

Ссылка для цитирования этой статьи:

Прохоров Е.С., Лускатова О.В. Повышение конкурентоспособности кредитной организации при внедрении цифровизации как инструмент обеспечения экономической безопасности // Human Progress. 2026. Том 12, Вып. 7. URL: http://progress-human.com/images/2026/Tom12_7/Prokhorov.pdf DOI 10.46320/2073-4506-2026-7a-7.

УДК 338.2:004

ПОВЫШЕНИЕ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ПРИ ВНЕДРЕНИИ ЦИФРОВИЗАЦИИ КАК ИНСТРУМЕНТ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Прохоров Егор Сергеевич

аспирант,

кафедра таможенного дела и внешнеэкономической деятельности

Владимирский филиал,

Российская академия народного хозяйства и государственной службы

при Президенте Российской Федерации,

г. Владимир, Российская Федерация

Лускатова Ольга Владимировна

профессор, доктор экономических наук,

профессор кафедры таможенного дела и внешнеэкономической деятельности,

Владимирский филиал,

Российская академия народного хозяйства и государственной службы

при Президенте Российской Федерации,

г. Владимир, Российская Федерация

Аннотация. Конкурентоспособность предприятия кредитно-финансового сектора представляет собой цель или индикатор эффективности деятельности. От уровня конкурентоспособности зависит наличие и объем ресурсов, необходимых для поддержания экономической безопасности банка. В современной управленческой практике накоплено множество методов повышения конкурентоспособности кредитных организаций. При этом наиболее популярными в последние годы являются цифровые технологии, внедрение которых в деятельность предприятия кредитно-финансовой сферы способствует росту конкурентоспособности и обеспечению экономической безопасности. Статья посвящена оценке влияния современных цифровых технологий на повышение конкурентоспособности оказываемых услуг, которая рассматривается как инструмент обеспечения экономической безопасности кредитно-финансового предприятия.

В статье исследуется применение ИИ-платформы GigaCowork в деятельности ПАО «Сбербанк» по оказанию услуг клиентам. Оценивается влияние данного элемента цифровизации на позиции банка при композитной оценке конкурентоспособности, и рассматриваются последствия использования цифровых технологий при выборе наиболее значимых путей повышения экономической безопасности предприятия.

Ключевые слова: кредитно-финансовые услуги, композитная оценка конкурентоспособности, цифровизация, искусственный интеллект, экономическая безопасность.

Введение

Современный кредитно-финансовый рынок характеризуется высоким уровнем насыщенности. Наличие конкуренции требует от банков принятия мер, направленных на рост конкурентоспособности, как основы формирования резервов, необходимых для обеспечения экономической безопасности. Методы повышения конкурентоспособности предприятий кредитно-финансового сектора разнообразны; выбор того или иного должен быть основан на имеющихся ресурсах и анализе фактического состояния деятельности. Наиболее актуальными в последние годы стали цифровые методы повышения конкурентоспособности: предприятия кредитно-финансового сектора активно внедряют биометрическую идентификацию, технологии искусственного интеллекта, облачные хранилища, решения в области кибербезопасности и пр. Использование данных технологий позволяет оптимизировать ресурсы банка, повысить его привлекательность в глазах клиентов, а соответственно оказывает положительное влияние на рост финансовых результатов. Последние становятся основой для реализации мер по обеспечению экономической безопасности. Актуальность темы исследования определена важностью анализа ресурсов повышения конкурентоспособности предприятий кредитно-финансового сектора на основе цифровизации как инструмента обеспечения экономической безопасности.

Исследованию вопросов повышения конкурентоспособности предприятий кредитно-финансовой сферы посвящены работы многих авторов. А. Ю. Моисеев [1] рассматривает вопросы банковской конкуренции между различными кредитно-финансовыми учреждениями. Авторы по-разному подходят к выделению факторов повышения конкурентоспособности банков. Так, В.И. Меньщикова, А.П. Сырбу и М.В. Пискова [2] выделяют депозитную политику; А.Э. Мжаванадзе и И.В. Яхнеева [3] отмечают важность риск-менеджмента как механизма обеспечения конкурентоспособности банка; К. Комилова [4] обращает внимание

на маркетинговые стратегии как основу повышения конкурентоспособности предприятия кредитно-финансового сектора.

