

УДК 336.71

***ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ МОБИЛЬНОГО И
ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГА В УСЛОВИЯХ САНКЦИОННЫХ
ОГРАНИЧЕНИЙ***

Люлина Т.В.,

магистрант,

*Белгородский государственный национальный исследовательский
университет*

г. Белгород, Россия

Гордя Д.В.,

к.э.н., старший преподаватель,

*Белгородский государственный национальный исследовательский
университет*

г. Белгород, Россия

Аннотация. Мобильный и интернет-банкинг стали неотъемлемой частью современной финансовой системы, обеспечивая комфорт, быстроту и доступность финансовых услуг. Однако, ввиду санкционных ограничений, введённых против ряда стран, в том числе и против России, данный сектор сталкивается с рядом проблем, которые требуют внимательного анализа и изучения. В данной статье рассматриваются ключевые проблемы, возникающие в сфере мобильного и интернет-банкинга в условиях санкций, а также возможные направления его развития.

Ключевые слова: санкционные ограничения, финансовые учреждения, мобильный и интернет-банкинг, риски.

***PROBLEMS AND PROSPECTS OF MOBILE AND INTERNET
BANKING DEVELOPMENT IN THE CONTEXT OF SANCTIONS
RESTRICTIONS***

Lyulina T.V.,

magisrant,

Belgorod State National Research University ,

Belgorod, Russia

Gordya D.V.,

Candidate of Economics, Senior lecturer,

Belgorod State National Research University ,

Belgorod, Russia

Annotation. Mobile and Internet banking have become an integral part of the modern financial system, providing comfort, speed and accessibility of financial services. However, due to the sanctions restrictions imposed against a number of countries, including Russia, this sector faces a number of problems that require careful analysis and study. This article examines the key issues that arise in the field of mobile and Internet banking in the context of sanctions, as well as possible directions for its development.

Keywords: sanctions restrictions, financial institutions, mobile and Internet banking, risks.

В свете санкционных ограничений современные финансовые учреждения сталкиваются с серьезными проблемами и новыми перспективами в области мобильного и интернет-банкинга.

Некоторые банки, осознавая риски, связанные с санкциями, приняли решение перевести пользователей в приложения своих дочерних структур, которые не подпадают под ограничения. К примеру, в марте 2024 года приложение ВТБ было удалено из магазинов App Store и Google Play. Владельцы смартфонов на платформе Android смогли загрузить его с официального сайта, продолжая пользоваться знакомым интерфейсом. Однако пользователи iOS столкнулись с более серьезными трудностями, поскольку закрытая операционная система не позволяет устанавливать приложения вне App Store.

Креативный подход ВТБ заключался в том, что они разместили в App Store мобильное приложение «Баланс Онлайн», разработанное дочерней компанией банка «Возрождение». Несмотря на то что приложение воссоздавало функционал «ВТБ Онлайн», вскоре оно было удалено Apple. Тем

не менее, банк не остановился на достигнутом и выпустил еще одно приложение — «Прайм баланс», но и оно было заблокировано в 2023 году. Подобная ситуация наблюдается и в других банках и банковских сервисах, таких как «АльфаИнвестиции», «Открытие-Инвестиции», «ПСБ-Инвестиции», которые также находят решения для сохранения своего инвестиционного функционала [8].

В условиях переменчивой политической ситуации банки, такие как «Сбер» и ВТБ, передали активы другим брокерам, что открывает перспективы масштабирования новых форматов взаимодействия с клиентами. Учитывая сложность текущего положения, можно с уверенностью утверждать, что подобные подходы станут стандартом в управлении активами банков, что является отражением изменяющегося положения на рынке финансовых услуг [8].

Кроме того, необходимо обратить внимание на рост числа мошеннических приложений на фоне удаления официальных приложений из магазинов. Например, вместо утраченного приложения «Сбер» среди пользователей неожиданно популярны стали неподконтрольные приложения, такие как «Сбербанк Онлайн Сайт». Это создает угрозу безопасности, поскольку банки несут ответственность за защиту личных данных клиентов. Неофициальные приложения, как правило, не обладают необходимыми ресурсами для обеспечения такой защиты, что ставит пользователей под серьезный риск [1].

В ответ на вызовы времени многие кредитные учреждения начали предлагать альтернативные мобильные решения, например, адаптированные сайты для смартфонов. Банк «Сбер» запустил мобильную версию сайта в 2008 году и с тех пор неоднократно обновлял её, что свидетельствует о готовности банка оперативно реагировать на изменяющиеся условия [3].

