И.П. Натаров, А.М. Нобатов, С.С. Кузора, И.П. Натаров, которые выделяют в своих работах, что «анализ больших данных играет огромную роль в понимании потребностей клиентов бизнеса, прогнозировании рыночных тенденций крупных организаций, разработке стратегий развития многих стран мира» [Кузора, Натаров 2022].

Среди иностранных авторов, которые исследуют актуальные проблемы финансовой политики банков в условиях цифровой экономики, можно выделить: J. Bellens, F. Mastropietro, M. Minges [Bellens, Mastropietro 2023; Minges 2016]. Так, J. Bellens и F. Mastropietro отмечают, что

...объективная необходимость цифровой трансформации мирового финансового рынка обусловлена рядом следующих детерминант: глобальная цифровая экономическая трансформация;

динамичное развитие информационно-коммуникационных технологий, мобильных сетей и Интернета и т. п. [Bellens, Mastropietro 2023].

Несмотря на повышенный интерес к исследуемой проблеме, на данный момент единый перечень эффектов от внедрения цифровых технологий в финансовые процессы банков не выявлен, при этом учет влияния цифровизации экономики на банковский сектор позволит сформировать эффективные стратегии цифровизации их бизнес-процессов.

Методы исследования

Компаративный анализ источников был использован для исследования цифровизации финансового, в том числе, банковского сектора, экономики. В результате проведенного анализа были выделены тенденции, влияющие на банковский сектор. В качестве источника информации использовались статистические данные Банка России¹. Применение компаративного анализа обусловливается необходимостью выявить особенности процессов цифровизации банковского сектора.

Статистические методы были применены в процессе изучения динамики показателей, характеризующих цифровизацию банковского сектора российской экономики. Применение статистических методов обусловлено необходимостью обосновать влияние процессов цифровизации на развитие банковского сектора в России.

Для выявления наиболее значимых эффектов и оценки их характера (положительный или отрицательный) был проведен опрос 36 (10%) представителей банков из 360 зафиксированных Банком России на начало 2025 г. банков². Репрезентативность выборки обеспечивалась соблюдением структуры банковского сектора в выборке, то есть было опрошено 10 банков с базовой лицензией (ББЛ), 21 банк с универсальной лицензией (БУЛ), одна системно значимая кредитная организация (СЗКО) и четыре небанковских кредитных организаций (НКО). Опрос про-

¹ Статистика. Банк России. Официальный сайт. URL: <https://cbr.ru/statistics/> (дата обращения 19 апреля 2025).

² О развитии банковского сектора российской федерации в январе 2024: Информационно-аналитический материал. URL: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/48912/razv_bs_24_01.pdf (дата обращения 19 апреля 2025).

водился авторами с помощью анкеты, где был зафиксирован вопрос: «Какие основные эффекты цифровой трансформации экономики повлияли на финансовую политику вашего банка?» Опрос проводился по электронной почте.

Гипотеза исследования

Цифровая трансформация экономики создает ряд эффектов, которые оказывают влияние на финансовую политику банков, создавая новые условия для поддержания его конкурентоспособности.

Результаты исследования

Специфика банковской деятельности, в том числе, определяется характером финансовой политики, которой придерживаются банки в своей стратегической перспективе. В рамках исследования под финансовой политикой банков понимается следующее: это система основных принципов, которая определяет действия банка при принятии решений в рамках кредитной деятельности [Подругина 2020, с. 174]. На то, какой характер приобретает финансовая политика банка, влияют как внешние, так и внутренние факторы. Среди наиболее важных внешних факторов можно выделить уровень цифровизации банковского сектора, который напрямую влияет на потребность руководства конкретного банка цифровизировать свои бизнес-процессы, в том числе связанные с кредитной деятельностью. Повышение общего уровня цифровизации банковского сектора усиливает значение степени цифровизации бизнес-процессов конкретного банка, поскольку это влияет на его конкурентоспособность и клиентоориентированность.