Отдельного внимания заслуживают работы авторов, анализирующих влияние цифровизации банка на его конкурентоспособность. Активное распространение цифровых технологий во всех сферах, включая банковскую деятельность, стало востребованным в период пандемии и продолжает набирать обороты. С.В. Шекшуева и Г.В. Татьяна [5] отмечают взаимосвязь высокого качества дистанционного банковского обслуживания и финансовых показателей банка.

Д.С. Шумский, К.А. Забродская и О.А. Сосновский [6], анализируя влияние цифровизации на уровень конкурентоспособности банка, отмечают необходимость анализа опыта цифровых лидеров как основы укрепления конкурентных позиций. Кроме того, авторы отмечают важность разработки инвестиционной стратегии, которая позволяет выделить затраты на цифровизацию от других затрат на реализацию текущей деятельности.

Важность цифровизации как фактора роста конкурентоспособности охарактеризована А.Р. Ахметовой, Т.А. Субцельной, П.А. Патрон [7]; авторы отмечают наличие ряда результатов цифровизации банков: рост клиентской базы, повышение эффективности деятельности. Е.П. Кондратова, анализируя актуальные аспекты обеспечения экономической безопасности банков в условиях цифровизации, классифицирует цифровые технологии на постепенно внедряемые, прорывные и технологии ближайшего будущего [8].

В то же время стоит отметить отсутствие исследований, характеризующих повышение конкурентоспособности посредством использования инструментов цифровизации в качестве средства обеспечения экономической безопасности.

Целью статьи является проведение оценки возможностей влияния цифровых технологий на рост конкурентоспособности и экономической безопасности банка.

Научная новизна исследования базируется на анализе роста конкурентоспособности банка и обеспечения его экономической безопасности при использовании последних разработок в области цифровых технологий, а именно ИИ-платформы GigaCOWork, в качестве примера рассматривается ПАО «Сбербанк».

Материалы и методы

В ходе исследования применялись общенаучные и специальные методы: сравнительный анализ данных, полученных из их официальной статистической отчетности, рейтингование по используемым методикам различных агентств и экспертные оценки финансовых результатов с учетом влияния внешних факторов.

Эмпирической базой исследования стала отчетность ПАО «Сбербанк» по финансовым результатам и инвестиционной активности за последние 5 лет, опубликованная в свободном доступе.

Результаты исследования

Основой стабильного функционирования предприятия кредитно-финансовой сферы является экономическая безопасность. Конкурентоспособность выступает в качестве индикатора эффективности деятельности. При этом конкурентоспособность и экономическая безопасность банка находятся между собой в тесной взаимосвязи.

Использование банками современных цифровых технологий в текущих реалиях является необходимым условием повышения конкурентоспособности и обеспечения экономической безопасности. Актуальность их внедрения в последние годы настолько выросла, что экспертными агентствами составляются рейтинги цифровой зрелости банков. Данные об уровне цифровой зрелости топ-10 системно значимых российских коммерческих банков представлены в таблице 1.

Таблица 1

**Рейтинг цифровой зрелости топ-10 системно значимых российских
коммерческих банков¹**

Наименование банка	Представленность в сети Интернет	Продвижение и коммуникация	Онлайн-продажи	Сумма баллов
АО «АЛЬФА-БАНК»	90	100	110	300
АО «ТБанк»	100	100	100	300
Банк ВТБ (ПАО)	100	100	100	300
ПАО «Совкомбанк»	100	110	90	300
Банк ГПБ (АО)	95	70	105	270
АО «Россельхозбанк»	85	100	85	270
ПАО Сбербанк	105	80	70	255
АО «Банк ДОМ.РФ»	60	80	75	215
ПАО «Московский кредитный банк»	80	60	55	195
АО «Райффайзенбанк»	75	90	25	190

¹ Составлено авторами по данным агентства цифрового аудита SDI360 по состоянию на июль 2026 г. сайт <https://bankiros.ru/bank/rating/cifrovaya-zrelost>.

