DOI: https://doi.org/10.53486/sstc2026.v3.39
CZU: 336.71:004(478)

FEATURES OF THE INNOVATIVE DEVELOPMENT OF BC «MOLDINDCONBANK» S.A. IN THE CONTEXT OF THE FOURTH INDUSTRIAL REVOLUTION

ОСОБЕННОСТИ ИННОВАЦИОННОГО РАЗВИТИЯ ВС «MOLDINDCONBANK» S.A В УСЛОВИЯХ ЧЕТВЕРТОЙ ПРОМЫШЛЕННОЙ РЕВОЛЮЦИИ

LEVITINA Iea, masterandă, specialitatea: Administrarea Afacerilor
ORCID: 0009-0001-3705-4710
Academia de Studii Economice din Moldova, Republica Moldova,
Chișinău, str. Bănulescu-Bodoni 61, www.ase.md
Telefon: + 37378748194
e-mail autor: levitina.iea@ase.md

Abstract: *The Fourth Industrial Revolution is significantly transforming the global financial sector through the rapid development of digital technologies. This article examines the innovative development of Moldindconbank, one of the leading commercial banks in the Republic of Moldova, within the context of Industry 4.0. The relevance of this research is driven by the need for traditional banks to adapt to technological shifts, including the expansion of fintech, open banking, and the growth of digital financial services. The purpose of the study is to analyze the key directions of Moldindconbank's innovation strategy. The research employs methods of analysis, synthesis, and case study, utilizing official bank reports and analytical materials. The results indicate that Moldindconbank is actively implementing digital transformation initiatives, such as strategic partnerships with international payment systems, the adoption of open banking technologies, integration into the SEPA payment area, and the development of digital solutions for business clients. These innovations strengthen the bank's competitiveness and contribute to the overall development of the digital economy.*
Key words:innovation,digital transfomation, banking sector, Industry 4.0.
JEL CLASSIFICATION: G21, O31,O33

ВВЕДЕНИЕ

Стремительное развитие цифровых технологий оказывает существенное влияние на функционирование мирового финансового сектора. Четвёртая промышленная революция характеризуется активным внедрением таких технологий, как искусственный интеллект, большие данные, облачные вычисления и цифровые платформы, что приводит к трансформации традиционных моделей банковской деятельности.

В современных условиях банковские учреждения вынуждены адаптироваться к новым технологическим и конкурентным реалиям. Банковский сектор сталкивается с усилением конкуренции со стороны финтех-компаний и цифровых платформ, предлагающих инновационные финансовые услуги и более удобные решения для клиентов.

В связи с этим коммерческие банки вынуждены активно внедрять цифровые технологии, развивать инновационные продукты и совершенствовать существующие бизнес-процессы с целью повышения своей конкурентоспособности. Для банковского сектора Республики Молдова вопросы инновационного развития и цифровой трансформации также приобретают особую актуальность. Одним из ведущих коммерческих банков, активно реализующих инновационную стратегию, является ВС «Moldindconbank» S.A. Банк внедряет современные цифровые решения, направленные на повышение качества обслуживания клиентов, оптимизацию внутренних процессов и расширение спектра финансовых услуг, особенно для малого и среднего бизнеса.

Целью данного исследования является анализ основных направлений инновационного развития ВС «Moldindconbank» S.A. в условиях Четвёртой промышленной революции. В ходе исследования использованы общенаучные методы, такие как анализ, синтез и метод кейс-стади, позволяющие комплексно рассмотреть инновационную стратегию банка и определить её влияние на развитие цифровых банковских услуг.

Теоретические аспекты Четвертой промышленной революции были глубоко исследованы К. Швабом (2016), который определил ее ключевые технологии и их влияние на экономику и общество. В контексте банковского сектора вопросы цифровой трансформации и инноваций рассматриваются в работах Артякова. В, Чурсина. А, (2021), подчеркивающего необходимость адаптации банков к новым конкурентным условиям, создаваемым финтех-компаниями. Особое значение для данного исследования имеют работы молдавских ученых. И. Дорогая (2022) в своей монографии подробно анализирует управленческие и инновационные аспекты развития предприятий в условиях Индустрии 4.0, что позволяет применить общетеоретические подходы к анализу деятельности конкретного банка. Анализ официальных отчетов и пресс-релизов ВС «Moldindconbank» S.A. (2025) служит эмпирической базой для оценки эффективности его инновационной стратегии.

