

УДК 33**Инновационные подходы к разработке цифровой банковской платформы: кейс интернет-банка для СМБ (средний малый бизнес)****Волик Дмитрий Эдуардович**

Независимый эксперт,
119019, Российская Федерация, Москва, ул. Воздвиженка, 3/5;
e-mail: volik.d@list.ru

Аннотация

Малый и средний бизнес (СМБ) составляет значительную часть экономики большинства стран, часто называясь её "спинным хребтом". Эти компании играют критическую роль, обеспечивая рабочие места, стимулируя инновации и поддерживая экономический рост. Однако для эффективного ведения бизнеса СМБ нуждаются в широком спектре банковских услуг, которые могут поддерживать их в различных аспектах операционной деятельности. Эти потребности варьируются от транзакционно-платежных решений до доступных кредитных продуктов и стратегических консультаций. Одной из основополагающих потребностей СМБ является удобный и доступный доступ к транзакционным и расчетным банковским услугам. Компании регулярно осуществляют платежи поставщикам, получают переводы от клиентов и управляют заработной платой сотрудников. Поэтому для них крайне важны оперативность и гибкость этих процессов. Операции должны осуществляться быстро и с минимальными издержками, а также с возможностью легко отслеживать и управлять всеми своими финансовыми активами через интуитивно понятные цифровые интерфейсы. СМБ требуют кредитов не только для покрытия текущих издержек, но и для финансирования роста и расширения. Для малого и среднего бизнеса доступ к капиталу часто становится камнем преткновения.

Для цитирования в научных исследованиях

Волик Д.Э. Инновационные подходы к разработке цифровой банковской платформы: кейс интернет-банка для СМБ (средний малый бизнес) // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2024. Том 14. № 5А. С. 404-413.

Ключевые слова

Цифровые интерфейсы, издержки, заработная плата, кредитные продукты, финансовые активы.

Введение

Традиционные банки зачастую предъявляют достаточно высокие требования к заемщикам, что делает кредиты малодоступными для недавно созданных компаний или тех, чей финансовый профиль не соответствует стандартам крупных корпораций. Гибкость и персонализация кредитных продуктов могли бы существенно улучшить доступ СМБ к необходимым финансовым ресурсам, и это находит отражение в росте популярности финтех-стартапов, которые активно внедряют такие модели.

Настраиваемость и персонализация банковских услуг также играют значительную роль. Каждая компания уникальна, и её финансовые потребности могут отличаться даже от конкурентов в той же отрасли. Поэтому стандартные банковские продукты не всегда хорошо удовлетворяют нужды СМБ. Индивидуально настроенные решения, такие как специализированные счета или кредитные линии, предоставляют больше возможностей для адаптации к конкретным требованиям бизнеса [Юрина, 2022].

Основное содержание

Современные технологии открывают большие возможности для улучшения обслуживания СМБ. Интеграция банков с системами управления предприятиями (ERP), инструментами управления финансами и бухгалтерскими программами позволяет значительно упростить процесс финансового управления. Такие интеграции могут автоматизировать множество рутинных задач, таких как учет, отчетность и прогнозирование, что позволяет предпринимателям сосредоточиться на развитии бизнеса, а не на управлении финансовыми потоками (табл. 1).

Таблица 1 - Основные Функциональные Возможности Платформы

Функциональность	Описание	Преимущества для СМБ
Управление Счетами	Возможность открытия, закрытия и управления различными счетами через платформу	Удобство и контроль
Онлайн-Платежи	Платежи внутри страны и за рубежом	Скорость и снижение затрат
Интеграция с Бухгалтерией	Синхронизация с популярными бухгалтерскими программами	Упрощение учета и отчетности
Финансовое Планирование и Аналитика	Прогнозы, бюджеты и финансовые отчеты в реальном времени	Принятие обоснованных решений
Мобильное Приложение	Полная функциональность на мобильных устройствах	Доступность в любое время и в любом месте

Важной потребностью СМБ является обеспечение защиты данных и безопасности транзакций. Малый и средний бизнес часто становится мишенью для кибератак, поскольку их системы защиты могут оказаться менее сложными по сравнению с крупными корпорациями. Надежные системы аутентификации, шифрования данных и регулярные аудит безопасности являются необходимыми для защиты финансовых активов и минимизации риска мошенничества и потерь.

