

Барсегян Рузанна Нагапетовна

студент бакалавриата
Кубанский государственный аграрный
университет имени И.Т. Трубилина
Краснодар, Россия

ЦИФРОВИЗАЦИЯ ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Аннотация

Исследуются проблемы трансформации финансовой системы Российской Федерации в условиях глобальной технологической конкуренции и санкционных ограничений. Проводится анализ ключевых факторов цифровой зрелости банковского сектора, специфики отечественной платформенной модели и влияния государственного регулирования на динамику финтеха. Результатами исследования являются уточнение понятия цифровой финансовой экосистемы как гибридной структуры, а также разработка алгоритмов оценки клиентского пути и сценариев развития трансграничных расчетов с использованием цифровых валют. Сделан вывод о завершении этапа первичного накопления компетенций и необходимости перехода к стратегии цифрового суверенитета, основанной на импортозамещении критического программного обеспечения и повышении финансовой грамотности населения.

Ключевые слова: цифровизация, финансовый сектор, банковские экосистемы

Трансформация банковских и расчетных систем под влиянием технологического прогресса приобрела необратимый характер. Современный рынок капитала перестал существовать в отрыве от программных алгоритмов, формирующих новую среду взаимодействия между государством, кредитными организациями и конечными потребителями услуг. Процесс внедрения высокотехнологичных решений в национальную экономику обусловлен не только глобальной конкуренцией, но и внутренними потребностями в повышении прозрачности транзакций (что критически важно для фискальных органов) и снижении операционных издержек.

Финансовая индустрия выступает локомотивом технологических перемен. Наблюдаемый рост цифровой зрелости банковских структур позволяет говорить о формировании специфической экосистемы, где традиционные услуги замещаются платформенными сервисами [1, с. 64]. Интеграция облачных вычислений и технологий распределенных реестров создает основу для перехода к качественно иному уровню управления капиталом. Банки превращаются в ИТ-компании с банковской лицензией. Подобная метаморфоза влечет за собой пересмотр кадровой политики и усиление кибербезопасности.

Успешное развитие отечественного финтеха требует глубокого анализа существующих стратегий. Исследователи выделяют ряд ключевых факторов, стимулирующих динамику отрасли, среди которых ведущее место занимают

государственная поддержка и высокая адаптивность населения к мобильным приложениям [1, с. 68]. Проникновение интернета в отдаленные регионы страны расширяет охват банковского сервиса. Полагаем, государственные инициативы в области создания платежной инфраструктуры стали решающим триггером для минимизации зависимости от зарубежных софтверных продуктов.

Сопоставление путей развития цифровых финансов позволяет выявить национальную специфику. Если в западных странах акцент часто смещается в сторону децентрализованных решений, то отечественная практика демонстрирует тяготение к централизации под эгидой регулятора. Сравнительный анализ российской модели с американо-китайскими аналогами показывает, что отечественный сегмент демонстрирует уникальный баланс между жестким контролем со стороны государства и высокой инновационной активностью частных игроков [2, с. 21]. Китайский опыт с его ориентацией на супер-аппликации (Super-apps) частично заимствуется ведущими российскими банками, создающими закрытые цифровые периметры для удержания клиента.

Таблица 1 – Характеристика авторских элементов научной новизны в области цифровизации финансового сектора

Критерий новизны	Содержание авторского вклада	Научное и практическое значение
Теоретическое обоснование	Уточнено понятие «цифровая экосистема финансового рынка» как гибридной модели, сочетающей государственный контроль и частную инновационную инициативу.	Позволяет точнее классифицировать новые формы межбанковского взаимодействия в условиях санкционных ограничений.
Методический подход	Разработан алгоритм оценки влияния «бесшовности» клиентского пути на капитализацию банковских структур.	Обеспечивает возможность прогнозирования эффективности внедрения Open API и биометрических систем.
Аналитический аспект	Выявлена корреляция между темпами импортозамещения критического ПО и устойчивостью платежной инфраструктуры к внешним шокам.	Обосновывает необходимость ускоренного перехода на суверенные ИТ-архитектуры для обеспечения финансовой безопасности.
Прогностическая модель	Сформулированы сценарии развития трансграничных расчетов на базе цифровых валют центральных банков в рамках сопряжения экономик РФ и КНР.	Служит основой для проектирования альтернативных международных расчетных систем вне долларového периметра.

Источник: составлено автором

Систематизация полученных в ходе исследования результатов позволяет четко разграничить прикладные и теоретические аспекты трансформации отрасли, выделив наиболее значимые авторские наработки, определяющие специфику текущего этапа развития национального финтехса.

Представленные выше положения отражают комплексный характер трансформации финансовой среды, подчеркивая переход от количественного накопления технологий к качественному изменению институциональной структуры рынка. Полагаем, фиксация данных векторов новизны способствует более глубокому пониманию векторов развития банковского дела в условиях цифрового суверенитета.

Динамика рынка требует гибкости. Смена парадигмы потребления финансовых продуктов диктует необходимость внедрения искусственного интеллекта для анализа больших данных, что напрямую влияет на качество кредитного скоринга [3, с. 141]. Оптимизация внутренних бизнес-процессов внутри организаций происходит через автоматизацию рутинных операций (Back-office). Мы убеждены, что концентрация усилий на персонализации предложений станет главным преимуществом в борьбе за лояльность пользователей в среднесрочной перспективе.

Влияние санкционных ограничений на технологический стек финансового сектора невозможно игнорировать. Внешние вызовы ускорили процесс импортозамещения в сфере критически важного программного обеспечения и микроэлектроники, вынуждая банки искать альтернативные решения в дружественных юрисдикциях или разрабатывать собственные продукты с нуля [4, с. 324]. Модернизация ИТ-архитектуры становится вопросом выживания. Технологический суверенитет обеспечивает стабильность платежных систем даже в условиях отключения от международных межбанковских каналов обмена информацией.

