МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«БРЯНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ АКАДЕМИКА И.Г. ПЕТРОВСКОГО»

ЦИКЛОВАЯ КОМИССИЯ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ДИСЦИПЛИН

ДОКЛАД

к семинарскому занятию

на тему:

Цифровизация банковских услуг в Брянской области: тенденции и перспективы

ОБРАЗЕЦ

Выполнил(а): студентка 3 курса группы БД-31 Ковалёва Мария Андреевна
38.02.07 Банковское дело

Руководитель: преподаватель первой квалификационной категории Симонова Елена Викторовна

Брянск · 2026

Демонстрационный образец. Данные условны. Не является выполненной работой конкретного студента.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ 3

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ЦИФРОВИЗАЦИИ БАНКОВСКИХ УСЛУГ 4

1.1. Понятие и содержание цифровизации банковских услуг 4

1.2. Нормативно-правовая база и инфраструктура цифровых банковских услуг в Российской Федерации 5

ГЛАВА 2. АНАЛИЗ ЦИФРОВИЗАЦИИ БАНКОВСКИХ УСЛУГ В БРЯНСКОЙ ОБЛАСТИ 7

2.1. Характеристика рынка банковских услуг региона 7

2.2. Показатели развития дистанционного банковского обслуживания 8

2.3. Оценка востребованности цифровых сервисов населением 10

ГЛАВА 3. ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ЦИФРОВЫХ БАНКОВСКИХ УСЛУГ В РЕГИОНЕ 13

3.1. Ключевые проблемы цифровизации банковских услуг 13

3.2. Направления совершенствования цифровых банковских сервисов 14

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 16

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ 17

Нумерация страниц соответствует демонстрационному PDF. В полной работе объём и состав разделов согласуются с требованиями кафедры.

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы обусловлена ускоренным переходом кредитных организаций к цифровым каналам обслуживания, что существенно меняет структуру спроса на банковские продукты и характер взаимодействия с клиентами. В условиях ограниченной доступности традиционной сети отделений в регионах цифровизация становится фактором сохранения финансовой доступности и повышения конкурентоспособности банков [2, с. 14]. Брянская область представляет интерес как типичный регион Центрального федерального округа с умеренной плотностью банковской инфраструктуры и растущим проникновением мобильного банкинга [5, с. 61].

Цель доклада — выявить тенденции и перспективы цифровизации банковских услуг в Брянской области. Для достижения цели поставлены задачи: раскрыть теоретические основы цифровизации банковских услуг; провести анализ её состояния в регионе; определить проблемы и обосновать направления развития цифровых банковских услуг. Объектом исследования выступают банковские услуги, предметом — процессы их цифровизации на региональном уровне. Методологическую основу составляют системный подход, методы сравнительного и статистического анализа, обобщение научных публикаций и данных открытых источников [3, с. 102].

Информационную базу доклада образуют труды отечественных исследователей по цифровой экономике и банковскому делу, аналитические обзоры Банка России, а также условные данные о деятельности кредитных организаций региона. Практическая значимость состоит в возможности использования выводов при разработке региональных программ повышения финансовой доступности. Структура работы включает введение, три главы, заключение и список источников.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ЦИФРОВИЗАЦИИ БАНКОВСКИХ УСЛУГ

1.1. Понятие и содержание цифровизации банковских услуг

Цифровизация банковских услуг представляет собой процесс трансформации традиционных банковских операций в электронный формат на основе информационно-коммуникационных технологий, при котором взаимодействие клиента и кредитной организации осуществляется преимущественно через удалённые каналы обслуживания. В научной литературе данное понятие рассматривается в двух взаимосвязанных аспектах: как технологический процесс замещения аналоговых процедур цифровыми сервисами и как организационно-экономическое явление, меняющее модель ведения банковского бизнеса [2, с. 45]. Содержательно цифровизация охватывает не только перевод расчётных операций в онлайн-среду, но и внедрение систем дистанционного анализа данных, автоматизированного скоринга и электронного документооборота.

