19889-8. – Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: https://urait.ru/bcode/557292 (дата обращения: 24.11.2025).

3. Экономическая теория : учебник для вузов / под общей редакцией В. Ф. Максимовой. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2025. – 538 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-21338-6. – Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: https://urait.ru/bcode/569733 (дата обращения: 24.11.2025).

4. Кузнецова, Г. В. Экономический потенциал России : учебник и практикум для вузов / Г. В. Кузнецова. – Москва : Издательство Юрайт, 2025. – 156 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-17428-1. – Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: https://urait.ru/bcode/568674 (дата обращения: 24.11.2025).

5. Шмаков, А. В. Экономическая теория права : учебник и практикум для вузов / А. В. Шмаков, Н. С. Епифанова. – 3-е изд. – Москва : Издательство Юрайт, 2025. – 446 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-14118-4. – Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: https://urait.ru/bcode/564652 (дата обращения: 24.11.2025).

УДК 338

СОВРЕМЕННЫЕ ПРАКТИКИ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СФЕРЫ В РОССИИ

А. А. Коростина
г. Белгород, Россия
Белгородский государственный
национальный исследовательский университет
Научный руководитель: к.э.н., доцент **Т.Н. Добродомова**

В статье рассмотрены динамика активов и кредитования банковского сектора в России, изучены современные практики, вызовы и проблемы развития, а также основные перспективные направления этой сферы деятельности

Ключевые слова: *банк, банковский сектор, кредитование, цифровизация.*

MODERN PRACTICES AND PROSPECTS FOR THE DEVELOPMENT OF THE BANKING SECTOR IN RUSSIA

A. A. Korostina
Belgorod, Russia
Belgorod State National Research University
Scientific adviser: Candidate of Economics,
Associate Professor **T.N. Dobrodomova**

The article examines the dynamics of assets and lending in the banking sector in Russia, studies current practices, challenges, and problems of development, as well as the main promising areas in this field.

Keywords*: bank, banking sector, lending, digitalization.*

Банковская сфера является важным составляющим финансовой системы любого государства. Банковская сфера, как и экономика в целом находится под влиянием внешних и внутренних факторов и претерпевает трансформацию.

На развитие банковского сектора существенное влияние оказали и короновирусная инфекция COVID-19 и события февраля 2022 годы, в результате чего наблюдалось

снижение деятельности малых, средних и крупных предприятий страны и снижение кредитования на 25%.

Динамика показателей развития банковского сектора России представлена на рисунке 1, на котором в целях сопоставимости данных сведения представлены темпами роста.

Как видно по данным рисунка 1, банковский сектор за анализируемы период развивался неоднозначно, но начиная с конца 2023 года и в настоящее время деятельность банковского сектора восстанавливается.

Тенденции развития отрасли в последние годы явились предпосылками для современных практик банковской сферы в России:

1. Цифровая трансформация и импортозамещение:

- импортозамещение IT-инфраструктуры, которое является одним из ключевых трендов, а именно переход банков на отечественные программные решения. По данным аналитиков, российские банки активно развивают собственные инфраструктурные компоненты, включая приложения, терминалы и серверные платформы.

- микросервисная архитектура и удалённый банкинг: банки внедряют современные архитектуры (например, на основе микросервисов), что позволяет повысить гибкость, надежность и скорость работы дистанционных сервисов.

- улучшение качества данных (Data Governance): в 2024–2025 годах усилился фокус на управлении данными, хранении и аналитике. Банки создают хранилища в стиле LakeHouse для оптимизации аналитики и снижения затрат на хранение.

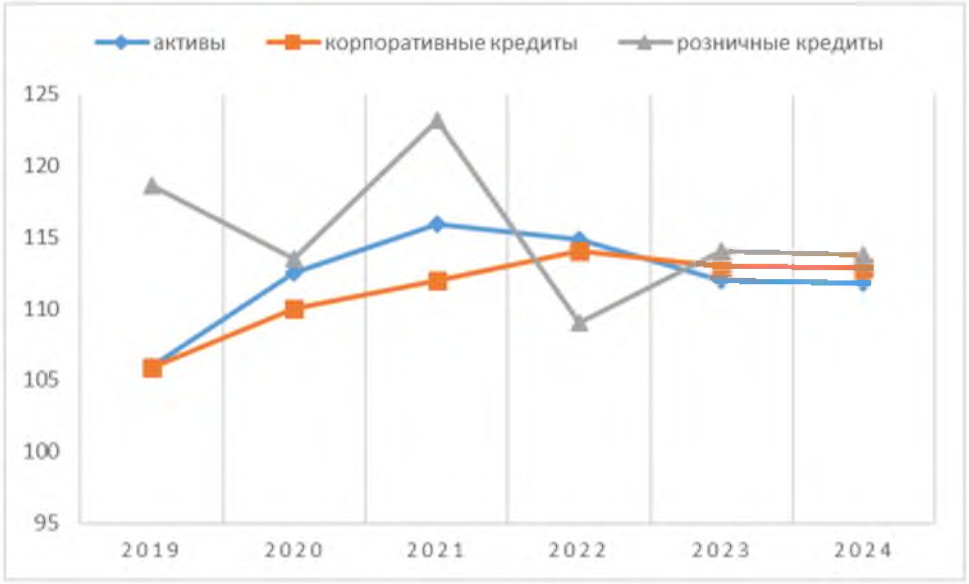


Рисунок 1. Динамика показателей развития банковского сектора России за 2019-2024г.г, %

2. Искусственный интеллект и автоматизация:

- искусственный интеллект в кредитовании: крупные российские банки, такие как Сбербанк, активно применяют ИИ для принятия кредитных решений. К концу года ожидается, что значительная доля корпоративных кредитов будет оцениваться автоматически с помощью ИИ.