Цифровизация финансового сектора экономики выражается в определенных тенденциях, наиболее значимыми из которых являются следующие: развитие банковских технологий на основе искусственного интеллекта [Основные направления ... 2024] и необходимость управления большими данными (Big Data) [Нобатов 2023], в том числе, внедрение технологий API (Application Programming Interface) в банковский сектор; эффективная автоматизация финансового, управленческого и бухгалтерского учета [Цифровизация платежей ... 2024]; применение технологии распределенного реестра в финансовых системах разного уровня, в том числе, развитие цифровых токенизированных активов [Лукашенко 2021].

Для ясного понимания, каким образом поддерживать эффективность финансовой политики на микроуровне в сложившихся условиях, необходимо проследить влияние каждой из описанных выше тенденций в отдельности. Причиной динамичного развития современного финансового рынка является перманентное возникновение все новых и новых субъектов данного рынка, а также финансовых систем и инструментов. Скорость изменения финансового рынка сказывается на необходимости получения, хранения и обработки огромного количества информации, что, в свою очередь, приводит к необходимости учета множества ретроспективных и вновь поступающих данных, а это сказывается на требованиях к оперативности в обработке и скорости доставки информации конечному пользователю из-за быстрой потери актуальности, все это привело к возрастающей потребности в программных продуктах, которые могут справиться с такими задачами. Именно поэтому управление большими данными (Big Data) стало приоритетной задачей в финансовых процессах любого уровня. С момента появления данной технологии в 2010 г. она стала высоко востребованной как в области информационных технологий, так и в других сферах, в том числе финансовой [Кузора и др. 2022].

Термин Big Data означает технологию управления большим объемом данных и анализа постоянно обновляемых данных [Нобатов и др. 2023]. Объем хранимых данных – это уже преодолимая проблема, и внимание необходимо обратить на инструменты анализа и принятия управленческих решений на основе этих данных. Однако ситуация осложняется еще и тем, что финансовые данные быстро теряют свою актуальность, поэтому финансовая политика банков выигрывает, если адаптируется к использованию технологий Big Data. Игнорирование данной тенденции может привести к тому, что эффективность финансовой системы банков будет очень низкой по сравнению с конкурентами, внедрившими эту технологию [Горда 2023, с. 106]. Как показывают исследования, в области неструктурированных данных лидируют китайские банки [Подругина и др. 2020, с. 190; Bellens, Mastropietro 2023]. При этом потребность в использовании неструктурированных данных во всем мире постоянно возрастает. Именно использование технологии Big Data позволяет создавать эффективную информационную базу для управленческих решений в финансовой области. Одной из важнейших задач руководства банковских учреждений является выбор программных продуктов, автоматизирующих процессы технологии Big Data. Наиболее распространенные из них представлены в табл. 1.

Таблица 1

Программные продукты (ПП), автоматизирующие процессы
технологии BigData

Наименование (ПП)	Направление использования	Описание
1. Electron Data Solutions	Поиск новых финансовых стратегий	Программа, которая «грузит» необходимые данные в определенное время для конкретного пользовательского приложения, а также осуществляет нормализацию, изучение, распространение данных для различных финансовых целей
2. HADOOP	Прогнозирование на основе ретроспективных (исторических) данных	Программный комплекс, который включает определенный набор утилит и библиотек, применяемый для разработки и исполнения определенных программ
3. Big Data from IBM, Oracle, Teradata	Выделение наиболее влияющих на финансовую политику факторов	Программа, которая обслуживает и автоматизирует финансовые процессы указанных банков
4. Electron Community Solutions	Оценка финансово-го рынка	Программа, которая дает возможность подключения к мировому сообществу с целью обеспечения эффективного и динамичного взаимодействия в финансовой и других сферах

Источник: составлено авторами на основе данных³.

