

**Александра Владимировна Тарханова**

*студентка направления «Юриспруденция»*

*Тюменского государственного университета, г. Тюмень, [a.v.tarkhanova@mail.ru](mailto:a.v.tarkhanova@mail.ru)*

**Юлия Сергеевна Егорова**

*магистрант программы «Цифровая экономика»*

*Тюменского государственного университета, г. Тюмень, [julia300301@mail.ru](mailto:julia300301@mail.ru)*

**Елена Александровна Тарханова**

*кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры экономики и финансов*

*Тюменского государственного университета, г. Тюмень, [e.a.tarkhanova@utmn.ru](mailto:e.a.tarkhanova@utmn.ru)*

## **ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ: ЭВОЛЮЦИЯ И ВОЗМОЖНЫЕ УГРОЗЫ**

**Аннотация.** Цифровая трансформация банковской системы, а именно внедрение в банковскую деятельность цифровых продуктов и услуг и выявление связанных с ними угроз, является ключевым вопросом не только в отношении конкретного коммерческого банка, но и банковской системы России в целом. В статье исследуется эволюция цифровой трансформации банковской системы России, выявляются современные тренды дистанционного банковского обслуживания и определяются возможные угрозы цифровизации банковской деятельности.

**Ключевые слова:** банковская система, цифровизация, эволюция, удаленное банковское обслуживание, киберинциденты.

**Aleksandra Vladimirovna Tarkhanova**

*Student of "Jurisprudence", University of Tyumen, Tyumen, [a.v.tarkhanova@mail.ru](mailto:a.v.tarkhanova@mail.ru)*

**Yuliya Sergeevna Egorova**

*Master's student in "Digital Economy", University of Tyumen, Tyumen, [julia300301@mail.ru](mailto:julia300301@mail.ru)*

**Elena Aleksandrovna Tarkhanova**

*Candidate of Science (Economics), Associate Professor, of Department of Economics and Finance, University of Tyumen, Tyumen, [e.a.tarkhanova@utmn.ru](mailto:e.a.tarkhanova@utmn.ru)*

## **DIGITAL TRANSFORMATION OF THE RUSSIAN BANKING SYSTEM: EVOLUTION AND POSSIBLE THREATS**

**Abstract.** The digital transformation of the banking system, namely the introduction of digital products and services into banking activities and the identification of associated threats, is a key issue not only in relation to an individual commercial bank, but also to the banking system of the country as a whole. The article examines the evolution of the digital transformation of the Russian banking system, identifies modern trends in remote banking services and identifies possible threats to the digitalization of banking activities.

**Keywords:** banking system; digitalization; evolution; remote banking services; cyber incidents.

В настоящее время процесс цифровизации является неотъемлемой частью развития современного общества и охватывает практически все сферы его жизнедеятельности, трансформируя устоявшиеся традиции не только повседневной жизни людей, но и многих бизнес-процессов.

Особого внимания в данном случае заслуживает финансовая сфера, представляющая собой один из ключевых рычагов развития не только экономики страны, но и государства в целом. Под воздействием современных цифровых трансформаций для достижения наибольшей эффективности и конкурентоспособности перед кредитными организациями, страховыми компаниями и иными институциональными инвесторами лежит задача регулярного внедрения передовых технологий и актуальных бизнес-моделей в финансовые отношения.

Достаточно важно подчеркнуть, что экосистема финансовых технологий не только увеличивает конкуренцию на финансовом рынке, размывая устоявшиеся границы, но и значительно влияет на интенсивность и динамику эволюции цифровизации финансовой системы, в частности ее банковской составляющей.

Рассматривая процесс эволюционного развития цифровизации финансовой системы, стоит выделить основные этапы цифровой трансформации именно банковской деятельности (рис. 1).

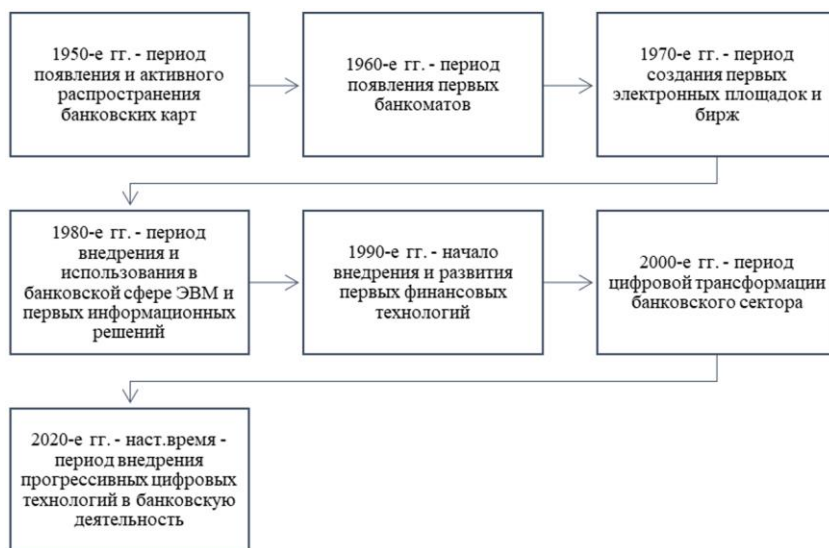


Рис. 1. Эволюция цифровой трансформации банковской системы

Источник: составлено авторами.

