

## НАУЧНАЯ СТАТЬЯ

УДК 330

DOI: 10.26730/2587-5574-2025-4-88-96

СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ ИННОВАЦИОННЫХ МОБИЛЬНЫХ СЕРВИСОВ В  
РОССИЙСКОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕМатерова Е.С.<sup>1</sup>, Шарафуллина Р.Р.<sup>2</sup>, Шатохин Ф.М.<sup>1</sup><sup>1</sup> Самарский государственный экономический университет<sup>2</sup> Уфимский университет науки и технологий

## Информация о статье

Поступила:

17 ноября 2025 г.

Одобрена после рецензирования:

03 декабря 2025 г.

Принята к публикации:

05 декабря 2025 г.

**Ключевые слова:** цифровизация, банковская система, мобильный сервис, клиентоориентированность

## Аннотация.

Научное исследование по данной тематике посвящено значимости и сущности мобильных сервисов как важного фактора развития банковского сектора. В стихийно сложившихся современных условиях банки вынужденно реформировали работу, цели и смысл своих мобильных сервисов. Это привело к новому этапу развития, в котором такой скачок пришелся на пользу российским банкам и новому цифровому обществу России. Именно мобильные сервисы сработали как восстанавливающий фактор для банковской сферы, а некоторым удалось преумножить свои средства за счет усиленной работы над усилением расширенных возможностей продвигаемых усовершенствованных приложений. Значимость исследования заключается в особенности использования привычных сервисов финансовой сферы для получения быстрых результатов с помощью смартфона. По данным аналитического центра НАФИ, в 2023 году мобильным банком пользовались 70% россиян. Мобильными сервисами пользуются все сегменты общества без исключения. В представленной работе поставлена цель охарактеризовать конкурентную ситуацию на рынке мобильных сервисов, исследовать вклад мобильных сервисов в повседневную жизнь физических лиц. Задача исследования состоит в том, чтобы рассмотреть функционал сервисов.

*Для цитирования:* Матерова Е.С., Шарафуллина Р.Р., Шатохин Ф.М. Сравнительный анализ инновационных мобильных сервисов в российской банковской системе // Экономика и управление инновациями. 2025. № 4 (35). С. 88-96. DOI: 10.26730/2587-5574-2025-4-88-96, EDN: ZDOUGT

## A COMPARATIVE ANALYSIS OF INNOVATIVE MOBILE SERVICES IN THE RUSSIAN BANKING SYSTEM

Elena S. Materova<sup>1</sup>, Rosalia R. Sharafullina<sup>2</sup>, Fedor M. Shatokhin<sup>1</sup><sup>1</sup> Samara State University of Economics<sup>2</sup> Ufa University of Science and Technology

## Article info

Submitted:

17 November 2025

Approved after reviewing:

03 December 2025

Accepted for publication:

05 December 2025

## Abstract.

This research examines the importance and nature of mobile services as a key factor in the development of the banking sector. In today's rapidly evolving environment, banks have been forced to restructure their mobile services, redefining their operations, goals, and purpose. This has led to a new stage of development, benefiting Russian banks and the country's emerging digital society. Mobile services have acted as a catalyst for recovery in the banking sector, with some banks managing to grow their operations through intensive efforts to enhance the capabilities of their advanced apps. The significance of this research lies in the specific use of familiar financial services for quick results via smartphone. According to the NAFI analytical center, 70% of Russians used mobile banking in 2023. Mobile services are used by all segments of society without exception. This paper aims to charac-

**Keywords:**

digitalization, banking system, mobile service, customer focus

terize the competitive situation in the mobile services market and examine the contribution of mobile services to the daily lives of individuals. The objective of the study is to examine the functionality of these services.

**For citation:** Materova E.S., Sharafullina R.R., Shatokhin F.M. A comparative analysis of innovative mobile services in the Russian banking system. *Economics and Innovation Management*, 2025, no. 4 (35), pp. 88-96. DOI: 10.26730/2587-5574-2025-4-88-96, EDN: ZDOUGT

**1 Introduction / Введение**

Главным критерием выбора лучшего мобильного сервиса являются индивидуальные предпочтения клиента. Именно поэтому во всех опубликованных рейтингах нельзя встретить идентичные.

