

УДК 336.71

DOI: 10.34670/AR.2023.92.11.036

## Цифровизация банков современной российской экономики в условиях санкций

**Бабенко Инна Викторовна**

Кандидат экономических наук,  
доцент кафедры финансов, бухгалтерского учета и экономической безопасности,  
Московский государственный университет технологий и управления,  
109004, Российская Федерация, Москва, ул. Земляной Вал, 73;  
e-mail: i.babenko@mgutm.ru

**Русанова Екатерина Юрьевна**

Студент,  
Московский государственный университет технологий и управления,  
109004, Российская Федерация, Москва, ул. Земляной Вал, 73;  
e-mail: i.babenko@mgutm.ru

### Аннотация

В статье рассматривается развитие банковской системы России в условиях введенных санкций, освещается специфика деятельности банковских финансовых учреждений в условиях санкционного режима и установления ограничений банковской деятельности. Эпоха стремительной цифровизации банковской сферы позволяет преодолеть многие ограничения, замедляющие пространственное экономическое развитие. Это особенно актуально для России, где характер экономического развития сильно зависит от внешнего санкционного давления, и где проблема более равномерного развития регионов стоит особенно остро. В этом контексте, с одной стороны необходимо создать финансовые механизмы для обеспечения равного регионального развития, а с другой – для преодоления санкций, наложенных западными партнерами. Традиционное привлечение инвестиций и повышение конкурентоспособности банков сопряжено с огромным количеством нормативных актов, ограничений и бюрократических препятствий. Цифровая финансовая интеграция преодолевает их и обеспечивает более доступную и безопасную форму для привлечения инвестиций и защиты конкурентного преимущества. В статье рассмотрены основные разработки и направления, которые помогут банкам противостоять влиянию западных санкций и помогут увереннее стоять на ногах. Проведенное исследование установило, что внедрение описанных разработок способствует возможности беспрепятственного ведения бизнеса в цифровой экономике для банков, находящихся под финансовыми санкциями «долларовой расчетной системы».

### Для цитирования в научных исследованиях

Бабенко И.В., Русанова Е.Ю. Цифровизация банков современной российской экономики в условиях санкций // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2023. Том 13. № 7А. С. 337-342. DOI: 10.34670/AR.2023.92.11.036

**Ключевые слова**

Банки, цифровизация, цифровая экономика, санкции, цифровой маркетинг, цифровая валюта, импортозамещение.

**Введение**

Финансовые учреждения часто в первую очередь подвергаются цифровизации. Они первыми реагируют на перспективные тренды, тестируя инновационные решения, которые могут дать им конкурентное преимущество – максимально быстрый вывод банковских продуктов на рынок, эффективный анализ данных и повышение качества обслуживания клиентов. В нынешних условиях банкам пришлось пересмотреть свои стратегии развития ИТ, но их общая цифровая зрелость остается высокой.

В настоящее время существует ряд препятствий, не только к развитию, но и к функционированию банковских систем. В связи санкциями введенными США в 2014-2015 гг. российские банки были вынуждены столкнуться с проблемами привлечения финансовых ресурсов на иностранных рынках. Это привело к росту просроченной задолженности клиентов и падению ликвидности.

**Основная часть**

Влияние международных санкций на российскую экономику, включая ее банковский сектор, можно рассматривать с разных точек зрения. Санкции – это лишь один из факторов, влияние которого на банки и банковский бизнес трактуется нами не однозначно. Очевидно, что введение секторальных санкций преследует цели оказания экономического давления, понуждая страны, к которым эти санкции применяются, к изменению их экономического и/или политического курса [Панова, 2015].

Подводя итоги негативных последствий западных санкций, можно выделить ключевые проблемы: снижение инвестиционной привлекательности в связи с ухудшением финансового положения кредиторов и заемщиков, снижение деловой активности, дефицит ликвидности финансовых рынков.

Устойчивость банковской системы в условиях санкций во многом зависит от конкурентоспособности банков. Решение проблемы повышения конкурентоспособности банковской системы напрямую определяет условия функционирования и развития банковской системы.

С нашей точки зрения, повышение конкурентоспособности банков напрямую связано с моделью организации банковской деятельности и управленческими решениями. Речь идет как о стратегии управления, так и о тактических мерах, которые необходимо принимать в неожиданно возникающих, плохо прогнозируемых условиях. Примером удачного управленческого решения в условиях санкций можно считать создание национальной платежной системы «Мир» в ответ на угрозу отключения России от систем VISA и Mastercard [Моисеенко, 2020].

