

8. Locke J. Two Treatises of Government. *Nauchnaya ehlektronnaya biblioteka "Grazhdanskoe obshchestvo v Rossii"*. (In Russ.) URL: https://www.civisbook.ru/files/File/Lokk_Traktaty_2.pdf (accessed: 15.01.2023).
9. Khatami M. Islam, Dialogue and Civil Society. Moscow, ROSSPEN, 2001. 240 p. (In Russ.)
10. Khatami M. Fear of the Wave. Moscow, Moscow University Press, 2001. 126 p. (In Russ.)
11. Bogdanova V. Stolknovenie ili dialog tsivilizatsii. (In Russ.) URL: https://www.geopolitika.ru/article/stolknovenie-ili-dialog-civilizaciy#_ftn10 (accessed: 15.01.2023).
12. Arrighi G. The Long Twentieth Century. Money, Power, and the Origins of Our Times. Moscow, Territoriya budushchego, 2006. 472 p. (In Russ.)
13. Nijman J. The Limits of Superpower: The United States and the Soviet Union since World War II. *Annals of the Association of American Geographers*. 1992;82(4):681—695.
14. Lundestad G. The Rise and Decline of American "Empire". Power and its Limits in Comparative Perspective. New York, Oxford University Press, 2012. 208 p.
15. Ekimova N. A. Phases of civilizational interaction: hegemony model and philosophy of power. *Biznes. Obrazovanie. Pravo = Business. Education. Law*. 2023;1(62):114—120. (In Russ.) DOI: 10.25683/VOLBI.2023.62.544.1.
16. Balatsky E. V. Russia in the epicenter of geopolitical turbulence: Signs of eventual domination. *Ekonomicheskie i sotsial'nye peremeny: fakty, tendentsii, prognoz = Economic and Social Changes: Facts, Trends, Forecast*. 2022;15(5):33—54. (In Russ.) DOI: 10.15838/esc.2022.5.83.2.
17. Bzhezinskiy Zb. Second Chance: Three Presidents and the Crisis of American Superpower. Moscow, Mezhdunarodnye otnosheniya, 2007. 240 p. (In Russ.)

Статья поступила в редакцию 26.01.2023; одобрена после рецензирования 02.02.2023; принята к публикации 09.02.2023.
The article was submitted 26.01.2023; approved after reviewing 02.02.2023; accepted for publication 09.02.2023.

Обзорная статья

УДК 339.138

DOI: 10.25683/VOLBI.2023.63.591

Natalia Sergeevna Melnikova

Candidate of Economics, Associate Professor,
Associate Professor of the Department
of Innovative Economics and Finance,
Belgorod National Research University
Belgorod, Russian Federation
melnikova_n@bsu.edu.ru

Наталья Сергеевна Мельникова

канд. экон. наук, доцент,
доцент кафедры инновационной экономики и финансов,
Белгородский государственный
национальный исследовательский университет
Белгород, Российская Федерация
melnikova_n@bsu.edu.ru

Natalya Igorevna Bykanova

Candidate of Economics, Associate Professor,
Associate Professor of the Department
of Innovative Economics and Finance,
Belgorod National Research University
Belgorod, Russian Federation
bykanova@bsu.edu.ru

Наталья Игоревна Быканова

канд. экон. наук, доцент,
доцент кафедры инновационной экономики и финансов,
Белгородский государственный
национальный исследовательский университет
Белгород, Российская Федерация
bykanova@bsu.edu.ru

Vladislav Dmitrievich Yuryev

Master student,
specialty "Finance and Credit",
Belgorod National Research University
Belgorod, Russian Federation
1229493@bsu.edu.ru

Владислав Дмитриевич Юрьев

магистрант, направление подготовки «Финансы и кредит»,
Белгородский государственный
национальный исследовательский университет
Белгород, Российская Федерация
1229493@bsu.edu.ru

Aleksandra Arturovna Avakova

Master student,
specialty "Finance and Credit",
Belgorod National Research University
Belgorod, Russian Federation
1233919@bsu.edu.ru

Александра Артуровна Авакова

магистрант, направление подготовки «Финансы и кредит»,
Белгородский государственный
национальный исследовательский университет
Белгород, Российская Федерация
1233919@bsu.edu.ru

ЦИФРОВИЗАЦИЯ КАК КОМПОНЕНТ МАРКЕТИНГОВО-КОНКУРЕНТНОЙ СТРАТЕГИИ СОВРЕМЕННОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

5.2.3 — Региональная и отраслевая экономика

Аннотация. Цифровизации банковской отрасли, как и цифровизации экономики в целом, в настоящее время становится главным конкурентным преимуществом среди коммерческих банков. Современное состояние развития банковской системы России связано с определенными проблемами в экономике, которые возникли под действием

влияния макрофакторов на функционирование финансово-го рынка в целом. Стратегия развития банковского сектора основывается на принципе сохранения и укрепления рыночных позиций деятельности банков. Современные условия ведения банковского бизнеса, возникновение новых рыночных ниш на рынке банковских услуг, внедрение новых технологий вызывают усиление банковской конкуренции на рынке. Конкурентоспособность подразумевает способность банков эффективно работать в банковской среде, что достигается путем постоянного использования инноваций для создания конкурентных преимуществ своих продуктов и услуг на рынке банковских продуктов и услуг.