Необходимо обратить внимание на то, что каждая из представленных в таблице 1 программ обладает определенными особенностями, которые влияют на оптимальность ее использования для разных направлений деятельности. Как уже упоминалось выше, второй не менее важной тенденцией является автоматизация различных видов учета, применяемых в банках [Артеменко, Зенченко 2021, с. 90; Кузора, Натаров 2022; Малых и др. 2024, с. 54; Нобатов, Мямиев 2023]. Автоматизация финансовых бизнес-про-

³ Каталог программ от российских разработчиков. URL: <https://ит-маркетплейс.рф/catalog/category/112/sredstva-obrabotki-bolsix-dannyx-bigdata/?industryTags=7> (дата обращения 19 апреля 2025).

цессов положительно влияет на повышение качества и эффективности финансового управления банками, а следовательно, улучшает саму финансовую политику, делая ее более эффективной, значительно уменьшая вероятность ошибок и экономя временные затраты персонала, затрачиваемые на рутинные операции, то есть способствует повышению производительности труда и росту качества учетных данных [Кузнецов, Анисимов 2023, с. 252]. Однако для получения максимального положительного эффекта, способствующего повышению эффективности финансовой политики, необходимо сделать оптимальный выбор автоматизированной системы учета [Лукашенко 2021; Нобатов, Мямиев 2023; Петрова 2020]. Она, в первую очередь, должна способствовать ликвидации нерациональных расходов банков и, тем самым, повышению качества учетных данных, отчетности и финансовых решений [Анисимов и др. 2024, с. 99]. Автоматизация бухгалтерского учета как важнейшей части финансовой системы банков является неотъемлемым элементом современного банка независимо от масштаба [Петрова, Кузнецова 2020]. В самом общем виде эффекты от автоматизации бухгалтерского учета можно подразделить на следующие группы: повышение эффективности управления банком и, в том числе, финансовой сферой; повышение качества ведения бухгалтерского учета, выражающееся в уменьшении ошибок и оперативности подготовки аналитических документов [Анисимов и др. 2024, с. 100].

Все эффекты, в конечном счете, приводят к повышению качества управленческих решений в финансовой сфере, поскольку формируют релевантную информационную базу, которая постоянно актуализируется. В данный момент рынок программного обеспечения предоставляет различные варианты решений для автоматизации финансового, бухгалтерского и управленческого учетов. Подобная автоматизация ускоряет и облегчает исполнение рутинной работы не только в бухгалтерской, но и финансовой сферах, при этом снижается количество ошибок, обеспечивается оперативность и актуальность в области ведения учета и принятия на основе аналитических данных управленческих решений, в том числе и в финансовой сфере. В то же время автоматизация учетных процессов повышает их эффективность и улучшает качество ведения учета в банках в целом, что оказывает положительное влияние на эффективность финансовой политики банков. Однако для достижения оптимального эффекта от автоматизации, выбор программного продукта следует осуществлять после учета всех факторов, в том числе масштаба и характера деятельности банка, а также целей автоматизации.

Третьей заслуживающей внимания тенденцией является применение в финансовых системах технологии блокчейн [Лукашенко 2021]. Данная технология развивается с 2008 г. и является технологией распределенного реестра. По данным различных аналитических агентств, на конец 2023 г. технологию блокчейн применяли 33% российских банков [Лукашенко 2021]. Наибольшая доля организаций, применяющих технологию блокчейн, принадлежит именно финансовой сфере [Артеменко, Зенченко 2021, с. 100]. Таким образом, появление и развитие блокчейн-технологии повлияло на финансовую политику банков следующим образом: во-первых, увеличилась скорость финансовых транзакций и частота обмена информацией с контрагентами, что повысило качество управленческих решений в финансовой сфере; во-вторых, финансовые аналитические данные (конфиденциальная информация) стали иметь высокую степень защиты от хакерства, что позволяет устранить случайные ошибки или избежать намеренного мошенничества; в-третьих, упрощение взаиморасчетов с кредитными организациями и трансграничного взаимодействия.