Таблица 1 - Рейтинг лучших цифровых офисов в российских мобильных банках за 2024 г.

№	Банк	Рейтинг
1	Альфа-Банк	96,7
2	ВТБ	89,6
3	Совкомбанк	78,3
4	Райффайзен Банк	76,9
5	Т-Банк	75,9
6	СберБанк	74,4
7	Газпромбанк	74,1
8	ПСБ	73,8
9	МКБ	71,1
10	ОТП Банк	66,6
11	Почта Банк	59,7
12	МТС Банк	58,3
13	Россельхозбанк	56,9
14	УБиР	55
15	Банк Русский Стандарт	52,4
16	АК Барс Банк	50,3
17	Банк Уралсиб	46,8
18	РНКБ	43,3
19	Ингострах Банк	43
20	Банк Санкт-Петербург	42,3

Составлено автором по материалам: [9]

В контексте продолжающихся санкционных ограничений, актуальным представляется анализ рейтинга лучших цифровых офисов в мобильных банках России за 2024 год, представленный в таблице 1. Лидирующие позиции занимают Альфа-Банк с высоким рейтингом 96,7 и ВТБ с 89,6, что свидетельствует о значительных инвестициях в развитие цифровых технологий и качественный клиентский сервис. Эти банки демонстрируют не только адаптивность, но и стремление к инновациям, что представляет собой важный аспект для усиливающегося давления санкций.

Совкомбанк и Райффайзен Банк, находящиеся на третьем и четвертом местах с рейтингами 78,3 и 76,9 соответственно, также иллюстрируют примеры успешной разработки мобильных приложений, отвечающих современным требованиям пользователей. В условиях ограничений на

внешние финансовые услуги, эти банки, помимо денежных трансакций, акцентируют внимание на поддержке клиентского опыта и обеспечении безопасности, что в свою очередь создает конкурентные преимущества.

Среди участников рейтинга, СберБанк с результатом 74,4 и Газпромбанк с 74,1 занимают заметные позиции, но им стоит обратить внимание на дальнейшую оптимизацию своих мобильных платформ. Переход к новым формам взаимодействия с клиентами, интенсификация использования аналитики данных и внедрение искусственного интеллекта могут стать не только источниками устранения существующих проблем, но и предложить новые возможности для роста и укрепления позиций в условиях неопределенности.

Банки, находящиеся на более низких позициях рейтинга, такие как УБиР, РНКБ и другие, сталкиваются с трудностями, которые могут быть своевременно преодолены за счет дополнительных инвестиций в технологии и повышения качества обслуживания клиентов. В свете исследований и практического опыта, становится очевидно, что успешное развитие мобильного и интернет-банкинга в текущих условиях требует комплексного подхода, включающего как технологические, так и организационные изменения.

Анализ данных в контексте проблемы и перспектив мобильного и интернет-банкинга в условиях санкционных ограничений позволяет выявить несколько ключевых аспектов. В первую очередь, следует обратить внимание на динамику показателей Количество пользователей мобильного банка за 2020-2024, представленную на рис.1.

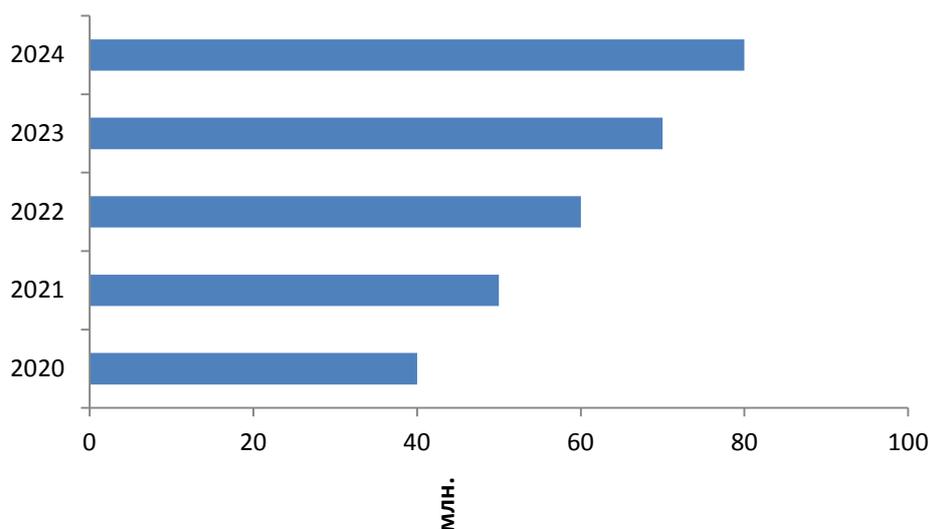


Рис. 1. Количество пользователей мобильного банка за 2020-2024 гг., млн чел. [7].