Оценка уровня цифровой зрелости банков проводится по 36 параметрам, а максимальная сумма баллов рейтинга цифровой зрелости составляет 360. Как видно из данных, представленных в таблице 1, топ-10 российских коммерческих банков обладают высоким уровнем цифровой зрелости, что подтверждает важность цифровизации для роста конкурентоспособности и экономической безопасности организаций.

Рассматривая методы и технологии обеспечения экономической безопасности в современном кредитно-финансовом секторе Российской Федерации авторы разделили их на две группы: цифровые и нецифровые, что нашло отражение на рисунке 1. Первые методы сосредоточены на применении различных цифровых информационных технологий в целях повышения качества обслуживания клиентов, роста эффективности реализации бизнес-процессов, усиления автоматизации и пр. Нецифровые методы повышения экономической безопасности кредитно-финансовых организаций сочетают в себе реализацию мероприятий по повышению эффективности стратегического планирования, диверсификации бизнеса, оптимизации уже реализуемых операций, развитию различного рода партнерских программ, а также росту результативности управления рисками. Применение в сочетании цифровых и нецифровых методов и технологий обеспечения экономической безопасности российскими коммерческими банками позволяет им обеспечить стабильные условия функционирования и своевременную адаптацию к регуляторным изменениям, что повышает конкурентоспособность предприятий сектора экономики.

