

ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ

Научная статья
УДК 336.71

<https://doi.org/10.25198/2077-7175-2026-3-22>

ТРАНСФОРМАЦИЯ БАНКОВСКОГО ДЕЛА ЧЕРЕЗ ПРИЗМУ РАЗЛИЧНЫХ МЕТОДОЛОГИЧЕСКИХ ПОДХОДОВ

М. Ф. Карабаев

Оренбургский государственный университет имени В.А. Бондаренко, Оренбург, Россия
e-mail: carabaev3642@mail.ru

***Аннотация.** В условиях нестабильной геополитической обстановки, волатильности финансовых рынков и структурной перестройки отечественной экономики, проблематика трансформации банковского дела становится наиболее актуальной. В современных реалиях вопросы выбора подхода исследования процессов преобразования банковского дела и поиска адекватной бизнес-модели остаются открытыми.*

Целью исследования является поиск и обоснование единого подхода к изучению трансформации банковского дела, оценка его современного состояния и происходящих в нем трансформационных процессов.

Объектом исследования является банковское дело как институционально-функциональная среда, в которой происходят трансформационные процессы, обусловленные влиянием внешних и внутренних факторов.

Предметом исследования выступает совокупность методологических подходов к изучению трансформации банковского дела, а также количественные и качественные показатели, отражающие содержание и направленность преобразований в банковской деятельности.

Методы исследования включают в себя комплексный методологический аппарат. В работе проводится критический анализ методологических подходов к исследованию процессов, протекающих в банковском деле, выявляются достоинства и недостатки. Применены методы аналогий, синтеза, агрегирования, обобщения и группировки.

Автором предложена классификация подходов на имманентные, экзогенные и прагматические, исходя из уровня воздействия различных движущих сил на трансформационный процесс. Имманентные подходы объединены на основе источника движущих сил, который находится непосредственно внутри объекта исследования. Выделенные экзогенные подходы определяют драйвер трансформации за пределами банковского дела. Особенностью прагматического подхода является целенаправленное создание условий для начала трансформации банковского дела. На основе синтеза подходов проводится исследование современного состояния трансформации. По результатам проведенного исследования выявлены ключевые тенденции и векторы дальнейшей трансформации банковского дела. Особое внимание уделено деформации структуры доходов банков, в результате которой происходит смена фокуса с процентного бизнеса на комиссионный тип функционирования. Также происходит девальютизация кредитного портфеля банков в целом. Исследованы аспекты цифровой трансформации банков, дана оценка показателям объемов нематериальных активов и вложений в них, отражающим уровень цифровизации банковской деятельности.

Научная новизна заключается в классификации научных подходов к исследованию трансформации банковского дела, исходя из источника трансформации по отношению к ее объекту, заложены основы мультидисциплинарного подхода к исследованию трансформации банковского дела с целью определения и оценки ее современного состояния.

Практическая значимость заключается в предложении мультидисциплинарного подхода к изучению трансформации банковского дела, который учитывает недостатки теоретических подходов. При этом включает в себя технологические, потребительские, регуляторные и рыночные аспекты, опираясь на изменения внутренней и внешней среды. Определены направления научных исследований по проблематике трансформации банковского дела в современных условиях. В дальнейших работах целесообразным представляется раскрытие



внутреннего содержания трансформации с помощью эмпирических методов, что даст возможность конкретизировать рекомендации для формирования адекватной внешней и внутренней среды трансформации банковского дела.

Ключевые слова: трансформация банковского дела, банковское дело, методологические подходы, система быстрых платежей, кредитование экономики, мультидисциплинарный подход, имманентные подходы, экзогенные подходы, прагматические подходы, нематериальные активы банков.

Для цитирования: Карабаев М. Ф. Трансформация банковского дела через призму различных методологических подходов // Интеллект. Инновации. Инвестиции. – 2026. – № 3. – С. 22–33. – <https://doi.org/10.25198/2077-7175-2026-3-22>.

Original article

TRANSFORMATION OF BANKING THROUGH THE PRISM OF VARIOUS METHODOLOGICAL APPROACHES

M. F. Karabaev

Orenburg State University named after V.A. Bondarenko, Orenburg, Russia

e-mail: carabaev3642@mail.ru

Abstract. *In the context of an unstable geopolitical situation, volatile financial markets, and structural changes in the domestic economy, the issue of banking business transformation has become increasingly relevant. However, the choice of approach to studying the transformation of banking and the search for an appropriate business model remain open questions in the current reality.*

The purpose of this study is to find and justify a unified approach to studying the transformation of banking, assess its current state, and identify the ongoing transformation processes.

The object of the study is banking as an institutional and functional environment in which transformation processes occur due to the influence of external and internal factors.

The subject of the study is a set of methodological approaches to studying the transformation of banking, as well as quantitative and qualitative indicators that reflect the content and direction of transformations in banking activities.

The research methods include a comprehensive methodological framework. The paper provides a critical analysis of methodological approaches to studying the processes occurring in banking, identifying their advantages and disadvantages. Methods of analogies, synthesis, aggregation, generalization, and grouping are applied.

The author proposes a classification of approaches into immanent, exogenous, and pragmatic approaches based on the level of influence of various driving forces on the transformation process. Immanent approaches are combined based on the source of driving forces that are directly within the object of study. The identified exogenous approaches define the driver of transformation outside of banking. The pragmatic approach is characterized by the purposeful creation of conditions for the transformation of banking. Based on the synthesis of approaches, the current state of transformation is being studied. The results of the study have revealed key trends and vectors for the further transformation of the banking business. Special attention is paid to the deformation of the banks' income structure, which leads to a shift in focus from interest-based business to commission-based operations. This also results in the devaluation of the banking business's loan portfolio. The study explores the aspects of digital transformation in banks and assesses the volume of intangible assets and investments in them, which reflect the level of digitalization in banking activities.

The scientific novelty lies in the classification of scientific approaches to the study of the transformation of banking based on the source of transformation in relation to its object, and the foundations of a multidisciplinary approach to the study of the transformation of banking business have been laid in order to determine and evaluate its current state.