Как показывают исследования [Анисимов и др. 2024; Артеменко, Зенченко 2021. 2021; Горда 2023; Зеленева 2024; Крылова 2021; Кузнецов, Анисимов 2023; Кузора, Натаров 2022; Лукашенко 2021; Малых и др. 2024; Нобатов, Мямиев 2023; Петрова, Кузнецова 2020; Подругина, Табах 2020; Чернышов, Анисимов 2024; Bellens, Mastropietro 2023; Minges 2016], в современном научном сообществе на данный момент нет единой концепции, позволяющей максимально результативно оценивать эффективность цифровизации финансовой политики банков. При этом много параллелей проводится с оценкой эффективности проектов, в том числе инвестиционных, поскольку внедрение цифровых технологий происходит в виде проекта. Однако в перечисленных выше исследованиях отсутствует четкий ответ, касающийся направлений определения эффективности внедрения цифровых технологий в финансовую сферу. По данным Центрального банка России на 2025 год в РФ действуют 360 банков⁴. Для выявления наиболее значимых эффектов и оценки их характера (положительный или отрицательный) был проведен опрос 36 (10%) представителей банков. Репрезентативность выборки обеспечивалась соблюдением структуры банковского сектора в выборке, то есть было опрошено 10 ББЛ, 21 БУЛ, 1 СЗКО и 4 НКО. По результатам обработки полученных данных был получен следующий результат (рис. 1, 2).

⁴ Статистика. Банк России: официальный сайт. URL: <https://cbr.ru/statistics/> (дата обращения 19 апреля 2025).



Рис. 1. Доли положительных эффектов от цифровой трансформации экономики, повлиявшие на финансовую политику банков, %

Источник: составлено авторами на основании данных проведенного исследования



Рис. 2. Доли отрицательных эффектов от цифровой трансформации экономики, повлиявшие на финансовую политику банков, %

Источник: составлено авторами на основании данных проведенного исследования

Используя принцип Парето, были выбраны наиболее значимые эффекты от цифровой трансформации экономики, повлиявшие на финансовую политику банков. Таким образом, было выявлено четыре положительных, а именно: повышение качества отчетности за счет автоматизации процессов учета и анализа первичных данных; повышение качества бизнес-планирования за счет автоматизации управленческих процессов и внедрения технологии Big Data; повышение прозрачности учета в банке за счет устранения лишних звеньев, согласований и неэффективных бизнес-процессов; повышение капитализации за счет накопления и использования новых финансовых данных и исполь-

зования блокчейн-технологии и три отрицательных эффекта: увеличение затрат на повышение квалификации сотрудников в области информационных технологий; увеличение затрат на привлечение специалистов по цифровизации бизнес-процессов; необходимость обновления ИТ-оборудования, имеющих 80% значимость для финансовой политики банков. В результате исследования выдвинутая гипотеза подтвердилась, что позволило выявить базовые эффекты, позволяющие адаптировать финансовую политику банков под условия цифровой трансформации экономики.

Заключение

Обобщая все вышесказанное, можно сделать ряд выводов о том, что структура и динамика цифровых преобразований в экономике, и в том числе в мировой финансовой системе, напрямую влияют на трансформацию финансовой политики, как на макро-, так и на микроуровнях, что затрагивает и взаимодействие между элементами финансовой системы. Исследование тенденций трансформации всех элементов финансовой системы позволило выделить следующие основные положительные эффекты от цифровой трансформации экономики, повлиявшие на финансовую политику банков: во-первых, повышение качества отчетности за счет автоматизации процессов учета и анализа первичных данных; во-вторых, повышение качества бизнес-планирования за счет автоматизации управленческих процессов и внедрения технологии Big Data; в-третьих, повышение прозрачности учета в банке за счет устранения лишних звеньев, согласований и неэффективных бизнес-процессов; в-четвертых, повышение капитализации за счет накопления и использования новых финансовых данных и использования блокчейн-технологии.

