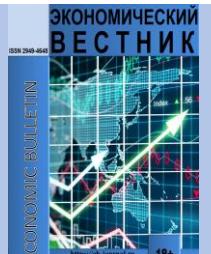


Научно-исследовательский журнал «*Экономический вестник / Economic Bulletin*»
<https://eb-journal.ru>

2025, Том 4 № 3 / 2025, Vol. 4. Iss. 3 <https://eb-journal.ru/archives/category/publications>

Научная статья / Original article

УДК 336.717



¹Борисов С.В.,

¹Российский университет дружбы народов имени Патриса Лумумбы

Воздействие цифровизации на кредитные организации: анализ рисков и перспектив

Аннотация: в статье исследуется влияние цифровизации на кредитные организации, включая анализ ключевых рисков и перспектив трансформации банковского сектора. Цель работы – выявить факторы, способствующие успешной цифровизации, а также оценить потенциальные угрозы, связанные с внедрением финансовых технологий. В ходе исследования проанализированы современные тенденции, такие как развитие финтех, внедрение искусственного интеллекта, формирование банковских экосистем и рост киберрисков. Особое внимание уделено проблемам, с которыми сталкиваются российские банки, включая нехватку ИТ-специалистов, устаревшую инфраструктуру и правовую неопределенность в регулировании цифровых технологий.

Практическая значимость исследования заключается в разработке рекомендаций по оптимизации процессов цифровой трансформации для кредитных организаций. Результаты могут быть использованы банками для повышения эффективности внедрения инноваций, а также регуляторами – для совершенствования нормативной базы. Перспективным направлением дальнейших исследований автор видит изучение влияния цифровизации на финансовую стабильность и развитие цифровой экономики в целом.

Ключевые слова: цифровизация, банковская деятельность, Open Banking, финансовая стабильность, цифровая трансформация, финансовые технологии, FinTech

Для цитирования: Борисов С.В. Воздействие цифровизации на кредитные организации: анализ рисков и перспектив // Экономический вестник. 2025. Том 4. № 3. С. 4 – 8.

Поступила в редакцию: 5 марта 2025 г.; Одобрена после рецензирования: 3 мая 2025 г.; Принята к публикации: 29 июня 2025 г.

¹Borisov S.V.,

¹Patrice Lumumba Peoples' Friendship University of Russia

Impact of digitalization on credit institutions: risk assessment and prospects

Abstract: the article examines the impact of digitalization on credit institutions, analyzing key risks and prospects for the transformation of the banking sector. The study aims to identify factors contributing to successful digitalization while assessing potential threats associated with the implementation of financial technologies. The research analyzes current trends, including the development of fintech, adoption of artificial intelligence, formation of banking ecosystems, and growing cyber risks. Particular attention is given to challenges faced by Russian banks, such as shortages of IT specialists, outdated infrastructure, and regulatory uncertainties in digital technologies.

The practical significance of the study lies in developing recommendations for optimizing digital transformation processes for credit institutions. The findings can help banks improve innovation implementation efficiency and assist regulators in enhancing the legal framework. As a promising direction for future research, the author highlights studying digitalization's impact on financial stability and the development of the digital economy as a whole.

Keywords: digitalization, banking operations, Open Banking, financial stability, digital transformation, financial technologies, FinTech

For citation: Borisov S.V. Impact of digitalization on credit institutions: risk assessment and prospects. Economic Bulletin. 2025. 4 (3). P. 4 – 8.

The article was submitted: March 5, 2025; Approved after reviewing: May 3, 2025; Accepted for publication: June 29, 2025.

Введение

Российская экономика трансформируется в результате цифровизации, и финансовый сектор не является исключением. Банки вынуждены адаптироваться к меняющимся требованиям клиентов и новым реалиям рынка, активно инвестируя в финтех-решения для поддержания конкурентоспособности. Давление на традиционные банковские структуры усиливается со стороны быстро развивающихся финтех-стартапов и крупных технологических гигантов, что делает цифровую трансформацию не просто желательной, а необходимой для выживания в современных условиях [6].