- автоматизация операционных задач: ИИ-решения используются для анализа транзакций, оценки рисков, прогнозирования поведения клиентов, а также для персонализации предложений.

- риски и безопасность: при внедрении ИИ банки сталкиваются с вызовами кибербезопасности. Модели машинного обучения могут подвергаться атакам, поэтому важна разработка устойчивых и надежных систем.

3. Платёжные технологии и инновации:

- новые методы оплаты. Россияне всё активнее используют цифровые способы оплаты: QR-коды, NFC-метки, биометрическую идентификацию.

- цифровой рубль: центральный банк тестирует цифровой рубль с участием банков, что может трансформировать систему платежей и сделать её более оперативной.

4. Кибербезопасность и защита данных:

- с ростом цифровых услуг усиливаются риски кибератак. Банки инвестируют в системы многослойной защиты, биометрию и строгую аутентификацию.

- стандарты информационной безопасности, такие как СТО Банка России ИББС, становятся всё более значимыми.

5. Устойчивое финансирование и ESG-повестка:

- всё больше банков уделяют внимание ESG (экологическим, социальным и управленческим) факторам. По прогнозам, доля «зелёных» кредитов будет расти.

- ESG-проекты рассматриваются не просто как маркетинговый ход, а как часть долгосрочной стратегии устойчивого развития.

6. Консолидация и сегментация банковского рынка:

- наблюдается процесс консолидации: слабые игроки выходят с рынка, крупные банки укрепляют позиции.

- при этом малые и средние банки могут специализироваться: некоторые на ИТ-экосистемах, другие – на нишевых сегментах.

Таким образом современная банковская практика в России сочетает в себе глубокую цифровизацию, развитие экосистем, высокие стандарты безопасности, усиленное регулирование, ориентацию на клиента, замену импортных технологий и активное применение ИИ.

Однако не стоит забывать, что на деятельность всех предприятий, организации и в том числе на банковский сектор оказывают влияние внешние и внутренние факторы, которые могут быть как положительными, так и отрицательными и представляют собой определенные вызовы для их деятельности. Основные вызовы для банковской сферы в России представлены на рисунке 2.

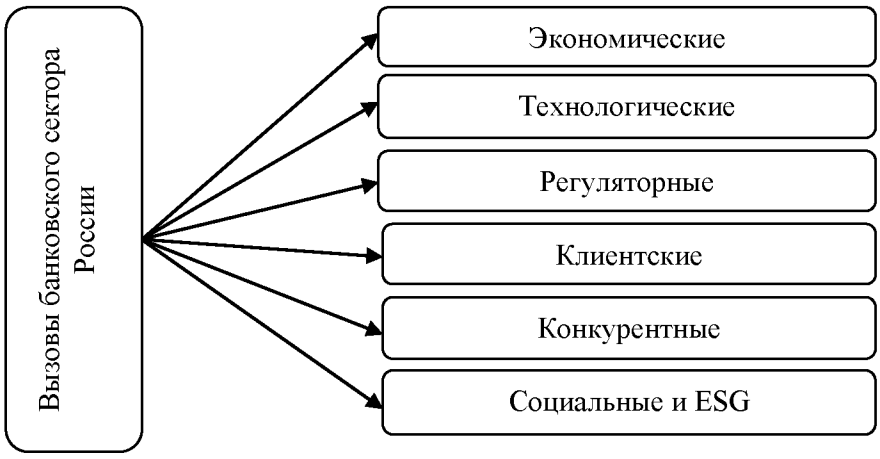


Рисунок 2. Вызовы банковского сектора России

Экономические вызовы банковского сектора связаны с геополитикой и санкциями, ограниченными источниками международного капитала, высокой неопределённостью макроэкономики и повышением кредитных рисков.

Технологические вызовы связаны с необходимость полного перехода на российские ИТ-решения, быстрым ростом кибератак, снижением доступности зарубежных технологий и сложностью модернизации старых систем.

Регуляторные вызовы связаны с сильным усиление требований ЦБ РФ, ужесточением антиотмывочных процедур, необходимостью более частой отчётности и стресс-тестированием.

Клиентские вызовы связаны с тем, что клиенты требуют идеального мобильного приложения, наблюдается чувствительность к стоимости обслуживания и ожидание моментальных операций и проактивности.