Таким образом, обозначенные эффекты приводят к изменению подходов в оценке эффективности финансовой политики банков, так как важным становится не только, что создается в виде продукта или услуги, но и какой информационной базой о потребителе они обладают. Следовательно, на повышение эффективности финансовой политики банков влияет использование технологий Big Data и блокчейн, а также продуманная автоматизация учетных процессов.

Литература

- Анисимов и др. 2024 – Анисимов А.Ю., Плахотникова М.А., Сулова М.А., Скрябин О.О. Особенности влияния цифровой трансформации экономики на управление стратегией банков // Вестник Российского экономического университета имени Г.В. Плеханова. 2024. Т. 21. № 1 (133). С. 96–104.
- Артеменко, Зинченко 2021 – *Артеменко Д.А., Зинченко С.В.* Цифровые технологии в финансовой сфере: эволюция и основные тренды развития в России и за рубежом // *Финансы: теория и практика.* 2021. № 3. С. 90–101.
- Горда 2023 – *Горда А.С.* Fintech и цифровые трансформации на мировом финансовом рынке // *Научный вестник: Финансы, банки, инвестиции.* 2023. № 2. С. 106–116.
- Зеленева 2024 – *Зеленева Е.С.* Влияние цифровизации финансовой сферы на процентный канал трансмиссионного механизма денежно-кредитной политики Банка России // *Креативная экономика.* 2024. Т. 18. № 6. С. 1413–1430.
- Крылова 2021 – *Крылова Л.В.* Трансформации мировой валютно-финансовой системы в направлении полицентризма и регионализации // *Экономика. Налоги. Право.* 2021. № 14 (5). С. 39–50.
- Кузнецов, Анисимов 2023 – *Кузнецов Г.А., Анисимов А.Ю.* Разработка дорожной карты внедрения банковской информационной системы в условиях цифровизации экономики // *Проблемы управления социально-экономическим развитием регионов России в новых реалиях: Материалы Всерос. научно-практич. конф. Орел, 30–31 мая 2023 г. Орел: Орловский гос. ун-т им. И.С. Тургенева, 2023. С. 252–258.*
- Кузора, Натаров 2022 – *Кузора С.С., Натаров И.П.* Цифровая трансформация и большие данные // *Вестник Российского университета дружбы народов. Серия: Государственное и муниципальное управление.* 2022. Т. 9. № 2. С. 150–161. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tsifrovaya-transformatsiya-i-bolshie-dannye> (дата обращения 19 апреля 2025).
- Лукашенко 2021 – *Лукашенко Т.Р.* Применение блокчейн-технологий в банковском секторе // *Прогрессивная экономика.* 2021. № 5. С. 5–19. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/primenenie-blokchei-n-tehnologii-v-bankovskom-sektore> (дата обращения 19 апреля 2025).
- Малых и др. 2024 – *Малых С.Г., Синцова Е.А., Попова М.И., Черепица А.Д.* Цифровая трансформация финансового контроля: инструменты, риски и возможности // *Фундаментальные исследования.* 2024. № 4. С. 54–59.
- Нобатов, Мямиев 2023 – *Нобатов А.М., Мямиев А.Х.* Большие данные в экономике их значение // *Вестник науки.* 2023. № 2 (59). С. 46–50. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/bolshie-dannye-v-ekonomike-ih-znachenie> (дата обращения: 19.04.2025).
- Петрова и др. 2020 – *Петрова Л.А., Кузнецова Т.Е.* Цифровизация банковской системы: цифровая трансформация среды и бизнес-процессов // *Финансовый журнал.* 2020. № 3. С. 91–101. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tsifrovizatsiya-bankovskoy-sistemy-tsifrovaya-transformatsiya-sredy-i-biznes-protsessov> (дата обращения 19 апреля 2025).

