

УДК 336.01

## **НЕКОТОРЫЕ АСПЕКТЫ ЦИФРОВЫХ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ**

**Шмырева А.И.**

*д.э.н., профессор*

*Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИИХ»*

*г. Новосибирск, Россия*

**Злобина Л.Д.**

*студент,*

*Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИИХ»*

*г. Новосибирск, Россия*

**Аннотация:** В статье рассматриваются теоретические аспекты цифровых банковских продуктов. На основе анализа научных трудов ученых-экономистов и нормативным документам уточнено понятие цифрового банковского продукта, предложена его классификация по функциональному назначению и видам автоматизации, также выявлены ключевые факторы эффективности, включая технологическую инфраструктуру, безопасность и клиентоориентированность. Определены преимущества цифровых банковских продуктов и их риски.

**Ключевые слова:** цифровые банковские продукты, цифровой банкинг, цифровая трансформация, финансовые технологии, электронные платежи.

## **SOME ASPECTS OF DIGITAL BANKING PRODUCTS**

**Shmyreva A.I.**

*Doctor of Economics, Professor*

*Novosibirsk State University of Economics and Management*

*Novosibirsk, Russia*

**Zlobina L.D.**

*student,*

*Novosibirsk State University of Economics and Management*

*Novosibirsk, Russia*

**Abstract:** The article discusses the theoretical aspects of digital banking products. Based on the analysis of scientific works by economic scientists and regulatory documents, the concept of a digital banking product has been clarified, its classification by functional purpose and types of automation has been proposed, and key efficiency factors, including technological infrastructure, security, and customer orientation, have also been identified. The advantages of digital banking products and their risks have been identified.

**Keywords:** digital banking products, digital banking, digital transformation, financial technologies, electronic payments.

По своей сути цифровые банковские продукты подразумевают под собой финансовые услуги и решения, предоставляемые кредитными организациями и банковскими структурами с использованием цифровых технологий через онлайн-платформы, мобильные приложения и другие электронные каналы. Под видом подобных продуктов выступают всем привычные и уже давно известные: платежи с помощью технологии системы быстрых платежей (СБП), кредитование, виртуальные карты, инвестиционные платформы, открытие и обслуживание счетов и вкладов в дистанционном формате и многие другие, в том числе, мобильное приложение, которое непосредственно является цифровым банковским продуктом.

Однако в экономической терминологии, в частности в банковской, не существует понятия цифровых банковских продуктов, но при этом научные деятели приводят определения к цифровому банкингу, интернет-банкингу, электронному банкингу, онлайн-банкингу, необанку, которые по своей сути являются синонимами, поскольку отражают одно и то же: предоставление обслуживания посредством электронных каналов, функции продукта, критерии эффективности, отличие от физических банковских продуктов и услуг. Стоит Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

отметить, что приведенные термины сами являются цифровыми банковскими продуктами, и уже на этом этапе можно выявить основную черту подобных продуктов и услуг – формирование на основе дистанционного обслуживания.

Таким образом, необходимо вывести уточненное понятие цифрового банковского продукта прибегнув к сравнительному анализу терминов от четырех ученых-экономистов и Банка России, который представлен в таблице 1.

Таблица 1 – Подходы авторов к определению «цифровой банковский продукт»