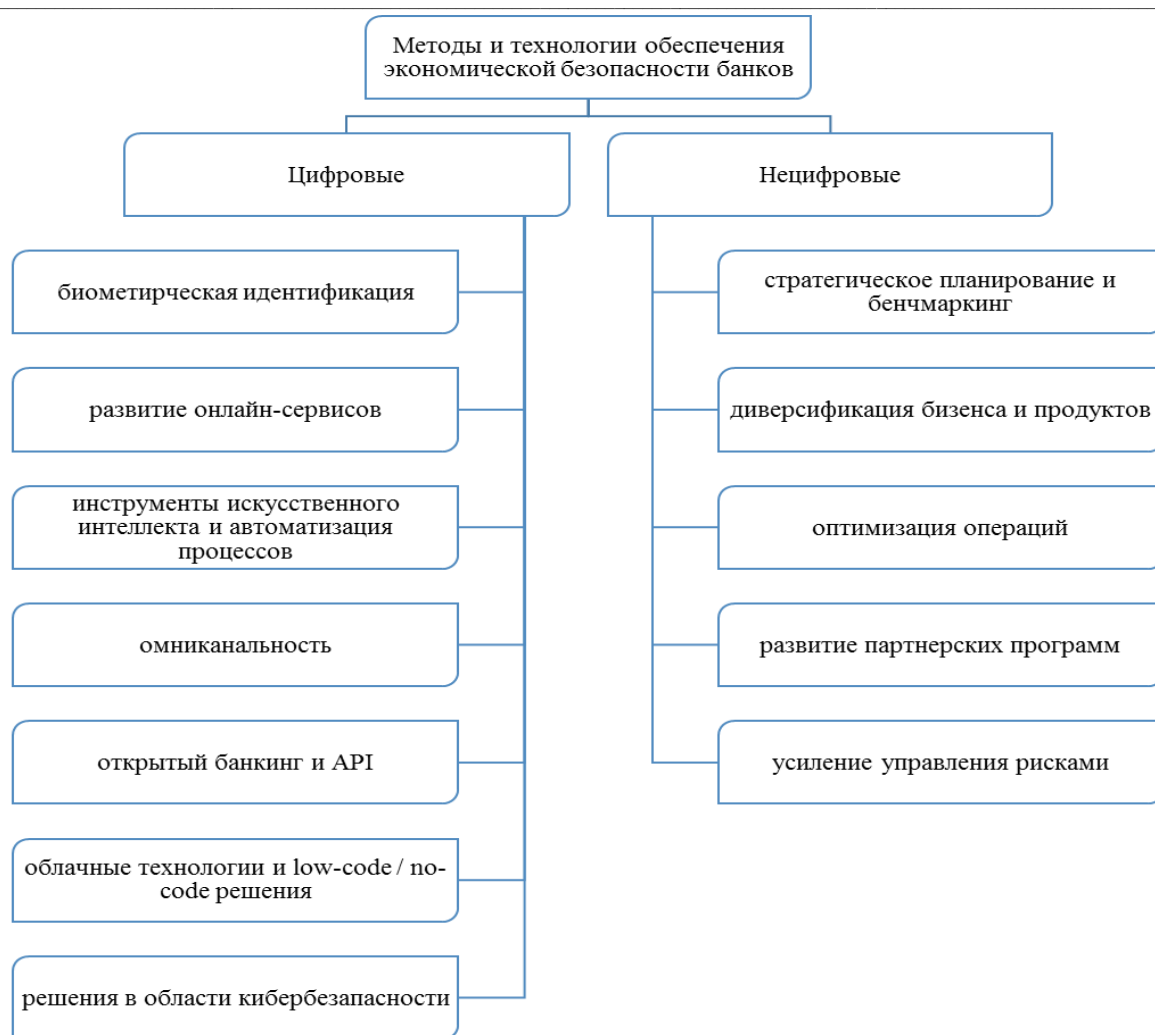


Рисунок 1. Основные технологии и методы обеспечения экономической безопасности предприятий кредитно-финансовой сферы, способствующие росту их конкурентоспособности

Источник: составлено авторами

Осознавая важность развития цифровых технологий, ПАО «Сбербанк» активно инвестирует в развитие технологий искусственного интеллекта (далее – ИИ). В целом за 2019-2026 гг. ПАО «Сбербанк» вложил в развитие ИИ-технологий всех видов 1570 млрд руб., при этом финансовый эффект от применения ИИ за 2020–2025 годы составил 1,75 трлн рублей².

Одной из новейших разработок банка является ИИ-платформа GigaCowork. Функционал данной платформы позволяет организациям различных масштабов автоматизировать выполнение рутинных задач, в том числе:

² Данные финансовой и управленческой отчетности ПАО «Сбербанк» за 2019-2026 гг. URL: <https://www.sberbank.com/ru>.

- отслеживание по камерам эффективности производства и выявление брака;
- анализ финансовой отчетности и оценка эффективности бизнеса;
- выявление ошибок и слабых мест в правовых документах;
- анализ больших объемов данных, составление готовых инструкций для исполнителей по действиям в конкретных ситуациях и пр.

Ключевым преимуществом ИИ-платформы GigaCOWork является возможность создания, настройки и использования AI-агента сотрудниками компании-пользователя платформы без привлечения разработчиков. В 2025 г. ИИ-платформа GigaCOWork была внедрена в деятельность ПАО «Сбербанк» и показала наличие существенных результатов использования. Основные эффекты от использования платформы GigaCOWork в ПАО «Сбербанк» и их влияние на конкурентоспособность представлены на рисунке 2.

Из данных, представленных на рисунке 2, можно отметить разнонаправленность эффектов внедрения данной ИИ-платформы, что позволит ПАО «Сбербанк» существенно усилить свое конкурентное положение.

По результатам 2026 г. руководство банка прогнозирует эффект в виде снижения операционных расходов в размере 15-20 млн рублей³. В последующие периоды ПАО «Сбербанк» ожидает дополнительное увеличение финансовых результатов как от внутреннего эффекта, вызванного снижением операционных расходов, так и от внешнего эффекта, представленного выручкой от продаж доступов к платформе GigaCOWork.

С мая 2026 г. ПАО «Сбербанк» начал продажи доступов к платформе, которые в настоящее время реализуются среди крупных предприятий. Стоимость доступа к платформе зависит от количества пользователей и наличия дополнительного функционала и составляет 1,5; 3 и 6 млн рублей соответственно. По оценкам экспертов, ожидаемый объем продаж доступов к платформе GigaCOWork за 2026 г. в стоимостном выражении составит 1,5-3 млрд рублей.