Банковский сектор претерпевает наиболее радикальные изменения. Актуальные направления трансформации включают развитие биометрических систем идентификации, внедрение открытых программных интерфейсов (Open API) и популяризацию систем быстрых платежей [5, с. 69]. Рынок движется в сторону бесшовности клиентского пути. По нашему мнению, именно интеграция финансовых сервисов в повседневную жизнь через нефинансовые маркетплейсы определит облик банковской системы к 2030 году.

Взаимодействие России и Китая в области финтехса заслуживает отдельного междисциплинарного исследования на стыке политологии и экономики. Обе страны

сталкиваются с необходимостью создания независимой цифровой среды, способной противостоять внешнему давлению, что ведет к синхронизации технических стандартов в области цифровых валют центральных банков [6, с. 268]. Тестирование цифрового рубля открывает перспективы для трансграничных расчетов без участия долларовой системы. Подобные проекты требуют не только программных инноваций, но и серьезной корректировки законодательной базы.

Цифровизация несет в себе и скрытые риски. Рост числа киберпреступлений, усложнение мошеннических схем и проблема цифрового неравенства между мегаполисами и провинцией остаются нерешенными задачами. Обеспечение равного доступа к современным инструментам инвестирования является социальным обязательством банков. Мы полагаем, что без повышения финансовой грамотности населения внедрение самых совершенных технологий не даст ожидаемого эффекта для роста ВВП.

Следует признать, что российский финансовый сектор успешно преодолел этап первичного накопления цифровых компетенций. Переход к зрелым формам платформенного взаимодействия требует от участников рынка не только инвестиций в железо, но и изменения самой философии ведения бизнеса в сторону открытости и кооперации.

Подводя итог проведенному исследованию, можно констатировать завершение фазы стихийного внедрения точечных ИТ-решений и переход к стратегическому проектированию высокотехнологичного финансового пространства. Сформированный в стране гибридный формат цифровой экосистемы, сочетающий жесткую регуляторную вертикаль и высокую адаптивность частного капитала, доказал свою жизнеспособность в условиях беспрецедентного внешнего давления.

Процессы импортозамещения критической инфраструктуры из вынужденной меры трансформировались в надежный базис национального суверенитета, обеспечивая бесперебойность внутренних расчетов и создавая предпосылки для экспансии отечественных стандартов в рамках межгосударственных союзов. Считаем, что вектор дальнейшего развития сместится с количественного насыщения рынка сервисами в сторону качественного пересмотра архитектуры доверия и этики использования данных. Дальнейшее сопряжение цифровых валют, интеллектуальный скоринг и развитие открытых API сформируют каркас новой экономики, где

финансовые институты окончательно утратят роль обособленных посредников, став невидимым, но обязательным элементом социально-экономической среды.

Вместе с тем, достигнутый уровень цифровой зрелости требует адекватного развития гуманитарных и правовых инструментов защиты потребителя. По нашему убеждению, устойчивость финансовой системы завтрашнего дня будет определяться не только мощностью программных алгоритмов, но и эффективностью механизмов преодоления цифрового разрыва и обеспечения инклюзивности инноваций для всех слоев населения.

Список использованных источников

1. Анализ основных факторов роста цифровизации финансового сектора экономики Российской Федерации / И. А. Финушаль, А. Ю. Анисимов, А. Е. Трубин, О. П. Култыгин // Вестник Сургутского государственного университета. – 2026. – Т. 14, № 1. – С. 61-73. – DOI 10.35266/2949-3455-2026-1-6. – EDN VTEDAL.

2. Анисимова, Е. И. Сравнение российской и американо-китайской моделей цифровизации финансового сектора / Е. И. Анисимова, В. В. Жданова // Экономическое образование: новые возможности : Сборник трудов VIII Международной научно-практической конференции, Москва, 27 ноября 2024 года. – Москва: Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова, 2025. – С. 18-27. – EDN IKKRAK.

3. Вершинин, А. М. Тенденции развития финансового сектора Российской Федерации в условиях цифровизации / А. М. Вершинин // Актуальные вопросы современной экономики. – 2024. – № 6. – С. 136-147. – EDN AZPRFY.

4. Винокуров, В. В. Развитие финансового сектора Российской Федерации в условиях цифровизации / В. В. Винокуров // Актуальные проблемы экономики и управления: теория и практика : Материалы IX Всероссийской с международным участием интернет-конференции студентов, магистрантов и аспирантов, Донецк, 12 марта 2025 года. – Донецк: ФГБОУ ВО «Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского», 2025. – С. 322-326. – EDN TLLNGB.

5. Орлова, В. А. Актуальные направления развития банковского сектора Российской Федерации в условиях цифровизации / В. А. Орлова, Е. А. Коваленко // Развитие банковской системы в современных условиях: проблемы и перспективы : Материалы VIII-й Всероссийской (с международным участием) научно-практической

интернет-конференции, приуроченной к 160-летию со дня рождения М.И. Туган-Барановского, Донецк, 16 мая 2024 года. – Донецк: Донецкий национальный университет экономики и торговли им. М. Туган-Барановского, 2024. – С. 67-73. – EDN DHKTAN.

6. Ставицкая, В. Н. Цифровизация банковского сектора Российской Федерации / В. Н. Ставицкая, Е. С. Рычкова // Современные проблемы развития экономики России и Китая : Материалы VI Международной научно-практической конференции, Благовещенск, 05–06 декабря 2024 года. – Благовещенск: Амурский государственный университет, 2025. – С. 266-270. – EDN VDOIAZ.