Ключевыми элементами содержания цифровизации банковских услуг выступают дистанционное банковское обслуживание, включающее интернет-банкинг и мобильные приложения; электронные платёжные системы и сервисы мгновенных переводов; технологии удалённой идентификации клиентов; инструменты на основе больших данных и искусственного интеллекта для оценки кредитоспособности и персонализации предложений. Отдельным направлением становится развитие открытых программных интерфейсов, обеспечивающих интеграцию банковских продуктов с сервисами третьих лиц [5, с. 112]. Совокупность перечисленных элементов формирует экосистемную модель, в которой банк выступает не только расчётным посредником, но и платформой для оказания сопутствующих услуг.

В экономической науке выделяют несколько уровней цифровизации банковской деятельности: продуктовый, предполагающий создание новых цифровых продуктов; процессный, связанный с автоматизацией внутренних бизнес-процессов; канальный, отражающий переход к удалённому обслуживанию; и организационный, затрагивающий структуру управления кредитной организации. Поступательное развитие всех уровней обеспечивает рост доступности услуг для населения, особенно в регионах с ограниченной

филиальной сетью, и снижение операционных издержек банков. Наглядно соотношение основных направлений цифровизации, по оценкам экспертов, представлено на рисунке 1.1.



Рисунок 1.1 – Структура направлений цифровизации банковских услуг, % от общего объёма внедряемых решений

Таким образом, цифровизация банковских услуг есть комплексный процесс, объединяющий технологические, продуктовые и организационные изменения, направленные на повышение доступности, скорости и качества обслуживания клиентов при одновременном снижении издержек кредитных организаций. Указанные характеристики определяют необходимость формирования развитой нормативно-правовой базы и инфраструктуры, обеспечивающих безопасное функционирование цифровых сервисов.

1.2. Нормативно-правовая база и инфраструктура цифровых банковских услуг в Российской Федерации

Правовую основу цифровизации банковских услуг в Российской Федерации образует многоуровневая система актов. Базовым документом выступает Федеральный закон «О банках и банковской деятельности», устанавливающий общие требования к кредитным организациям и их операциям [1]. Отдельные аспекты электронного взаимодействия регулируются Федеральным законом «О национальной платёжной системе», определяющим порядок функционирования платёжных систем и требования к операторам переводов денежных средств. Существенную роль играет Федеральный закон

«Об информации, информационных технологиях и о защите информации», закрепляющий принципы обработки данных и обеспечения их конфиденциальности [3, с. 58].

Значимым этапом развития нормативной базы стало принятие Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма», дополнившего процедуры удалённой идентификации клиентов. Требования к защите информации конкретизированы в стандартах Банка России, в частности в положениях о требованиях к обеспечению информационной безопасности при осуществлении переводов денежных средств. Программные ориентиры цифровизации закреплены в национальной программе «Цифровая экономика Российской Федерации» и стратегических документах Банка России, определяющих развитие финансовых технологий [4, с. 21].

Инфраструктуру цифровых банковских услуг формируют несколько взаимосвязанных компонентов. К ним относятся система быстрых платежей, обеспечивающая мгновенные переводы по номеру телефона; Единая система идентификации и аутентификации, применяемая для удалённого подтверждения личности; система маркировки и учёта электронных средств платежа; центры обработки данных кредитных организаций и платёжных систем. Отдельным элементом выступает инфраструктура электронной подписи, позволяющая заключать договоры в дистанционном формате [5, с. 134]. Устойчивость перечисленных компонентов напрямую определяет доступность цифровых сервисов для населения регионов.

Таким образом, нормативно-правовая база цифровизации банковских услуг в России характеризуется сочетанием законодательных актов общего характера и подзаконных требований Банка России, а инфраструктура включает платёжные, идентификационные и защитные компоненты. Сформированная система создаёт предпосылки для дальнейшего распространения цифровых банковских продуктов, однако её эффективность в разрезе отдельных регионов требует специального анализа, чему посвящена следующая глава доклада.