В работе выделены три ключевые области цифровой трансформации и их влияние на конкурентные позиции банков. Основное внимание в статье уделяется выявлению сильных и слабых сторон маркетинговой деятельности коммерческих банков на межбанковском рынке. Выявлено, что информационное развитие технологий и инноваций сильно влияет на конкурентные способности банков,

а также меняют их бизнес-модели, переводя банки на платформенные ресурсы ведения бизнеса. Статья описывает условия сохранения конкурентоспособности банков: помимо инноваций и нововведений рассматривается необходимость по формированию и развитию систем сбора, накопления и управления информацией о клиентах банка. Обоснованы направления развития цифровых технологий в маркетинговой деятельности коммерческих банков, базисом которых выступают не только новейшие технологии цифровизации, но и предпринимательские идеи — маркетинговые стратегии, которые помогут банкам усилить конкурентные преимущества в сравнении с небанковскими посредниками.

Ключевые слова: цифровизация банковской деятельности, коммерческие банки, конкурентоспособность банка, финансовые технологии, лояльность клиентов, банковская репутация, стратегия банка, банковский маркетинг, цифровые технологии, маркетинговая деятельность банков, цифровая трансформация

Для цитирования: Мельникова Н. С., Быканова Н. И., Юрьев В. Д., Авакова А. А. Цифровизация как компонент маркетингово-конкурентной стратегии современного коммерческого банка // Бизнес. Образование. Право. 2023. № 2(63). С. 24—30. DOI: 10.25683/VOLBI.2023.63.591.

Review article

DIGITALIZATION AS A COMPONENT OF THE MARKETING AND COMPETITIVE STRATEGY OF A MODERN COMMERCIAL BANK

5.2.3 — Regional and sectoral economy

Abstract. The digitalization of the banking industry, as well as the digitalization of the economy as a whole, is currently becoming the main competitive advantage among commercial banks. The current state of the Russian banking system is associated with certain problems in the economy resulting from the influence of macro factors on the functioning of the financial market as a whole. The banking sector development strategy is based on the principle of preserving and strengthening the market positions of banks. Modern conditions for conducting banking business, the emergence of new market niches in the banking services market, the introduction of new technologies increase banking competition in the market. Competitiveness implies the ability of banks to work effectively in the banking environment, which is achieved through the constant use of innovations to create competitive advantages for their products and services in the market.

The paper highlights three key areas of digital transformation and their impact on the competitive position of banks. Much attention in the article is paid to identifying the strengths and

weaknesses of the marketing activities of commercial banks in the interbank market. It is noted that the information development of technologies and innovations greatly affects the competitiveness of banks, and also change their business models, transferring banks to platform business resources. The article describes the conditions for maintaining the competitiveness of banks: in addition to innovations and innovations, the need for the formation and development of systems for collecting, accumulating and managing information about bank customers is considered. The directions for the development of digital technologies in the marketing activities of commercial banks are substantiated, the basis of which is not only the latest digitalization technologies, but also entrepreneurial ideas - marketing strategies that will help banks strengthen their competitive advantages in comparison with non-bank intermediaries.

Keywords: digitalization of banking, commercial banks, bank competitiveness, financial technologies, customer loyalty, banking reputation, bank strategy, bank marketing, digital technologies, bank marketing activities, digital transformation

For citation: Melnikova N. S., Bykanova N. I., Yuryev V. D., Avakova A. A. Digitalization as a component of the marketing and competitive strategy of a modern commercial bank. *Biznes. Obrazovanie. Pravo = Business. Education. Law.* 2023;2(63):24—30. DOI: 10.25683/VOLBI.2023.63.591.

Введение

Актуальность. В современном мире уровень развития цифровых технологий играет определяющую роль в конкурентоспособности стран и экономических союзов. Распространение цифровых технологий на протяжении длительного периода определяет траектории развития экономики и общества.

Стратегия развития банковского сектора основывается на принципе сохранения и укрепления рыночных позиций

деятельности банков. По всему миру доля традиционной экономики уменьшается, а доля цифровой увеличивается, предоставляя мощные преимущества как для стран, так и бизнеса. В связи с этим особую актуальность приобретает исследование тенденций влияния цифровой экономики на маркетинговые стратегии банков, а также определение их конкурентных преимуществ среди стремительно развивающихся финансовых технологий и увеличения количества их представителей.