Среди текущих банковских решений для СМБ можно выделить традиционные банковские продукты и услуги, такие как расчетные и текущие счета, кредитные линии, коммерческое финансирование и инкассация. Хотя эти решения существуют уже не одно десятилетие, они

часто имеют ряд недостатков, которые могут значительно ограничивать их полезность для СМБ.

Первый недостаток заключается в избыточной бюрократии и сложных процессах открытия счетов и получения кредитов [Магамадова, 2022]. Требуется большое количество документов и информации, что усложняет и замедляет процесс, создавая дополнительные барьеры для предпринимателей. Молодые компании, не имеющие долговой истории или крупных активов, часто сталкиваются с отказом или неудовлетворительными условиями.

Аналогично проблемы возникают и при попытке получения кредитов. Традиционные кредитные продукты не всегда адаптированы под такие компании. К примеру, процентные ставки могут быть слишком высокими, сроки рассмотрения заявки - слишком длительными. Малый бизнес часто нуждается в срочном финансировании и не может ждать несколько недель для одобрения кредита.

Недостаточная цифровизация традиционных банковских услуг также представляет значительную проблему. В условиях современного мира, где большинство процессов можно автоматизировать и ускорить с помощью технологий, многие банки по-прежнему предоставляют услуги, требующие личного посещения отделения или многочисленной бумажной работы [Окользин, 2021].

Следующей проблемой является отсутствие гибкости в предложениях и условиях банковских продуктов. Банки часто предлагают стандартизированные продукты, которые не учитывают специфику каждого бизнеса. В результате компании вынуждены подстраиваться под условия банков, что не всегда полезно и выгодно (табл. 2).

Таблица 2 - Технологические Инновации

Инновация	Описание	Применение в платформе
Искусственный Интеллект (ИИ)	Анализ данных, персонализация рекомендаций	Персонализированные предложения и анализ
Блокчейн	Увеличение прозрачности и безопасности транзакций	Надежные и защищенные платежи
Open API	Возможность интеграции с внешними сервисами и приложениями	Расширение функциональности
Облачные Вычисления	Хранение и обработка данных в облаке	Масштабируемость и снижение затрат
Биометрическая Аутентификация	Использование отпечатков пальцев или распознавания лица для входа в систему	Усиление безопасности

Недостаточный уровень клиентской поддержки также может быть значительным барьером для эффективного использования банковских услуг СМБ. Когда предприниматели сталкиваются с проблемами или вопросами, им зачастую трудно получить квалифицированную помощь или ответ в кратчайшие сроки. Причина этого кроется в том, что банки не всегда имеют достаточно специализированных менеджеров, способных работать с малым бизнесом и предоставлять нужные консультации.

Многие банки не предлагают комплексные финансовые решения. В результате компании вынуждены обращаться к нескольким поставщикам услуг для удовлетворения своих разнообразных финансовых потребностей. Это вынуждает предпринимателей тратить больше времени и ресурсов на управление своими финансовыми делами, что значительно снижает общую эффективность бизнеса [Ашмаров, 2021].

На фоне этих недостатков развивается финтех-индустрия, которая предоставляет более

современные, гибкие и доступные решения для СМБ. Финтех-компании предлагают простые и удобные в использовании платформы, которые интегрируются с другими системами компании, предоставляют быстрый и легкий доступ к финансам и персонализированные решения. Они фокусируются на клиенте и его потребностях, что позволяет малому и среднему бизнесу управлять своими финансами более эффективно.

Таким образом, улучшение банковских услуг для СМБ требует всестороннего пересмотра подходов к обслуживанию этих клиентов. Важно учитывать специфику и уникальные потребности малых и средних компаний, предлагая гибкие и персонализированные решения. Интеграция новых технологий и повышение уровня клиентской поддержки также должны стать приоритетными задачами банковских учреждений, если они хотят оставаться конкурентоспособными и сохранять лояльность своих клиентов из числа СМБ.

В последние годы цифровые банки становятся все более популярными среди представителей малого и среднего бизнеса (СМБ). Эти банки предлагают множество преимуществ, включая более низкие комиссии, упрощенные процедуры открытия счетов и широкий спектр цифровых услуг, которые традиционные банки не всегда могут предложить [6]. Рассмотрим краткий обзор ведущих цифровых банков для СМБ и выделим их сильные и слабые стороны.