- Подругина, Табах 2020 – *Подругина А.В., Табах А.В.* Финансовые рынки: от «трагедии общин» к сбалансированному регулированию // Вестник международных организаций. 2020. Т. 15. № 2. С. 173–190.
- Чернышов, Анисимов 2024 – *Чернышов Д.А., Анисимов А.Ю.* Методические основы цифровой трансформации бизнеса // Вестник Академии знаний. 2024. № 1 (60). С. 636–641.
- Шелепов, Колмар 2024 – *Шелепов А.В., Колмар О.И.* Регулирование цифровых платформ в России // Вестник международных организаций: образование, наука, новая экономика. 2024. № 2. С. 110–126. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/regulirovanie-tsifrovyyh-platform-v-rossii> (дата обращения: 16 апреля 2025).
- Bellens, Mastropietro 2023 – *Bellens J., Mastropietro F.* Five ways to commit to customer centricity in banking transformation // Ernst & Young. 2023. URL: https://www.ey.com/en_pl/banking-capital-markets/customer-centricity-in-banking-transformation (дата обращения: 19.04.2025).
- Minges 2016 – *Minges M.* Exploring the Relationship Between Broadband and Economic Growth, Background Paper Digital Dividends // Worldbank, 2016. URL: <https://documents1.worldbank.org/curated/zh/178701467988875888/pdf/102955-WP-Box394845B-PUBLIC-WDR16-BP-Exploring-the-Relationship-between-Broadband-and-Economic-Growth-Minges.pdf> (дата обращения 19 апреля 2025).

References

- Anisimov, A.Yu., Plakhotnikova, M.A., Suslova, M.A. and Skryabin, O.O. (2024), “Specific impact of digital transformation in economy on bank strategy administration”, *Vestnik of the Plekhanov Russian University of Economics*, vol. 21, no. 1 (133), pp. 96-104.
- Artemenko, D.A. and Zenchenko S.V. (2021), “Digital technologies in the financial sector: evolution and major development trends in Russia and abroad”, *Finance: Theory and Practice*, no. 3, pp. 90-101.
- Bellens, J. and Mastropietro, F. (2023), “Five ways to commit to customer centricity in banking transformation” *Ernst & Young*, available at: https://www.ey.com/en_pl/banking-capital-markets/customer-centricity-in-banking-transformation (Accessed 19 April 2025).
- Chernyshov, D.A. and Anisimov, A.Yu. (2024), “Methodological basics of digital business transformation”, *Bulletin of the Academy of Knowledge*, no. 1 (60), pp. 636-641.
- Gorda, A.S. (2023), “Fintech and digital transformations in the world financial market”, *Scientific Bulletin: Finance, banks, investments*, no. 2, pp. 106-116.
- Krylova, L.V. (2021), “Transformations of the world monetary and financial system in the direction of polycentrism and regionalization”, *Economics. Taxes & Law*, no. 14 (5), pp. 39-50.
- Kuznetsov, G.A. and Anisimov, A.Yu. (2023), “Development of a roadmap for the introduction of a banking information system in the context of digitalization of the economy”, *Problemy upravleniya sotsial'no-ehkonomicheskim razvitiem regionov Rossii v novykh realiyakh: Materialy Vseros. nauchno-praktich. konf. Orel*,