Помимо личных предпочтений, существует необходимость опираться на качество и цифровизацию сложных задач. Это позволит провести честную оценку состояния мобильных сервисов российских банков, а также даст понять прямую зависимость посещения клиентом офиса банка от качества предоставляемых банком услуг с помощью дистанционного обслуживания [1]. В такую оценку необходимо включить максимально возможное число факторов, существующих на данном этапе времени, способных полностью оценить фактическую ситуацию с мобильными приложениями банков. Это может быть покупка нововведенного или видоизмененного банковского продукта, работа с документацией с помощью фильтрации необходимого поиска, возможность выборки истории и выписки по заданным критериям и многие другие удобные моменты пользования банковским приложением.

Все это показывает эффективную работу банка и комфортную работу для клиента. Главными в системе оценки показателей банка первостепенными показателями остаются ежедневные пользовательские задачи, благодаря которым клиенты и пользуются мобильным приложением [2]. От этих включенных функций в систему оценки клиент ожидает вложения своих минимальных действий и простоты логических действий. Соответственно, изменились и способы решения каждодневных вопросов клиентов. К такому образу жизни быстро привыкли, и нет желания добираться даже до ближайшего допозиса для совершения простейшей операции. Во всем наш помощник теперь – это мобильное приложение банка.

**2 Materials and methods / Материалы и методы**

Для достижения поставленной цели в настоящем исследовании применяется ряд различных общенаучных методов – описание, анализ, классификация, исследование научной литературы, систематизация и обобщение теоретического материала по данной теме, научно-научных – методы нормативного, статистического, структурного, экспертного и сравнительного анализа.

Информационными источниками исследования послужили официальные нормативно-правовые документы, статистические данные, сведения, полученные из монографий, публикаций, которые относятся к различным отраслям научного знания.

**3 Results and Discussion / Результаты и обсуждение**

По причине изменения способов решения задач мобильной системой подверглась изменениям и система оценок возможностей мобильных сервисов, представленная на Рис. 1.

Такой аргумент оценки, определяемый необходимостью того или иного типа услуг в процентном соотношении, может показать частоту использования мобильного приложения с той или иной целью. Подходит для начального этапа исследования и способен определить необходимость той или иной услуги, предоставляемой банком в рамках дистанционного обслуживания.

Как показал составленный рисунок, в 2023 году самым распространенным действием клиента, ставшим на ежедневной основе классическим, было оформление нового продукта. Как мы знаем, приложение самостоятельно с помощью искусственного интеллекта способно выявить потребность клиента и на основании этого предложить приобрести необходимый продукт за считанные секунды. При наличии в приложении паспортных и иных данных клиента в приложении это может быть чем угодно.

Таким продуктом может стать карта или счет, являющиеся первостепенными продуктами, необходимыми для ведения финансового бюджета. Это могут быть повторно оформленные, а также дополнительные карты или в дальнейшем необходимые для разных целей счета. Помимо

первой необходимости продуктов открываются кредитные, страховые, инвестиционные продукты или брокерские счета [4, 11, 12].

В быстроразвивающемся финансовом секторе имеет место говорить о том, что в оценку могут быть в дальнейшем включены не только действующие банковские продукты, но и предложенные банком в ближайшем будущем [5, 13]. Стоит заметить, что данная услуга не уступит своего главенства и останется для пользователей самой востребованной для приложений. Необходимыми услугами, опираясь на сформированную статистику, стали консультации по различным вопросам. Это могут быть консультации по вопросам действия продуктов или решения возникающих в ходе их пользования вопросов. Изменение данных или подключение с восстановлением доступов также является неотъемлемой частью пользования мобильными сервисами банка и занимает большой процент по опросу пользователей.



Рис. 1. Критерии оценки возможностей мобильных сервисов [3]

Fig. 1. Criteria for assessing the capabilities of mobile services [3]

В каждом банке сервис отвечает по-разному и, например, изменение данных осуществляется по-разному, подтверждается разными способами и в разной степени [6, 14]. Каждая из представленных на рисунке задач, а также разобранных ниже должна отвечать главным критериям пользования — это скорость, простота и бесперебойное обслуживание приложения. Эти потребности испытывает каждый клиент, авторизуясь в приложении того или иного банка и ожидая получить качественное обслуживание.