| Автор                           | Определение                                                                                                                                                                                                              | Комментарии                                                                                                                                                |
|---------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Аксенов В.С., д.э.н., профессор | "Электронный банкинг – это финансовые услуги, предоставляемые с использованием средств телекоммуникации"                                                                                                                 | Автор делает акцент на способе предоставления цифровых банковских услуг                                                                                    |
| Багаева А. П., к.т.н., доцент   | "Интернет банкинг – это технология дистанционного банковского обслуживания, которая позволяет вкладчикам банка получать доступ к информации о своих счетах и осуществлять операции по ним, используя интернет"           | Автор упоминает дистанционное обслуживание, доступ к информации о счетах и проведение операций через интернет, то есть функционал или же цифровые операции |
| Джафарова З.К., к.э.н., доцент  | "Электронный банкинг – это форма банковского обслуживания, при которой средства переводятся посредством обмена электронными сигналами, а не путем обмена наличными, чеками или другими типами бумажных документов"       | Автор акцентирует внимание на переводе средств через электронные сигналы и отказе от бумажных документов                                                   |
| Косарев В.Е., к.т.н., доцент    | "Необанк (с греческого «молодой банк») – представляет собой модернизированный банк, созданный и функционирующий без фактических отделений, оказывая услуг в онлайн режиме с любых смартфонов и персональных компьютеров" | Автор рассматривает «необанк» как модернизированное кредитное учреждение с оказанием услуг через электронные каналы обслуживания                           |
| Банк России                     | "Интернет банкинг – это способ дистанционного обслуживания клиентов, осуществляемого кредитными организациями в сети Интернет и включающего информационное и операционное взаимодействие с ними"                         | Помимо дистанционного обслуживания подчеркивается информационное и операционное взаимодействие через сеть Интернет                                         |

Составлено авторами на основе источников [3, 4, 5, 6, 7].

Исходя из представленной таблицы наблюдается, что вышеперечисленные определения хоть и отражают суть цифровых банковских продуктов, но требуют уточнения.

Таким образом цифровой банковский продукт – это инновационные банковские продукты, основанные на технологии дистанционного банковского обслуживания, которая позволяет клиентам удаленно управлять финансами, совершать транзакции и использовать финансовые инструменты без посещения отделения, обеспечивая удобство, скорость и безопасность.

Прежде чем переходить к классификации цифровых банковских продуктов следует разобраться, какие существуют группы банковских продуктов, поскольку они могут найти отражение в представленных далее способах классификации.

Так, Лаврушин О.И. д.э.н., профессор выделяет четыре группы: операционную, инвестиционную, финансовую и консультационную. Под банковскими продуктами категории операционных ученый подразумевает расчетно-кассовые, кредитные, депозитные и валютные. Под продуктами категории инвестиционных – государственные ценные бумаги, ценные бумаги кредитных организаций и другие, в категории финансовых находится факторинг, лизинг, траст и прочие [8].

На основе данных групп банковских продуктов можно классифицировать цифровые банковские продукты по функциональному назначению:

- платежные сервисы (мобильные платежи, P2P-переводы, QR-оплата, цифровые кошельки);
- кредитные продукты (онлайн-кредитование, кредитные карты с дистанционной выдачей, скоринг на основе искусственного интеллекта).
- депозитные и сберегательные продукты (виртуальные вклады, накопительные счета с автоматизированным управлением);
- инвестиционные платформы (робо-эдвайзинг, биржевые сервисы, криптовалютные инструменты);

– страховые и пенсионные продукты (онлайн-страхование, индивидуальные пенсионные тарифы).

Цифровые банковские продукты можно классифицировать по степени автоматизации процессов и вовлеченности пользователя в управление финансами.

Вследствие этого распределение продуктов идет по трем видам автоматизации: базовый, интеллектуальный и автономный, их характеристика представлена на рис. 1.

| Базовые                                                                                                                                                                                                                                              | Интеллектуальные                                                                                                                                                                                                                                    | Автономные                                                                                                                                                                                                                                            |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"><li>• Оцифровка традиционных банковских операций</li><li>• Требуют ручного ввода данных пользователем</li><li>• Ограниченная аналитика</li><li>• Участие клиента высокое</li><li>• Гибкость ограниченная</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>• Использование AI/ML для анализа данных</li><li>• Частичное автономное принятие решений</li><li>• Интеграция с экосистемой сервисов</li><li>• Участие клиента умеренное</li><li>• Гибкость средняя</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>• Работа на основе смарт-контрактов</li><li>• Минимальное участие человека</li><li>• Кросс-платформенная интеграция (DeFi, IoT)</li><li>• Участие клиента минимальное</li><li>• Гибкость максимальная</li></ul> |

Рис. 1 – Характеристика классификации цифровых банковских продуктов по видам автоматизации

Составлено авторами.