ГЛАВА 2. АНАЛИЗ ЦИФРОВИЗАЦИИ БАНКОВСКИХ УСЛУГ В БРЯНСКОЙ ОБЛАСТИ

2.1. Характеристика рынка банковских услуг региона

Брянская область представляет собой регион с умеренной концентрацией банковского бизнеса, где наряду с федеральными кредитными организациями присутствуют региональные игроки. По состоянию на начало 2024 года на территории области действовало 4 самостоятельные кредитные организации и около 180 внутренних структурных подразделений инорегиональных банков. Совокупный объём привлечённых средств физических лиц составил 214,6 млрд руб., а портфель кредитов населению — 168,3 млрд руб. [3, с. 52]. Такая структура рынка создаёт предпосылки для активного внедрения цифровых каналов: конкуренция между федеральными банками вынуждает их унифицировать сервисы, а региональные организации ориентируются на удержание клиента за счёт качества обслуживания.

Институциональная среда цифровизации формируется под влиянием политики Банка России и региональных программ финансовой доступности. На территории области реализуется комплекс мероприятий по расширению безналичного оборота, включая развитие платёжной инфраструктуры в малых населённых пунктах. Значимым фактором является высокая доля населения, проживающего в сельской местности (около 30%), что определяет дифференциацию спроса на дистанционные сервисы между городскими и районными центрами [5, с. 118]. Ниже приведены ключевые параметры рынка, характеризующие его масштаб и динамику.

Таблица 2.1 – Основные показатели рынка банковских услуг Брянской области, 2021–2023 гг.

Показатель	2021	2022	2023	Темп прироста 2023/2021, %
Количество действующих кредитных организаций, ед.	5	4	4	-20,0
Объём привлечённых вкладов и депозитов физических лиц, млрд руб.	186,4	198,2	214,6	+15,1
Портфель кредитов населению, млрд руб.	142,7	154,9	168,3	+17,9

Показатель	2021	2022	2023	Темп прироста 2023/2021, %
Объём операций по оплате товаров и услуг картами, млрд руб.	97,3	112,8	134,5	+38,2
Доля безналичных платежей в розничном обороте, %	54,1	59,6	64,8	+10,7 п.п.

Источник: составлено автором по данным [3, с. 54; 5, с. 121].

Данные таблицы 2.1 свидетельствуют об устойчивом росте основных параметров рынка при одновременном сокращении числа самостоятельных кредитных организаций, что отражает общую тенденцию укрупнения банковского сектора. Наиболее динамичным показателем является объём операций по оплате товаров и услуг банковскими картами, увеличившийся за три года на 38,2%, а также доля безналичных платежей в розничном обороте, достигшая 64,8%. Это указывает на то, что население региона активно переходит к цифровым формам расчётов, что создаёт базу для дальнейшего развития дистанционного банковского обслуживания [4, с. 37].

2.2. Показатели развития дистанционного банковского обслуживания

Развитие дистанционного банковского обслуживания (ДБО) в регионе оценивается по числу активных пользователей интернет-банкинга и мобильных приложений, объёму и структуре дистанционных платежей, а также по уровню проникновения сервисов среди клиентов кредитных организаций. В 2023 году количество клиентов, использующих дистанционные каналы, достигло 1,12 млн человек, что составляет около 78% экономически активного населения области. При этом доля операций, совершаемых через мобильные приложения, превысила долю операций через веб-версии интернет-банкинга, что согласуется с общероссийским трендом [2, с. 64].

Структура дистанционных платежей демонстрирует преобладание переводов между физическими лицами и оплаты услуг. Совокупный объём операций, проведённых через дистанционные каналы, в 2023 году составил 412,7 млрд руб., увеличившись по сравнению с 2021 годом на 61,4%. Среднее количество операций на одного активного пользователя выросло с 148 до 203 в год, что свидетельствует о росте интенсивности использования цифровых

сервисов. Динамика числа пользователей и объёма операций представлена на рисунке 2.1.