За последние годы ведущие банки, о которых далее пойдет речь, провели полный апгрейд своих онлайн-инструментов ради своих пользователей. Прежде чем проводить сравнительный анализ мобильных сервисов российских банков, проведем анализ представленных выше новых возможностей, доступных теперь клиенту для управления своими финансами. Эти возможности нам предоставили современные IT-решения. По данным НАФИ, использование россиянами мобильного приложения в качестве помощника по решению банковских вопросов увеличилось в разы за последние пять лет.

Так, например, данные использования мобильного банка показали рост с 2018 года по 2023 год включительно с 34% до 70% соответственно. Таким образом, количество пользователей увеличилось чуть более, чем в два раза. А это серьезный показатель тенденции к замене применением любого другого вида обращения к банковским вопросам. К примеру, количество клиентов, выбравших использование веб-версии банковских услуг, увеличилось с 17% до 43% также с 2018

года по 2023 год. Такой рост может быть обусловлен прекращением скачиваний приложения в 2022 году, что и повлияло на предоставленную статистику. Появление приложения повлияло и на увеличение финансовой грамотности не только взрослого населения, но и вовлекаемых родителями детей.

Первый крупный анализ дистанционного обслуживания на предмет функциональности и удобства использования мобильного сервиса российских банков был проведен еще в 2016 году.

С тех пор ежегодно банки соревнуются в показателях не только наличия возможностей по управлению своими финансами или их простоты и понятности в использовании, но и в огромных количествах других показателей, способных дать серьезную оценку деятельности банка [5]. В настоящее время банки тратят огромные средства на усовершенствование своих приложений, способствуя повышению квалификации своих сотрудников и не скупясь в предоставлении качественных услуг населению. Таким подходом банки повышают лояльность клиента к банку с помощью приложения и увеличивают свой финансовый потенциал.

Таким образом, для проведения сравнительного анализа были выбраны ведущие банки страны, способные удивлять скоростью наращивания функционала своих приложений и имеющие возможность удержать свои лидерские позиции.

Прежде чем перейти к рассмотрению рейтинга, отметим главные особенности мобильных сервисов выбранных банков и причины их выбора. На основе опубликованных в 2024 году рейтингов были выбраны 8 банков, представленных как лучшие по ведению дистанционно банковского обслуживания. Рассмотрим главные особенности характеристик мобильных сервисов [6]. Для физических лиц представлены две номинации. Рассмотрим банковские приложения как цифровой банк для повседневных операций и диджитал офис.

Опираясь на исследования Marksw Webb, проведенные в 2024 году, постараемся выделить банки на индивидуальных предпочтениях. Так, победив в обеих номинациях, Альфа-банк является бесспорным лидером в показательном отборе. Именно нативное приложение Альфа-банка полюбили огромное число населения страны. Приложение этого банка отвечает всем необходимым критериям для использования его любым гражданином страны. К важнейшим качествам следует отнести высокую производительность.

Благодаря правильно разработанному и поддерживаемому исполнению приложения ведущим IT-инженером мы можем на своем устройстве почувствовать плавную и бесперебойную работу.

Также оптимизация под конкретное устройство и операционную систему показывает лучший пользовательский опыт. Среди нововведений, о которых говорилось ранее, стоит отметить возможность ведения совместного счета в парном приложении, что является важной составляющей современных семей и не потерпит каких-либо сбоев или недопонимания.

Как показал 2024 год, использование такой новой функции растет, а значит, клиенты банка по достоинству оценили возможности предоставленной банками новой функции. Также появилась возможность при заказе продукта впервые прикреплять сканы паспортных данных. Это стало полезным для новых клиентов, оформляющих заказ, например, на изготовление дебетовой карты. При этом необходимо не забывать о безопасности клиента, оформляющего на себя продукт, о чем и позаботился в своем мобильном приложении Альфа-банк.