The practical significance lies in the proposal of a multidisciplinary approach to the study of the transformation of banking, which takes into account the shortcomings of theoretical approaches. This approach includes technological, consumer, regulatory, and market aspects, based on changes in the internal and external environment. The article identifies the areas of research on the transformation of banking in modern conditions. In further works, it seems expedient to reveal the internal content of transformation using empirical methods, which will make it possible to specify recommendations for creating an adequate external and internal environment for the transformation of banking.

Key words: transformation of banking, banking, methodological approaches, fast payment system, lending to the economy, multidisciplinary approach, immanent approaches, exogenous approaches, pragmatic approaches, intangible assets of banks.

Cite as: Karabaev, M. F. (2026) [Transformation of banking through the prism of various methodological approaches]. *Intellekt. Innovacii. Investicii* [Intellect. Innovations. Investments]. Vol. 3, pp. 22–33. – <https://doi.org/10.25198/2077-7175-2026-3-22>.

Введение

В условиях нестабильности внешней среды и нарастания регуляторных требований, которые носят разнонаправленный характер, российское банковское дело находится в состоянии активной трансформации. Изменение структуры спроса на банковские продукты и повышение требований клиентов формируют технологические, потребительские, регуляторные аспекты трансформационных процессов в банковском деле. Эти процессы происходят на фоне глобальных системных преобразований, которые определяют современную архитектуру банковского дела.

Среди новых вызовов времени, влияющих на архитектуру банковского дела – финансовые технологии, платформизация, экономика «впечатлений» и турбулентность. Эти факторы создают условия для развития и роста производительности труда, наряду с высокой стоимостью рабочей силы¹. Изменения в практической деятельности современных банков требуют теоретического переосмысления и поиска новых подходов, соответствующих реалиям банковского дела в России.

Кардинальные сдвиги в мировой экономике, глобализация, стремительное развитие технологий привели к фундаментальной перестройке рыночных отношений. Эти факторы создали предпосылки перехода от традиционного банкинга к экосистемным и платформенным бизнес-моделям, что усилило конкуренцию не только между банками, но и финтех-компаниями, небанками и бигтех корпорациями. Цифровизация стала инструментом для создания персонализированного подхода к клиентам, а развитие технологий блокчейн вызвало дискуссии о будущем традиционного банковского дела. В условиях постоянного изменения среды необходимо более детально и глубоко изучать трансформацию банковского дела, которое претерпевает аналогичные изменения, происходящие в экономической системе, так как представляет собой ее неотъемлемую часть. В свою очередь, по мнению Лаврушина О. И. «банковская система является элементом единой экономической системы»². Исходя из этого,

можно сделать справедливое заключение о том, что наиболее объективным будет исследовать не только трактовки категории «трансформация», применимые к банковскому делу, но и подходы авторов, раскрывающих трансформацию экономической системы в целом.

Целью исследования является поиск и обоснование единого подхода к изучению трансформации банковского дела, оценка его современного состояния и происходящих в нем трансформационных процессов.

Для достижения этой цели был использован критический и системный анализ научных трудов отечественных и зарубежных авторов. Также применялись методы аналогий, синтеза, агрегирования, обобщения и группировки.

Объектом исследования является банковское дело как институционально-функциональная среда, в которой происходят трансформационные процессы, обусловленные влиянием внешних и внутренних факторов.

Предметом исследования выступает совокупность методологических подходов к изучению трансформации банковского дела, а также количественные и качественные показатели, отражающие содержание и направленность преобразований в банковской деятельности.

Научная новизна заключается в классификации научных подходов к исследованию трансформации банковского дела, исходя из источника трансформации по отношению к ее объекту, заложены основы мультидисциплинарного подхода к исследованию трансформации банковского дела с целью определения и оценки ее современного состояния.

Теоретико-методологические основы исследования трансформации банковского дела

На тему трансформации банковского дела существует достаточно большое количество исследований, однако нет единства в теоретических положениях этих научных трудов. Большинство исследований фокусируется только на отдельных аспектах трансформационных процессов.

¹ Набиуллина Э. С. Выступление на Финансовом конгрессе Банка России // Санкт-Петербург, 2 июля 2025 года. – URL: <https://rutube.ru/video/7c6e317e9b43bf270a3d06966e1dd/> (дата обращения: 18.03.2026).

² Лаврушин О. И. Банковская система в современной экономике: Учебное пособие. 2-е издание, стереотипное / Под ред. О. И. Лаврушина. – М.: «КНОРУС», 2012. – 203 с.

Исследованию трансформации экономических систем с позиции диалектического единства экономических процессов посвящены труды Любимцевой С. В.³, что создает методологическую основу для анализа преобразований в банковском деле как элементе единой экономической системы. Эволюционную природу трансформационных процессов в своих работах отмечают Осей Л. К., Черкасова Ю., Оваре К. М. [13], Парусимова Н. И. [8], Стрельников В. В.⁴. Трансформационные преобразования как системное явление в своих трудах рассматривали Гавияу У., Годи Дж. [11], Зубенко С. А. [3], Карагулян Е. А. [5], Подольская Е. А.⁵, Райзберг Б. А., Лозовский Л. Ш., Стародубцева Е. Б.⁶, Щербак А. В.⁷. Сторонники институционального подхода Валько Д. П.⁸, Зверькова Т. Н. [2], Уразова С. А. [10] считают, что в основе трансформации лежит преобразование институтов и норм функционирования банковского дела. В научных трудах Вихарева В. В. [1], Стебляковой Л. П.⁹ трансформация описывается как синергетическая природа трансформации. Сторонники технологического детерминизма Ниязбекова Ш. У. [7], Папатома А., Контеос Дж. [14], Тоффлер Э. [9] считают основным драйвером трансформации развитие технологий. В основе системно-динамического подхода, сторонником которого является Карпунина Е. К. [6], лежит исследование отдельных параметров трансформации. Цацаронис К., Роенгпитья Р., Тарашев Н. [15], являясь последователями подхода бизнес-моделирования и стратегических инноваций, основное внимание уделяют только трансформации бизнес-модели банка.