В медиапространстве активно обсуждается ожидаемая к 2023 году практически полная цифровизация взаимодействия финансовых институтов друг с другом, а также со своими клиентами. Такой переход на цифровые форматы стимулировал развитие банковских экосистем, которые характеризуются повышенной прозрачностью для всех участников.

Таким образом, тенденция к цифровизации и внедрению передовых финансовых технологий стала повсеместной, охватив практически всех участников финансового рынка. Однако переход к цифровым форматам сопровождается рядом вызовов для отдельных финансовых институтов. Указанные трудности подтверждаются, в частности, исследованием «Цифровые технологии в российских компаниях», проведенным компанией Kept (ранее KPMG) в 2019 году. В рамках данного исследования были опрошены руководители 100 крупнейших компаний ключевых секторов экономики, при этом 23% респондентов представляли банковский и финансовый секторы [10, 6].

Материалы и методы исследований

Основу работы составил анализ вторичных данных, включающий изучение отчетов Центрального банка РФ, исследований консалтинговой компании Kept (бывшее KPMG), а также статистических материалов, представленных на Форуме Finopolis.

Для получения актуальных экспертных оценок были проведены интервью с представителями банковского сектора, что позволило выявить практические аспекты внедрения цифровых технологий и ключевые проблемы, с которыми сталкиваются финансовые организации. Дополнительно выполнен сравнительный анализ успешных кейсов

цифровизации на примере ведущих российских банков, таких как ПАО «Сбербанк», Тинькофф Банк и ВТБ, что дало возможность определить наиболее эффективные стратегии трансформации.

Важную часть исследования составил нормативно-правовой анализ, направленный на оценку существующего регулирования цифровых технологий и выявление пробелов в законодательстве. В рамках работы была рассмотрена выборка, включающая данные 100 крупнейших российских компаний, из которых 23% относятся к банковскому и финансовому секторам, что обеспечило репрезентативность полученных результатов.

Результаты и обсуждения

Одним из препятствий на пути цифровой трансформации крупных российских компаний является стремление интегрировать новые технологии в существующие, зачастую устаревшие, бизнес-процессы с целью экономии ресурсов. Однако такой подход может замедлить полноценное цифровое развитие. Нехватка квалифицированных ИТ-специалистов в банковской сфере также является существенной проблемой, ограничивающей потенциал финансовых институтов к инновациям. Таким образом, уровень цифровизации банков напрямую коррелирует с наличием компетентных кадров. Для успешной цифровизации финансовому сектору необходимо постоянно повышать свои компетенции: обучать собственных специалистов, обмениваться опытом с лидерами цифровой трансформации, привлекать внешних экспертов для решения конкретных задач. Форум Finopolis, ежегодно проводимый Центробанком, способствует укреплению технологического суверенитета России, предоставляя площадку для обмена опытом и обсуждения перспектив финтеха. Более частая организация подобных мероприятий поможет небольшим финансовым компаниям на начальном этапе цифровизации быстрее внедрять лучшие практики и адаптироваться к современным цифровым трендам.

Страх низкой окупаемости инвестиций часто становится препятствием для цифровой трансформации, особенно для небольших банков с ограниченными ресурсами. Ассоциация банков России предложила Центробанку создать адаптивные типовые цифровые решения для таких организаций, которые могли бы существенно упростить и ускорить цифровизацию всего банковского

сектора. Разрабатываемая Центробанком концепция BaaS («Банк как услуга») обещает сократить операционные издержки и обеспечить персонализированную настройку услуг.

Необходимо совершенствовать правовую базу в сфере цифровых технологий и цифровой собственности. Отсутствие единого свода законов в сфере информационного права и разрозненность действующих нормативных актов создают трудности. Необходимо систематизировать разрозненные правила информационной безопасности, в первую очередь путем модернизации актов Центрального банка, а также уточнения правил использования персональных данных и ответственности за нарушения в этой сфере.

Цифровая трансформация тормозится низким уровнем финансовой грамотности, особенно среди старшего поколения, которое часто с недоверием относится к финансовым инновациям и предпочитает традиционные банковские продукты. Центральный банк России пытается решить эту проблему с помощью различных инициатив, например, образовательного портала «fincult.info», где представлены статьи, интерактивные материалы и видеокурсы для разных возрастов.