Одним из ведущих цифровых банков для СМБ является Revolut Business. Этот банк предлагает своим клиентам широкий спектр услуг, включая мультивалютные счета, международные переводы и возможность принимать онлайн-платежи. Сильной стороной Revolut Business является его удобный и интуитивно понятный интерфейс, который позволяет быстро и легко управлять своими финансами. Кроме того, банк предлагает конкурентоспособные комиссии за транзакции и переводы, что является большим плюсом для малого бизнеса, стремящегося оптимизировать свои расходы. Однако одним из недостатков Revolut Business является ограниченность физического банкинга и недостаточная поддержка клиентов, что может стать проблемой для бизнеса, который нуждается в более персонализированном обслуживании (табл. 3).

Таблица 3 - Клиентоориентированность и Поддержка

Аспект Клиентоориентированности	Описание	Преимущества для СМБ
24/7 Поддержка	Круглосуточная поддержка через чат, телефон и электронную почту	Быстрое решение проблем
Персональные Менеджеры	Назначение специального менеджера для каждого клиента	Индивидуальное внимание и поддержка
Обучающие Ресурсы	Вебинары, видео-инструкции и статьи для обучения клиентов	Улучшение финансовой грамотности
Онбординг Платформа	Пошаговое руководство по началу использования платформы	Легкость начала работы

Еще одним популярным решением является N26 Business, который предлагает бесплатные бизнес-счета с множеством полезных функций. К ним относятся возможность мгновенных переводов, интеграция со многими бухгалтерскими и платежными системами, а также удобные инструменты для управления расходами. Преимуществами N26 Business являются его прозрачные тарифы и отсутствие скрытых комиссий, что позволяет СМБ более точно планировать свои финансовые операции [Алымбаева, 2022]. Однако, как и в случае с Revolut, N26 Business может испытывать недостаток в персонализированной поддержке клиентов и

наличии некоторых ограничений по доступности услуг в разных странах.

Wise (ранее известный как TransferWise) также представляет интересное решение для СМБ. Банк специализируется на международных платежах, предлагая низкие комиссии и выгодные курсы обмена. Wise Business идеально подходит для компаний, которые часто совершают международные транзакции или работают с иностранными партнерами. Ключевым преимуществом Wise является его прозрачность в вопросах комиссий и курсов обмена, что позволяет бизнесу избежать неожиданных затрат. В то же время, Wise может не предоставлять таких комплексных банковских услуг, как некоторые другие цифровые банки, ограничиваясь только платежами и переводами.

Monzo Business предлагает комплексный подход к цифровым банковским услугам. Он поддерживает мультивалютные счета, предлагает инструменты для автоматизации бухгалтерского учета и интеграцию с различными финансовыми сервисами. Сильными сторонами Monzo Business являются его гибкость и адаптивность к нуждам бизнеса, а также высокая степень удобства использования мобильного приложения. Тем не менее, банк может быть ограничен в международных операциях и поддержке валют, что может стать проблемой для компаний, активно работающих на глобальном рынке.

Starling Bank предлагает полноценные бизнес-счета, которые включают в себя инструменты для управления денежными потоками, налоговой отчетностью и бухгалтерией. Сильным аспектом Starling Bank является его обширная интеграция с различными финансовыми платформами и высоким уровнем безопасности. Кроме того, банк обеспечивает круглосуточную поддержку клиентов, что является большим плюсом для бизнеса. Однако, несмотря на все эти преимущества, Starling Bank, как и другие цифровые банки, может сталкиваться с проблемами в области регулирования и достаточной поддержки физических офисов.

Тинькофф Бизнес является ведущим игроком на российском рынке цифровых банков для СМБ. Он предлагает своим клиентам широкий спектр банковских услуг, от открытия счетов до кредитования и эквайринга. Сильными сторонами Тинькофф Бизнес являются его развитая экосистема сервисов и приложений, а также высокий уровень удобства для клиента [Ревякина, 2022]. В то же время, банк может сталкиваться с проблемами в области международной экспансии и возможных валютных ограничений.