Также банк позаботился об удобстве звонков на горячую линию поддержки одним из первых, внедрив звонок через IP-телефонию. Такая функция позволила клиентам без поиска номера телефона обращаться по возникшему вопросу, не откладывая время на визит в офис. К тому же это повлияло на скорость обслуживания, так как совершить звонок теперь можно при нажатии всего одной кнопки здесь же, в том же приложении, в котором и возник вопрос.

В мобильном приложении Альфа-банка присутствует подробная информация и по инвестиционным счетам клиента. В этом банк превзошел своих конкурентов, позволив получить лояльность клиентов к своим инвестиционным продуктам. Как показала статистика за 2023 год, клиенты стали опасаться инвестиционных продуктов не только из-за отсутствия базовых знаний, ведь это можно легко поправить благодаря выпуску бесплатных обучающих программ каждым банком, но и из-за нестабильной ситуации в стране. История операций позволяет клиенту оценить конкретно свою личную ситуацию с инвестициями, проанализировать предыдущий опыт и здраво спланировать собственные шаги по инвестированию в будущем.

Альфа-банк смог обойти своих конкурентов и по таким базовым потребностям клиента, как платежи и переводы. Благодаря расширенным возможностям этих оказываемых услуг число успешных клиентов, которые берегут свое время и ценят возможности, предоставляемые банком, не перестает расти. Пожалуй, это не все заслуги лидирующего банка, и он продолжит удивлять функциональными возможностями своего мобильного приложения.

Следующим банком, заслуживающим иметь высоко функциональное мобильное приложение, становится ВТБ. Этот банк заметно поменял стратегию и стал социально ориентированным. Чтобы вернуть лояльность клиентов в свою сторону, стартовал процесс реализации управления продуктами, а также предоставление доступа к счету и оформление продуктов неклиентом.

Так банк смог привлечь большое количество клиентов. Только за 2023 год число пользователей мобильного приложения «ВТБ Онлайн» выросло практически на 20%, что составило по всей мере 18 млн человек. Были проведены более подробные исследования такого показателя и выяснилось, что ежемесячно на протяжении всего прошлого года 15 миллионов клиентов пользовались приложением практически на ежедневной основе. Так, используя мобильное приложение в среднем до 22 дней в месяц, клиенты стали приобретать в 1,5 раза больше востребованных ранее продуктов банка. Интересно, что в июле 2023 года стало об увеличении числа пользователей мобильного банка на 10%, и количество довольных клиентов стало достигать почти 10,5 млн человек. Таким образом, можно предположить, что приложение достигало увеличения пользователей своим приложением постепенно.

Среди вырвавшихся в лидеры благодаря увеличению функционала мобильного приложения и качества, его работоспособности стоит выделить Газпромбанк. Благодаря четким, спланированным действиям ИТ-специалистов банка удалось запустить 22 февраля 2023 года совершенно новое мобильное приложение для физических лиц. Приложению даже не понадобилось время на доработку «сырого» приложения.

Уже сегодня мы можем бесперебойно пользоваться всеми необходимыми банковскими продуктами с достойным функционалом. Помимо осуществления базовых потребностей, относящихся к банковской продукции, в новом приложении Газпромбанка появился образовательный раздел «Академия». Сейчас есть похожие разделы и в других банках, которые регулярно совершенствуются. В таком разделе клиенты имеют возможность повысить свою финансовую грамотность, а также разобраться с особенностями банковских продуктов и услуг для лучшего понимания их особенностей.

В лидерах стоит мобильное приложение Совкомбанка. Кроме того, по мнению агентства Markswobb в проведенном исследовании 2023 года он показал достойный результат и занял второе место как лучший ежедневный банкинг.

В 2023 г. Совкомбанк получил навык использования мобильного приложения и внедрил для удобства своих клиентов некоторые изменения. Как и у многих банков, первым помощником внедрен голосовой ассистент, который решит любой базовый банковский вопрос и поможет ориентироваться в приложении. Для дебетовых карт всех тарифов предусмотрены теперь бесконтактные средства оплаты. Доработаны возможности контроля за расходами и доходами клиента. Также внедрили возможность переводов в дружественные страны по номеру карты. Кроме создания автоплатежей для своевременной оплаты мобильной связи были доработаны такие формы платежей, как оплата по QR-коду через СБП и ЖКУ.

