

УДК 347.9

# Цифровизация банковской системы в Российской Федерации<sup>1</sup>

Дегтярева Валерия Григорьевна, студент, Белгородский государственный национальный исследовательский университет, degtareva.valeria.14@mail.ru

В статье рассматриваются вопросы трансформации банковской системы в условиях цифровизации. Описываются ключевые тенденции развития банковского сектора, включая предоставление услуг в онлайн-формате, сокращение бумажного документооборота, внедрение технологий блокчейна и переход на отечественные технологические решения в связи с запретом использования оборудования и программного обеспечения иностранного происхождения на объектах критической информационной инфраструктуры. Подчеркивается влияние цифровизации на повышение эффективности банковских операций и на обеспечение информационной безопасности.

Ключевые слова: цифровизация, банковский сектор, банковская система, банковские услуги, блокчейн-технологии, объекты критической информационной инфраструктуры.

В современных условиях развития государства и общества цифровая трансформация становится ключевым фактором модернизации общественных отношений. Использование цифровых технологий обусловило повсеместную практику обработки значительного объема данных и постепенное внедрение искусственного интеллекта. Преимущество цифровой экономики заключается в том, что в различных сферах деятельности существенно сокращается время совершения стандартных операций, что в целом является предпосылкой для опережающего развития государства и его отдельных отраслей. Банковский сектор и банковская система не являются исключением.

По вопросам влияния цифровизации на банковскую систему накоплено значительное количество научных трудов и публикаций. Так, В. В. Васильев и Н. Ш. Сарибекян выражают точку зрения относительно наиболее общих преимуществ цифровизации для банковской системы: «Основной целью цифровой трансформации банковской системы является автоматизация процессов в работе, облегчение пользования банковских услуг для клиентов и, как итог, повышение рейтинга банка» [1, с. 58]. Следует согласиться, что цифровая трансформация в банковской сфере в достаточной степени позволила автоматизировать предоставление и оказание банковских услуг, тем самым сократив объем работы, который ранее возлагался на сотрудников банковской системы.

Наиболее ярким примером цифровизации банковской системы является переход на оказание услуг банками в так называемые онлайн-банки, предпосылкой развития которых стало значительное увеличение оборота безналичных денежных средств. Сущность оказания услуг в онлайн-банках заключается в том, что клиентам банка стали доступны большинство услуг, предоставляемых в офисах банков, и были расширены границы онлайн-обслуживания. Например, наиболее распространенными операциями стали моментальные переводы денежных средств, оплата покупок онлайн, открытие банковских счетов, оформление кредитов и т. д.

А. М. Кипкеева и А. А. Урусов опубликовали научную работу под заголовком «Тренды в банковской системе России в условиях цифровизации», систематизировав ключевые новеллы банковской системы, обусловленные процессом цифровизации российской экономики. Прежде всего, авторы отмечают, что цифровизация позволила прогрессивно развиваться банковской системе, привлекая большее число новых клиентов. Этому способствовала смена традиционных форматов взаимодействия банков со своими клиентами. Одной из тенденций развития банковской системы авторы

называют внедрение технологий блокчейна: «Блокчейн (*blockchain*) — технология, представляющая собой встроенную по определенному принципу цепочку блоков, содержащих информацию. Это цифровая база данных, отражающая совершенные транзакции. Технология блокчейн применяется для хранения и передачи цифровых данных. Можно с уверенностью утверждать, что создание блокчейн-платформы и смарт-контрактов является самым перспективным направлением информатизации банковской сферы в настоящее время» [2, с. 366].

Инновационные технологии играют ключевую роль в трансформации национальной банковской системы. Тектонические изменения в ее развитии произошли в связи с принятием Указа Президента РФ от 30 марта 2022 г. N 166 «О мерах по обеспечению технологической независимости и безопасности критической информационной инфраструктуры Российской Федерации» [3]. Субъекты критической информационной инфраструктуры в установленные сроки должны были перейти на отечественную радиоэлектронную продукцию и телекоммуникационное оборудование, при этом использование импортного оборудования и программного обеспечения на объектах критической информационной инфраструктуры было запрещено. Переход банковской системы на новое программное обеспечение и поиск новых технологических решений фактически стали вызовом цифровизации.

Кроме того, банковские и кредитные организации стали участниками электронного документооборота с органами публичной власти в целях выполнения ими публично значимых функций. Постановлением Правительства РФ от 8 сентября 2010 г. N 697 «О единой системе межведомственного электронного взаимодействия» утверждено Положение об использовании единой системы межведомственного электронного взаимодействия, определяющее правила ее функционирования [4]. Основной задачей разработки и внедрения единой системы межведомственного электронного взаимодействия являлось упрощение взаимодействия органов публичной власти, в том числе с негосударственными организациями. На сегодняшний день обмен сведениями с банками в порядке электронного документооборота активно используется при взаимодействии с налоговыми органами. Электронный документооборот банковских и кредитных организаций с органами публичной власти нельзя назвать непосредственным проявлением цифровизации банковской системы, однако практика обмена электронными документами является одной из ключевых тенденций цифровизации в государстве.

<sup>1</sup> Научный руководитель: Метальникова Юлия Евгеньевна — ассистент кафедры трудового и предпринимательского права, Белгородский государственный национальный исследовательский университет.

Перечень нововведений, обусловленных влиянием цифровизации на банковскую систему, не исчерпывается рассмотренными положениями. Глобальный масштаб цифровой трансформации принес новые решения в отечественную банковскую систему.

Подводя итог, следует констатировать, что в результате цифровизации произошли существенные изменения общественных отношений и их традиционных форм: значительно сократилось использование бумажных документов в документообороте, увеличилась скорость совершения банковских операций и предоставления

банковских услуг, усилилось электронное взаимодействие банковских и кредитных организаций с органами публичной власти в целях выполнения ими публично значимых функций, в том числе в рамках реализации контрольно-надзорной деятельности, обеспечена возможность применения цифровых сервисов для удаленного доступа к банковским услугам. С другой стороны, банковская система столкнулась с новыми вызовами цифровизации, что нарушило стабильность ее функционирования.

#### Примечания

1. Васильев И. И., Сарибекян Н. Г. Цифровые технологии в банковском секторе в условиях российского рынка // Финансовые рынки и банки. 2024. N 1.
2. Кипкеева А. М., Урусов А. А. Тренды в банковской системе России в условиях цифровизации // Естественно-гуманитарные исследования. 2022. N 6.
3. Указ Президента Российской Федерации от 30.03.2022 N 166 «О мерах по обеспечению технологической независимости и безопасности критической информационной инфраструктуры Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ. 2022. N 14. Ст. 2242.
4. Постановление Правительства Российской Федерации от 08.09.2010 N 697 «О единой системе межведомственного электронного взаимодействия» // Собрание законодательства РФ. 2010. N 38. Ст. 4823.

#### English version

Digitalization of the banking system in the Russian Federation  
Degtyareva Valeriya Grigor'evna, student, Belgorod National Research University

This article examines the transformation of the banking system under conditions of digitalization. It describes key trends in the development of the banking sector, including the provision of services in an online format, the reduction of paper document workflow, the introduction of blockchain technologies, and the transition to domestic technological solutions in connection with restrictions on the use of foreign equipment and software at critical information infrastructure facilities. The study emphasizes the impact of digitalization on increasing the efficiency of banking operations and ensuring information security.

Keywords: digitalization, banking sector, banking system, banking services, blockchain technologies, critical information infrastructure.