Прежде чем перейти к анализу методологических подходов, необходимо уточнить понятийно-категориальный аппарат исследования, поскольку в на-

учной литературе наблюдается смешение понятий «банковское дело», «банковский бизнес» и «банковская система». В рамках настоящего исследования на основании теоретических положений научного труда Лаврушина О. И.¹⁰ под банковским делом понимается совокупность экономических отношений, по поводу аккумуляции, распределения и размещения денежных средств кредитными организациями, посредством институтов, инструментов и операций. То есть банковское дело – это институционально-функциональная среда реализации кредитными организациями своей деятельности. При этом банковский бизнес¹¹ представляет собой предпринимательскую деятельность кредитных организаций, направленную на извлечение и максимизацию прибыли в соответствии с лицензией Банка России. Наряду с этим, согласно статье 2 Федерального закона № 395-1-ФЗ «О банках и банковской деятельности»: «Банковская система Российской Федерации включает в себя Банк России, кредитные организации, филиалы иностранных банков, а также представительства иностранных банков¹²». То есть банковская система определяет рамки функционирования кредитных организаций, банковское дело отражает содержательную среду реализации деятельности банков, а банковский бизнес характеризует форму, в которой банки осуществляют свою предпринимательскую деятельность.

Трансформация как явление исследовалась обширным кругом отечественных и зарубежных ученых, с позиций различных научных подходов. Считаем необходимым классифицировать исследуемые подходы на имманентные, экзогенные и прагматические. В основе авторской классификации лежит критерий нахождения источника трансформации по отношению к объекту происходящих преобразований.

³ Любимцева С. В. Трансформация экономических систем: направления, тенденции, перспективы: автореферат дис. ... д-ра экон. наук. – М., 2004. – 38 с.

⁴ Стрельников В. В. Трансформация банковской деятельности: вызовы, тенденции и инструменты: дис. ... канд. экон. наук. – Владикавказ, 2020. – 236 с.

⁵ Подольская Е. А. Методология научных исследований: терминологический словарь. – Харьков: Изд-во НУА, 2016. – 124 с.

⁶ Райзберг Б. А., Лозовский Л. Ш., Стародубцева Е. Б. Современный экономический словарь. – 2-е изд., исп. – М.: «Инфра-М», 1999. – 479 с.

⁷ Щербак А. В. Трансформация экономических систем в условиях глобализации: автореферат дис. ... канд. экон. наук. – Санкт-Петербург, 2006. – 19 с.

⁸ Валько Д. П. Трансформация банковских систем: европейский опыт и российская практика: автореферат дис. ... канд. экон. наук. – М., 2014. – 26 с.

⁹ Стеблякова Л. П. Трансформация экономических систем: теория и практика: автореферат дис. ... д-ра экон. наук. – М., 2010. – 51 с.

¹⁰ Банковское дело: Учебник. – 2-е изд., перераб. и доп. / Под ред. О. И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 2005. – 672 с.

¹¹ Кроливецкая Л. П., Кроливецкая В. Э., Солдатенкова И. В. Банковское дело: учеб. пособие для вузов. – Изд. 2-е, доп. и перераб. – Гатчина: Изд-во ГИЭФПТ, 2020. – 232 с.

¹² Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1-ФЗ (ред. от 09.04.2026) «О банках и банковской деятельности» // КонсультантПлюс. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/ (дата обращения: 20.04.2026).

То есть в основу классификации положен критерий источника трансформации банковского дела относительно ее объекта, исходя из уровня воздействия различных движущих сил на трансформационный процесс, что позволило выделить три класса подходов: имманентный, экзогенный, прагматический. Имманентный класс подходов отличается своей внутрисистемностью, то есть источник трансформации

находится непосредственно внутри преобразуемого объекта. Класс экзогенных подходов кардинально отличается от имманентных тем, что драйвер трансформации находится за пределами трансформируемой системы. Особенностью прагматического подхода является целенаправленное создание условий для начала трансформации системы. Предложенную классификацию представим в таблице 1.

Таблица 1. Классификация подходов к исследованию трансформации банковского дела

Авторы	Элемент подвергаемый трансформации	Достоинства	Недостатки
Класс имманентных подходов			
Диалектический подход ³	Противоречия и целостность системы, количественные параметры	Определяет источники изменений, объясняет этапность и преемственность, логичность и историчность процесса	Внешняя среда и случайность слабо учтены, высокий риск идеологизации и схематизма
Эволюционный подход ⁴ [8; 13]	Содержание, ключевые признаки, состав и качество институтов	Акцент на процессе, раскрывает исторические связи, объясняет связь макро и микроуровней	Сложность выбора единицы эволюции
Системный подход ^{5, 6, 7} [3; 5; 11]	Структурные элементы, взаимосвязи, способы деятельности, целевая направленность, качество	Универсальный характер, фокус на взаимосвязях, структурность	Сложность определения границ, абстрактность, склонность к объективизму
Институциональный подход ⁸ [2; 10]	Институты, механизмы, организации, правила и нормы	Раскрывает устойчивость и роль государства, объясняет связь банковского дела, реального сектора и общества	Не раскрывает существенную границу, отождествляет трансформацию с изменениями структуры, не учитывая качество
Синергетический подход ⁹ [1]	Состояние системы, устойчивость, целевая направленность, согласованность элементов	Объясняет скачкообразность изменений, универсальность, определяет роль случайных явлений	Низкий уровень значимости осознанных действий и власти, акцент на точке перехода, а не на процессе
Класс экзогенных подходов			
Технологический детерминизм [7; 9; 14]	Ценности, структура, институты, технологии	Независимость и весомая роль технологий, прогнозируемость	Игнорирует другие факторы изменений
Класс прагматических подходов			
Системно-динамический подход [6]	Параметры экономической системы (направление, темпы, интенсивность, длительность)	Единство качественного и количественного, учет взаимосвязей	Не объясняет природу взаимосвязей, сложность верификации обратных связей
Подход бизнес-моделирования и стратегических инноваций [15]	Бизнес-модель в целом, спрос и предложение, цепочка создания стоимости, каналы, ресурсы, сетевая структура	Системность, целостность, акцент на создании новой стоимости, адекватность современным трендам цифровой экономики	Недостаток теоретической базы, игнорирование влияния внешней среды