Изученность проблемы. Проблематика цифровой трансформации и маркетинговой стратегии коммерческого банка маркетинга — предмет дискуссий и исследований известных ученых. Вклад в развитие и продвижение банковских продуктов и услуг на рынок в условиях цифровизации внесли как зарубежные теоретики и практики, так и отечественные: Иванова Л. А., Мельникова Н. С., Быканова Н. И., Хандурев А. А., Чумаченко А. А. Казакова Н. А., Саяпина О. Н и многие другие. В условиях цифровой трансформации большой интерес вызывает развитие маркетинговых подходов к ведению банковского бизнеса. Это обуславливает актуальность исследования современных компонентов, влияющих на формирование маркетингово-конкурентной стратегии современного коммерческого банка для повышения эффективности функционирования рынка банковских продуктов и услуг в России.

Цели и задачи заключается в исследовании влияния цифровизации на развитие конкурентных преимуществ коммерческих банков на основе построения их маркетинговых стратегий.

Теоретическая значимость определена развитием теоретико-методических положений и обобщений базовых концепций цифровизации как компонента маркетингово-конкурентной стратегии современного коммерческого банка.

Практическая значимость. Разработанные в ходе исследования практические выводы и рекомендации предоставляют возможность их применения в работе коммерческих банков России в рамках реализации маркетингово-конкурентной стратегии в условиях цифровизации на рынке банковских услуг в целях повышения эффективности их деятельности.

Научная новизна исследования: систематизированы основные направления цифровизации как компонента маркетингово-конкурентной стратегии современного коммерческого банка. Установлено, что цифровой вектор развития банковской системы, по сути, позволяет превратить современный коммерческий банк из посредника и источника кредитных ресурсов в высокотехнологичный финансовый институт, который сможет комплексно обслуживать сложные финансовые и нефинансовые проекты с партнерами различных структур.

Методология. В статье использованы методы индукции и дедукции, графический, метод статистических сравнений, методы структурного анализа и синтеза, научной абстракции, логический подход для исследования сущности дефиниций «цифровизация коммерческих банков» и «конкурентоспособность банков», а также уточнение базовых категорий и понятий, касающихся формирования ее теоретических основ. Рассмотрены последние цифровые изменения банковского бизнеса и проведена оценка конкурентных преимуществ в сравнении с небанковскими посредниками в условиях диджитализации экономики.

Основная часть

Результаты. Современные условия ведения банковского бизнеса, возникновение новых рыночных ниш на рынке банковских услуг, внедрение новых технологий вызывают усиление банковской конкуренции на рынке. В таких условиях банки вынуждены расширять перечень собственных операций и услуг, улучшать качество обслуживания с целью привлечения большего числа клиентов, повышать рентабельность своей деятельности в целом. Усиление банковской конкуренции, которая проявляется в соперничестве между банками и другими небанковскими финансово-кредитными учреждениями, заставляет банки стремиться

занять лидирующие позиции в определенных сегментах рынка, которые, в конечном итоге, определяют общую конкурентную позицию.

Проблеме обеспечения конкурентоспособности банков посвящено значительное количество научных работ, в которых рассматриваются как проблемы, так и механизмы ее обеспечения [1].

Л. А. Иванова рассматривает проблему обеспечения конкурентоспособности через определение критериев и направлений повышения капитализации банков [2, с. 68]. Н. А. Казакова определяет маркетинговые каналы для обеспечения конкурентоспособности банков [3, с. 209]. С. А. Попов акцентирует внимание на региональных аспектах обеспечения конкурентоспособности банков [4, с. 79]. О. Н. Саяпина подчеркивает, что достижение конкурентной позиции банков должно основываться на модели стратегического и инновационного развития [5, с. 102].

Обобщая вышеперечисленные взгляды на конкурентоспособность банков, можно сделать вывод, что конкурентоспособность подразумевает способность банков эффективно работать в банковской среде, что достигается путем постоянного использования инноваций для создания конкурентных преимуществ своих продуктов и услуг на рынке банковских продуктов и услуг.

Конкурентоспособность присуща всем элементам экономической системы, которую можно определить как комплексную сравнительную характеристику, отражающую уровень выгодности набора показателей деятельности, определяющих успех на конкретном сегменте банковского рынка в течение определенного периода времени по сравнению с показателями конкурентов.