³ Данные годовых отчетов ПАО «Сбербанк» за 2020-2025 гг. URL: <https://www.sberbank.com/ru>.

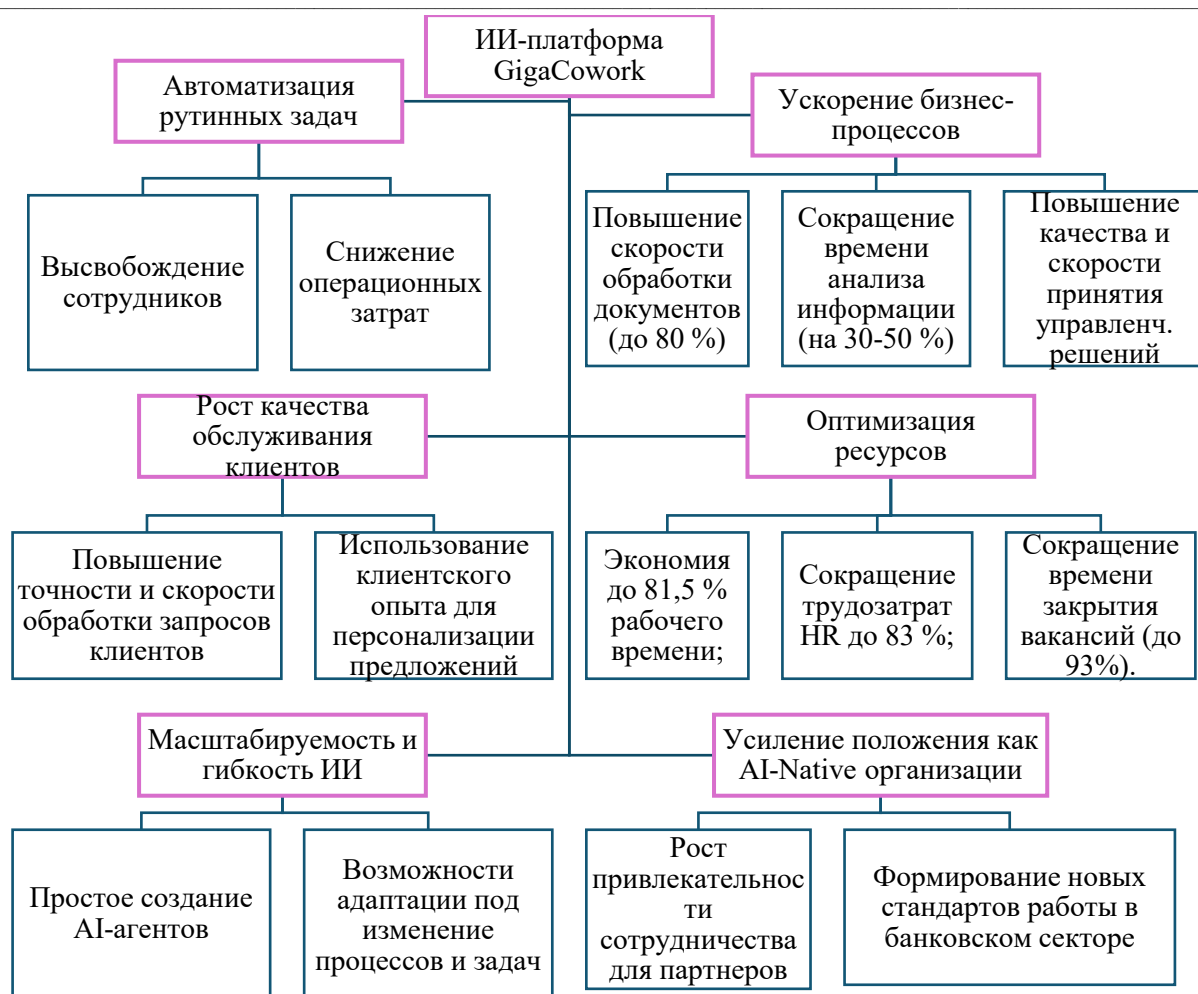


Рисунок 2. Влияние ИИ-платформы GigaCowork на рост конкурентоспособности ПАО «Сбербанк»