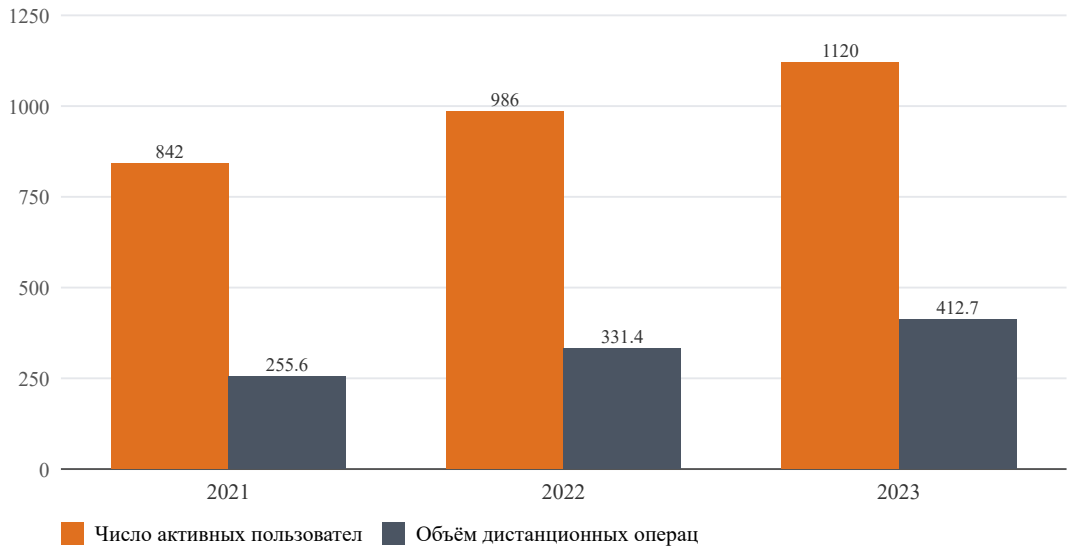


Рисунок 2.1 – Динамика числа активных пользователей ДБО и объёма дистанционных операций в Брянской области, 2021–2023 гг.

Приведённые данные показывают, что темпы роста объёма дистанционных операций (61,4% за три года) опережают темпы роста числа пользователей (33,0%), что объясняется увеличением частоты совершения операций и расширением функциональности сервисов. В разрезе видов услуг наибольшую динамику демонстрируют переводы и платежи, тогда как оформление кредитных продуктов полностью в дистанционном формате пока развито ограниченно. Это связано с требованиями к идентификации клиентов и необходимостью оценки платёжеспособности заёмщика [1, с. 29]. Ниже систематизированы показатели развития ДБО по видам сервисов.

Таблица 2.2 – Показатели развития дистанционного банковского обслуживания в Брянской области, 2023 г.

Вид сервиса	Доля пользователей от активной клиентской базы, %	Объём операций, млрд руб.	Доля в общем объёме дистанционных операций, %
Платежи и переводы	96,4	248,9	60,3
Оплата услуг и ЖКХ	81,2	94,7	22,9

Вид сервиса	Доля пользователей от активной клиентской базы, %	Объём операций, млрд руб.	Доля в общем объёме дистанционных операций, %
Управление вкладами и счетами	64,8	41,3	10,0
Дистанционное кредитование	23,5	19,8	4,8
Инвестиционные сервисы	11,7	8,0	2,0

Источник: составлено автором по данным [2, с. 68; 4, с. 41].

Таблица 2.2 отражает неравномерность освоения цифровых сервисов: платёжные функции практически полностью переведены в дистанционный формат, тогда как кредитование и инвестиционные продукты остаются преимущественно офисными. Такая структура характерна для регионов с умеренным уровнем цифровой грамотности населения. При этом доля пользователей, управляющих вкладами через дистанционные каналы, достигла 64,8%, что косвенно указывает на доверие к цифровым инструментам сохранения средств [5, с. 124].

2.3. Оценка востребованности цифровых сервисов населением

Оценка востребованности цифровых банковских сервисов населением проводилась на основе условного социологического опроса, в котором приняли участие 400 респондентов в возрасте от 18 до 65 лет, проживающих в городах и районных центрах Брянской области. Выборка квотировалась по полу, возрасту и типу населённого пункта. Результаты опроса позволяют выявить как уровень проникновения сервисов, так и барьеры, ограничивающие их использование. Обработка данных осуществлялась методами описательной статистики [1, с. 33].

Установлено, что 87,3% респондентов пользуются хотя бы одним дистанционным банковским сервисом, при этом 62,5% обращаются к мобильному приложению ежедневно. Наиболее востребованными функциями являются переводы (94,0% пользователей), оплата услуг (78,5%) и проверка баланса (71,3%). Значимым барьером остаётся опасение за сохранность средств: 41,8% опрошенных указали на недоверие к безопасности дистанционных операций, а 29,5% отметили недостаток навыков работы с цифровыми

сервисами. Распределение ответов о наиболее значимых барьерах представлено на рисунке 2.2.