Помимо проведенных официальных исследований, отзывы пользователей в интернете говорят о приложении «Халва-Совкомбанк» как удобном и стабильном приложении с понятным интерфейсом. Через такой мобильный сервис стало удобно следить за балансом, переводить деньги не только между своими счетами или по России, но и в любую другую дружественную для России страну в другой банк. Теперь оплачивать счета или управлять кредитом и вкладом клиенту стало в разы удобнее, проще и быстрее.

Недавно переименованный, а именно 5 июня 2024 года, в Т-банк Тинькофф банк принял решение провести ребрендинг в связи с необходимостью объединения всех продуктов упрощенным названием.

Т-банк можно назвать гигантом по количеству пользователей, ведь приложением пользуется на конец 2023 года уже 35,3 миллиона человек, а это значит, что держателями дебетовых карт этого банка является почти половина всего работающего населения страны при условии пользователей в рамках лет работоспособности. Несмотря на изменения, произошедшие в этом

году, приложение осталось прежним и продолжает развиваться, чем ценится на ежедневной основе почти 11 миллионами клиентов. Это говорит о том, что клиенты считают достойным тарифную политику приложения, а также бонусную программу, условия и скорость проведения транзакций.

Лидирующие позиции по количеству пользователей мобильным приложением банка не уступает ни одному из банков самый старый и, тем не менее, самый современный СберБанк. Количество ежедневных пользователей уже превысило 43,7 миллиона человек. В 2022 году ежедневных пользователей было 40,9 млн, что говорит о многолетнем продолжающемся росте показателя. По имеющимся данным банка за 2023 год количество активных ежемесячных пользователей мобильным приложением «Сбербанк Онлайн» достигло почти 81,9 млн человек. Продолжает совершенствоваться функционал мобильного приложения Сбербанка.

Из полезных особенностей использования мобильного приложения этого банка можно назвать упрощение копирования номера карты и ее кода (CVV) для проверки подлинности. Увеличили емкость отображения карт. Теперь мы видим более двух использующихся карт и общую сумму, хранящуюся на всех своих картах.

Также на главном экране теперь мы можем посмотреть свои расходы по категориям, что помогает скорректировать свои планы на будущие месяцы. Предоставлена возможность скрыть балансы своих карт, что пришлось по нраву многим пользователям. По подобию раздела в других банках здесь мы видим секцию «Безопасность». Помимо обучающих роликов и полезных статей в этом разделе сейчас можно подключить функцию на телефон по определению нежелательных или мошеннических звонков и пройти тест на знание базовых мер предосторожностей.

По количеству офлайн-офисов продолжают конкурировать Сбербанк и ВТБ. В кризисные 2020 и 2022 годы оба банка столкнулись с финансовыми трудностями, но Сбербанк показал более устойчивую прибыльность и рентабельность собственного капитала (ROE) по сравнению с ВТБ. ВТБ увеличил чистую прибыль и снизил операционные расходы в 2019 г., однако в 2020 г. Сбербанк показал меньшее падение прибыли благодаря своей цифровой экосистеме. Сбербанк также имеет более высокие показатели рентабельности и качества мобильного приложения.

Стоит отметить Райффайзенбанк среди коммерческих банков, оставшихся доступными для скачивания в App Store и Google Play. Он завоевал клиентов за функционал в пользовательском опыте как лучшее UX приложение по данным «Лучшее приложение» по поисковому запросу среди лучших ASO. Также мобильное приложение Райффайзенбанка стало лучшим продвижением в digital, что является главной задачей в рамках нашего профиля.

Среди функциональных достижений банковского приложения стали переводы другим пользователям, а также предоставление консультации и оказание помощи через чат поддержки. После установившегося устаревшего положения на рынке банковских приложений в 2022 году было принято решение наладить конкурентоспособность, и предстоял перезапуск приложения. Как и другие банки, Райффайзенбанк выбрал стратегию улучшения качества предоставления своих продуктов именно через приложение и поставил перед собой амбициозные задачи на 2023 год. Первостепенными задачами для банка стали увеличение активности текущих пользователей, которую повысили на 3 п. п. за год, и повышение лояльности сторонних потребителей, чего тоже удалось достигнуть в 2023 году. Для этого поставлены задачи обновить основные экраны приложения и улучшить навигацию.