Источник: разработано автором

Подходы, относящиеся к имманентным, своей первостепенной задачей ставят изучение внутреннего содержания исследуемого объекта, так как источник

всех изменений находится непосредственно в системе, аккумулируя и используя ресурсный потенциал для дальнейших трансформаций. В связи с этим,

в рамках диалектического подхода трансформации подвергаются противоречия системы и ее целостность, через изменение количественных показателей, без учета качественных характеристик. Весомым вкладом сторонников данного подхода является отражение и определение источников трансформационных процессов, но при этом, по мнению автора, значительным недостатком является игнорирование влияния внешней среды и слабый учет случайностей.

Сторонники эволюционного подхода, в сравнении с диалектикой, акцентируют внимание именно на процессе трансформации, объясняя взаимосвязь макроуровней и микроуровней и ядром изменений в данном подходе являются непосредственно содержание и признаки банковского дела. Стоит заметить, что данный подход не лишен недостатков, так, например, достаточно проблематично выбрать единицу эволюции из-за тесной взаимосвязи банка с банковскими продуктами, бизнес-моделями и другими элементами банковского дела.

Наиболее часто в научных источниках встречаются трактовки трансформации с позиции системного подхода, в основе которого лежит изменчивость структурных элементов, их взаимосвязей, целей, качества и способов деятельности. Однако несмотря на универсальность и структурность, имеет ряд ограничений сложность определения границ, абстрактность и склонность к объективизму. Столь весомые ограничения не дают возможности всецело исследовать трансформацию и определяют необходимость дополнительного изучения трансформационных процессов через призму других методологических подходов.

Одним из таких подходов является институциональный, который объясняет связь банковского дела с реальным сектором экономики, раскрывает роль государства. При этом не учитывает сущностных границ, приравнивая трансформацию к изменениям структуры, без учета преобразования качественных характеристик, сопровождающих трансформацию банковского дела.

Синергетический подход в чистом виде, на наш взгляд, является недостаточным для исследования трансформации, так как низкий уровень значимости осознанных действий и власти, акцент на точке перехода, а не на процессе идет вразрез с тем, что трансформация является непрерывным процессом, требующим изучения в динамике, а не в какой-то определенный момент времени.

Класс экзогенных подходов включает в себя только технологический детерминизм, учитывающий изменение ценности, структуры, институтов и технологий, но игнорирующий иные факторы изменений. Несмотря на ускоренное развитие технологий, дан-

ный подход не может быть использован в чистом виде при исследовании трансформации, так как ограничен и учитывает уровень развития технологий.

Системно-динамический подход, относящийся к классу прагматических, достаточно объективен при исследовании трансформации, однако сложность возникает при исследовании обратных связей, возникающих в процессе функционирования системы.

Подход бизнес-моделирования и стратегических инноваций достаточно новый, но объективный, при рассмотрении трансформации банковского дела на этапе перехода от традиционных банков к экосистемным и платформенным моделям.

Стоит отметить, что большинство подходов не учитывают ключевые движущие силы: инновации и конкуренцию [12]. При этом стоит учесть, что дополнительные риски для банковского дела возникают в связи с активной экспансией крупных технологических компаний на финансовом рынке [4].

Рассмотренные подходы к трансформации банковского дела в настоящее время в чистом виде неприменимы, так как изучают данное явление однобоко, не учитывая ключевых сущностных аспектов. Таким образом, имманентная составляющая трансформации банковского дела порождает необходимость разрешения внутренних противоречий, обусловленных экзогенными факторами. Отметим, что меняются структура системы, связи между элементами, модели и механизмы самоорганизации. При этом необходимо учитывать, что существуют границы трансформации, которые очерчиваются в моменте, когда сущностные функции банковского дела сохраняются и не подвергаются деформации.

Анализ современного состояния трансформации банковского дела

Исходя из недостатков описанных методологических подходов, необходимо комплексное изучение и развитие мультидисциплинарного подхода к исследованию трансформации банковского дела. Данный подход должен базироваться на экономической, технологической, потребительской, регуляторной составляющих, учитывающих возможность влияния факторов макросреды. Выявленные достоинства теоретических подходов являются базисом для формирования и дальнейшего развития мультидисциплинарного подхода исследования трансформации банковского дела.

Представленная классификация методологических подходов демонстрирует, что ни один из них в отдельности не способен охватить всю сложность происходящих трансформационных процессов. Для подтверждения данного тезиса и оценки адекватности различных подходов необходимо провести анализ по-

казателей. На примере исследования изменений ключевой ставки Банка России и динамики кредитования возможно отразить достоинства и ограничения диа-

лектического, системного и системно-динамического подходов. Данные для проведения анализа представлены на рисунке 1.