Современное состояние развития банковской системы России связано с определенными проблемами в экономике, которые возникли под действием влияния макрофакторов на функционирование финансового рынка в целом. В 2022 г. российская экономика была сильно ослаблена социально-политическим кризисом, что привело к расширению финансовых проблем, которые затронули национальный доход и многие другие отрасли. «Для устранения негативных последствий и развития национальной экономики, определяющим инструментом является цифровизация» [6]. Цифровизация банковской деятельности — это процесс модернизации за счёт внедрения цифровых технологий во все сферы работы банка [7, с. 45] (рис. 1).

Таким образом, цифровизация коммерческих банков позволяет банкам совершать операции более эффективно и автоматизировать процессы, что улучшает качество обслуживания клиентов и повышает уровень удовлетворенности их потребностей. Она также позволяет банкам усилить свою конкурентоспособность на рынке и достичь поставленных целей с максимальной эффективностью, используя наилучшие практики и инновации.

Российская банковская система не является прогрессивной в данной вопросе, поэтому важно изучить опыт, накопленный ранее для того, чтобы применить его на российскую банковскую систему и модернизировать систему таким образом, чтобы у банков нашей страны появилось конкурентное преимущество. «Целенаправленная и успешно проработанная стратегия банковского маркетинга является необходимым условием для того, чтобы обеспечить устойчивые рыночные позиции банка, а также достижение им высоких экономических показателей деятельности банка» [9].

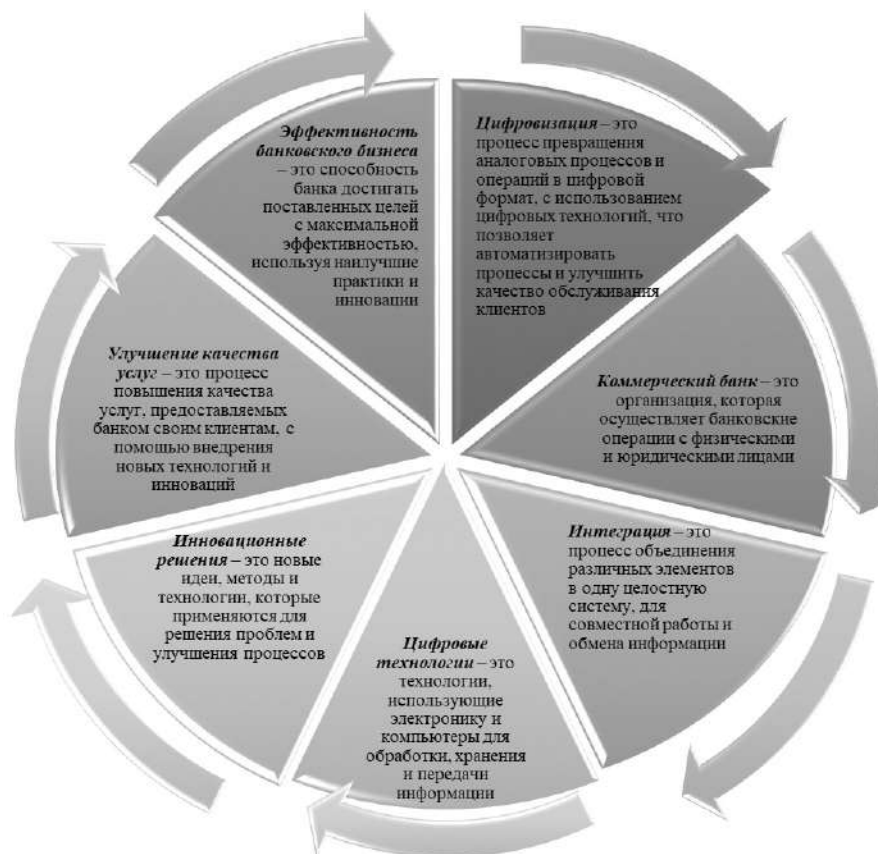


Рис. 1. Понятийный аппарат дефиниции «цифровизация банковской деятельности» (составлено авторами на основе [8])

Международная банковская индустрия может продвигать цифровую трансформацию в банковском деле путем открытия и обмена программными решениями, упорядочения применения цифровых технологий в разных юрисдикциях, а также путем признания и снижения рисков, присущих этому процессу. Нетрудно заметить, что цифровая трансформация является доминирующей тенденцией, определяющей развитие банковского дела.

Существуют три ключевые области, в которых может произойти значительная цифровая трансформация:

1. Улучшение контроля над персональными данными.

Оцифрованные персональные данные и документы всегда доступны как банку, так и клиенту. Также посредством оцифровывания документов, банк не будет хранить большой объем бумажных документов, следовательно, можно сделать вывод об экологичности цифровизации.

2. Синергия цифровых технологий в банковском деле и «зеленого» развития.