Источник: составлено авторами

Сказанное позволяет сделать вывод о том, что влияние внедрения ИИ-платформы GigaCowork на рост конкурентоспособности ПАО «Сбербанк» будет складываться в двух основных направлениях:

- сокращение операционных расходов, которое приведет к приросту чистой прибыли банка;
- получение выручки за счет продажи доступов к платформе клиентам ПАО «Сбербанк».

Учитывая средние прогнозируемые результаты внедрения и продаж доступов ИИ-платформы GigaCowork, влияние данной технологии на размер чистой прибыли ПАО «Сбербанк» составит 18,86 млрд руб. в 2026 г., 58,18 млрд руб. в 2027 г. и 108,24 млрд руб. в 2028 г.

За 2026-2028 гг. за счет внедрения ИИ-платформы GigaCOWork в деятельность ПАО «Сбербанк» и продажи доступов к платформе рентабельность активов банка вырастет с 2,64% до 2,81%, то есть на 0,17 %.

Кроме представленных выше эффектов, внедрение ИИ-платформы GigaCOWork в деятельность ПАО «Сбербанк», а также продажа доступов к платформе клиентам будут способствовать изменению конкурентоспособности банка, которое можно оценить на основе ранее разработанной методики комплексной оценки конкурентоспособности предприятия кредитно-финансового сектора [9]. Поскольку использование ИИ-платформы находится на этапе запуска и испытаний изменение показателей финансовой отчетности будет минимальным и не повлияет на рейтинг конкурентоспособности ПАО «Сбербанк» по динамическим показателям.

При анализе изменения качественных показателей деятельности следует отметить, что активное внедрение ИИ-технологий в деятельность ПАО «Сбербанк» будет способствовать росту цифровой зрелости банка с 255 баллов не менее чем до 280 баллов. Изменяется рентабельность активов и рентабельность капитала, которые за 6 месяцев составят 1,34 % и 11,2 % соответственно, что приведет к повышению позиций ПАО «Сбербанк» в рейтингах: по ROA – с 3-го на 2-е, по ROE – с 5-го на 3-е. Учитывая снижение объема просроченной задолженности по кредитам в ПАО «Сбербанк» на 10 %, снизится доля просроченной задолженности с 0,74 % до 0,66 %, а место банка в рейтинге по данному показателю изменится с 6-го на 5-е. Перечисленные позиции композитной оценки конкурентоспособности предприятия кредитно-финансового сектора повлияют на то, что внедрение ИИ-технологий повысит банк в рейтинге с 3-го на 2-е место.

Важно отметить, что применение ИИ-платформы GigaCOWork, а также других технологий на основе искусственного интеллекта оказывает существенное влияние на рост экономической безопасности организации кредитно-финансового сектора, проявляющийся в следующих аспектах:

- рост операционной эффективности, приводящий к ускорению обработки документов и подготовки отчетности, снижению затрат времени на анализ информации
- минимизация ошибок, вызванных человеческим фактором;
- усиление контроля и прозрачности процессов, так как ИИ-платформа фиксирует ответственных за запросы и задачи;
- диверсификация бизнеса, снижение рисков;

– оптимизация ресурсов, направляемых на обеспечение кибербезопасности, IT персонал высвобождается от рутинных задач и усилия направляются на повышение безопасности.

Таким образом, анализ влияния ИИ-платформы GigaCowork в ПАО «Сбербанк» позволяет сделать вывод о том, что применение современных новшеств цифровизации в деятельности банков способствует не только росту его конкурентоспособности, но и обеспечению экономической безопасности.

