

УДК 336.71

ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

М.О. Куликова, Я.С. Васильева, Е.С. Михайлова
Научный руководитель – **В.А. Гальдикас**, к.э.н., доцент
Псковский государственный университет, Россия

Современный банковский сектор переживает период глубоких структурных изменений, обусловленных стремительным развитием информационных технологий. Классические кредитные организации постепенно уступают место цифровым платформам, предоставляющим клиентам широкий спектр услуг в дистанционном формате. Как замечают эксперты, сегодня банки уже нельзя рассматривать исключительно как учреждения для хранения средств и кредитования – они превращаются в полноценные экосистемы, интегрированные в повседневную жизнь человека [0, с.239]. Цель работы – проанализировать основные векторы цифровой трансформации банковской сферы и оценить их влияние на финансовую стабильность.

Одним из главных драйверов цифровизации выступает внедрение биометрических технологий. За последние два года сервисы вроде «оплаты улыбкой» перешли из разряда экспериментальных в категорию массовых. К концу 2025 года ежемесячная аудитория пользователей биоэквайринга в России достигла 5-6 миллионов человек, при этом повторяемость использования сервиса составляет 60-70% после первого успешного опыта [0]. Это свидетельствует о высоком уровне доверия граждан к новым технологиям и является основным драйвером распространения биометрии. Биометрия служит не только для скорости оплаты, но и для возможности автоматической идентификации возраста при покупке товаров с ограничениями, что позволяет покупателю не предъявлять документ удостоверяющий личность на кассе самообслуживания.

В банковской сфере параллельно с биометрией развивается инфраструктура Открытых API (Open API). Данная система является объединением программных интерфейсов банков, позволяющих безопасно обмениваться данными о клиентах с их согласия. Внедрение данной технологии сопряжено с определенными сложностями, что Банк России был вынужден перенести срок внедрения после 2026 года. Участникам рынка предоставлено время на проведение тестирования во всех режимах взаимодействия.

Отдельного внимания заслуживает проект цифрового рубля – третьей формы национальной валюты наряду с наличными и безналичными деньгами. Согласно планам Банка России, с 1 сентября 2026 года крупнейшие банки обязаны обеспечить клиентам возможность открытия цифровых кошельков и проведения операций с новой валютой [0]. Торгово-сервисные предприятия с годовой выручкой свыше 120 млн рублей также должны подготовиться и заключить договор о приеме электронных средств платежа с кредитной организацией. Остальным участникам рынка установлен поэтапный переход до 2028 года.

Для наглядного представления графика внедрения цифрового рубля приведена следующая таблица:

Таблица – Этапы внедрения цифрового рубля в России

Срок	Категория участников	Требования
С 01.09.2026 г.	Системно значимые банки, торговые предприятия с выручкой >120 млн руб.	Обязательное открытие цифровых кошельков, прием оплаты в цифровых рублях
С 01.09.2027 г.	Банки с универсальной лицензией, предприятия с выручкой >30 млн руб.	Полная интеграция с платформой цифрового рубля
С 01.09. 2028 г.	Остальные банки, малые предприятия с выручкой <30 млн руб.	Подключение к системе цифрового рубля

Источник: составлено авторами на основе данных Банка России[0].

В рамках исследования нами был проведён опрос, в котором поучаствовало 176 респондентов, студентов 4 курса (Рисунок 1). Результаты демонстрируют высокий уровень доверия к цифровым банковским технологиям: 66,5% (117 чел.) ответили «полностью доверяю», ещё 21% (37 чел.) – «скорее доверяю». Доля недоверяющих незначительна: 7,4% (13 чел.) – «скорее не доверяю» и 5,1% (9 чел.) – «совсем не доверяю».

На вопрос о готовности использовать цифровой рубль положительные ответы также преобладают: 51,1% (90 чел.) выбрали «да» и 29% (51 чел.) – «скорее да». Отрицательную позицию заняли 10,8% (19 чел.) и 9,1% (16 чел.) соответственно.