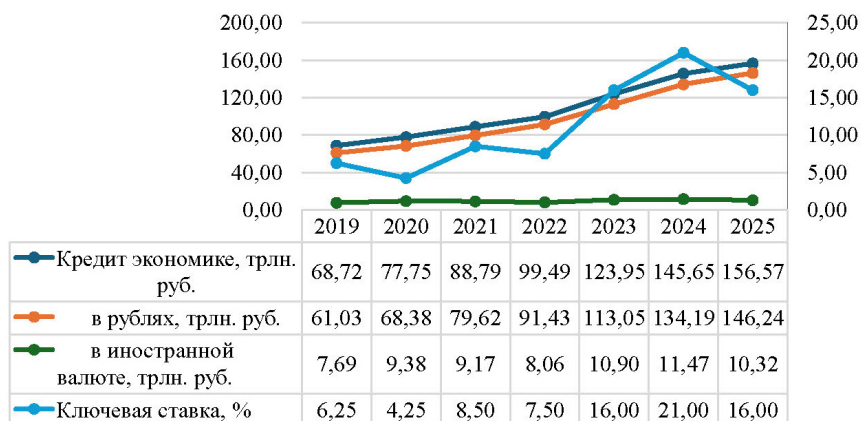


Рисунок 1. Показатели кредитования экономики и динамики ключевой ставки

Источник: составлено автором на основе данных Банка России^{13, 14}

Диалектический подход при рассмотрении трансформации банковского дела выражается противоречием между стремлением банков к расширению кредитования и одновременным соблюдением макропруденциальных требований по изменению ключевой ставки. Рублевое кредитование экономики ежегодно показывает положительную динамику, при этом значение ключевой ставки не играет решающей роли. Кредитование в иностранной валюте показывает разнонаправленную динамику, но при этом тесно связано с изменением ключевой ставки. На протяжении всего исследуемого периода наблюдается тенденция к снижению кредитов в валюте с 11,19% по итогам 2019 года до 6,59% в 2025 году. Таким образом, можно заключить, что рост объемов кредитования сопровождается сменой модели, происходит постепенное изменение структуры кредитования, в основе которой лежит отбор более благонадежных заемщиков, при сохранении положительной динамики кредитования.

Диалектика трансформации банковского дела объясняет только цикличность преобразований, происходящих в банковском деле, но не учитывает экзогенные факторы, которые, в свою очередь, имеют существен-

ное влияние на вектор дальнейших изменений. Наличие внешних шоков, характерных для исследуемого периода, не дает возможности в полной мере дать оценку трансформации банковского дела, что определяет несостоятельность диалектического подхода в рамках исследования.

Также на данном примере можно проследить трансформацию банковского дела через призму системного подхода. Системная трансформация прослеживается в динамике структуры кредитов. При этом важным аспектом динамики данного показателя является не столько рост объемов, сколько изменение структуры. Валютная составляющая в 2025 году была 6,59% в сравнении с 11,19% по итогам 2019 года. Наряду с этим Розничный индекс АРБ¹⁵, отражающий долю розницы в банковском бизнесе, показывал разнонаправленную динамику. Индекс принимал максимальное значение в 2019 году и составлял 27,14%, в то время как в период с 2020–2023 гг. снижался и по итогам 2023 года был 25,08%. Однако в 2024 г. и 2025 г. показал положительную динамику до 25,25% и 26,74%, соответственно. В изменении данных показателей прослеживается системная трансформация

¹³ Денежно-кредитная и финансовая статистика // Банк России. – URL: https://cbr.ru/statistics/macro_itm/dkfs/ (дата обращения: 20.03.2026).

¹⁴ Ключевая ставка Банка России // Банк России. – URL: https://cbr.ru/hd_base/KeyRate/ (дата обращения: 20.03.2026).

¹⁵ Доля средств населения в пассивах банковской системы достигла максимального значения на горизонте 7 лет – опубликован Розничный индекс АРБ // Ассоциация Российских банков. – URL: https://arb.ru/arb/press-on-arb/dolya_sredstv_naseleniya_v_passivakh_bankovskoy_sistemy_dostigla_maksimalnogo_zn-10697450/ (дата обращения: 21.03.2026).

структуры, так как происходит девальютизация кредитования, сопровождающая сокращением доли валютных кредитов на 4,6% за период с 2019 г. по 2025 год. Несмотря на то, что системный подход является универсальным, обостряется проблема определения границ, так как происходит смешение активов крупнейших банков с нефинансовыми активами компаний, входящих в их экосистемы, при этом обостряется проблема определения причинно-следственных связей происходящих изменений. Этот недостаток учитывает системно-динамический подход, раскрывая количественные параметры трансформации.

За 2023 год объемы кредитования экономики выросли на 24,6%, при росте ставки с 7,5% до 16,0%. К тому же при повышении ставки до 21,0% динамика кредитования составила 17,5%, а при снижении ключевой

ставки до 16,0% в 2025 году темпы кредитования замедлились до 7,5% в год. В совокупности с Розничным индексом АРБ, который к концу 2025 года восстановился до уровня 26,74%, можно говорить об изменении модели поведения экономических субъектов. Трансформация поведения населения связана с ростом потребности в заемных средствах, несмотря на высокие ставки. Однако системно-динамический подход не способен раскрыть природу изменения мотивации экономических субъектов, что определяет его слабую сторону. Таким образом, необходимо исследовать трансформацию с позиции эволюционного подхода, выявляя этапы трансформации. Для этого проведем исследование показателей национальной платежной инфраструктуры, представленных на рисунке 2.

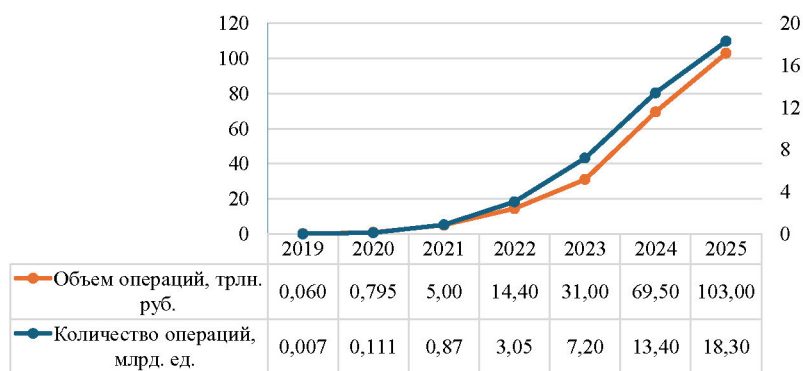


Рисунок 2. Показатели развития системы быстрых платежей

Источник: составлено автором по данным Банка России¹⁶

Трансформацию банковского дела через призму эволюционного подхода можно исследовать посредством анализа этапов развития национальной платежной инфраструктуры. Из данных, представленных на рисунке, видно, что в настоящее время СБП является одним из основных инструментов расчетов. Объемы и количество операций через систему быстрых платежей ежегодно показывают положительную динамику. Так по итогам 2025 года объемы выросли в 1,48 раза, а количество операций в 1,36 раза в сравнении с итогами 2024 года. Параллельно с этим трансформируется и сама структура платежей. Так за исследуемый период 2019–2025 гг. доля безналичных платежей в розничном обороте возросла с 65% в 2019 году до 88% по итогам 2025 года. Такая динамика обеспечена запросами потребителей и финансовыми инноваци-