Заключение

В рамках проведенного исследования было оценено влияние применения новаций цифровизации в деятельности предприятий кредитно-финансового сектора на уровень их конкурентоспособности и обеспечения экономической безопасности. Использование технологий ИИ банками способствует минимизации ресурсов на обеспечение деятельности и получению дополнительных финансовых результатов, что в совокупности оказывает существенное положительное влияние на итоговые финансовые индикаторы. Предприятия кредитно-финансового сектора в результате эффективного внедрения ИИ-технологий получают дополнительные ресурсы для развития, масштабирования и диверсификации бизнеса, а также реализации мероприятий по обеспечению экономической безопасности.

Список литературы

1. Моисеев А.Ю. Банковская конкуренция на примере Сбербанк, Тинькофф и ВТБ / А.Ю. Моисеев // Прогрессивная экономика. 2024. № 6. С. 32-42. [Электронный ресурс]. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/bankovskaya-konkurenciya-na-primere-sberbank-tinkoff-i-vtb>.
2. Меньщикова В.И., Сырбу А.П., Пискова М.В. Депозитная политика коммерческого банка в современных условиях // Естественно-гуманитарные исследования. 2025. № 6(62). С. 965-972. [Электронный ресурс]. URL: <https://academiyadt.ru/online-zhurnal-estestvenno-gumanitarnye-issledovaniya-egi-62/>.
3. Мжаванадзе А.Э., Яхнеева И.В. Риск-менеджмент в банках как механизм обеспечения конкурентоспособности // Вестник Самарского государственного экономического университета. 2026. № 5(259). С. 156-167. [Электронный ресурс]. URL: <https://doi.org/10.46554/1993-0453-2026-5-259-156-167>.

4. Комилова К. Современные маркетинговые стратегии как инструменты развития конкурентоспособности коммерческих банков // Экономика Таджикистана. 2025. № 2. С. 158-170. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=82624868>.
5. Шекшуева С.В., Татьянин Г.В. Влияние дистанционного банковского обслуживания на конкурентоспособность банка в эпоху цифровизации банковского сектора // Вестник Самарского государственного экономического университета. 2022. № 10(216). С. 73-80. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?edn=giqtpe>.
6. Шумский Д.С., Забродская К.А., Сосновский О.А. Оценка влияния цифровизации банка на его эффективность и конкурентоспособность // Цифровая трансформация - шаг в будущее. Материалы II Международной научно-практической конференции молодых ученых, посвященной 100-летию Белорусского государственного университета. Минск, 2021. С. 323-327. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=47971722>.
7. Ахметова А.Р., Субцельная Т.А., Патрон П.А. Цифровые технологии как фактор повышения конкурентоспособности в транснациональной деятельности банков // Проблемы теории и практики управления. 2021. № 2. С. 49-64. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=44644370>.
8. Кондратова Е.П. Актуальные аспекты обеспечения экономической безопасности банковского сектора в условиях цифровизации // Сборник научных статей всероссийской научно-практической конференции «Финансовые аспекты структурных преобразований экономики» (ФАСПЭ-2024) 2024. № 10. С. 224-231. [Электронный ресурс]. URL: <https://ojs.irgups.ru/index.php/economy/article/view/1768>.
9. Прохоров Е.С., Е.С. Прохоров, О.В. Лускатова Методика оценки конкурентоспособности организации кредитно-финансового сектора как фактор обеспечения ее экономической безопасности // Human Progress. 12, Вып. 6. [Электронный ресурс]. URL: http://progresshuman.com/images/2026/Tom12_6/Prokhorov.pdf DOI 10.46320/2073-4506-2026-6a-6.