Одним из факторов повышения конкурентоспособности банков является импортозамещение программного обеспечения. В связи с этим в 2019 г. Минэкономразвития предложил запретить иностранное программное обеспечение и оборудование, а в 2020 г. Минкомсвязи предложило перейти на использование российского софта и программного

обеспечения.

Правительство поддерживает переход на информационные технологии отечественного производства уже более пяти лет: в 2015 году государственным органам было запрещено покупать зарубежное программное обеспечение. Впоследствии был утвержден план перехода на программное обеспечение отечественного производства, а также план для государственных предприятий.

В конце первого полугодия 2023 года расходы предприятий и государственного сектора на импортозамещение программного обеспечения составили 53% от общего объема инвестиций в ИТ. Это по сравнению с 45% за аналогичный период предыдущего года.

По данным газеты «Коммерсантъ», импортозамещение в государственном секторе идет более быстрыми темпами, чем на корпоративном рынке. Многие компании меняют «гибридный подход», покупая отечественное программное обеспечение и продолжая использовать зарубежные продукты. Отмечается, что интеграторы и поставщики принимают заказы как на поддержание работы привычного для компаний программного обеспечения, так и на интеграцию их систем с отечественными продуктами.

Таким образом, 12 января 2023 года Президентом было подписано поручение о том, что до 1 января 2025 по всем компаниям необходимо обеспечить полное замещение операционных систем, офисного пакета, систем виртуализации, систем управления баз данных.

Вторым фактором, который повысит конкурентоспособность банковской системы в том числе является внедрение цифрового рубля в условиях санкций.

Цифровизация экономики, особенно банковского сектора, в настоящее время является приоритетной задачей. Учитывая мировые тенденции переход на цифровые валюты, растущую привлекательность криптовалют и введение с 2014 года различных санкций со стороны зарубежных партнеров, необходимость разработки и внедрения цифрового рубля не вызывает сомнений. Развитие цифровых валют также напрямую связано с внедрением цифровых технологий в экономику, и с ростом интереса к различным криптовалютам и майнингу, а также возможностью прекращения иностранного программного обеспечения в РФ, важность обеспечения цифрового суверенитета страны возрастает.

Цифровая валюта полностью контролируется государством, в то время как криптовалюта позволяет капиталам анонимно перемещаться между странами.

Цифровые валюты будут выпускаться центральным банком и храниться непосредственно в банке или цифровом кошельке гражданина. Вместо наличных денег банки будут эмитировать электронные токены с собственным идентификационным номером [Смирнов, Бормотов, 2022].

Также одним из ключевых достоинств цифрового рубля является возможность отследить транзакцию и в случае выявления сомнительных переводов, в том числе кражи денежных средств, ее отменить. Тем самым это также является одним из инструментов по противодействию мошенническим действиям, а также финансирования террористической деятельности [Усова, Логинов, 2022].

В феврале 2023 завершился первый этап тестирования прототипа цифрового рубля, в котором участвовали такие банки как: Сбербанк, ВТБ, Альфа-банк, ПСБ, Совкомбанк и др. В связи с этим были выявлены первичные проблемы внедрения данной платформы: рост популярности криптовалют, недостаточный уровень финансовой, цифровой грамотности, кибербезопасность.

Среди перспектив использования цифрового рубля можно выделить востребованность на всей территории страны вне зависимости от уровня доступности сети Интернет и наличия

офисов кредитных организаций. Кроме того, одним из направлений является расширение продуктовой линейки кредитных организаций с целью привлечения и дальнейшего удержания клиентов.

Как уже отмечалось выше, использование цифрового рубля позволит обеспечить снижение доли поддельных денежных знаков в обращении, а также доли теневого сектора экономики [там же].

Третьим фактором обеспечения эффективности и конкурентоспособности банков выступает цифровой маркетинг.

Цифровой маркетинг – это технология B2B, позволяющая распространять информацию о товарах и услугах цифровыми методами и с помощью онлайн-общения.

Одним из преимуществ цифрового маркетинга является то, что он приносит результаты быстрее, чем традиционные маркетинговые стратегии. Кроме того, цифровой маркетинг предполагает оптимизацию и анализ, что позволяет получить стратегическое представление о работе банка и в последствии помогает улучшить банковские операции.