Конкурентные вызовы связаны с тем, что финтех и BigTech активно отбирают банковские продукты, экосистемы повышают конкурентную плотность и новые модели кредитования и платежей.

Социальные и ESG-вызовы связаны с ростом внимания к устойчивому развитию, давлением на публичную социальную ответственность и спросом на «зелёные» продукты.

Однако, несмотря на обозначенные трудности, банковская система России сохраняет потенциал для роста в рамках следующих ключевых направлений:

Продвинутая цифровая трансформация. Развитие продолжится в сторону бесшовного клиентского опыта через совершенствование мобильных приложений и онлайн-платформ. Ожидается повсеместное внедрение решений на основе искусственного интеллекта для создания гибких и персонализированных финансовых продуктов.

Глубокая интеграция искусственного интеллекта. Сферы применения ИИ выйдут далеко за рамки скоринга. Технологии будут активно использоваться для предиктивной аналитики клиентского поведения, динамического ценообразования, автоматизации борьбы с мошенничеством и стратегического управления рисками, что повысит общую операционную эффективность.

Развитие платформы цифрового рубля. В случае успешного завершения тестовых этапов, цифровой рубль может стать новой основой для платёжной инфраструктуры, изменив подходы к расчетам, трансграничным переводам и инструментам сбережений, а также стимулировав инновации в финтехе.

Инвестиции в комплексную кибербезопасность. В ответ на растущие угрозы банки будут наращивать инвестиции в защитные системы. Акцент сместится на предиктивные технологии: биометрическую идентификацию, поведенческую аналитику и системы мониторинга угроз на базе ИИ для упреждающего реагирования.

Фокус на устойчивое (ESG) финансирование. Финансирование «зелёных» и социальных проектов станет неотъемлемым элементом бизнес-модели. Будет расширяться выпуск ESG-облигаций, разрабатываться «зелёные» кредитные линии и внедряться практики ответственного инвестирования.

Конкуренция в экосистемном формате. Традиционным банкам придётся конкурировать с технологическими компаниями, активно осваивающими финансовые ниши (например, платежные сервисы, микро-кредитование). Ответом станет развитие собственных экосистем, объединяющих banking, commerce и lifestyle-сервисы.

Консолидация рынка и рост экосистем. Ожидается дальнейшее укрупнение отрасли через слияния и поглощения, особенно среди менее устойчивых игроков. Крупные банки будут стремиться к созданию или усилению многофункциональных экосистем, удерживая клиента за счёт широкого спектра услуг.

Таким образом, российский банковский сектор, находясь в условиях геополитической турбулентности и ускоренной технологической эволюции, переживает глубокую трансформацию. Его будущая конкурентоспособность и устойчивость будут напрямую зависеть от способности руководства банков к стратегической адаптации, активным инвестициям в инновации и выстраиванию гибких, клиентоориентированных бизнес-моделей.

ЛИТЕРАТУРА

1. Воронина А.А., Демидов П.С., Тенденции развития кредитных организаций в условиях цифровизации // Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях. Т.2: материалы V Всероссийской научно-практической конференции с международным участием (20 декабря 2023 года). – Брянск: РИСО БГУ, 2024.
2. Золотова Л.В., Павлова М.М., Портнова Л.В. Современное состояние, тенденции и перспективы развития банковского сектора и рынка банковских услуг. – Волгоград: Изд-во «Сфера», 2022.
3. Носова Т.П., Звягинцев В.Э., Алиев Ш.Ф.О. Состояние Российского банковского сектора на современном этапе // Деловой вестник предпринимателя. 2025. № 2 (20). С. 67-71.

УДК 338

ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ АВИАТРАНСПОРТА

М. И. Кулькова
г. Белгород, Россия
Белгородский государственный
национальный исследовательский университет
Научный руководитель: к.э.н., доцент **Т. Н. Добродомова**

В статье анализируются проблемы и перспективы развития авиатранспорта России на примере ПАО «Аэрофлот». Выявлены критические проблемы ликвидности, отрицательный собственный капитал и низкая рентабельность. Предложены меры по финансовому оздоровлению. Обоснована стратегическая роль авиакомпании в пространственном развитии территорий.

Ключевые слова: *авиатранспорт, финансовая устойчивость, ликвидность, рентабельность, дебиторская задолженность, пространственное развитие.*

PROBLEMS AND PROSPECTS OF DEVELOPMENT OF AIR TRANSPORT ENTERPRISES

M. I. Kulkova
G.Belgorod,Russia
Belgorod State National
Research University
Scientific supervisor:Candidate of Economics,
Associate Professor **T.N. Dobrodomova**

The article analyzes the problems and prospects of the development of Russian air transport using the example of PJSC Aeroflot. Critical liquidity problems, negative equity and low profitability have been identified. Financial recovery measures are proposed. The strategic role of the airline in the spatial development of territories is substantiated.

Key words: *air transport, financial stability, liquidity, profitability, accounts receivable, spatial development.*

Авиационный транспорт занимает особое место в транспортной системе любой страны, обеспечивая быструю связность территорий и интеграцию в мировую экономику. Для России с ее огромными расстояниями и сложной географией авиация имеет