Соответственно, к базовому виду автоматизации цифровых банковских продуктов относят: мобильные платежи, P2P-переводы, виртуальные и пластиковые карты с онлайн-выпуском и другие. В группе интеллектуальной автоматизации находится система моментального одобрения кредитов, вкладов, персонализированный кэшбек, робо-эдвайзинг в инвестиционных сервисах и т.д. Автономными цифровыми банковскими продуктами являются виртуальные ассистенты, NFT-обеспеченные финансовые инструменты, API-банкинг для бизнеса с автоматической интеграцией.

В условиях цифровизации финансовых услуг и усиления конкуренции на рынке ключевыми аспектами успеха становится технологическая база, удовлетворенность клиентов, регуляторная среда и экономическая конъюнктура.

Исходя из выше приведенных классификаций следует сформировать факторы, которые оказывают влияние на эффективность использования цифровых банковских продуктов.

К основным факторам, влияющим на эффективность использования цифровых банковских продуктов следует отнести технологические, клиентоориентированность, регуляторные и экономические условия.

В категории технологических наиболее значимыми являются надежность и безопасность платформы, то есть необходимо соответствие стандартам PCI DSS (компания отвечает отраслевым требованиям обработки платежей) и ФЗ №152 «О персональных данных» [1], также значительным фактором в данной категории выступает интеграция с современными технологиями (использование искусственного интеллекта, блокчейна).

В качестве клиентоориентированности важна персонализация услуг на основе анализа данных, по исследованиям международной консалтинговой компании – McKinsey, 71% потребителей ожидает, что компании предоставляют персонализированное взаимодействие, при этом 76% разочарованы при отсутствии данной функции [10], помимо персонализации сильное влияние оказывает удобство интерфейса и скорость обработки транзакций.

Поскольку банковские продукты функционируют в условиях государственного контроля, то это может как ограничивать, так и стимулировать их развития. Вследствие этого, одним из факторов воздействия на эффективность использования цифровых банковских продуктов является регулирование, кредитная организация должна соответствовать требованиям Банка России, исполнять деятельность в рамках ФЗ №115 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов [2], полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Одним из немаловажных факторов в экономических условиях

Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

является уровень цифровой грамотности населения, согласно аналитическому центру НАФИ: «в 2024 году увеличилась доля пользователей мобильного банка до 74%» [9].

На основе изложенной информации следует структурировать сравнительную таблицу цифровых и традиционных банковских продуктов, которая должна демонстрировать как преимущества, так и недостатки цифровых банковских продуктов (таблица 2).

Таблица 2 – Сравнительная характеристика цифровых и традиционных банковских продуктов

| Критерий           | Банковские продукты                                                    |                                                                |
|--------------------|------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|
|                    | Цифровые                                                               | Традиционные                                                   |
| Доступность        | Круглосуточный доступ через мобильные приложения онлайн-платформы      | Ограничено графиком работы отделений                           |
| Скорость операций  | Мгновенные платежи и переводы                                          | Зависимость от потока клиентов и ручной обработки              |
| Персонализация     | ИИ-анализ данных, индивидуальные предложения                           | Стандартные тарифы и условия                                   |
| Затраты            | Низкие операционные расходы                                            | Высокие издержки на содержание отделений                       |
| Безопасность       | Многофакторная аутентификация, биометрия                               | Физические карты, подпись клиента                              |
| Регуляторные риски | Ограничения на международные платежи                                   | Устоявшиеся международные процедуры                            |
| Функциональность   | Интеграция с другими сервисами (электронные кошельки, маркетплейсы)    | Ограниченный набор услуг в отделении                           |
| Инновационность    | Быстрое внедрение новых технологий (искусственный интеллект, блокчейн) | Долгий цикл внедрения изменений (переход на цифровые продукты) |

Составлено авторами.