I. ПОНЯТИЕ INDUSTRY 4.0. И ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ

Индустриализация 4.0- это глобальные процессы, происходящие в современном мире, связанные с повсеместной цифровизацией и тотальной автоматизацией процессов, основанных на новейших технологиях, связанных с интернетом вещей, обработкой больших данных и облачными вычислениями, управляемых искусственным интеллектом и предполагаемых переориентацию деятельности всех предприятий, не только производственных. (Дорогая. И, 2022)

Цифровая трансформация- процесс адаптации бизнеса к изменениям в цифровой среде (Дорогая. И, 2023)

Основные технологии, которые способствуют кардинальным изменениям, именуемым Индустрию 4.0, представлены на рис 1.1.



Рисунок 1.1 Основные составляющие Индустрии 4.0
Источник: Выполнено автором на основе исследований (Шваба. К, Дорогой. И.)

Искусственный интеллект – это следующий компонент цифровой революции, который включает научные и технические данные, необходимые для создания разумных машин и компьютерных программ, способных самообучаться и заменять человеческий интеллект в решении различных проблем. (Дорогая. И, 2022)

Большие данные– сбор, хранение и анализ огромного объема информации для прогнозирования и персонализации услуг. (Дорогая. И, 2022)

Облачные вычисления– хранение и обработка данных без необходимости покупать собственные серверы. (Дорогая. И, 2022)

Интернет вещей– это любые вещи, устройства, подключенные к интернету и способные принимать, обрабатывать и передавать данные. (Дорогая. И, 2022)

Блокчейн – технология, обеспечивающая защищённое хранение и передачу данных. (Шваб. К, 2016)

Эти технологии позволяют банкам улучшать качество обслуживания, ускорять процессы и создавать новые продукты, ориентированные на потребности клиентов. (Шваб. К, 2016)

В банковской сфере внедрение инноваций Industry 4.0 связано с необходимостью адаптации к изменяющимся требованиям клиентов и конкурентной среде. Современные банки сталкиваются с усилением конкуренции со стороны финансовых технологических компаний (FinTech), которые предлагают быстрые, доступные и персонализированные услуги. (Артякова. В, Чурсина. А,2021)

В таких условиях цифровая трансформация становится стратегическим инструментом повышения эффективности и конкурентоспособности банковских институтов.

Ключевыми направлениями инновационного развития банков являются: внедрение цифровых каналов продаж, развитие мобильного банкинга, создание экосистемных продуктов, а также использование современных систем хранения и обработки данных.

II. МЕТОДЫ ИССЛЕДОВАНИЯ

Для достижения поставленной цели в работе использованы общенаучные методы анализа и синтеза, которые позволили изучить и систематизировать существующие подходы к пониманию Индустрии 4.0 и цифровой трансформации в банковской сфере.

Центральное место в эмпирической части исследования занимает метод кейс-стади, который позволил провести углубленный анализ конкретных инновационных проектов Moldindconbank. Сбор фактического материала осуществлялся методом анализа открытых источников: официального сайта банка, публичных отчетов и пресс-релизов.

III. РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ

Проведенный анализ деятельности ВС «Moldindconbank» S.A. позволяет выделить несколько конкретных направлений его инновационного развития. Результаты исследования систематизированы в таблице 1.1

Таблица 1.1 Основные инновационные проекты ВС «Moldindconbank» S.A.

№	Инновационный проект	Описание	Технологическая основа	Год внедрения	Результат для клиентов
1	Интеграция в SEPA	Прямые переводы в евро в 36 стран Европы	Стандартизация платежей, мгновенные переводы	6 октября 2025 год	Скорость, низкие комиссии, доступ к европейскому рынку
2	MICB4YOU	Программа направлена на модернизацию клиентского опыта и оптимизацию услуг банка	Мобильные технологии, облачные сервисы	2023 год	Круглосуточный доступ к счетам, онлайн-депозиты
3	DocsArchive	Система электронного архива для хранения документов клиентов	Электронный архив, защита персональных данных	2023 год	Надежное хранение, быстрый поиск документов
4	Mobile Banking	Мобильное приложение банка для управления счетами, платежами и переводами	Мобильные технологии, цифровые платформы	2020 год	Удобный доступ к банковским услугам 24/7

5	Бесконтактные платежи	Возможность оплаты с помощью банковских карт и смартфонов	NFC-технологии, цифровые платежные системы	2022 год	Быстрые и безопасные платежи без использования наличных

Источник: разработано автором на основе анализа открытых данных официального сайта BC «Moldindconbank» S.A.(www.micb.md).

На основе представленной таблицы можно отметить, что инновационная деятельность BC «Moldindconbank» S.A. реализуется по нескольким направлениям и постепенно развивается на протяжении последних лет.