Цифровизация является главным двигателем «зеленой» экономики, она активно набирает обороты и с каждым годом становится безопаснее и все более развитой. Однако не стоит забывать, что цифровизация банков требует работы электронного оборудования, серверов, которые вырабатывают отходы, способные загрязнять природу [10, с. 101].

Например, цифровое оборудование и услуги являются крупнейшим источником потребления энергии для банков. Согласно отчету компании Galaxy Digital, в 2021 г. банковская отрасль потребляет 263,72 тераватт-часа электроэнергии в год, из которых банковские центры обработки данных используют 238,92 тераватт-часа в год [11]. По расчетам China Construction Bank, к 2025 г. общий объем электроэнергии,

потребляемой банковскими центрами обработки данных по всему миру, будет эквивалентен объему электроэнергии, потребляемой 10-й по величине экономикой мира в 2021 г. [12]. Срок службы электронного оборудования, используемого в этих центрах, обычно составляет около пяти лет, поэтому утилизация электронных отходов представляет собой еще одну огромную проблему. Для наглядности данные скомпонованы и отражены графически на рис. 2.

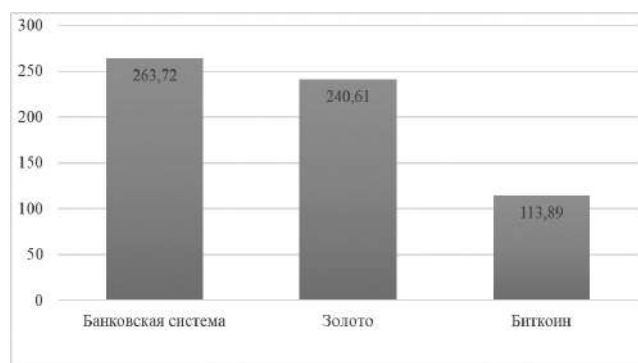


Рис. 2. Оценка годового потребления электроэнергии в 2021 г., в тераватт-часах [13]

3. «Справедливая» цифровизация.

Одним из важнейших результатов цифровой трансформации является то, что банки смогли удовлетворить финансовые потребности клиентов и в определенной степени примирить более широкое экономическое неравенство. Однако цифровизация может породить и новые формы несправедливости.

Например, обеспечение доступа к банковским услугам для тех, кто находится в самом низу финансового спектра, остается сложной задачей. Доля пользователей Интернета во всем мире по-прежнему составляет лишь около 63 % населения планеты, согласно креативному агентству We Are Social и сервису для SMM Hootsuite (по его данным, население мира составляет 7,91 млрд человек). Более 67,1 % из них используют мобильные телефоны. За прошлый год этот показатель увеличился на 1,8 %, пользоваться сотовой связью стали ещё 95 млн уникальных абонентов, а их общее количество к началу 2022 г. достигло 5,31 млрд. 62,5 % мирового населения используют Интернет (число юзеров за 2021 г. увеличилось на 192 млн (4 %) и составляет 4,95 млрд человек). Количество пользователей социальных сетей выросло более чем на 10 % и насчитывает 4,62 млрд, это 58,4 % от общей численности населения мира» [10]. Числовые данные были сформированы в графическом виде и представлены в табл. 1.

Если в будущем банки будут предоставлять финансовые услуги в основном через цифровые каналы, это лишит доступа к финансовым услугам почти 3 млрд человек. Любому пользователю для осуществления банковских операций потребуется как минимум электронное устройство и подключение к сети, что добавит дополнительную плату за возможность банковского обслуживания.

Таким образом, банковское обслуживание накладывает многочисленные обязательства, связанные с финансовой грамотностью и наличием технических и операцион-

ных знаний, что является неявным порогом, который может оттолкнуть многих. Следовательно, для цифровизации банковской деятельности необходимы гарантии защиты финансовых прав малообеспеченных групп населения. «Потому цифровые технологии — это мощный и полезный инструмент предоставления банковских услуг» [14, с. 91].

Таблица 1

Соотношение численности населения к пользователям Интернета по состоянию на 01.01.2022 г.

Типы пользователей	Численность
Численность населения	7,91 млн человек (57 % урбанизации)
Уникальные пользователи мобильных телефонов	5,31 млн человек (67,1 % от популяции)
Пользователи Интернета	4,91 млн человек (62,5 % от численности населения)
Активные пользователи социальных сетей	4,62 млн людей (58,4 % от популяции человек)

Однако более тесное международное сотрудничество и более широкое участие мировой банковской индустрии может ускорить прогресс в проекте цифровой трансформации во всем мире по трем направлениям, которые помогут цифровизации быстрее внедриться в банковскую сферу и помогут проще найти отклик у клиентов (табл. 2).