В то время как каждый из вышеперечисленных цифровых банков может предложить множество преимуществ для СМБ, важно также учитывать их ограничения и слабые стороны. Например, многие цифровые банки не могут обеспечить тот уровень персонализированной поддержки, который может предложить традиционный банк. Это может стать существенным недостатком для компаний, которые нуждаются в более специализированных решениях или имеют сложные финансовые потребности.

Традиционные банки также обладают преимуществом в виде физических офисов, где клиенты могут получать помощь лицом к лицу. Хотя это и становится менее актуальным в цифровую эпоху, для некоторых предприятий такая модель обслуживания остается важной. Кроме того, вопросы регулирования и безопасности данных остаются актуальными для цифровых банков. Несмотря на наличие современных технологий защиты, вопросы сохранности данных и конфиденциальности информации становятся все более насущными, особенно в свете растущего числа кибератак.

Важно отметить, что цифровые банки продолжают активно развиваться и адаптироваться к нуждам рынка. Они постоянно вводят новые функции, расширяют спектр предоставляемых услуг и работают над улучшением пользовательского опыта. Например, многие цифровые

банки начали предлагать интеграции с популярными бухгалтерскими системами, что позволяет автоматизировать рутинные операции и сэкономить время бизнесу. Также они активно работают над улучшением своих служб поддержки клиентов, предлагая круглосуточные консультации через чат и горячие линии.

Одной из ключевых сильных сторон цифровых банков является их способность быстро адаптироваться к изменениям на рынке и внедрять новые технологии. Это позволяет им предлагать своим клиентам самые современные решения в области финансовых услуг, что делает их привлекательными для инновационно настроенных компаний. Однако эта же скорость развития может приводить к рискам недоработок и ошибок, что требует высокой степени внимательности со стороны пользователей (табл. 4).

Таблица 4 - Маркетинговые Стратегии и Продвижение

Стратегия	Описание	Ожидаемый Результат
Целевой маркетинг	Нацеленность на рекламные кампании, ориентированные на СМБ посредством социальных сетей и электронной почты	Увеличение привлечения клиентов
Партнерства и Коллаборации	Сотрудничество с ассоциациями бизнеса и торгово-промышленными палатами	Расширение клиентской базы
Программы Лояльности	Предложения бонусов и скидок постоянным клиентам	Увеличение удержания клиентов
Публикации Кейсов и Отзывов	Опубликование успешных кейсов клиентов на сайте и в социальных сетях	Повышение доверия и привлечение новых клиентов

Чтобы сделать осознанный выбор среди доступных цифровых банков, СМБ следует тщательно анализировать свои потребности и искать решения, которые наилучшим образом соответствуют их специфике. Учитывая разнообразие предложений на рынке, бизнесу рекомендуется обращать внимание не только на стоимость услуг, но и на доступность нужных функций, качество поддержки клиентов, надежность и безопасность банка.

Таким образом, цифровые банки предлагают множество преимуществ для СМБ, включая низкие комиссии, удобные цифровые сервисы и возможность интеграции с различными платформами. Revolut Business, N26 Business, Wise, Monzo Business, Starling Bank и Тинькофф Бизнес выделяются как одни из ведущих игроков на рынке. Однако, как и у любых других финансовых институтов, у них есть свои сильные и слабые стороны, которые необходимо учитывать при выборе банка для вашего бизнеса.

В эпоху цифровой трансформации и повсеместного распространения информационных технологий кибербезопасность становится одной из ключевых задач для любой организации. Это связано с тем, что данные, являющиеся ценным активом, должны быть защищены от кибератак, утечек и несанкционированного доступа. Особенно важно это для компаний, работающих в сферах финансов, здравоохранения и государственного управления, где конфиденциальность и целостность данных критичны.

Меры по обеспечению кибербезопасности начинаются с создания комплексной стратегии защиты информации. В эту стратегию входит проведение регулярных аудитов безопасности, оценка рисков и уязвимостей, а также внедрение современных решений для защиты от кибератак. Многоуровневая защита системы, включающая в себя фаерволы, антивирусы, системы предотвращения вторжений (IPS) и другие инструменты, обеспечивает надежную защиту от различных видов угроз.