Для привлечения молодежи к финансовой грамотности используются современные форматы: подкасты, посты в социальных сетях, сотрудничество с блогерами и интерактивные мероприятия. Для пожилых людей предлагаются онлайн-занятия PensionFG, информационные встречи в общественных пространствах (почта, библиотеки) и консультации со специально обученными волонтерами, часто студентами. Более того, основы финансовой грамотности теперь включены в федеральные образовательные стандарты для начальной и средней школы.

Стоит отметить, что хоть и происходит активное развитие цифровой трансформации банковской сферы, комплексное решение этих проблем позволит существенно повысить эффективность этого процесса.

В соответствии с указом Президента РФ о цифровизации от 21.07.2020 г. Министерство финансов разработало национальную программу «Цифровая экономика Российской Федерации», направленную на расширение доступа граждан и бизнеса к цифровым технологиям. Программа предусматривает подключение к сети Интернет значимых социальных объектов (школ, учреждений культуры, отделений МЧС и т.д.), преодоление цифрового неравенства в отдаленных регионах (Камчатка и Чукотка), увеличение количества бюджетных мест для обучения по цифровым специальностям, а также поддержку ИТ-стартапов и проектов за

счет грантов, венчурного финансирования и льготного кредитования. Реализация этих инициатив способствует продвижению России в рейтингах цифровизации и формирует благоприятную почву для развития банковского сектора, позволяя банкам модернизировать продукты, улучшать клиентский сервис и гарантировать защиту персональных данных.

Банковский сектор сегодня трансформируется под влиянием искусственного интеллекта, машинного обучения и развития экосистем, объединяющих финансовые и нефинансовые сервисы. Онлайн-банкинг становится ключевым каналом взаимодействия с клиентами, а на первый план выходит омниканальный подход, включающий отслеживание лояльности, быструю обработку запросов и персонализированные предложения по различным каналам продаж.

Революция финтех создала новый тип банковских игроков – небанки. Эти полностью цифровые финансовые организации работают исключительно онлайн, без физических офисов. Опыт показывает, что такие банки эффективнее взаимодействуют с клиентами, быстрее адаптируются к изменениям потребительских предпочтений, предлагают более выгодные и гибкие условия обслуживания, а также расширенный спектр услуг.

В 2022 году ряд банков, включая ПАО «Сбербанк» и АО «Россельхознадзор», запустили пилотные проекты платформ, предоставляющих корпоративным клиентам возможность размещать заявки на технологические решения, а финтех-стартапам предлагать свои разработки и получать инвестиционную поддержку. Развитие ВИ-сервисов также становится важным критерием инновационности банков. Однако пока лишь несколько банков, например, Тинькофф с проектом Tinkoff Seller, предлагают ВИ-решения для малого и среднего бизнеса, работающего с маркетплейсами. Лидеры рейтинга инноваций активно участвуют в государственных инициативах. ПАО ВТБ, ПАО Сбербанк и ПАО Росбанк являются участниками пилотного проекта ЦБ РФ по внедрению цифрового рубля, обеспечивая проведение транзакций с использованием технологии «Госключа». Среди наиболее востребованных в последние годы цифровых технологий можно выделить Big Data, RFID-технологии, геоинформационные системы и промышленных роботов [4]. Цифровизация банковской сферы имеет как положительные, так и отрицательные стороны. Внедрение цифровых технологий привело к существенному росту производительности труда в финансовых организациях. Автоматизация процессов и использование искусственного интеллекта способствуют снижению

количества ошибок, связанных с человеческим фактором. Важным преимуществом цифровизации является повышение прозрачности транзакций, что упрощает налоговый контроль и предотвращение мошенничества, способствуя сокращению теневой экономики.

Однако цифровизация сопряжена с рисками, в первую очередь в сфере кибербезопасности. Растущее количество кибератак и хакерская активность по всему миру подчеркивают уязвимость финансовых институтов в этой сфере. Автоматизация и роботизация процессов приводят к сокращению рабочих мест в банковском секторе и уменьшению количества отделений, что способствует росту безработицы. Высокая степень автоматизации увеличивает риск сбоев в работе систем. Кроме того, поддержание конкурентоспособности в условиях цифровой трансформации требует все более существенных финансовых вложений.