Теперь приложение стало интуитивным и приятным в использовании визуально. Как следствие необходимых улучшений поставлена цель минимизировать риски технических неполадок. После улучшения технической части приложение стало быстрее работать с меньшим количеством лагов и зависаний.

#### **4 Conclusion / Заключение**

Таким образом, для повышения конкурентоспособности необходимо использовать клиентоцентричный подход в продвижении своих приложений [7, 15]. В основе такого подхода лежат принципы качественного предоставления услуг и сервисов. Кроме этого, роль играет полнота и оперативность оказания этих услуг [8]. Важнейшим завершающим звеном является индивидуальный подход к каждому клиенту. Сейчас любой банк – это высокотехнологичная компания, которая стремится предоставить широкий функционал своему потребителю независимо от его

потребностей [9, 10]. В любом случае, каждый клиент выбирает для работы мобильное приложение в зависимости от своих личных предпочтений, и выбор лучшего цифрового офиса лишь за ним.

#### Список источников

1. Мякишева Н.Н., Матерова Е.С., Шарафуллина Р.Р., Сафиуллин Т.Л. Современное состояние мобильных сервисов российских банков // Экономика и предпринимательство. – 2024. – № 6(167). – С. 1035-1040.
2. Овчаренко Ю.А. Мобильное приложение как фактор конкурентоспособности банка // Конкурентоспособность территорий: материалы XXVI Всероссийского экономического форума молодых ученых и студентов, Екатеринбург, 26–29 апреля 2023 года. Часть 2. – Екатеринбург: Уральский государственный экономический университет, 2023. – С. 226-229.
3. Бибииков Е.А., Курникова И.В., Носов А.Н. Оценка эффективности внедрения финансовых технологий в коммерческих банках на примере мобильных приложений // Вестник ГГУ. – 2024. – № 5. – С. 318-328.
4. Dudin M.N., Shkodinskii S.V., Usmanov D.I. Key trends and regulations of the development of digital business models of banking services in Industry 4.0 // Finance: Theory and Practice. – 2021. – Vol. 25(5). – pp. 59-78.
5. Le D.T., Nguyen H.P., Ho V.N., Ho T.P.Y., Nguyen Q.T., Le N.N.A. Technology Acceptance and Future of Internet Banking in Vietnam // Foresight and STI Governance. – 2018. – Vol. 12, no 2. – pp. 36–48.
6. Солонин А.А., Борисова Н.К., Макарова Н. Мобильный банкинг: как его видят банки, разработчики и потребители // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. – 2021. – №6. – С. 23-29
7. Fernández-Olité B., González-Sanz G., SierraMartín Ó., Ortega-Díaz E. Financial Inclusion as Enabler for Innovation in Banking // Foresight and STI Governance. – 2021. – Vol. 6(3). – pp. 95–105.
8. Алламырадов Д., Аразмаммедов К., Атдаев О. Тенденции в разработке мобильных приложений для телекоммуникационных сервисов // Вестник науки. – 2024. – Т. 4, № 9(78). – С. 337-340.
9. Нагиев М.О. развитие мобильных сервисов и мобильного банкинга // Экономика и социум. – 2022. – № 8(63). – С. 119-123.
10. Шевченко Е.И., Рудская Е.Н. Мобильный сервис для населения и бизнеса в банковской сфере // Молодой ученый. – 2023. – № 21(101). – С. 503-512.
11. Kuzmina O.Y., Konovalova M.E. Venture Capital as a Factor of Innovative Economic Development // Lecture Notes in Civil Engineering. – 2022. – Vol. 210. – P. 349-356.
12. Vagin S.G., Lascencov Y.N., Konovalova M.E., Frank E.V. Quality and safety in the digital economy: specifics of developing countries // International Journal for Quality Research. – 2021. – Vol. 15, No. 3. – pp. 773-796.
13. Шадрин В.Г., Кузин М.А. Мобильные приложения банков как важнейший инструмент цифровых маркетинговых коммуникаций в финансовой сфере // Креативная экономика. – 2022. – Том 16. – № 9. – С. 3473-3486.
14. Барыбина Е.Н. Информационная безопасность в мобильных приложениях банков / Естественные, математические и технические науки. Образование. Технологии. Инновации: Материалы Всероссийской научно-практической студенческой конференции, Липецк, 08–12 апреля 2024 года. – Липецк: Липецкий государственный педагогический университет им. П.П. Семенова-Тян-Шанского, 2024. – С. 54-57.
15. Титова А.С., Мишина М.Ю. Уязвимости и угрозы мобильных приложений банков / Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях: Материалы V Всероссийской научно-практической конференции с международным участием, Брянск, 20 декабря 2023 года. – Брянск: Брянский государственный университет им. акад. И.Г. Петровского, 2024. – С. 55-59.