Данные рис. 1 свидетельствуют о том, что каждый этап эволюционного развития цифровизации банковской системы сопровождался внедрением передовых технологий и продуктов, выходящих за рамки привычного уклада и создающих качественно новые требования к экономической системе, ее институтам и социуму в целом [1, с. 91].

Ключевым триггером и огромным толчком эволюционного развития цифровизации банковской деятельности стали события 2020–2021 гг., связанные с пандемией COVID-19. Эпидемиологическая ситуация, связанная с новым вирусом, поставила все кредитные организации фактически в безвыходное положение. Если до пандемии внедрение продуктов цифровизации в банковскую деятельность было выбором каждой кредитной организации, зависящим от ее финансовых возможностей и стремлений в конкурентной борьбе, то с введением противовирусных мер это стало требованием, неисполнение которого прямо вело к потере позиций на рынке.

Начиная с 2020 г., направления цифровизации банковской деятельности претерпели ряд изменений. На первый план вышли вопросы, связанные с обеспечением удаленной работы сотрудников, а также оказанием дистанционных банковских услуг, фактически перенеся банковскую деятельность в онлайн-режим.

С целью создания удаленных рабочих мест и системы коммуникации во время пандемии у кредитных организаций появилась необходимость резкого изменения традиционной инфраструктуры. Ввиду этого началось активное развитие направления удаленного банковского обслуживания с использованием виртуальных серверов, рабочих мест и облачных приложений.

Важно отметить, что на сегодняшний день разработка инфраструктуры банковской деятельности, основывающаяся на различных лицензиях ПО, системах безопасности, объемах и структуре банковских операций, привела к созданию нового тренда автоматизации банковской деятельности. Это связано с тем, что после удаленной работы в пандемию кредитные организации перестали рассматривать вариант возвращения к прежней инфраструктуре, а напротив, нацелены на оптимизацию новой, современной системы с дальнейшим сокращением арендуемых площадей и опорой на полученный опыт удаленной работы.

Так, за период 2020-2023 гг. произошло значительное сокращение количества действующих банков и их структурных подразделений (рис. 2), что связано как со снижением финансовой устойчивости кредитных организаций и невозможностью выполнять регуляторные требования Банка России, так и с характерной в последние годы в банковской сфере тенденцией снижения расходов на содержание структурных подразделений, переходом на цифровое (удаленное) обслуживание клиентов и электронный документооборот.



Рис. 2. Изменение количества действующих кредитных организаций и их структурных подразделений на территории РФ за период 2020-2023 гг.

Источник: составлено авторами на основе данных [2].

Наблюдаемая динамика к снижению точек присутствия коммерческих банков свидетельствует об активной цифровой трансформации банковского сектора, которая сопровождается постоянным внедрением новых цифровых банковских продуктов, услуг и технологий, а также усилением тенденций, направленных на онлайн-обслуживание [3, с. 139].

Исследование дистанционного банковского обслуживания за период 2020-2023 гг. показало, что количество открытых счетов с доступом через сеть Интернет для юридических лиц выросло в 1,3 раза, для физических лиц — в 1,4 раза (табл. 1). Данный факт свидетельствует об увеличении финансовой доступности банковских услуг. Количество же платежей, совершаемых с использованием Интернета, увеличилось за рассматриваемый период на 203% в количественном и на 77% в стоимостном выражении, на что, безусловно, оказало влияние развитие и активное внедрение СБП, рост эмиссии платежных карт, сопровождаемый развитием технической инфраструктуры для их обслуживания. Помимо этого, достаточно важно отметить и смещение приоритетов коммерческих банков от расширения банкоматной сети к сети терминалов, установленных в организациях торговли [3, с. 139].

Таблица 1

**Изменение показателей деятельности кредитных организаций РФ в сфере цифрового (удаленного) обслуживания клиентов за период 2020-2023 гг.**

Показатель	2020	2021	2022	2023
Количество счетов, открытых с доступом через сеть Интернет				
Для юридических лиц, тыс. ед.	6698,8	6994,1	8485,5	8899,3
Для физических лиц, тыс. ед.	268237,0	301874,8	336244,1	362192,3
Платежи, распоряжения по которым составлены и переданы клиентами в электронном виде				
Количество платежей, млн шт.	4019,9	5179,4	7823,2	12188,1
Объем платежей, млрд руб.	652746,7	835852,1	1283863,1	1154803,7
Платежные карты, эмитированные кредитными организациями и Банком России				
Количество банковских карт, тыс. ед.	305623	334704	396636	449282
- расчетные карты, тыс. ед.	266479	294267	349207	394730
- кредитные карты, тыс. ед.	39149	40437	47429	54552
Устройства, предназначенные для осуществления операций с использованием и без использования банковских платежных карт				
Количество банкоматов, шт.	200019	190426	179739	150838
Количество электронных терминалов, установленных в организациях торговли (услуг), тыс. ед.	3598729	3546869	3809513	4051753

Источник: составлено авторами на основе данных [4].