ями на рынке. Несмотря на преимущество этапов трансформации платежей, ключевой проблемой эволюционного подхода остается сложность выбора анализируемой единицы. При этом происходит размытие родовой банковской деятельности, так как банки позиционируют себя по-разному. Сбер называет себя экосистемой, а Т-банк IT-компанией, однако законодательное закрепление есть только у кредитных организаций, которые, в свою очередь, делятся согласно выданным лицензиям.

Преобразование способов совершения платежей стало драйвером появления новых форм денег и квази денег. Так, в 2023 году состоялся пилотный запуск цифрового рубля¹⁷, который функционирует в инфраструктуре, созданной вокруг системы быстрых платежей. Также на данном примере можно проследить

¹⁶ Национальная платежная система // Банк России. – URL: https://cbr.ru/analytics/nps/#a_135154 (дата обращения: 21.03.2026).

¹⁷ Цифровой рубль: текущий статус проекта // Банк России. – URL: <https://cbr.ru/fintech/dr/> (дата обращения: 21.03.2026).

институциональную трансформацию банковского дела. Ключевым аспектом, иллюстрирующим преобразование институтов банковского дела, является внедрение цифрового рубля как третьей формы денег. Согласно Банку России цифровая валюта призвана устранить барьеры традиционных трансграничных расчетов. При этом в пилотном запуске участвовало ограниченное количество банков (на август 2023 года участниками являлись клиенты 13 банков), что в дальнейшем может обострить проблему недостаточности свободных ресурсов на интеграцию новых технологий, связанных с внедрением цифрового рубля. С позиции институционального подхода обостряется проблема игнорирования внутренних банковских процессов, управленческой культуры и структуры баланса организации.

Использование синергетического подхода при исследовании трансформации банковского дела адекватно при описании кризисных явлений в процессе преобразований. В исследуемый период точкой бифуркации стал период февраль-март 2022 года, который проявился в обвале фондовых рынков, снятия

наличных средств со счетов в банках и заморозке международных резервов с 630,6 до 582,0 млрд долл. США. Банк России предпринимал активные меры для сохранения финансовой стабильности, повысил ключевую ставку с 9,5% до 20,0% и позволил банкам использовать макропуденциальный запас капитала в объеме около 900 млрд рублей¹⁸. При этом самоорганизация проявилась в стремительном преобразовании корреспондентских связей с банками дружественных стран, определив новую архитектуру трансграничных расчетов. При этом синергетический подход игнорирует целенаправленные действия мегарегулятора, которые в данный период способствовали сохранению устойчивости банковского дела, что, несомненно, является недостатком данной концепции.

Технологические аспекты трансформации банковской деятельности в рамках технологического детерминизма можно проследить через динамику нематериальных активов и вложения в них, отраженных в балансе банковской системы. Данные для анализа представлены на рисунке 3.



Рисунок 3. Статистика нематериальных активов

Источник: составлено автором по данным Банка России¹⁹

Так за период 2021–2025 гг. нематериальные активы показали рост в 3,5 раза, при этом вложения в НМА возросли в 2,3 раза, при росте общего объема активов в 1,75 раза. При этом доля НМА в общем объеме возросла в 2 раза, с 0,43% до 0,86%. Проведя количественную оценку роли технологий, можно сказать, что технологический детерминизм фиксирует только влияние технологий, но не учитывает территориальные особенности, степень и глубину внедре-

ния инноваций, так как требуется дополнительное исследование институциональных факторов и потребительских запросов, которые выделяются в рамках других научных подходов.

Трансформация бизнес-моделей банков прослеживается динамикой структуры доходов и смещением от процентных к комиссионным. Так Озон Банк за 2025 год нарастил объемы комиссионных доходов в 2,45 раз, которые составили 69,1 млрд руб., а процент-

¹⁸ Ценовая и финансовая стабильность // Банк России. – URL: https://cbr.ru/about_br/publ/results_work/2022/cenovaya-i-finansovaya-stabil-nost/#a_145721 (дата обращения: 21.03.2026).

¹⁹ Статистические показатели банковского сектора Российской Федерации // Банк России. – URL: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/review/ (дата обращения: 21.03.2026).

ные доходы выросли в 3,23 раза и составили 70,1 млрд руб.²⁰. При этом абсолютные величины по итогам 2025 года имеют незначительную разницу, в то время как у Сбера процентные доходы более чем в 7 раз превышают комиссионные²¹. Процентные и комиссионные доходы Яндекс Банка выросли по итогам 2025 года в 3,04 раза и 3,69 раз, соответственно²². В связи с этим, можно говорить о том, что происходит смещение структуры доходов. На данных примерах видно, что экосистемы, выстраиваемые вокруг не банков, отличаются от банковских экосистем специфичной структурой доходов. Комиссионная составляющая таких банков растет более быстрыми темпами в сравнении с банковскими экосистемами, для которых процентный бизнес остается ключевым. При этом дальнейшее развитие экосистем во многом зависит от ресурсной базы и влияния факторов внешней среды.

Заключение

Проведенное исследование позволило сделать следующие выводы.