Анализ данных в контексте проблемы и перспектив мобильного и интернет-банкинга в условиях санкционных ограничений позволяет выявить несколько ключевых аспектов. В первую очередь, следует обратить внимание на динамику показателей, представленных на графике, которая демонстрирует тенденции роста, что свидетельствует о постепенно увеличивающемся использовании мобильных финансовых технологий принятия на фоне текущих вызовов.

В частности, начиная с 2020 года, наблюдается устойчивый рост использования мобильного и интернет-банкинга, что можно объяснить несколькими факторами. Во-первых, коронавирусная пандемия вынудила пользователей адаптироваться к дистанционному обслуживанию, резко увеличив интерес к цифровым финансовым услугам. Во-вторых, санкционные ограничения, налагающие ограничения на транзакции с международными финансовыми системами, способствовали активному развитию отечественных приложений и технологий [6].

Тем не менее, наряду с положительной динамикой существуют и значительные вызовы. Сложная экономическая ситуация, вызванная

санкциями, ограничивает инвестиции в технологическое развитие, что, в свою очередь, может снизить качество обслуживания клиентов и функционал банковских приложений. Дефицит технологий и сервисов, привычных для пользователей, приводит к необходимости адаптации интерфейсов и функционала под новые реалии [2].

В рамках исследования проблем и перспектив развития мобильного и интернет-банкинга в условиях санкционных ограничений необходимо отметить, что одной из основных трудностей является исключение российских приложений из ведущих мировых платформ онлайн-магазинов. Удаление приложений подсанкционных компаний, включая крупнейшие банки, из App Store и Google Play стало ударом не только для банков, но и для миллионов их клиентов. Многие из них заходили в мобильное приложение каждый день и считали его основным инструментом для повседневных финансовых операций [8].

Кроме того, санкции оказали негативное воздействие на возможности технологического импорта в страну. На российском рынке наблюдается выраженный дефицит современных технологий и программного обеспечения, что затрудняет не только разработку, но и внедрение новых цифровых решений в банковскую сферу. В условиях таких ограничений банки вынуждены переключаться на внутренние разработки, что может в свою очередь замедлить темпы инноваций и негативно сказаться на общей конкурентоспособности сектора. Эти обстоятельства подчеркивают необходимость поиска эффективных путей решения выявленных проблем, а также разработки стратегий, способствующих развитию мобильного и интернет-банкинга в современных условиях.

Важно отметить, что на фоне санкционного давления наблюдается значительный рост киберугроз, что создает дополнительные вызовы для обеспечения безопасности онлайн-сервисов. Увеличение количества кибератак на финансовые учреждения настоятельно требует от банков

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

внедрения более высоких стандартов защиты как данных клиентов, так и их финансовых операций. В этой связи актуализируется необходимость интеграции инновационных технологий защищенности, таких как биометрическая аутентификация, а также усовершенствованные системы мониторинга транзакций [4]. Это подчеркивает важность не только обеспечения защиты, но и активного поиска новых решений, способствующих повышению уровня безопасности в мобильном и интернет-банкинге, что, в свою очередь, может позитивно сказаться на доверии клиентов к данным сервисам в условиях нестабильной международной обстановки [5].

Несмотря на возникшие проблемы в развитии мобильного и интернет-банкинга в условиях санкционных ограничений, существует ряд перспективных направлений, способствующих дальнейшему прогрессу в данной области. В первую очередь, следует отметить значимость развития отечественных платёжных систем, таких как «Мир», которые могут стать жизнеспособной альтернативой существующим международным платёжным платформам. Эффективная интеграция данных систем с коммерческими банками может значительно повысить уровень финансовой независимости, что особенно актуально в условиях ограничений.

Во-вторых, сфера финансовых технологий (финтех) может сыграть ключевую роль в трансформации банковского сектора. Активное развитие стартапов и технологических компаний на территории страны способствует созданию инновационных продуктов и услуг, адаптированных к современным потребностям рынка. К примеру, приложения для управления личными финансами и кредитные решения для небольших и средних предприятий, наряду с новыми методами инвестиционной деятельности, могут не только привлечь новых клиентов, но и поддержать устойчивость банковского сектора в условиях экономической неопределенности [6].