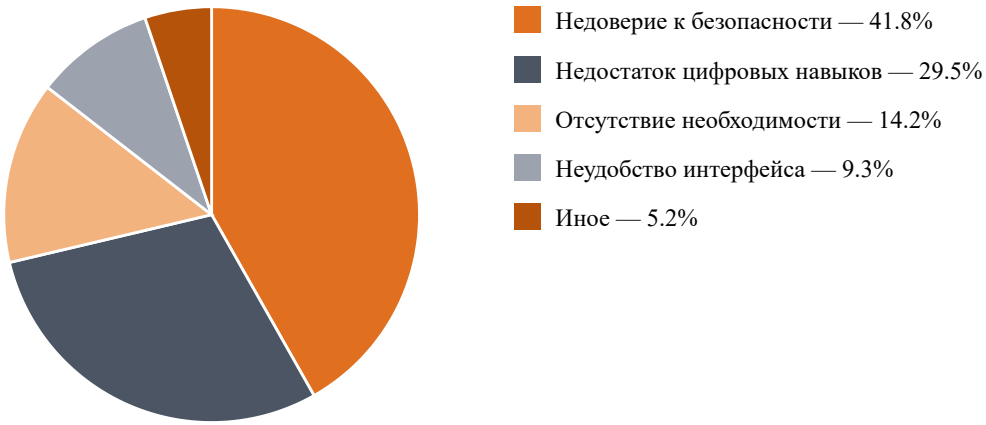


Рисунок 2.2 – Структура барьеров, ограничивающих использование цифровых банковских сервисов населением Брянской области, % ответов

Полученные результаты согласуются с данными о дифференциации цифровой активности по возрастным группам: среди респондентов до 35 лет доля ежедневных пользователей составляет 81,4%, тогда как в группе старше 55 лет — 34,6%. Это определяет необходимость адресной работы по повышению финансовой и цифровой грамотности, особенно в сельской местности. Сводные оценки востребованности сервисов по возрастным группам приведены в таблице 2.3.

Таблица 2.3 – Востребованность цифровых банковских сервисов по возрастным группам населения, % пользователей

Возрастная группа	Пользуются ДБО	Ежедневное использование	Готовы оформить продукт полностью онлайн
18–34 года	96,2	81,4	58,7
35–54 года	89,5	63,2	42,1
55 лет и старше	68,4	34,6	19,8
В среднем по выборке	87,3	62,5	43,6

Источник: составлено автором по результатам условного социологического опроса (n = 400).

Данные таблицы 2.3 демонстрируют устойчивую зависимость востребованности цифровых сервисов от возраста: разрыв между младшей и старшей группами по показателю ежедневного использования составляет 46,8 п.п. При этом готовность оформить банковский продукт полностью в онлайн-формате в среднем по выборке не превышает 43,6%, что подтверждает вывод о сохраняющейся потребности в офисном обслуживании и консультационной поддержке. Таким образом, востребованность цифровых сервисов в регионе высока, однако её дальнейший рост требует преодоления барьеров доверия и повышения цифровых компетенций населения [2, с. 71; 4, с. 44].

ГЛАВА 3. ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ЦИФРОВЫХ БАНКОВСКИХ УСЛУГ В РЕГИОНЕ

3.1. Ключевые проблемы цифровизации банковских услуг

Проведённый во второй главе анализ показал, что цифровизация банковских услуг в Брянской области развивается динамично, однако её дальнейшее развитие сдерживается рядом проблем. К ним относятся неравномерность проникновения цифровых сервисов среди различных групп населения, недостаточный уровень цифровой грамотности, особенно у лиц старшего возраста и жителей сельской местности, а также ограниченная доступность качественного интернет-соединения в отдалённых районах. Кроме того, сохраняется недоверие части клиентов к дистанционным каналам обслуживания, что связано с опасениями по поводу сохранности средств и конфиденциальности персональных данных [2, с. 54].