Ни один из рассмотренных подходов в чистом виде не применим к исследованию трансформации банковского дела, так как имеет существенные недостатки, способные повлиять на объективность проводимого исследования. Имманентные подходы объясняют лишь внутренние механизмы происходящих преобразований, не учитывая роль внешних вызовов и целенаправленных действий мегарегулятора. Экзогенный подход опирается только на инновации в банковской деятельности, игнорируя институциональные особенности и изменение поведения потребителей. Прагматические подходы определяют инструменты для количественной оценки, которые необходимо дополнять качественным анализом происходящих преобразований. Эмпирические данные, приведенные в статье, подтверждают синтетическую природу трансформации банковского дела и требуют междисциплинарного подхода, так как протекающие

преобразования тесно взаимосвязаны и взаимообусловлены. Несмотря на выявленные изменения, сохраняются существенные функции банковского дела, которые выделяют трансформацию из ряда похожих процессов. Таким образом, мы считаем объективным исследовать трансформацию банковского дела, исходя из достоинств каждого подхода, объединяя их в единый мультидисциплинарный подход.

Анализ показателей дает основание сделать вывод о том, что с ростом санкций в отношении России происходила девальютизация кредитного портфеля банковского бизнеса. Параллельно с этим смещалась и структура доходов в пользу комиссионной составляющей.

Активное развитие и спрос на систему быстрых платежей сделал ее неотъемлемой частью современных расчетов, трансформировав проведение платежей в целом.

Колоссальный рост объемов нематериальных активов и вложений в них свидетельствуют о том, что банки, для сохранения конкурентных позиций на рынке, активно проводят цифровую трансформацию своей деятельности.

Практическая значимость заключается в предложении мультидисциплинарного подхода к изучению трансформации банковского дела, который учитывает недостатки теоретических подходов. При этом включает в себя технологические, потребительские, регуляторные и рыночные аспекты, опираясь на изменения внутренней и внешней среды.

В качестве перспективных направлений дальнейших исследований по данной проблематике представляются: 1) разработка механизма трансформации банковского дела, учитывающего факторы внешнего воздействия; 2) оценка трансформации роли и инфраструктуры банков в условиях внедрения цифровых валют; 3) формирование методологии оценки рисков для небанковских участников финансового рынка: маркетплейсов, бигтех и финтех компаний.

Литература

1. Вихарев В. В. Понятие, сущность и содержание трансформации социально-экономической системы в современной экономической науке // Вестник Южно-Российского государственного технического университета (НПИ). Серия: Социально-экономические науки. – 2012. – № 3. – С. 132–136. – EDN: OZOBZP.
2. Зверькова Т. Н. Банки в условиях цифровой дезинтермедиации: от Bank 2.0 к Bank 5.0 // Вестник Российского экономического университета имени Г.В. Плеханова. – 2025. – Т. 22, № 5(143). – С. 168–184. – <https://doi.org/10.21686/2413-2829-2025-5-168-184>. – EDN: WXCVPY.
3. Зубенко С. А. Трансформация социально-экономических систем: тенденции и факторы // Вестник Там-

²⁰ Финансовая отчетность // Озон Банк. – URL: <https://finance.ozon.ru/docs/finance> (дата обращения: 21.03.2026).

²¹ Результаты Группы Сбер // Сбер. – URL: <https://www.sberbank.com/ru/investor-relations/groupresults> (дата обращения: 21.03.2026).

²² Отчетность // Яндекс Банк. – URL: <https://yabank.yandex.ru/> (дата обращения: 21.03.2026).

бовского университета. Серия: Гуманитарные науки. – 2009. – № 3(71). – С. 303–308. – EDN: KZJCMC.

4. Исаева Е. А., Каирбеков А. А. Риски банковской деятельности в условиях цифровых трансформаций // Проблемы теории и практики управления. – 2020. – № 12. – С. 55–68. – <https://doi.org/10.46486/0234-4505-2020-12-55-68>. – EDN: AOLBWY.

5. Карагулян Е. А. Факторы и принципы трансформации мировой экономики // Экономические отношения. – 2024. – Т. 14, № 4. – С. 677–700. – <https://doi.org/10.18334/eo.14.4.122381>. – EDN: SKKWNE.

6. Карпунина Е. К. Трансформация как способ развития экономической системы // Вестник Тамбовского университета. Серия: Гуманитарные науки. – 2011. – № 4(96). – С. 27–35. – EDN: NNBTVR.

7. Ниязбекова Ш. У. О развитии инноваций в повышении эффективности деятельности коммерческих банков в условиях технологического суверенитета // E-Management. – 2025. – Т. 8, № 2. – С. 80–92. – <https://doi.org/10.26425/2658-3445-2025-8-2-80-92>. – EDN: SLUYAW.

8. Парусимова Н. И. Ступени трансформации банковского дела // Вестник Оренбургского государственного университета. – 2006. – № 1-1(51). – С. 135–143. – EDN: WAQVBT.

9. Тоффлер Э. Третья волна: монография / Научный редактор и автор предисловия: профессор П. С. Гуревич, перевод с английского: С. Барабанов [и др.]. – М.: Издательство АСТ, 1999. – 784 с. – EDN: SNCUQZ.

10. Уразова С. А. Институциональные аспекты эволюции банковских систем: теория и российский опыт // Вестник Ростовского государственного экономического университета (РИНХ). – 2011. – № 1(33). – С. 78–85. – EDN: OXEVVL.

11. Gaviyau W., Godi J. (2025) Banking Sector Transformation: Disruptions, Challenges and Opportunities. *FinTech*. – Vol. 4. – No. 3, pp. 1–27. – <https://doi.org/10.3390/fintech4030048>. (In Eng.).

12. Korobov Y. (2017) Global banking: transformation, innovation & competition. *SHS Web of Conferences, Innovative Economic Symposium 2017*. – Vol. 39, pp. 1–7. – <https://doi.org/10.1051/shsconf/20173901012>. (In Eng.).

13. Osei L. K., Cherkasova Y., Oware K. M. (2023) Unlocking the full potential of digital transformation in banking: a bibliometric review and emerging trend. *Future Business Journal*. – Vol. 9. – No. 1, pp. 1–18. – <https://doi.org/10.1186/s43093-023-00207-2>. (In Eng.).