В феврале 2022 г. в результате резкого скачка ключевой ставки Центрального банка России до уровня 20 % банки вынуждены были вырабатывать антикризисные стратегии. Но после того, как ключевая ставка банка стала понижаться, и стали улучшаться условия государственных программ, digital-кампании постепенно стали оживать. В свою очередь, банки также быстро реагировали на изменения, а именно: в феврале-марте 2022 г. большая часть банков сократила бюджеты на digital-продвижение и приостановила рекламу на некоторую часть продуктовой линейки банковских продуктов и услуг. Фокус был сосредоточен на развитии таких продуктов банка, как депозиты и дебетовые карты, для этого были подключены новые рекламные площадки [Соловьева и др., 2023].

## Заключение

Сегодня при выборе банка основное внимание уделяется грамотно выстроенной цифровой стратегии, хорошо продуманной воронке продаж и проверенным конверсиям. Стоимость привлечения клиентов через социальные сети ниже, чем традиционные рекламные кампании крупных банков и их филиалов, и, соответственно, не привлекает такого количества пользователей. Однако в то же время банки сталкиваются с конкуренцией со стороны стремительного развития цифровых технологий. Это является одной из движущих сил, которой выступает цифровой маркетинг. Он также представляет собой механизм усиления конкурентоспособности банков на рынке банковских услуг.

Так, отказ от американских и европейских программных обеспечений, внедрение в экономическую систему цифровой валюты и применение цифрового маркетинга помогут банковской сфере укрепить свое положение на российском экономическом рынке и тем самым преодолеть санкционные ограничения.

## Библиография

1. Моисеенко Д.В. Банковская система России: современное состояние и перспективы развития // Гуманитарный научный вестник. 2020. № 7. С. 116-121.
2. Панова Г.С. Банки и банковский бизнес в условиях международных санкций // Обозреватель. 2015. № 12 (311). С. 94-105.
3. Смирнов В.В., Бормотов А.С. Цифровая валюта – оценка и перспективы внедрения как стимула развития финансовой системы // Автоматизация и ИТ в условиях цифровизации. 2022.

URL: [https://elar.urfu.ru/bitstream/10995/116740/1/978-5-91256-557-1\\_2022\\_021.pdf](https://elar.urfu.ru/bitstream/10995/116740/1/978-5-91256-557-1_2022_021.pdf)

4. Соловьева Н.Е. и др. Цифровой маркетинг как механизм усиления конкурентных позиций банков на рынке банковских услуг // *Индустриальная экономика*. 2023. № 2. С. 8-13.
5. Усова Н.В., Логинов М.П. Проблемы и перспективы внедрения цифрового рубля в условиях санкций // *Право, политика, управление: риски в условиях санкций*. Екатеринбург, 2022. С. 162-166.
6. Carlsson B. The Digital Economy: what is new and what is not? // *Structural change and economic dynamics*. – 2004. – Т. 15. – №. 3. – С. 245-264.
7. Barefoot K. et al. Defining and measuring the digital economy // *US Department of Commerce Bureau of Economic Analysis, Washington, DC*. – 2018. – Т. 15. – С. 210.
8. Haltiwanger J., Jarmin R. S. Measuring the digital economy // *Understanding the Digital Economy: Data, Tools and Research*. – 2000. – С. 13-33.
9. Kobilov A. U. et al. Modern content and concept of digital economy // *International Journal of Multicultural and Multireligious Understanding*. – 2022. – Т. 9. – №. 2. – С. 375-378.
10. D'souza C., Williams D. The digital economy // *Bank of Canada Review*. – 2017. – Т. 2017. – №. Spring. – С. 5-18.

## **Digitalization of banks of the modern Russian economy in the context of sanctions**

**Inna V. Babenko**

PhD in Economics,  
Associate Professor of the Department of Finance, Accounting and Economic,  
Moscow State University of Technologies and Management,  
109004, 73, Zemlyanoi Val str., Moscow, Russian Federation;  
e-mail: i.babenko@mgutm.ru

**Ekaterina Yu. Rusanova**

Master's Student,  
Moscow State University of Technologies and Management,  
109004, 73, Zemlyanoi Val str., Moscow, Russian Federation;  
e-mail: i.babenko@mgutm.ru