- 30–31 мая 2023 г. [Issues of managing the socio-economic development of Russian regions in new realities. Proceedings of the All-Russian scientific-practical conference, Orel, May 30–31, 2023], Orlovskii gos. un-t im. I.S. Turgeneva, Orel, Russia, pp. 252-258.
- Kuzora, S.S. and Natarov, I.P. (2022), “Digital transformation and big data”, *RUDN Journal of Public Administration*, vol. 9, no. 2, pp. 150-161, available at: <https://cyberleninka.ru/article/n/tsifrovaya-transformatsiya-i-bolshie-dannye> (Accessed 19 April 2025).
- Lukashenok, T.R. (2021), “Application of blockchain technologies in the banking sector”, *Progressive Economics*, no. 5, pp. 5-19, available at: <https://cyberleninka.ru/article/n/primenenie-blokchei-n-tehnologii-v-bankovskom-sektore> (Accessed 19 April 2025).
- Malykh, S.G., Sintsova, E.A., Popova, M.I. and Cherepitsa, A.D. (2024), “Digital transformation of financial control: tools, risks and opportunities”, *Fundamental Research*, no. 4, pp. 54-59.
- Minges, M. (2016), “Exploring the Relationship Between Broadband and Economic Growth, Background Paper Digital Dividends”, *Worldbank*, available at: <https://documents1.worldbank.org/curated/zh/178701467988875888/pdf/102955-WP-Box394845B-PUBLIC-WDR16-BP-Exploring-the-Relationship-between-Broadband-and-Economic-Growth-Minges.pdf> (Accessed 19 April 2024).
- Nobatov, A.M. and Myamiev, A.Kh. (2023), “Big data in economics and their significance”, *Bulletin of Science*, no. 2 (59), pp. 46-50, available at: <https://cyberleninka.ru/article/n/bolshie-dannye-v-ekonomike-ih-znachenie> (Accessed 19 April 2025).
- Petrova, L.A. and Kuznetsova, T.E. (2020), “Digitalization of the banking system: digital transformation of the environment and business processes”, *Financial Journal*, no. 3, pp. 91-101, available at: <https://cyberleninka.ru/article/n/tsifrovizatsiya-bankovskoy-sistemy-tsifrovaya-transformatsiya-sredy-i-biznes-protsessov> (Accessed 19 April 2025).
- Petrova L.A. Kuznetsova T.E. Digitalization in the Banking Industry: Digital Transformation of Environment and Business Processes. *Financial Journal*, 2020, vol. 13, no. 3, pp. 91–101 (In Russ.). DOI: 10.31107/2075-1990-2020-3-91-101.
- Petrova L.A. Kuznetsova T.E. Digitalization in the Banking Industry: Digital Transformation of Environment and Business Processes. *Financial Journal*, 2020, vol. 13, no. 3, pp. 91–101 (In Russ.). DOI: 10.31107/2075-1990-2020-3-91-101.
- Podrugina, A.V. and Tabakh, A.V. (2020), “Financial markets: from the ‘tragedy of commons’ to balanced regulation”, *International Organisations Research Journal*, vol. 15, no. 2, pp. 173-190.
- Shelepov, A.V. Kolmar, O.I. (2024), “Regulation of digital platforms in Russia”, *International Organisations Research Journal*, no. 2, pp. 110-126, available at: <https://cyberleninka.ru/article/n/regulirovanie-tsifrovyyh-platform-v-rossii> (Accessed 19 April 2025).
- Zeleneva, E.S. (2024), “The impact of the digitalization of the financial sector on the interest rate of the transmission mechanism of the monetary policy of the Bank of Russia”, *Creative Economy*, vol. 18, no. 6, pp. 1413-1430.

Информация об авторах

Георгий А. Кузнецов, аспирант, Университет «Синергия», Москва, Россия; 125190, Россия, Москва, Ленинградский пр., д. 80; gkuznetsov106@gmail.com, <https://orcid.org/0009-0007-5260-450X>

Александр Ю. Анисимов, кандидат экономических наук, доцент, Университет «Синергия», Москва, Россия; 125190, Россия, Москва, Ленинградский пр., д. 80; anisimov_au@mail.ru, <https://orcid.org/0000-0002-8113-4523>

Information about the authors

Georgy A. Kuznetsov, postgraduate student, Synergy University, Moscow, Russia; bld. 80, Leningradskii Avenue, Moscow, Russia, 125190; gkuznetsov106@gmail.com, <https://orcid.org/0009-0007-5260-450X>

Aleksandr Yu. Anisimov, Cand. of Sci. (Economics), associate professor, Synergy University, Moscow, Russia; bld. 80, Leningradskii Avenue, Moscow, Russia, 125190; anisimov_au@mail.ru, <https://orcid.org/0000-0002-8113-4523>