Обязательным элементом обеспечения кибербезопасности является полноценное

управление доступом с использованием многофакторной аутентификации (MFA). Это позволит минимизировать риск несанкционированного доступа к критическим системам и данным. Кроме того, регулярное обучение сотрудников основам кибербезопасности и правилам безопасного использования информационных систем играет ключевую роль в снижении рисков. Это связано с тем, что человеческий фактор часто является слабым звеном в цепи информационной безопасности.

Несоблюдение кибербезопасности может привести к серьезным последствиям как для компаний, так и для их клиентов. Утечки данных, взломы и кибератаки могут не только нанести финансовые потери, но и ударить по репутации и доверию потребителей. Поэтому все меры, направленные на защиту данных и информационных систем, должны быть строго регламентированы и регулярны [Шматков, 2023].

Важным аспектом кибербезопасности является физическая безопасность серверов и другого оборудования. Доступ к ним должен быть строго контролируемым и ограниченным. Установленные системы мониторинга и контроля доступа должны функционировать без перебоев, что минимизирует вероятность несанкционированного доступа. В случае аварийных ситуаций должны быть предусмотрены меры по быстрому восстановлению работоспособности систем.

Соответствие нормативным требованиям и стандартам в области кибербезопасности также является критическим фактором. Различные отрасли и регионы имеют собственные специфические требования и стандарты, которым организации должны соответствовать. Например, компании, работающие в Европе, обязаны соблюдать Общий регламент по защите данных (GDPR), который предусматривает строгие меры по защите персональных данных пользователей. Несоблюдение этим требованиям может привести к существенным штрафам и юридическим последствиям.

Для эффективного соответствия нормативным требованиям и стандартам необходимо внедрение и поддержка систем управления информацией (ISMS), основанных на стандартах, таких как ISO/IEC 27001. Эти системы помогают документировать, реализовывать и управлять практиками информационной безопасности, обеспечивая структурированный подход к защите данных и процессов. Регулярные внутренние и внешние аудиты также способствуют поддержанию высокого уровня безопасности и соответствию установленным требованиям.

Внедрение политики конфиденциальности и защиты данных является неотъемлемой частью соблюдения нормативных требований. Политика должна предусматривать правила сбора, хранения, обработки и передачи данных, а также определять меры по их защите. Важно информировать пользователей о том, как их данные используются и защищаются, создавая тем самым доверие к компании.

Наличие плана реагирования на инциденты также является важным элементом обеспечения безопасности и соблюдения нормативных требований. Этот план должен включать процедуры для быстрого обнаружения, оценки и реагирования на киберинциденты, а также меры по минимизации их последствий. Важной частью плана является создание команд быстрого реагирования и регулярное проведение тренировок и учений по кибербезопасности.

Также важным аспектом соблюдения нормативных требований является защита прав интеллектуальной собственности. Компании должны принимать меры по защите своих технологий, продуктов и данных от несанкционированного использования и кражи. Для этого требуется регистрировать патенты, защищать авторские права и использовать другие юридические инструменты.

В условиях быстро меняющейся киберугрозы и жестких нормативных требований,

организации должны постоянно совершенствовать свои меры по обеспечению безопасности. Важно отслеживать новейшие угрозы и уязвимости, обновлять программное обеспечение и проводить регулярные тестирования систем на устойчивость к атакам. Все это требует комплексного подхода и постоянного внимания со стороны руководства компании.

Инвестиции в кибербезопасность и соблюдение нормативных требований окупаются не только за счет предотвращения возможных финансовых потерь, но и за счет улучшения репутации компании и доверия со стороны клиентов и партнеров [Соколинская, 2023]. В условиях конкуренции, компании, демонстрирующие высокий уровень защиты данных и соблюдения стандартов, получают дополнительные преимущества на рынке.

Невозможно переоценить значение управления киберрисками, которое должно стать неотъемлемой частью общей стратегии управления рисками компании. Это включает в себя выявление и оценку рисков, связанные с возможными кибератаками, и разработку планов по их снижению. Важно интегрировать кибербезопасность в общий процесс управления рисками, создавая единый подход к обеспечению безопасности и устойчивости бизнеса.