### **Abstract**

The article examines the development of the Russian banking system under the imposed sanctions, highlights the specifics of the activities of banking financial institutions under the sanctions regime and the establishment of restrictions on banking activities. The era of rapid digitalization of the banking sector allows us to overcome many limitations that slow down spatial economic development. This is especially true for Russia, where the nature of economic development strongly depends on external sanctions pressure, and where the problem of more even development of regions is particularly acute. In this context, on the one hand, it is necessary to create financial mechanisms to ensure equal regional development, and on the other – to overcome the sanctions imposed by Western partners. The traditional attraction of investments and increasing the competitiveness of banks is associated with a huge number of regulations, restrictions and bureaucratic obstacles. Digital financial integration overcomes them and provides a more accessible and secure form to attract investment and protect competitive advantage. The article discusses the main developments and directions that will help banks to resist the influence of Western sanctions

and help them stand on their feet more confidently. The conducted research has established that the implementation of the described developments will contribute to the possibility of unhindered business in the digital economy for banks under financial sanctions of the "dollar settlement system".

### For citation

Babenko I.V., Rusanova E.Yu. (2023) Tsifrovizatsiya bankov sovremennoi rossiiskoi ekonomiki v usloviyakh sanktsii [Digitalization of banks of the modern Russian economy in the context of sanctions]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], 13 (7A), pp. 337-342. DOI: 10.34670/AR.2023.92.11.036

### Keywords

Banks, digitalization, digital economy, sanctions, digital marketing, digital currency, import substitution.

## References

1. Moiseenko D.V. (2020) Bankovskaya sistema Rossii: sovremennoe sostoyanie i perspektivy razvitiya [The banking system of Russia: the current state and development prospects]. *Gumanitarnyi nauchnyi vestnik* [Humanitarian Scientific Bulletin], 7, pp. 116-121.
2. Panova G.S. (2015) Banki i bankovskii biznes v usloviyakh mezhdunarodnykh sanktsii [Banks and banking business under international sanctions]. *Obozrevatel'* [Observer], 12 (311), pp. 94-105.
3. Smirnov V.V., Bormotov A.S. (2022) Tsifrovaya valyuta – otsenka i perspektivy vnedreniya kak stimula razvitiya finansovoi sistemy [Digital currency: assessment and implementation prospects as an incentive for the development of the financial system]. In: *Avtomatizatsiya i IT v usloviyakh tsifrovizatsii* [Automation and IT in the context of digitalization]. Available at: [https://elar.urfu.ru/bitstream/10995/116740/1/978-5-91256-557-1\\_2022\\_021.pdf](https://elar.urfu.ru/bitstream/10995/116740/1/978-5-91256-557-1_2022_021.pdf) [Accessed 06/06/2023]
4. Solov'eva N.E. et al. (2023) Tsifrovoi marketing kak mekhanizm usileniya konkurentnykh pozitsii bankov na rynke bankovskikh uslug [Digital Marketing as a Mechanism for Strengthening the Competitive Positions of Banks in the Banking Services Market]. *Industrial'naya ekonomika* [Industrial Economics], 2, pp. 8-13.
5. Usova N.V., Loginov M.P. (2022) Problemy i perspektivy vnedreniya tsifrovogo rublya v usloviyakh sanktsii [Problems and prospects for the introduction of the digital ruble in the context of sanctions]. In: *Pravo, politika, upravlenie: riski v usloviyakh sanktsii* [Law, politics, management: risks in the context of sanctions]. Yekaterinburg.
6. Carlsson, B. (2004). The Digital Economy: what is new and what is not?. *Structural change and economic dynamics*, 15(3), 245-264.
7. Barefoot, K., Curtis, D., Jolliff, W., Nicholson, J. R., & Omohundro, R. (2018). Defining and measuring the digital economy. US Department of Commerce Bureau of Economic Analysis, Washington, DC, 15, 210.
8. Haltiwanger, J., & Jarmin, R. S. (2000). Measuring the digital economy. *Understanding the Digital Economy: Data, Tools and Research*, 13-33.
9. Kobilov, A. U., Khashimova, D. P., Mannanova, S. G., & Abdulakhatov, M. M. O. (2022). Modern content and concept of digital economy. *International Journal of Multicultural and Multireligious Understanding*, 9(2), 375-378.
10. D'souza, C., & Williams, D. (2017). The digital economy. *Bank of Canada Review*, 2017(Spring), 5-18.