Банковский сектор переживает период существенных изменений, вызванных эволюцией потребительских ожиданий, усилением конкуренции и появлением новых способов взаимодействия с клиентами. В этих условиях банкам необходимо быть гибкими, адаптироваться к технологическим инновациям и инвестировать в анализ потребностей и прогнозирование поведения пользователей цифровых банковских услуг.

Успешная цифровизация банковской сферы требует формирования единого цифрового видеения, которое станет основой для долгосрочного развития цифрового потенциала. Финансовым институтам необходимо развивать «цифровое мыш-

ление» как внутри компании, так и во взаимодействии с клиентами, обеспечивая готовность к цифровым трансформациям на всех уровнях – от сотрудников банка до потребителей цифровых услуг [7].

Выводы

В данной работе проведено комплексное исследование влияния цифровизации на банковскую деятельность. Результаты анализа показали, что внедрение цифровых технологий приводит к существенному повышению эффективности банковских операций, персонализации обслуживания клиентов и разработке новых финансовых инструментов. Выявлены ключевые факторы, способствующие успешной цифровой трансформации банков, такие как наличие квалифицированных ИТ-специалистов, готовность к инновациям и эффективная система управления рисками. Следует отметить, что данное исследование имеет ряд ограничений, связанных с ограниченным географическим охватом выборки. Дальнейшие исследования должны быть сосредоточены на влиянии цифровизации на банковскую деятельность в разных странах и регионах. Данное исследование ценно тем, что позволяет сформулировать рекомендации по эффективной интеграции цифровых технологий в банковскую деятельность. Результаты исследования могут быть полезны руководству банков, специалистам финтеха и представителям регулирующих органов. Перспективным направлением дальнейших исследований является изучение влияния цифровизации на финансовую устойчивость и развитие цифровой экономики в целом.

Список источников

1. Абашкин В.Л., Гохберг Л.М., Дитковский К.А. и др. Индикаторы цифровой экономики: 2024: статистический сборник. М.: ИСИЭЗ НИУ ВШЭ, 2024. 320 с. URL: https://ai.gov.ru/knowledgebase/infrastruktura-ii/2024_indikatory_cifrovoy_ekonomiki_2024_statisticheskiy_sbownik_vshe/ (дата обращения: 01.02.2025)
2. Боркова Е.А., Осипова К.А., Светловидова Е.В., Фролова Е.В. Цифровизация экономики на примере банковской системы // Креативная экономика. 2019. № 6. С. 1153 – 1162.
3. Вдовина Е.С., Куликова М.А. Цифровизация банковской сферы в современных условиях: монография. Тамбов: Тамбовский государственный технический университет, ЭБС АСВ, 2022. 101 с. ISBN 978-5-8265-2542-5. URL: <https://www.iprbookshop.ru/133338.html> (дата обращения: 01.02.2025)
4. Головенчик Г. Теоретические подходы к определению понятия цифровой экономики // Наука и инновации. 2019. № 1. С. 54 – 59.
5. Головенчик Г.Г. Цифровая экономика: учебник. Минск: Высшая школа, 2022. 312 с. ISBN 978-985-06-3415-3. URL: <https://www.iprbookshop.ru/129949.html> (дата обращения: 01.02.2025)
6. Зверев А.В., Мишина М.Ю., Новиков А.В. Цифровая трансформация российской экономики и финансовой системы // Экономика и управление: проблемы, решения. 2021. № 6 (114). С. 82 – 95.
7. Кистрин А.В., Костров Б.В., Никифоров М.Б., Устюков Д.И. Проектирование цифровых устройств: учебник. Москва: КУРС: ИНФРА-М, 2022. 352 с. (Среднее профессиональное образование). ISBN 978-5-906818-59-1. URL: <https://znanium.ru/catalog/product/1495622> (дата обращения: 02.02.2025)