Таблица 2

Трансформация цифровых технологий и возможности их применения в маркетинговой деятельности коммерческих банков

Способы трансформации	Описание
1. Цифровые технологии с открытым исходным кодом	Традиционные банки не славятся своими знаниями в области цифровых технологий. Поэтому во многих отношениях решения с открытым исходным кодом — это прагматичный путь к следованию быстро развивающейся тенденции цифровизации в банковской сфере. Открытость и совместное использование могут объединить идеи разных секторов для выявления проблем и инновационных решений. В частности, передовые цифровые технологии нуждаются в исследованиях и поддержке. Те, кто работают в сфере информационных технологий, как правило, более открыто относятся к совместному использованию технологий. Платформа GitHub с открытым исходным кодом является тому подтверждением
2. Упорядочить применение цифровых технологий в банках	Правила, регулирующие применение цифровых технологий, варьируются от страны к стране, от банка к банку и даже в пределах одного и того же банка. Например, некоторые приложения используют коммуникацию ближнего поля (NFC), набор беспроводных технологий ближнего радиуса действия. Другие — нет, вместо этого они совместимы только с определенными смартфонами. Объем информации о клиентах, собираемой банками, также не является одинаковым. Эти различия препятствуют продвижению и широкому использованию банками цифровых технологий и затрудняют регулирование банковской отрасли. В настоящее время в мировом банковском секторе отсутствует относительно единая структура, регулирующая внедрение технологий. Таким образом, создание международного альянса, возглавляемого принципами ориентации на людей и «технологии во благо», который изучит возможность разработки набора основанных на консенсусе технических прикладных стандартов или руководящих принципов и с может лучше направить традиционные банки в процессе перехода к цифровым технологиям
3. Признать потенциальные риски цифровизации в банковской сфере	В 2021 г. в мировой финансовой отрасли было зафиксировано рекордно высокое число распределенных атак типа «отказ в обслуживании» (DDoS) — распространенного способа взлома сетей. Банкам, помимо защиты от традиционных финансовых рисков, необходимо заблаговременно готовиться к модельным рискам, уязвимостям алгоритмов, угрозам безопасности данных и скрытым опасностям. В настоящее время традиционные банки недостаточно учитывают риски процесса оцифровки и могли бы поучиться у международных банков, которые завоевали репутацию лидеров оцифрованных операций. Однако такие риски уже могут быть снижены с помощью новой нормативной базы, отвечающей характеристикам риска цифровизированных банков и основанной на Базельских соглашениях

Примечание: сформирована авторами на основании источника [15].

Таким образом, вследствие установления важности цифровизации как компонента маркетингово-конкурентной стратегии современного коммерческого банка можно сформулировать рекомендации по улучшению ее продвижения:

Разработка персонализированных цифровых сервисов для клиентов — на сегодняшний день банки могут использовать искусственный интеллект и машинное обучение для сбора и анализа данных о клиентах, чтобы создавать

персонализированные предложения и улучшать взаимодействие с ними. Также важно понимать, что в эпоху цифровых технологий клиенты все больше используют смартфоны и планшеты для доступа к финансовым услугам. Поэтому банки должны адаптировать свои цифровые сервисы под мобильные платформы, чтобы обеспечить удобный и простой доступ к финансовым операциям.

Сотрудничество с финтех-компаниями и стартапами для получения доступа банков к новым технологиям, с целью улучшения своих цифровых сервисов и повышения качества обслуживания клиентов.

Сотрудничество между банками и финтех-компаниями может происходить различными способами: банки могут приобретать финтех-стартапы или инвестировать в них, а также использовать технологии, разработанные финтех-компаниями, в своих собственных цифровых сервисах.

В целом для успешной цифровизации банковской сферы необходимо совместное усилие со стороны банков и небанковских учреждений, правительственных органов и международных организаций, а также внедрение иннова-

ционных технологий, которые удовлетворяют потребности клиентов и повысят эффективность их работы.

Заключение

Цифровизация — один из главных трендов в конкуренции среди коммерческих банков. Правильная реализация цифровых технологий поможет банкам улучшить качество обслуживания клиентов, повысить эффективность своей работы и оставаться конкурентоспособными в условиях быстро меняющегося рынка. Внедрение различных современных банковских инноваций позволяет оптимизировать бизнес-процессы, что является для организаций наилучшим способом продуктивного общения с клиентами. Содержание современных банковских инноваций можно представить как совокупность действий, направленных на то, чтобы услуги банка соответствовали потребностям клиентов и сохраняли конкурентоспособность банковской системы в целом.