В современных условиях происходит значительное увеличение доли мобильных платежей, совершаемых через различные платежные системы (СБП, Sberpay и др.), а также числа выдаваемых онлайн потребительских и ипотечных кредитов, что послужило огромным стимулом в развитии электронного документооборота в банковской деятельности, возможности электронного подписания документов. Помимо этого, начиная с 2020 года наблюдается и оживление

биржевого рынка, которое привело к увеличению числа ИИС и брокерских счетов, открываемых через банки.

Учитывая сложившуюся тенденцию перехода в цифровую среду и огромные массивы информации, для банковской деятельности весьма характерным становится эволюционное развитие технологий на основе искусственного интеллекта и анализа Big data. В целом, разработка и внедрение коммерческими банками новых цифровых банковских продуктов и услуг будет способствовать в перспективе сокращению издержек и увеличению доходов именно благодаря технологиям искусственного интеллекта и анализа Big data. Таким образом, будущее цифровой трансформации банковского сектора за робоэдвайзингом, нейросетями и удаленной аутентификацией.

Достаточно сильный фокус рынка на цифровизацию банковской деятельности формирует и само государство путем разработки различных программ, направленных на стимуляцию цифровой трансформации общества, таких как Национальная программа «Цифровая экономика Российской Федерации» и «Стратегия развития информационного общества в РФ на 2017-2030 гг.». Помимо этого, наблюдается и значительное влияние регулятора в лице Центрального банка РФ, а именно расширение функционала СБП, развитие практик кибербезопасности, цифровой рубль.

Цифровизация банковских продуктов и услуг несет в себе ряд преимуществ и предоставляет возможности коммерческим банкам, позволяющие вывести их функционирование на качественно новый уровень. При этом использование цифровых технологий и оптимизация новой цифровой инфраструктуры требуют более пристального внимания к вопросам безопасности. Следует отметить увеличение киберинцидентов в сфере банковской деятельности, в частности активизацию мошенников не только с точки зрения хищения денежных средств клиентов, но и получения персональных данных, представляющих банковскую тайну.

Кроме того, в последние годы отмечается усложнение атак на коммерческие банки при соответствующем уровне угроз объеме банковского инвестирования в безопасность. В совокупности около 64% атак на коммерческие банки связано с инцидентами в области эксплуатации уязвимостей и несанкционированного доступа к системам и сервисам, включая онлайн-обслуживание, внутренний электронный документооборот и основные базы данных. При этом на сетевые атаки в банковской сфере приходится 14% атак (рис. 3).

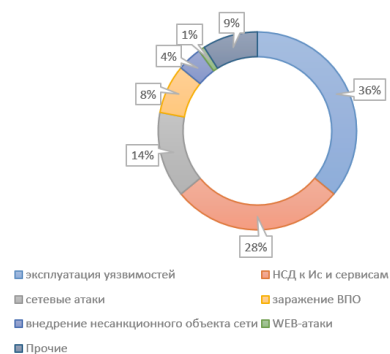


Рис. 3. Структура киберинцидентов в банковской сфере по типам в 2023 году

Источник: составлено авторами на основе данных [5].

Безусловно, усиление мошеннических действий напрямую связано с активной цифровой трансформацией банковского сектора и является следствием данного процесса. В этих условиях важным становится кардинальное изменение имеющейся банковской инфраструктуры и бизнес-стратегий с учетом аспектов безопасности как банковских клиентов, так и участников рынка. Цифровизация банковской деятельности является наиболее заметным трендом цифровой эволюции современного общества, поскольку изменения потребительских привычек, особенно в последние годы, вынуждает банки учитывать требования цифровой среды не только при автоматизации банковских операций, но и при разработке своих CRM-систем.

#### **БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

1. Экономическое поведение участников финансового рынка в условиях циклического развития экономики: коллективная монография / Д.Р. Алиева, Н.А. Бабурина, Т.А. Балахнина [и др.]. — Тюмень: Тюменский государственный университет, 2013. — С. 90-95.
2. Количественные характеристики банковского сектора Российской Федерации // Банк России: сайт. — URL: [https://www.cbr.ru/statistics/bank\\_sector/lic/](https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/lic/) (дата обращения: 01.04.2024).
3. Щербакова Н.В. Цифровые технологии в банковском секторе РФ: особенности и сопутствующие угрозы / Н.В. Щербакова // Вестник Кемеровского государственного университета. Серия: Политические, социологические и экономические науки. — 2021. — Т. 6, № 1. — С. 136-146.
4. Статистика национальной платежной системы // Банк России: сайт. — URL: <https://www.cbr.ru/statistics/nps/psrf/> (дата обращения: 01.04.2024)
5. Число кибератак на финансовый сектор выросло за год на четверть — отчет ГК «Солар» // D-russia.ru: сайт. — URL: <https://d-russia.ru/chislo-kiberatak-na-finansovyj-sektor-vyroslo-za-god-na-chetvert-otchjot-gk-solar.html> (дата обращения: 01.04.2024).