INCREASING THE COMPETITIVENESS OF A CREDIT INSTITUTION WHEN IMPLEMENTING DIGITALIZATION AS A TOOL FOR ENSURING ECONOMIC SECURITY

Prokhorov Egor Sergeevich

Postgraduate student,
Department of Customs and Foreign Economic Activity
Vladimir branch,

Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration,
Vladimir, Russian Federation

Luskatova Olga Vladimirovna

Professor, Doctor of Economics,
Professor, Department of Customs and Foreign Economic Activity,
Vladimir Branch,

Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration,
Vladimir, Russian Federation

Abstract. The competitiveness of a credit and financial institution is a performance objective or indicator. The level of competitiveness determines the availability and amount of resources required to maintain the economic security of the bank. Modern management practice has accumulated many methods to increase the competitiveness of credit institutions. At the same time, the most popular in recent years are digital technologies, the introduction of which in the activities of the credit and financial sector enterprise contributes to the growth of competitiveness and ensuring economic security. The article is devoted to assessing the impact of modern digital technologies on increasing the competitiveness of the services provided, which is considered as a tool for ensuring the economic security of a credit and financial enterprise.

The article examines the use of the GigaCowork AI platform in the activities of Sberbank PJSC in providing services to clients. The impact of this element of digitalization on the bank's position in the composite assessment of competitiveness is assessed, and the consequences of using digital technologies when choosing the most significant ways to increase the economic security of the enterprise are considered.

Keywords: credit and financial services, composite assessment of competitiveness, digitalization, artificial intelligence, economic security.

References

1. Moiseev A.Yu. Banking Competition: A Case Study of Sberbank, Tinkoff, and VTB / A.Yu. Moiseev // Progressive Economy. 2024. № 6. P. 32-42. [Electronic resource]. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/bankovskaya-konkurentsia-na-primere-sberbank-tinkoff-i-vtb>.
2. Menshchikova V.I., Syrbu A.P., Piskova M.V. Deposit policy of a commercial bank in modern conditions // Natural and Humanitarian Research. 2025. № 6(62). P. 965-972. [Electronic resource]. URL: <https://academiyadt.ru/online-zhurnal-estestvenno-gumanitarnye-issledovaniya-egi-62>.
3. Mzhavanadze A.E., Yakhneeva I.V. Risk management in banks as a mechanism for ensuring competitiveness // Bulletin of the Samara State Economic University. 2026. № 5(259). P. 156-167. [Electronic resource]. URL: <https://doi.org/10.46554/1993-0453-2026-5-259-156-167>.
4. Komilova K. Modern marketing strategies as tools for developing the competitiveness of commercial banks // Economy of Tajikistan. 2025. № 2. P. 158-170. [Electronic resource]. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=82624868>.
5. Shekshueva S.V., Tatyana G.V. The Impact of Remote Banking on a Bank's Competitiveness in the Era of Digitalization of the Banking Sector // Vestnik Samarskogo Gosudarstvennogo

- Ekonomicheskogo Universiteta. 2022. № 10(216). P. 73-80. [Electronic resource]. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?edn=giqtpe>.
6. Shumsky D.S., Zabrodskaya K.A., Sosnovsky O.A. Assessment of the impact of bank digitalization on its efficiency and competitiveness // Digital Transformation – a Step into the Future. Proceedings of the II International Scientific and Practical Conference of Young Scientists, dedicated to the 100th anniversary of the Belarusian State University. Minsk, 2021. P. 323-327. [Electronic resource]. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=47971722>.
7. Akhmetova A.R., Subelnaya T.A., Patron P.A. Digital technologies as a factor in enhancing competitiveness in the multinational activities of banks // Problems of Theory and Practice of Management. 2021. № 2. P. 49-64. [Electronic resource]. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=44644370>.
8. Kondratova E.P. Current Aspects of Ensuring the Economic Security of the Banking Sector in the Context of Digitalization // Collection of Scientific Articles of the All-Russian Scientific and Practical Conference «Financial Aspects of Structural Transformations of the Economy» (FASPE-2024), 2024, № 10. P. 224-231. [Electronic resource]. URL: <https://ojs.irgups.ru/index.php/economy/article/view/1768>.
9. Prokhorov E.S., E.S. Prokhorov, O.V. Luskata. Methodology for assessing the competitiveness of an organization in the credit and financial sector as a factor in ensuring its economic security // Human Progress. 12, Issue 6. [Electronic resource]. URL: http://progresshuman.com/images/2026/Tom12_6/Prokhorov.pdf DOI 10.46320/2073-4506-2026-6a-6.