Если банки примут во внимание предложенные направления для ускорения и продвижения цифровизации в банковской сфере, они смогут в дальнейшем ощущать ее многочисленные преимущества.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Хандурев А. А., Чумаченко А. А. Конкуренция в банковской сфере: тенденции и подходы к регулированию // ЭТАП: экономическая теория, анализ, практика. 2019. № 2. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/konkurentsya-v-bankovskoy-sferetendentsii-i-podhody-k-regulirovaniyu> (дата обращения 10.02.2023).
2. Иванова Л. А. Маркетинговые исследования: практика проведения анализа конкурентоспособности организации // Современное общество и власть. 2018. № 7. С. 67—69
3. Казакова Н. А. Современный стратегический анализ : учебник и практикум для магистратуры. 2-е изд., перераб. и доп. М. : Издательство Юрайт, 2019. 386 с.
4. Попов С. А. Актуальный стратегический менеджмент. Видение — цели — изменения : учеб.-практ. пособие. М. : Издательство Юрайт, 2019. 447 с.
5. Управление стратегической конкурентоспособностью промышленного предприятия на основе развития его потенциала / под ред. А. Е. Карлика. СПб. : Изд-во СПбГУЭФ, 2017. 262 с.
6. Дикарева Е. В., Мельникова Н. С. Анализ современного бизнеса в условиях цифровизации // Вектор экономики. 2022. № 10. URL: http://www.vectoreconomy.ru/images/publications/2022/10/financeandcredit/Dikareva_Melnikova.pdf (дата обращения: 27.12.2022).
7. Дикарева Е. В., Мельникова Н. С., Бузаков Д. В. Анализ банковских инновационных продуктов в Российской Федерации // Тенденции развития науки и образования. 2022. № 91. Ч. 5. С. 45—49.
8. Национальная программа «Цифровая экономика Российской Федерации» [официальный сайт]. URL: https://digital.gov.ru/ru/activity/directions/858/?utm_referrer=https%3a%2f%2fwww.google.com%2f (дата обращения 11.02.2022).
9. Быканова Н. И., Щербак С. Д., Ковтун Д. А., Молчанов К. В. Влияние маркетинговых стратегий на результаты деятельности коммерческих банков // Вектор экономики. 2022. № 12. URL: http://www.vectoreconomy.ru/images/publications/2022/12/marketingandmanagement/Bykanova_Shcherbak_Kovtun_Molchanov.pdf (дата обращения: 22.12.2022).
10. Саяпина О. Н. Современные направления повышения конкурентоспособности организаций // Символ науки. 2017. Т. 1. № 2. С. 101—104.
11. Абзалов Н. Банковская система потребляет в два раза больше энергии, чем Биткоин // Исследование компании Galaxy Digital. URL: <https://vc.ru/crypto/247069-bankovskaya-sistema-potreblyaet-v-dva-raza-bolshe-energii-chem-bitkoin-issledovanie-kompanii-galaxy-digital> (дата обращения: 27.01.2023).
12. Тренды Digital-трансформации банков 2021—2024. URL: <https://vc.ru/future/338072-trendy-digital-transformacii-bankov-2021-2024> (дата обращения: 22.09.2022).
13. Григорян С. Цифровизация — главный тренд в развитии банковского сектора в 2022 году // Банки.ру. <https://www.banki.ru/news/columnists/?id=10958410> (дата обращения: 02.02.2023).
14. Быканова Н. И., Науменко И. А., Молчанов К. В. Тенденции развития Digital-маркетинга на рынке банковских услуг // Научный результат. Экономические исследования. 2022. Т. 8. № 4. С. 88—7.
15. Самый свежий отчет Digital 2022 Global Overview. URL: <https://vc.ru/marketing/383351-samyu-svezhiy-otchet-digital-2022-global-overview> (дата обращения: 22.02.2023).

REFERENCES

1. Khandurev A.A., Chumachenko A.A. Competition in the banking sector: trends and approaches to regulation. *ETAP: ekonomicheskaya teoriya, analiz, praktika* = *ETAP: Economic Theory, Analysis, and Practice*. 2019;2. (In Russ.) URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/konkurentsya-v-bankovskoy-sferetendentsii-i-podhody-k-regulirovaniyu> (accessed: 10.02.2023)