Заключение

Технологии, используемые для обеспечения кибербезопасности, должны постоянно обновляться и улучшаться, чтобы соответствовать новым вызовам. Это требует внедрения инновационных решений, таких как искусственный интеллект и машинное обучение, для автоматизации процессов обнаружения и реагирования на кибератаки. Такие технологии позволяют быстрее идентифицировать угрозы и принимать оперативные меры по их нейтрализации.

Организации должны также уделять внимание управлению конфиденциальностью данных в условиях облачных технологий. С увеличением использования облачных сервисов и хранения данных в облаке, важно обеспечить их защиту с учетом специфики облачных сред. Это включает в себя шифрование данных, управление доступами и контроль за деятельностью поставщиков облачных услуг.

В заключение, можно сказать, что обеспечение кибербезопасности и соблюдение нормативных требований являются важнейшими элементами устойчивого и безопасного функционирования любой организации. Это требует не только внедрения современных технологических решений, но и постоянного развития культуры безопасности, осведомленности сотрудников и строгого соблюдения регламентов и стандартов. В условиях глобальной информационной экономики, где данные становятся новым видом валюты, способность компании эффективно защищать свои активы и соответствовать нормативным требованиям становится критическим фактором её успешности и конкурентоспособности.

Библиография

1. Ашмаров, И. А. Некоторые подходы к изучению инновационного развития банка в цифровой экономике / И. А. Ашмаров // Вестник экономической теории. – 2021. – № 13. – С. 17-27. – EDN GAJCAZ.
2. Юрина, М. Ю. Инновации, обеспечивающие цифровой банкинг будущего / М. Ю. Юрина // Контентус. – 2022. – № 6(119). – С. 54-63. – DOI 10.24411/2658-6932-2022-6-54-63. – EDN HSAUHI.
3. Оценка цифровизации и технологического развития Банка ВТБ (ПАО) в форме экосистемы / А. В. Попов, Н. Н. Кудрявцева, Ю. В. Пахомова, Ю. Н. Дуванова // Вестник Воронежского государственного университета инженерных технологий. – 2022. – Т. 84, № 3(93). – С. 270-275. – DOI 10.20914/2310-1202-2022-3-270-275. – EDN MWTCIW.
4. Соколинская, Н. Э. Применение цифровых технологий в банковской отрасли / Н. Э. Соколинская, О. М. Маркова

- // Финансовые рынки и банки. – 2023. – № 9. – С. 56-59. – EDN FPOQPI.
5. Магомадова, М. М. Анализ развития мировых банковских инноваций / М. М. Магомадова // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2022. – № 11-2(93). – С. 21-24. – DOI 10.24412/2411-0450-2022-11-2-21-24. – EDN FLZNRX.
 6. Соколинская, Н. Э. Перспективы развития сегмента кредитного рынка для клиентов МСБ на единой финансовой платформе / Н. Э. Соколинская // Финансовые рынки и банки. – 2022. – № 5. – С. 143-150. – EDN VGRRQG.
 7. Шматов, А. А. Возможности и перспективы развития дистанционного банковского обслуживания клиентов в России / А. А. Шматов // Актуальные проблемы и перспективы развития экономики: российский и зарубежный опыт. – 2023. – № 2(44). – С. 129-132. – EDN MEJSZR.
 8. Алымбаева, Ж. К. Инновационные технологии в деятельности банков Кыргызской Республики / Ж. К. Алымбаева // Alatoo Academic Studies. – 2022. – № 4. – С. 276-281. – DOI 10.17015/aas.2022.224.35. – EDN NHAITQ.
 9. Окользин, Я. Е. Цифровые инновации в финансовом секторе: развитие и перспективы банковского и финансового сектора России (на примере ПАО Сбербанк и ао «Тинькофф банк») / Я. Е. Окользин, С. Д. Авраменко // ЭГО: Экономика. Государство. Общество. – 2021. – № 2(45). – EDN ATUFMI.
 10. Ревякина, А. М. Актуальные тренды и бизнесмодели малых и средних банков в условиях цифровизации / А. М. Ревякина, А. В. Гаврилин // Финансовые рынки и банки. – 2022. – № 9. – С. 3-8. – EDN WYZWMQ.