Технологии блокчейн и криптовалюты, несмотря на имеющиеся ограничения в виде регулирования, играют значимую роль в осуществлении

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

финансовых транзакций, особенно в условиях международных санкций. Их интеграция в повседневную практику может создать новые возможности для осуществления разнообразных финансовых операций, а также повысить степень независимости от западных финансовых систем, что становится особенно актуальным в текущей политической и экономической обстановке [6].

Также важно отметить, что улучшение клиентского опыта является ключевым аспектом для успешного функционирования мобильного и интернет-банкинга. В условиях все более высоких ожиданий потребителей относительно качества услуг, банки должны уделять внимание усовершенствованию интерфейсов приложений, оптимизации процессов регистрации и проведения транзакций, а также предложению пользователям персонализированных финансовых решений. Такие шаги не только повысят уровень удовлетворенности клиентов, но и укрепят их доверие к электронным банковским сервисам, особенно в сложных экономических условиях.

В итоге, мобильный и интернет-банкинг в условиях санкционных ограничений в России сталкивается с множеством серьезных проблем, таких как отсутствие доступа к международным платежным системам, нехватка современных технологий и рост киберугроз. Тем не менее, несмотря на эти трудности, существуют значительные перспективы для роста и развития данного сектора. Активное развитие отечественных платежных систем, внедрение инновационных технологий, поддержка финтех-сообществ и улучшение качества клиентского сервиса могут способствовать успешной адаптации банковского сектора к новым реалиям, что в долгосрочной перспективе положительно отразится на финансовой устойчивости и экономическом развитии страны в целом.

Библиографический список:

1. Бугаева В.Б., Соловьев Д.Ю., Люлина Т.В. Влияние финтеха на безопасность банковского сектора // ЛОМОНОСОВ: сборник статей VII Международного конкурса молодых учёных. – Пенза: МЦНС «Наука и Просвещение». – 2024. – 100 с.
2. Быканова Н.И., Матвеев В.Г., Люлина Т.В., Развитие необанков в России как перспективного сегмента цифрового банкинга // Вектор экономики. 2024. № 12 [Электронный ресурс] http://www.vectoreconomy.ru/images/publications/2024/12/financeandcredit/Bykanova_Matvienko_Lyulina.pdf
3. Ваганова О.В., Талимова Л.А., Гордя Д.В. Цифровой банкинг: риски и возможности для банков и их клиентов // Актуальные проблемы развития экономических, финансовых и кредитных систем: сборник материалов XI Международной научно-практической конференции, г. Белгород, 14-15 сентября 2023 года / под науч. ред. О.В. Вагановой, Н.Е. Соловьевой. – Белгород: ИД «БелГУ» НИУ «БелГУ», 2023. – С. 14-19.
4. Гордя, Д.В. Влияние новых финансовых технологий на развитие отечественного финансового рынка / О.В. Ваганова, Н.И. Быканова, Л.А. Коньшина, Д.В. Гордя // Финансовая экономика. – 2020. – № 6. – С. 133-139.
5. Гордя, Д.В. Цифровые технологии банковских услуг в России, их современное состояние и тенденции развития / Д.В. Гордя // Экономические и гуманитарные науки. – 2023. – № 8 (379). – С. 30-44.
6. Люлина Т.В. Тенденции развития интернет-банкинга в РФ. / Лучшая научная статья 2024: сборник статей VII Международного научноисследовательского конкурса. Пенза: МЦНС «Наука и Просвещение». — 2024. — 74 с.

7. Люлина Т.В., Мартынюк Н.В. Развитие электронных банковский услуг // Вектор экономики. 2024. № 2 [Электронный ресурс]. URL: http://www.vectoreconomy.ru/images/publications/2024/2/financeandcredit/Lyulina_Martynyuk.pdf

8. Принудительная перезагрузка: как изменился онлайн-банкинг под влиянием санкций [Электронный ресурс]. URL: <https://www.forbes.ru/tekhnologii/504423-prinuditel-naa-perezagruzka-kak-izmenilsa-onlajn-banking-pod-vlianiem-sankcij?ysclid=m9tsanjc1390982169> (дата обращения: 20.04.2025).

9. Mobile Web Banking Rank 2024 [Электронный ресурс]. URL: <https://vc.ru/id199405/1707878-markswebb-opredelili-samye-udobnye-dlya-chastnyh-klientov-mobilnye-banki> (дата обращения: 20.04.2025).

Оригинальность 80%