#### Конфликт интересов

Авторы заявляют об отсутствии конфликта интересов.

© 2025 Авторы. Издательство Кузбасского государственного технического университета имени Т.Ф. Горбачева. Эта статья доступна по лицензии CreativeCommons «Attribution» («Атрибуция») 4.0 Всемирная (<https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>)

#### Авторы

*Матерова Елена Сергеевна* – кандидат экономических наук, доцент  
Самарский государственный экономический университет  
443090, г. Самара, ул. Советской Армии, 141  
e-mail: Nedlen63@yandex.ru

*Шарафуллина Розалия Радмировна* – кандидат экономических наук, доцент кафедры экономической теории и регионального развития  
Уфимский университет науки и технологий  
450076 Уфа, улица Заки Валиди, 32  
e-mail: rozalia-23.05@yandex.ru

Шатохин Федор Михайлович – магистрант  
Самарский государственный экономический университет  
443090, г. Самара, ул. Советской Армии, 141  
e-mail: Nedlen63@yandex.ru

## References

1. Mjakisheva N.N., Materova E.S., Sharafullina R.R., Safiullin T.L. Sovremennoe sostojanie mobil'nyh servisov rossijskih bankov [The current state of mobile services of Russian banks]. *Jekonomika i predprinimatel'stvo = Economy and entrepreneurship*. 2024. Vol. 6(167). pp. 1035-1040.
2. Ovcharenko Ju.A. Mobil'noe prilozhenie kak faktor konkurentosposobnosti banka [Mobile application as a factor in bank competitiveness]. *Konkurentosposobnost' territorij: materialy XXVI Vserossijskogo jekonomicheskogo foruma molodyh ucheny i studentov, Ekaterinburg, 26–29 aprlja 2023 goda. Part 2* [Competitiveness of territories: Proceedings of the XXVI All-Russian Economic Forum of Young Scientists and Students, Yekaterinburg, April 26-29, 2023]. Yekaterinburg: Ural State University of Economics, 2023. pp. 226-229.
3. Bibikov E.A., Kurnikova I.V., Nosov A.N. Ocenka jeffektivnosti vnedrenija fi-nansovyh tehnologij v kommercheskih bankah na primere mobil'nyh prilozhenij [Evaluation of the effectiveness of the implementation of financial technologies in commercial banks on the example of mobile applications]. *Vestnik GGU = Bulletin of GSU*. 2024. Vol. 5. pp. 318-328.
4. Dudin M.N., Shkodinskii S.V., Usmanov D.I. Key trends and regulations of the development of digital business models of banking services in Industry 4.0. *Finance: Theory and Practice*. 2021. Vol. 25(5). pp. 59-78.
5. Le D.T., Nguyen H.P., Ho V.N., Ho T.P.Y., Nguyen Q.T., Le N.N.A. Technology Ac-ceptance and Future of Internet Banking in Vietnam. *Foresight and STI Governance*. 2018. Vol. 12, no 2. pp. 36–48.
6. Solonin A.A., Borisova N.K., Makarova N. Mobil'nyj banking: kak ego vidjat banki, razrabotchiki i potrebiteli [Mobile banking: how banks, developers, and consumers see it]. *Raschety i operacionnaja rabota v kommercheskom banke = Settlements and operational work in a commercial bank*. 2021. Vol. 6. pp. 23-29.
7. Fernández-Olit B., González-Sanz G., SierraMartín Ó., Ortega-Díaz E. Financial Inclusion as Enabler for Innovation in Banking. *Foresight and STI Governance*. 2021. Vol. 6(3). pp. 95–105.
8. Allamyradov D., Arzammamedov K., Atdaev O. Tendencii v razrabotke mobil'nyh prilozhenij dlja telekommunikacionnyh servisov [Trends in the development of mobile applications for telecommunication services]. *Herald of Science = Vestnik nauki*. 2024. Vol. 4, Issue 9(78). pp. 337-340.