Соответственно, цифровые банковские продукты обладают преимуществами в скорости, доступности и персонализации благодаря использованию современных инновационных технологий, однако уступают традиционным в надежности при технических сбоях и ограничены регуляторными требованиями. Стоит отметить, что традиционные банковские

услуги остаются востребованными среди консервативных клиентов и в условиях нестабильного интернет-соединения.

Таким образом, цифровые банковские продукты представляют собой важный элемент современной финансовой системы, сочетающий инновационные технологии и клиентоориентированный подход. Эффективность использования данных продуктов зависит от технологических, регуляторных и рыночных факторов, а преимущества цифровых банковских продуктов перед традиционными банковскими продуктами в условиях цифровизации делают их ключевым направлением развития банковского сектора.

### **Библиографический список:**

1 Федеральный закон Российской Федерации "О персональных данных" от 27.07.2006 N 152-ФЗ (ред. от 24.02.2021) // КонсультантПлюс: [сайт]. URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_61801/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_61801/) (дата обращения: 14.04.2025)

2 Федеральный закон Российской Федерации "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 N 115-ФЗ (ред. от 30.12.2020) // КонсультантПлюс: [сайт]. URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_32834/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/) (дата обращения: 14.04.2025)

3 Письмо Банка России от 31.03.2008 N 36-Т "О Рекомендациях по организации управления рисками, возникающими при осуществлении кредитными организациями операций с применением систем Интернет-банкинга" // КонсультантПлюс: [сайт]. URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_76122/0847ccbc6610a64b4fc9bb5739e314c6138f0743/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_76122/0847ccbc6610a64b4fc9bb5739e314c6138f0743/) (дата обращения: 14.04.2025)

4 Аксенов В.С., Обухов В.В. Электронный банкинг в системе банковских услуг [Электронный ресурс]. — URL:

<https://cyberleninka.ru/article/n/elektronnyy-banking-v-sisteme-bankovskih-uslug.pdf>  
(дата обращения: 14.04.2025).

5 Багаева А. П., Моисеенко А. А. Интернет-банкинг // Актуальные проблемы авиации и космонавтики. 2012. №8. [Электронный ресурс]. — URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/internet-banking-1> (дата обращения: 14.04.2025).

6 Джафарова, З. К. Развитие электронных банковских продуктов и услуг в банковской сфере // Финансовые инструменты регулирования социально-экономического развития регионов: Сборник материалов V Всероссийской (национальной) научно-практической конференции, Махачкала, 2020. — С. 63-69. [Электронный ресурс]. — URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=44273633> (дата обращения: 14.04.2025).

7 Косарев В.Е. О цифровой эволюции банков в направлении необанков // Финансовые рынки и банки. 2020. №3. [Электронный ресурс]. — URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/o-tsifrovoy-evolyutsii-bankov-v-napravlenii-neobankov> (дата обращения: 14.04.2025).

8 Лаврушин О.И., Бровкина Н.Е., Васильев И.И. Современные банковские продукты и услуги — Москва: КноРус, 2019. — 301 с. [Электронный ресурс]. — URL: [https://bstudy.net/760983/ekonomika/sovremennye\\_bankovskie\\_produkty\\_uslugi](https://bstudy.net/760983/ekonomika/sovremennye_bankovskie_produkty_uslugi) (дата обращения: 14.04.2025)

9 Аналитический центр НАФИ. Доля пользователей мобильного банка [Электронный ресурс]. — URL: <https://nafi.ru/analytics/dolya-polzovateley-mobilnogo-banka-rastet-no-rossiyane-stanovyatsya-menee-bditelnymi/> (дата обращения: 14.04.2025)

10 McKinsey. Unlocking the next frontier of personalized marketing [Электронный ресурс]. — URL: <https://www.mckinsey.com/capabilities/growth-marketing-and-sales/our-insights/unlocking-the-next-frontier-of-personalized-marketing> (дата обращения: 14.04.2025)

*Оригинальность 80%*