2. Ivanova L. A. Marketing research: the practice of conducting an analysis of the competitiveness of an organization. *Sovremennoe obshchestvo i vlast' = Modern Society and Power*. 2018;7:67—69. (In Russ.)
3. Kazakova N. A. Modern strategic analysis: textbook. and workshop for master's degree. 2nd ed., rev. and suppl. Moscow, Yurait, 2019. 386 p. (In Russ.)
4. Popov S. A. Actual strategic management. Vision — goals — changes: textbook. Moscow, Yurait, 2019. 447 p.
5. Management of the strategic competitiveness of an industrial enterprise based on the development of its potential. A. E. Dwarf (ed.). Saint Petersburg: St. Petersburg State University of Economics publ., 2017. 262 p. (In Russ.)
6. Dikareva E.V., Melnikova N.S. Analysis of modern business in the context of digitalization. *Vektor ekonomiki = Vector of the economy*. 2022;10. (In Russ.) URL: http://www.vectoreconomy.ru/images/publications/2022/10/financeandcredit/Dikareva_Melnikova.pdf (accessed: 22.12.2022).
7. Dikareva E. V., Melnikova N. S., Buzakov D. V. Analysis of banking innovative products in the Russian Federation. *Tendent-sii razvitiya nauki i obrazovaniya = Trends in the development of science and education*. 2022;91(5):45—49. (In Russ.)
8. National program “Digital Economy of the Russian Federation”. *Ministerstvo tsifrovogo razvitiya, svyazi i massovykh kommunikatsii Rossiiskoi Federatsii = Ministry of Digital Development, Communications and Mass Media of the Russian Federation*. (In Russ.) URL: https://digital.gov.ru/ru/activity/directions/858/?utm_referrer=https%3a%2f%2fwww.google.com%2f (accessed: 02.11.2022).
9. Bykanova N. I., Shcherbak S. D., Kovtun D. A., Molchanov K. V. Influence of marketing strategies on the performance of commercial banks. *Vektor ekonomiki = Vector of the economy*. 2022;12. (In Russ.) URL: http://www.vectoreconomy.ru/images/publications/2022/12/marketingandmanagement/Bykanova_Shcherbak_Kovtun_Molchanov.pdf (accessed: 12.22.2022).
10. Sayapina O. N. Modern directions of increasing the competitiveness of organizations. *Simvol nauki = Symbol of science*. 2017;1(2):101—104. (In Russ.)
11. Abzalov N. The banking system consumes twice as much energy as Bitcoin. *Issledovanie kompanii Galaxy Digital = Galaxy Digital research*. (In Russ.) URL: <https://vc.ru/crypto/247069-bankovskaya-sistema-potreblyayet-v-dva-raza-bolshe-energii-chem-bitkoin-issledovanie-kompanii-galaxy-digital> (accessed: 27.01.2023).
12. Trends in Digital Transformation of Banks 2021—2024. (In Russ.) URL: <https://vc.ru/future/338072-trendy-digital-transformatsii-bankov-2021-2024> (accessed: 22.09.2022).
13. Grigoryan S. Digitalization is the main trend in the development of the banking sector in 2022. *Banki.ru*. (In Russ.) URL: <https://www.banki.ru/news/columnists/?id=10958410> (accessed: 02.02.2023).
14. Bykanova N. I., Naumenko I. A., Molchanov K. V. Trends in the development of digital marketing in the banking services market. *Nauchnyi rezul'tat. Ekonomicheskie issledovaniya = Scientific result. Economic research*. 2022;8(4):88—97. (In Russ.)
15. Latest Digital 2022 Global Overview report. (In Russ.) URL: <https://vc.ru/marketing/383351-samyi-svezhiy-otchet-digital-2022-global-overview> (accessed: 22.02.2023).

Статья поступила в редакцию 04.03.2022; одобрена после рецензирования 07.03.2023; принята к публикации 14.03.2023.
The article was submitted 04.03.2022; approved after reviewing 07.03.2023; accepted for publication 14.03.2023.

Научная статья

УДК 338.1

DOI: 10.25683/VOLBI.2023.63.592

Georgii Aleksandrovich Khudokormov

Intern Researcher
at the Faculty of International Economic Relations,
Financial University
under the Government of the Russian Federation
Moscow, Russian Federation
Gkhudokormov@yandex.ru

Георгий Александрович Худокормов

стажер-исследователь
факультета международных экономических отношений,
Финансовый университет
при Правительстве Российской Федерации
Москва, Российская Федерация
Gkhudokormov@yandex.ru

ЭКОНОМИЧЕСКИЙ РОСТ И АЛЬТЕРНАТИВНАЯ ЭНЕРГЕТИКА: ВЗАИМОСВЯЗЬ И ПРОТИВОРЕЧИЯ

5.2.3 — Региональная и отраслевая экономика

Аннотация. Экономический рост — это цель, к которой стремится любое правительство. Во-первых, он обеспечивает стабильность государства, во-вторых, позволяет населению чувствовать себя увереннее в социальном и экономическом планах. Многие ученые задавались вопросом, как обеспечить устойчивость роста внутри страны. Как известно, это невозможно без сильной экономики, ведь все сферы жизни

общества так или иначе зависят от нее. В современных реалиях рост во многом обеспечивают полезные ископаемые, которые применяются в различных секторах экономики, но главным образом они используются для производства энергии. При этом все чаще государства стараются заменить классические ископаемые ресурсы на возобновляемые. Использование альтернативной энергетики становится все более