14. Papathomas A., Konteos G. (2024) Financial institutions digital transformation: the stages of the journey and business metrics to follow. *Journal of Financial Services Marketing*. – Vol. 29, pp. 590–606. – <https://doi.org/10.1057/s41264-023-00223-x>. (In Eng.).

15. Roengpitya R., Tarashev N., Tsatsaronis K. (2014) Bank business models. *BIS Quarterly Review*. – Vol. 1, pp. 55–65. (In Eng.).

References

1. Vikharev, V. V. (2012) [The Concept, Essence and Content of Transformation of the Socio-Economic System in Modern Economic Science]. *Vestnik Yuzhno-Rossiyskogo gosudarstvennogo tekhnicheskogo universiteta (NPI). Seriya: Sotsialno-ekonomicheskie nauki* [Bulletin of the South Russian State Technical University (NPI). Series: Socio-Economic Sciences]. Vol. 3, pp. 132–136. (In Russ.).

2. Zverkova, T. N. (2025) [Banks in the Context of Digital Disintermediation: From Bank 2.0 to Bank 5.0]. *Vestnik Rossiyskogo ekonomicheskogo universiteta imeni G.V. Plekhanova* [Bulletin of the Plekhanov Russian University of Economics]. Vol. 22. No. 5 (143), pp. 168–184. – <https://doi.org/10.21686/2413-2829-2025-5-168-184>. (In Russ.).

3. Zubenko, S. A. (2009) [Transformation of Socio-Economic Systems: Trends and Factors]. *Vestnik Tambovskogo universiteta. Seriya: Gumanitarnye nauki* [Tambov University Review. Series: Humanities]. Vol. 3 (71), pp. 303–308. (In Russ.).

4. Isaeva, E. A., Kairbekov, A. A. (2020) [Risks of Banking Activity in the Context of Digital Transformations]. *Problemy teorii i praktiki upravleniya* [Problems of Theory and Practice of Management]. Vol. 12, pp. 55–68. – <https://doi.org/10.46486/0234-4505-2020-12-55-68>. (In Russ.).

5. Karagulyan, E. A. (2024) [Factors and Principles of Transformation of the World Economy]. *Ekonomicheskie otnosheniya* [Economic Relations]. Vol. 14. No. 4, pp. 677–700. – <https://doi.org/10.18334/eo.14.4.122381>. (In Russ.).

6. Karpunina, E. K. (2011) [Transformation as a Way of Development of the Economic System]. *Vestnik Tambovskogo universiteta. Seriya: Gumanitarnye nauki* [Tambov University Review. Series: Humanities]. Vol. 4 (96), pp. 27–35. (In Russ.).

7. Niyazbekova, Sh. U. (2025) [On the Development of Innovations in Improving the Efficiency of Commercial Banks in the Context of Technological Sovereignty]. *E-Management*. No. 8 (2), pp. 80–92. – <https://doi.org/10.26425/2658-3445-2025-8-2-80-92>. (In Russ., abstract in Eng.).

8. Parusimova, N. I. (2006) [Stages of Transformation of Banking]. *Vestnik Orenburgskogo gosudarstvennogo universiteta* [Bulletin of the Orenburg State University]. Vol. 1. No. 1 (51), pp. 135–143. (In Russ.).
9. Toffler, E. (1999) *Tretya volna* [The Third Wave]. Gurevich, P.S. (Ed.). Moscow: AST Publishing House, 784 p. (In Russ., abstract in Eng.).
10. Urazova, S. A. (2011) [Institutional Aspects of the Evolution of Banking Systems: Theory and Russian Experience]. *Vestnik Rostovskogo gosudarstvennogo ekonomicheskogo universiteta (RINKh)* [Bulletin of the Rostov State University of Economics (RINH)]. No. 1 (33), pp. 78–85. (In Russ.).
11. Gaviyau, W., Godi, J. (2025) Banking Sector Transformation: Disruptions, Challenges and Opportunities. *FinTech*. Vol. 4. No. 3, pp. 1–27. – <https://doi.org/10.3390/fintech4030048>. (In Eng.).
12. Korobov, Y. (2017) Global Banking: Transformation, Innovation & Competition. *SHS Web of Conferences, Innovative Economic Symposium 2017*. No. 39, pp. 1–7. – <https://doi.org/10.1051/shsconf/20173901012>. (In Eng.).
13. Osei, L. K., Cherkasova, Y., Oware, K. M. (2023) Unlocking the Full Potential of Digital Transformation in Banking: A Bibliometric Review and Emerging Trend. *Future Business Journal*. Vol. 9. No. 1, p. 1–18. – <https://doi.org/10.1186/s43093-023-00207-2>. (In Eng.).
14. Papatomas, A., Konteos, G. (2024) Financial Institutions Digital Transformation: The Stages of the Journey and Business Metrics to Follow. *Journal of Financial Services Marketing*. Vol. 29, pp. 590–606. – <https://doi.org/10.1057/s41264-023-00223-x>. (In Eng.).
15. Roengpitya, R., Tarashev, N., Tsatsaronis, K. (2014) Bank Business Models. *BIS Quarterly Review*. Vol. 1, pp. 55–65. (In Eng.).

Информация об авторе:

Марс Фархатович Карабаев, аспирант, научная специальность 5.2.4. Финансы, Оренбургский государственный университет имени В.А. Бондаренко, Оренбург, Россия

ORCID iD: 0009-0002-1481-4518

e-mail: carabaev3642@mail.ru

Статья поступила в редакцию: 27.03.2026; принята в печать: 22.05.2026.

Автор прочитал и одобрил окончательный вариант рукописи.

Information about the author:

Mars Farhatovich Karabaev, postgraduate student, scientific specialty 5.2.4. Finance, Orenburg State University named after V.A. Bondarenko, Orenburg, Russia

ORCID iD: 0009-0002-1481-4518

e-mail: carabaev3642@mail.ru

The paper was submitted: 27.03.2026.

Accepted for publication: 22.05.2026.

The author has read and approved the final manuscript.