8. Оверби Х., Одестад Я.А. Цифровая экономика: как информационно-коммуникационные технологии влияют на рынки, бизнес и инновации: учебник / под ред. М.И. Левина; пер. с англ. И.М. Агеевой; пер. на англ. яз. Н.В. Шиловой. М.: Дело, 2022. 288 с. ISBN 978-5-85006-391-7. URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=698627> (дата обращения: 01.02.2025)

9. Пензева А.А. Национальная цифровая валюта (отечественная и зарубежная практика) // Стратегия формирования экосистемы цифровой экономики: сборник научных статей 4-й Международной научно-практической конференции, Курск, 22 марта 2022 г. Курск: Юго-Западный государственный университет, 2022. С. 179 – 183.

10. Петрова Л.А., Кузнецова Т.Е. Цифровизация банковской системы: цифровая трансформация среды и бизнес-процессов // Финансовый журнал. 2020. № 3. С. 91 – 101. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tsifrovizatsiya-bankovskoy-sistemy-tsifrovaya-transformatsiya-sredy-i-biznes-protsessov> (дата обращения: 01.02.2025)

References

1. Abashkin V.L., Gokhberg L.M., Ditkovsky K.A., et al. Digital Economy Indicators: 2024: Statistical Digest. Moscow: ISSEK HSE, 2024. 320 p. URL: https://ai.gov.ru/knowledgebase/infrastruktura-ii/2024_indikatory_cifrovoy_ekonomiki_2024_statisticheskiy_sbornik_vshe/ (date of access: 01.02.2025)
2. Borkova E.A., Osipova K.A., Svetlovidova E.V., Frolova E.V. Digitalization of the Economy on the Example of the Banking System. Creative Economy. 2019. No. 6. P. 1153 – 1162.
3. Vdovina E.S., Kulikova M.A. Digitalization of the banking sector in modern conditions: monograph. Tambov: Tambov State Technical University, EBS ASV, 2022. 101 p. ISBN 978-5-8265-2542-5. URL: <https://www.iprbookshop.ru/133338.html> (date of access: 01.02.2025)
4. Golovenchik G. Theoretical approaches to defining the concept of digital economy. Science and innovation. 2019. No. 1. P. 54 – 59.
5. Golovenchik G.G. Digital economy: textbook. Minsk: Higher school, 2022. 312 p. ISBN 978-985-06-3415-3. URL: <https://www.iprbookshop.ru/129949.html> (date accessed: 01.02.2025)
6. Zverev A.V., Mishina M.Y., Novikov A.V. Digital transformation of the Russian economy and financial system. Economy and management: problems, solutions. 2021. No. 6 (114). P. 82 – 95.
7. Kistrin A.V., Kostrov B.V., Nikiforov M.B., Ustyukov D.I. Design of digital devices: textbook. Moscow: COURSE: INFRA-M, 2022. 352 p. (Secondary vocational education). ISBN 978-5-906818-59-1. URL: <https://znanium.ru/catalog/product/1495622> (date of access: 02.02.2025)
8. Overby H., Odestad J.A. Digital economy: how information and communication technologies influence markets, business and innovation: textbook. edited by M.I. Levin; trans. from English by I.M. Ageeva; trans. into English by N.V. Shilova. Moscow: Delo, 2022. 288 p. ISBN 978-5-85006-391-7. URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=698627> (date of access: 01.02.2025)
9. Penzeva A.A. National digital currency (domestic and foreign practice). Strategy for the formation of the digital economy ecosystem: collection of scientific articles of the 4th International Scientific and Practical Conference, Kursk, March 22, 2022. Kursk: South-West State University, 2022. P. 179 – 183.
10. Petrova L.A., Kuznetsova T.E. Digitalization of the banking system: digital transformation of the environment and business processes. Financial Journal. 2020. No. 3. P. 91 – 101. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tsifrovizatsiya-bankovskoy-sistemy-tsifrovaya-transformatsiya-sredy-i-biznes-protsessov> (date of access: 01.02.2025)

Информация об авторе

Борисов С.В., аспирант, Российский университет дружбы народов имени Патриса Лумумбы

© Борисов С.В., 2025