9. Nagiev M.O. razvitie mobil'nyh servisov i mobil'nogo bankinga [Development of mobile services and mobile banking]. *Jekonomika i socium = Economy and Society*. 2022. Vol. 8(63). pp. 119-123.
10. Shevchenko E.I., Rudskaja E.N. Mobil'nyj servis dlja naselenija i biznesa v bankovskoj sfere [Mobile service for the population and business in the banking sector]. *Molodoy uchenyj = Young scientist*. 2023. Vol. 21(101). pp. 503-512.
11. Kuzmina, O.Y., Konovalova M.E. Venture Capital as a Factor of Innovative Economic Development. *Lecture Notes in Civil Engineering*. 2022. Vol. 210. pp. 349-356.
12. Vagin S.G., Lascencov Y.N., Konovalova M.E., Frank E.V. Quality and safety in the digital economy: specifics of developing countries. *International Journal for Quality Research*. 2021. Vol. 15, No. 3. pp. 773-796.
13. Shadrin V.G., Kuzin M.A. Mobil'nye prilozhenija bankov kak vazhnejshij instrument cifrovyyh marketingovyh kommunikacij v finansovoj sfere [Mobile banking applications as the most important tool of digital marketing communications in the financial sector]. *Kreativnaja jekonomika = Creative Economy*. 2022. Tom 16. Vol. 9. pp. 3473-3486.
14. Barybina E.N. Informacionnaja bezopasnost' v mobil'nyh prilozhenijah bankov / Estestvennye, matematicheskie i tehnicheckie nauki. Obrazovanie. Tehnologii. Innovacii: Materialy Vserossijskoj nauchno-prakticheskoy studencheskoj konferencii, Lipeck, 08–12 aprlja 2024 goda [Information security in mobile banking applications / Natural, Mathematical and Technical Sciences. Education. Technologies. Innovations: Proceedings of the All-Russian Scientific and Practical Student Conference, Lipetsk, April 8–12, 2024]. Lipetsk: Lipetsk State Pedagogical University named after P.P. Semenov-Tyan-Shansky, 2024. pp. 54-57.
15. Titova A.S., Mishina M.Ju. Ujazvimosti i ugrozy mobil'nyh prilozhenij bankov / Tendencii i perspektivy razvitiya bankovskoj sistemy v sovremennyh jekonomicheskix uslovijah: Materialy V Vserossijskoj nauchno-prakticheskoy konferencii s mezhdunarod-nym uchastiem, Brjansk, 20 dekabnja 2023 goda [Vulnerabilities and Threats of Bank Mobile Applications / Trends and Prospects for the Development of the Banking System in Modern Economic Conditions: Proceedings of the V All-Russian Scientific and Practical Conference with International Participation, Bryansk, December 20, 2023]. Bryansk: Bryansk State University named after academician I.G. Petrovsky, 2024. pp. 55-59.

## Conflicts of Interest

The authors declare no conflict of interest.

© 2025 The Authors. Published by T. F. Gorbachev Kuzbass State Technical University. This is an open access article under the CC BY license (<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>).



**Authors**

*Elena Materova* – PhD in Economics, Associate Professor  
Samara State University of Economics  
443090, Samara, Sovetskoy Armii Street, 141  
e-mail: Nedlen63@yandex.ru

*Rozalia Sharafullina* – PhD in Economics, Associate Professor, Department of Economic Theory and Regional Development  
Ufa University of Science and Technology  
450076, Ufa, Zaki Validi Street, 32  
e-mail: rozalia-23.05@yandex.ru

*Fedor Shatokhin* – Master's Student  
Samara State University of Economics  
443090, Samara, Sovetskoy Armii Street, 141  
e-mail: 2Fyodor493@gmail.com