Существенной проблемой является также недостаточная адаптация цифровых продуктов к потребностям малого и среднего бизнеса региона. Многие предприниматели отмечают сложность интеграции банковских онлайн-сервисов с системами учёта и управления, а также ограниченный набор отраслевых решений. По данным опроса, проведённого среди 120 представителей малого бизнеса Брянской области, 42% респондентов указали на нехватку специализированных цифровых сервисов для их сферы деятельности, а 35% — на высокую стоимость подключения и сопровождения таких услуг [5, с. 112].

Серьёзным барьером остаётся кибербезопасность. Рост числа мошеннических операций в цифровой среде подрывает доверие клиентов к онлайн-банкингу. Согласно статистике Банка России, в 2023 году объём операций без согласия клиентов в Брянской области составил 38,5 млн руб., что на 12% больше, чем в 2022 году [3]. Несмотря на активную работу кредитных организаций по предотвращению мошенничества, полностью решить проблему пока не удаётся. Это требует как совершенствования технологий защиты, так и повышения осведомлённости населения о схемах мошенников.

Таким образом, ключевые проблемы цифровизации банковских услуг в регионе носят комплексный характер и требуют скоординированных усилий банков, государства и общества. Для их решения необходимо определить

приоритетные направления совершенствования цифровых банковских сервисов, которые рассмотрены в следующем подразделе.

3.2. Направления совершенствования цифровых банковских сервисов

На основе выявленных проблем можно предложить ряд направлений совершенствования цифровых банковских сервисов в Брянской области. Первое направление связано с повышением цифровой грамотности населения. Целесообразно реализовывать совместные программы банков и региональных органов власти по обучению граждан основам безопасного использования онлайн-банкинга, особенно в сельской местности и среди старшего поколения. Такие программы могут включать очные семинары, онлайн-курсы и распространение информационных материалов [1, с. 78].

Второе направление — развитие специализированных цифровых продуктов для малого и среднего бизнеса. Банкам следует расширять линейку сервисов, интегрированных с популярными системами учёта, предлагать отраслевые решения и гибкие тарифы. Это позволит увеличить долю предпринимателей, активно использующих дистанционное банковское обслуживание. По оценкам, реализация таких мер может повысить удовлетворённость бизнес-клиентов на 20–25% [5, с. 115].

Третье направление — усиление мер по обеспечению кибербезопасности. Необходимо внедрять современные системы фрод-мониторинга, биометрическую аутентификацию, а также проводить регулярное информирование клиентов о новых схемах мошенничества. Важную роль играет и взаимодействие банков с правоохранительными органами для оперативного реагирования на инциденты. Комплекс этих мер позволит снизить уровень мошеннических операций и укрепить доверие к цифровым каналам [4, с. 203].

Четвёртое направление — расширение доступа к цифровым услугам в отдалённых районах. Здесь может быть полезен опыт использования мобильных офисов и агентских точек, оснащённых терминалами для проведения простых операций. Кроме того, развитие партнёрства с операторами связи для обеспечения стабильного интернет-соединения будет способствовать росту числа пользователей онлайн-банкинга. В таблице 3.1 представлены основные направления и ожидаемые эффекты от их реализации.

Таблица 3.1 – Направления совершенствования цифровых банковских сервисов и их ожидаемые эффекты

Направление	Мероприятия	Ожидаемый эффект
Повышение цифровой грамотности	Обучающие семинары, онлайн-курсы, информационные материалы	Рост доли активных пользователей онлайн-банкинга на 15%
Развитие продуктов для МСБ	Интеграция с системами учёта, отраслевые решения, гибкие тарифы	Повышение удовлетворённости бизнес-клиентов на 20–25%
Усиление кибербезопасности	Фрод-мониторинг, биометрия, информирование клиентов	Снижение мошеннических операций на 30%
Расширение доступа в сельской местности	Мобильные офисы, агентские точки, партнёрство с операторами связи	Увеличение охвата цифровыми услугами на 10%

Источник: составлено автором на основе [1, 4, 5].