Однако, как показывают исследования (Дорогая, И., 2023), успех даже самых передовых технологических решений напрямую зависит от готовности персонала к их внедрению и использованию. В молдавских компаниях ключевыми барьерами цифровой трансформации выступают не столько технические сложности, сколько человеческий фактор: непонимание сотрудниками необходимости изменений, слабая мотивация и недостаточная квалификация для работы с новыми инструментами. Это означает, что за каждым из описанных ниже продуктов стоит не только технология, но и работа команды банка по адаптации к новым условиям.

Далее рассмотрим более подробно основные проекты, представленные в таблице.

Интеграция в SEPA. 6 октября 2025 года BC «Moldindconbank» S.A. первым среди молдавских банков завершил интеграцию в Единую зону платежей в евро (SEPA). Данное событие имеет стратегическое значение не только для самого банка, но и для всей финансовой системы Республики Молдова. Интеграция позволяет клиентам банка осуществлять прямые переводы в евро в 36 стран Европы с минимальными комиссиями и в максимально короткие сроки. Это особенно актуально для молдавских граждан, работающих за рубежом, а также для компаний, ведущих внешнеэкономическую деятельность с европейскими партнерами. ***MICB4YOU.*** В 2023 году банк запустил программу MICB4YOU, направленную на модернизацию клиентского опыта и оптимизацию банковских услуг. Программа включает в себя комплекс мероприятий по улучшению взаимодействия с клиентами через цифровые каналы, внедрение новых сервисов и персонализацию предложений. Благодаря этой программе клиенты получили возможность круглосуточного доступа к своим счетам и открытия депозитов в онлайн-режиме.

DocsArchive. Также в 2023 году банк внедрил систему электронного архива DocsArchive для хранения документов клиентов. Данное решение обеспечивает надежное хранение, быстрый поиск и удобный доступ к документам. Система позволяет банку обрабатывать персональные данные в соответствии с требованиями законодательства Республики Молдова, включая Закон №133/2011 о защите персональных данных. Хранение данных осуществляется на серверах банка, расположенных в Республике Молдова (Legea nr. 133,2011).

Mobile Banking. Мобильное приложение банка было запущено в 2020 году и с тех пор постоянно совершенствуется. Приложение позволяет клиентам управлять счетами, осуществлять платежи и переводы, открывать депозиты и получать информацию о продуктах банка в любое время и в любом месте. Развитие мобильного банкинга является одним из ключевых направлений цифровой трансформации банка, поскольку именно через мобильные каналы сегодня взаимодействует большинство клиентов.

Бесконтактные платежи. В 2022 году Moldindconbank активизировал внедрение технологий бесконтактной оплаты. Клиенты банка получили возможность оплачивать покупки с помощью банковских карт с NFC-чипом, а также с использованием смартфонов через платежные сервисы Apple Pay и Google Pay. Это значительно ускорило процесс оплаты и повысило его безопасность, поскольку при бесконтактных платежах не требуется передавать карту третьим лицам или вводить PIN-код.

IV. АНАЛИЗ ЭФФЕКТИВНОСТИ ИННОВАЦИОННОЙ СТРАТЕГИИ

Проведенный анализ показывает, что инновационная стратегия Moldindconbank носит комплексный характер: банк одновременно развивает как внешние сервисы для клиентов (мобильное приложение, бесконтактные платежи, международные переводы), так и внутренние системы (электронный архив), обеспечивающие эффективность и безопасность деятельности.

Эффективность данной стратегии подтверждается финансовыми показателями банка. Согласно отчетности за первую половину 2025 года, общие активы банка достигли 38,5 млрд леев, а чистая прибыль составила 679,1 млн леев. Количество активных пользователей цифровых услуг превысило 877 000 человек, а доля банка на рынке эмитированных карт достигла 40%. (BC «Moldindconbank» S.A., 2025).

Эти показатели свидетельствуют о том, что инновационные проекты банка не только улучшают клиентский опыт, но и приносят ощутимые бизнес-результаты.

Особого внимания заслуживает признание международных достижений банка. В 2025 году Moldindconbank получил премию Mastercard EDGE 2025 в номинации «Превосходство в росте портфеля бизнес-карт», что подтверждает его лидирующие позиции в сегменте продуктов для корпоративных клиентов. (BC «Moldindconbank» S.A., 2025)

Таким образом, инновационная стратегия Moldindconbank характеризуется комплексным подходом и демонстрирует высокую эффективность, что подтверждается как ростом клиентской базы, так и улучшением финансовых показателей банка.

V. ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В результате проведенного исследования установлено, что инновационная стратегия BC «Moldindconbank» S.A. полностью соответствует основным направлениям Четвертой промышленной революции. Банк активно внедряет современные цифровые технологии, включая мобильные платформы, облачные сервисы, системы электронного документооборота и стандарты мгновенных международных платежей.

Анализ деятельности банка показал, что ключевыми инновационными проектами являются интеграция в единую зону платежей в евро SEPA (2025 год), программа модернизации клиентского опыта MICB4YOU (2023 год), система электронного архива DocsArchive (2023 год), развитие мобильного приложения (с 2020 года) и внедрение технологий бесконтактной оплаты (с 2022 года). Данные проекты охватывают как внешние сервисы для клиентов, так и внутренние бизнес-процессы банка.

Выявлено, что реализуемые инновации обеспечивают банку устойчивые конкурентные преимущества. Согласно отчетным данным за первую половину 2025 года, количество активных пользователей цифровых сервисов превысило 877 тысяч человек, доля банка на рынке эмитированных карт достигла 40%, а чистая прибыль составила 679,1 млн леев при рентабельности капитала 21,5%. Интеграция в SEPA позволяет клиентам осуществлять прямые переводы в 36 стран Европы с минимальными комиссиями, что особенно важно для граждан, работающих за рубежом, и компаний, ведущих внешнеэкономическую деятельность.

На основе проведенного анализа можно предложить следующие рекомендации для дальнейшего развития инновационной деятельности банка:

- ✓ Продолжить развитие экосистемы цифровых сервисов для малого и среднего бизнеса, учитывая растущий спрос на комплексные финансовые решения в этом сегменте.
- ✓ Усилить направление кибербезопасности и повышения цифровой грамотности клиентов для минимизации рисков, связанных с ростом числа онлайн-операций.
- ✓ Активнее использовать накопленные данные (Big Data) для персонализации продуктов и улучшения клиентского опыта, особенно в рамках программы MICB4YOU.
- ✓ Развивать партнерства с финтех-компаниями через открытые API для расширения продуктовой линейки и привлечения новой клиентской аудитории.

- ✓ Уделить особое внимание управлению изменениями внутри банка: разработать программы повышения цифровой грамотности и мотивации для сотрудников на всех уровнях, чтобы минимизировать естественное сопротивление и ускорить адаптацию к новым технологическим процессам (Дорогая, И., 2023).

БИБЛИОГРАФИЯ

1. Артяков В.В., Чурсин А.А. Управление инновациями. Методологический инструментарий. Москва: ИНФРА-М, 2021. 206 с. ISBN 978-5-16-014965-3.
2. Дорогая, Ирина. Менеджмент изменений и инноваций в условиях четвертой промышленной революции: монография. Кишинэу: Департамент «Менеджмент и предпринимательство», 2022. 292 с. ISBN 978-9975-165-31-0.
3. DOROGAIA, Irina. The Phenomenon of Resistance to Organizational Change in Companies of the Republic of Moldova Under the Conditions of Industrialization 4.0. "Ovidius" University Annals, Economic Sciences Series. Volume XXIII, Issue 1 /2023. P.602-610, 0,66 c.a, https://stec.univ-ovidius.ro/html/anale/RO/2023-i1/Section%204/8.pdf
4. DOROGAIA, Irina. Building a Model of a "Living Organization" as a Response to the Challenges of the Industrial Revolution 4.0 // Proceedings of the 5th International Conference on Economics and Social Sciences „Fostering recovery through metaverse business modelling". - 2022. - P. 741–755. DOI: 10.2478/9788367405072070. - Disponibil:https://sciendo.com/chapter/9788367405072/10.2478/9788367405072-070.
5. Клаус Шваб. Четвертая промышленная революция. Москва: Эксмо, 2016. (Top Business Awards). ISBN 978-5-699-90556-0.
6. BC «Moldindconbank» S.A. (2025). Moldindconbank представляет результаты первой половины 2025 года. Доступно на: https://share.google/3D1CUmEwTpxqXgukA [Дата обращения: 8 марта 2026].
7. Legea Republicii Moldova nr. 133 din 08.07.2011 privind protecția datelor cu caracter personal. Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr. 170-175.

Coordonator științific: DOROGAIA Irina, dr.hab, conf.univ.
ORCID: 0000-0003-4625-8616
Academia de Studii Economice din Moldova, Republica Moldova,
Chișinău, str. Bănulescu-Bodoni 61, www.ase.md
Telefon: + 37369149353
email: dorogaia.irina.ion.@ase.md