Innovative approaches to the development of a digital banking platform: the case of Internet banking for SMEs (small medium-sized businesses)

Dmitrii E. Volik

Independent expert,
119019, 3/5 Vozdvizhenka str., Moscow, Russian Federation;
e-mail: volik.d@list.ru

Abstract

Small and medium-sized businesses (SMEs) make up a significant part of the economy of most countries, often referred to as its "backbone". These companies play a critical role by providing jobs, stimulating innovation, and supporting economic growth. However, in order to do business effectively, SMEs need a wide range of banking services that can support them in various aspects of their operational activities. These needs range from transactional payment solutions to affordable credit products and strategic advice. One of the fundamental needs of the SME is convenient and affordable access to transactional and settlement banking services. Companies regularly make payments to suppliers, receive transfers from customers, and manage employee salaries. Therefore, the speed and flexibility of these processes are extremely important for them. Transactions should be carried out quickly and with minimal costs, as well as with the ability to easily track and manage all your financial assets through intuitive digital interfaces. SMEs require loans not only to cover current costs, but also to finance growth and expansion. For small and medium-sized businesses, access to capital often becomes a stumbling block.

For citation

Volik D.E. (2024) Innovatsionnye podkhody k razrabotke tsifrovoi bankovskoi platformy: keis internet-banka dlya SMB (srednii maliy biznes) [Innovative approaches to the development of a digital banking platform: the case of Internet banking for SMEs (small medium-sized businesses)]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], 14 (5A), pp. 404-413.

Keywords

Digital interfaces, costs, wages, credit products, financial assets.

References

1. Ashmarov, I. A. Some approaches to the study of innovative development of a bank in the digital economy / I. A. Ashmarov // *Bulletin of Economic Theory*. – 2021. – No. 13. – P. 17-27. – EDN GAJCAZ.
2. Yurina, M. Yu. Innovations that provide digital banking of the future / M. Yu. Yurina // *Contentus*. – 2022. – No. 6(119). – P. 54-63. – DOI 10.24411/2658-6932-2022-6-54-63. – EDN HSAUHI.
3. Assessment of digitalization and technological development of VTB Bank (PJSC) in the form of an ecosystem / A. V. Popov, N. N. Kudryavtseva, Yu. V. Pakhomova, Yu. N. Duvanova // *Bulletin of the Voronezh State University of Engineering Technologies*. – 2022. – T. 84, No. 3(93). – pp. 270-275. – DOI 10.20914/2310-1202-2022-3-270-275. – EDN MWTCIW.
4. Sokolinskaya, N. E. Application of digital technologies in the banking industry / N. E. Sokolinskaya, O. M. Markova // *Financial markets and banks*. – 2023. – No. 9. – P. 56-59. – EDN FPOQPI.
5. Magomadova, M. M. Analysis of the development of world banking innovations / M. M. Magomadova // *Economics and business: theory and practice*. – 2022. – No. 11-2(93). – pp. 21-24. – DOI 10.24412/2411-0450-2022-11-2-21-24. – EDN FLZNRX.
6. Sokolinskaya, N. E. Prospects for the development of the credit market segment for SME clients on a unified financial platform / N. E. Sokolinskaya // *Financial markets and banks*. – 2022. – No. 5. – P. 143-150. – EDN VGRRQG.
7. Shmatkov, A. A. Opportunities and prospects for the development of remote banking customer service in Russia / A. A. Shmatkov // *Current problems and prospects for economic development: Russian and foreign experience*. – 2023. – No. 2(44). – pp. 129-132. – EDN MEJSZR.
8. Alymbaeva, Zh. K. Innovative technologies in the activities of banks of the Kyrgyz Republic / Zh. K. Alymbaeva // *Alatoo Academic Studies*. – 2022. – No. 4. – P. 276-281. – DOI 10.17015/aas.2022.224.35. – EDN NHAITQ.
9. Okolzin, Ya. E. Digital innovations in the financial sector: development and prospects of the banking and financial sector of Russia (on the example of PJSC Sberbank and JSC Tinkoff Bank) / Ya. E. Okolzin, S. D. Avramenko // *EGO: Economics. State. Society*. – 2021. – No. 2(45). – EDN ATUFMI.
10. Revyakina, A. M. Current trends and business models of small and medium-sized banks in the conditions of digitalization / A. M. Revyakina, A. V. Gavrilin // *Financial markets and banks*. – 2022. – No. 9. – P. 3-8. – EDN WYZWMQ.