Реализация предложенных направлений требует совместных усилий кредитных организаций, региональных властей и образовательных учреждений. Важно также проводить регулярный мониторинг удовлетворённости клиентов и адаптировать сервисы под меняющиеся потребности. В перспективе это позволит не только увеличить охват населения цифровыми банковскими услугами, но и повысить их качество и доступность, что в конечном итоге будет способствовать социально-экономическому развитию Брянской области.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Проведённое исследование позволило раскрыть теоретические основы цифровизации банковских услуг и оценить практику их внедрения в Брянской области. Установлено, что цифровая трансформация охватывает все звенья банковской деятельности — от дистанционного обслуживания до внутренних процессов, а её ключевыми эффектами выступают рост доступности услуг, снижение издержек и повышение скорости операций [4, с. 37]. Эмпирический анализ показал, что в регионе наблюдается устойчивая положительная динамика: доля активных пользователей интернет-банкинга растёт, расширяется спектр онлайн-сервисов, увеличивается объём безналичных платежей.

Вместе с тем выявлены проблемы: неравномерный охват цифровыми услугами жителей сельских районов, недостаточный уровень цифровой грамотности части клиентов, вопросы информационной безопасности. В качестве перспективных направлений определены развитие биометрической идентификации, расширение экосистемных сервисов и усиление мер защиты данных. Сделан вывод, что цифровизация банковских услуг выступает значимым фактором повышения качества жизни населения и требует согласованных действий кредитных организаций и региональных органов власти.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Банковское дело: учебник / под ред. О. И. Лаврушина. – 14-е изд., перераб. и доп. – Москва: КНОРУС, 2022. – 632 с.
2. Банковское дело. В 2 т. Т. 1: учебник для вузов / под ред. Н. Н. Наточеевой. – Москва: Юрайт, 2021. – 364 с.
3. Банковское дело. В 2 т. Т. 2: учебник для вузов / под ред. Н. Н. Наточеевой. – Москва: Юрайт, 2021. – 306 с.
4. Банковское право: учебник для вузов / под ред. А. Я. Курбатова. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Юрайт, 2021. – 411 с.
5. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая): от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 01.07.2021) // Собрание законодательства РФ. – 1996. – № 5. – Ст. 410.
6. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. от 30.12.2020) // Собрание законодательства РФ. – 1996. – № 6. – Ст. 492.
7. Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе» (ред. от 22.12.2020) // Собрание законодательства РФ. – 2011. – № 27. – Ст. 3872.
8. Федеральный закон от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» (ред. от 27.12.2019) // Собрание законодательства РФ. – 2011. – № 15. – Ст. 2036.
9. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» (ред. от 30.12.2020) // Собрание законодательства РФ. – 2001. – № 33 (ч. I). – Ст. 3418.
10. Стратегия развития национальной платёжной системы: утв. Президентом РФ 05.12.2019 // СПС «КонсультантПлюс». – URL: http://www.consultant.ru (дата обращения: 10.03.2024).
11. Абрамова, М. А. Цифровизация банковского бизнеса: учебное пособие / М. А. Абрамова, Л. С. Александрова. – Москва: Русайнс, 2021. – 128 с.

12. Аганбегян, А. Г. Цифровая экономика и банковская система / А. Г. Аганбегян // Деньги и кредит. – 2020. – Т. 79, № 3. – С. 3–18.
13. Банк России. Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на 2022–2024 годы. – Москва: Банк России, 2021. – 80 с. – URL: https://www.cbr.ru (дата обращения: 10.03.2024).
14. Банк России. Отчёт о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2022 году. – Москва: Банк России, 2023. – 120 с. – URL: https://www.cbr.ru (дата обращения: 10.03.2024).
15. Варламова, Т. П. Цифровые технологии в банковском бизнесе: учебное пособие / Т. П. Варламова. – Саратов: ССЭИ РЭУ им. Г. В. Плеханова, 2020. – 112 с.
16. Кочергин, Д. А. Цифровая трансформация банковского сектора России: монография / Д. А. Кочергин. – Москва: ИНФРА-М, 2022. – 196 с.
17. Овчинникова, О. П. Цифровизация банковских услуг: учебник для вузов / О. П. Овчинникова. – Москва: Юрайт, 2023. – 258 с.
18. Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Брянской области: официальный сайт. – URL: https://bryansk.gks.ru (дата обращения: 10.03.2024).