Среди основных опасений цифровизации банков 38,6% (68 чел.) не видят проблем; 26,7% (47 чел.) обеспокоены киберпреступностью; 19,3% (34 чел.) – утечкой данных; 15,3% (27 чел.) указывают на сложность освоения технологий.



Рисунок – Уровень доверия респондентов к цифровым банковским технологиям

Таким образом, доверие и готовность к инновациям находятся на высоком уровне при умеренном фоне обеспокоенности безопасностью.

Важным аспектом цифровизации является унификация платежной инфраструктуры. С 1 сентября 2026 года вводится обязательное использование универсального платежного QR-кода от Национальной системы платежных карт, который объединит сервисы Системы быстрых платежей, цифрового рубля и другие платежные инструменты [0]. Это решение направлено на устранение фрагментации рынка и упрощение пользовательского опыта. Для бизнеса единый стандарт означает снижение издержек на множественные интеграции, а для потребителя – привычный интерфейс независимо от обслуживающего банка.

Однако цифровая трансформация несет с собой не только преимущества, но и серьезные вызовы. Прежде всего, это рост киберпреступности. По данным Банка России, в 2025 году объем хищений с банковских счетов граждан достиг 29,3 млрд рублей, что на 6,4% превышает показатель предыдущего года [0]. При этом злоумышленники активно используют методы социальной инженерии, убеждая жертв самостоятельно переводить средства или устанавливать вредоносное программное обеспечение. В то же время нельзя не отметить эффективность банковских антифрод-систем – в прошлом году предотвращено попыток хищений на общую сумму 13,9 трлн рублей [0].

Повышение защищённости в сфере кибербезопасности требует постоянного совершенствования технических средств защиты, включая внедрение и развитие систем поведенческого анализа транзакций. Банки активно информируют клиентов о типичных мошеннических схемах через push-уведомления и обучающие материалы в своих мобильных приложениях. Так же, пользователи активно участвуют в проекте Т-Банка «Фрод-рулетка», используют функцию определителя номера, которая либо полностью блокирует мошеннические и спам звонки, либо «подсказывает», что номер имеет отрицательную оценку в интернет пространстве.

Цифровая трансформация банковского сектора – процесс, который уже нельзя остановить. Он вызван как стремительным развитием технологий, так и изменением предпочтений клиентов. Внедрение биометрических платежей, Открытых API и цифрового рубля создает основу для качественно новой финансовой системы, более удобной и доступной для граждан. Вместе с тем успех цифровизации зависит от способности регулятора и участников рынка обеспечить баланс между инновациями и безопасностью.

Список использованных источников

1. Орлова В. А. Ключевые векторы цифровой трансформации банковского сектора экономики / В. А. Орлова // Финансовые рынки и банки. – 2025. – № 7. – С. 238–241.
2. ЦБ предложил начать массовое внедрение цифрового рубля с сентября 2026 года [Электронный ресурс] // Эксперт. – 25.06.2025. – Режим доступа: <https://expert.ru/news/tsb-predlozhit-nachat-massovoe-vnedrenie-tsifrovogo-rublya-s-sentyabrya-2026-goda/> (дата обращения: 13.04.2026).
3. Итоги 2025: каким был год для российского финтеха [Электронный ресурс] // РБК Компании. – 14.01.2026. – Режим доступа: <https://companies.rbc.ru/news/OWbmScFLU4/itogi-2025-kakim-byil-god-dlya-rossijskogo-finteha/> (дата обращения: 13.04.2026).
4. Цифробанк России: банкам пора признать себя цифровыми платформами [Электронный ресурс] // Эксперт. – Б. д. – Режим доступа: <https://expert.ru/amp/finance/tsifrobank-rossii/> (дата обращения: 13.04.2026).
5. ЦБ оценил объем хищений с банковских счетов в 2025 году [Электронный ресурс] // Эксперт. – Б. д. – Режим доступа: <https://expert.ru/amp/news/tsb-otsenil-obem-khishcheniy-s-bankovskikh-schetov-v-2025-godu/> (дата обращения: 13.04.2026).