

## Влияние цифровых технологий на перспективны развития финансового сектора России

Заявка № 1678522

Цифровая трансформация финансового сектора России представляет собой сложный и многогранный процесс, охватывающий как внедрение передовых технологий, так и перестройку регуляторной и инфраструктурной среды. Стратегический курс, заданный Банком России, направлен на создание современной, безопасной и инклюзивной финансовой экосистемы, способной обеспечить технологический суверенитет и доступность услуг для всех категорий граждан. Ключевыми направлениями этой стратегии выступают развитие адаптивного регулирования под новые технологии (ЦФА, ИИ), модернизация финансовой инфраструктуры, включая внедрение цифрового рубля, а также обеспечение киберустойчивости и импортозамещения [4, 9].

Технологическими драйверами изменений выступают искусственный интеллект, большие данные, роботизация и оптическое распознавание. Практическое внедрение этих технологий уже демонстрирует значимые результаты. Например, Альфа-Банк первым в России автоматизировал валютный контроль с помощью ИИ-агента: система обрабатывает контракты за одну минуту с точностью 80%, тогда как ранее специалисту требовалось до двух часов. Это позволило высвободить экспертов для решения более сложных задач и минимизировать правовые риски [3]. В более широком контексте, как отмечалось на форуме Fintech Data Day, применение больших данных и ИИ становится основой для гиперперсонализации услуг, автоматизации колл-центров и перехода к data-driven стратегиям в крупнейших банках и компаниях [5]. Однако развитие ИИ несет и противоречивые последствия: согласно исследованию Ассоциации ФинТех и Positive Technologies, технология одновременно усиливает как защитные механизмы (автоматизация обнаружения атак), так и создает новые риски, включая появление "теневого ИИ" и снижение порога входа для злоумышленников [8].

Инфраструктурный фундамент цифровизации составляют национальные проекты, результаты которых уже впечатляют. Доля безналичных платежей в розничном обороте России превысила 87%, при этом Система быстрых платежей (СБП) становится базовым способом оплаты: по оценкам ВТБ, к 2026 году альтернативные способы оплаты, где СБП играет ведущую роль, займут около 47% всех безналичных транзакций [10]. Единая биометрическая система (ЕБС) активно развивается: по данным премьер-министра Михаила Мишустина, около 4 миллионов иностранцев уже подтвердили свою личность через ЕБС, а всего биометрию сдали 9,5 миллиона иностранных граждан [1, 7]. Особое место занимает цифровой рубль: после завершения второго этапа пилотирования с участием 150 населенных пунктов, где было открыто около 2,5 тысячи кошельков и проведено порядка 100 тысяч операций, массовое внедрение запланировано на 1 сентября 2026 года [2]. Аналитики Национального Рейтингового Агентства прогнозируют, что к 2029–2031 годам экономический эффект от внедрения цифрового рубля для экономики может достичь 200–260 миллиардов рублей в год [9].

Вместе с тем, на пути к цифровому будущему сохраняются серьезные вызовы. Среди них — необходимость значительных инвестиций в технологическую интеграцию (для банков затраты на подключение к платформе цифрового рубля оцениваются в 200–300 млн рублей, а совокупные вложения сектора — в 30–50 млрд рублей), что создает риск усиления рыночной концентрации за счет небольших игроков [9]. Кадровый дефицит квалифицированных IT-специалистов остается острой проблемой, хотя государство наращивает

финансирование фундаментальных исследований: через вузы и инновационный бизнес в ближайшие четыре года будет направлено 5,6 триллиона рублей [6]. Особого внимания требует кибербезопасность в условиях роста каскадных атак на экосистемы: финансовые организации переходят от блокировки угроз к управлению рисками и созданию центров киберустойчивости, внедряя единые стандарты для всех участников экосистем [8]. Наконец, важным барьером остается недостаточная цифровая грамотность населения: хотя численность самозанятых, активно осваивающих цифровые финансовые сервисы, выросла до 15,43 миллиона человек [6], многие граждане, особенно старшего поколения, испытывают трудности при переходе к полностью цифровым форматам взаимодействия. Преодоление этих вызовов станет определяющим фактором для реализации стратегических приоритетов 2025–2027 годов и построения конкурентоспособной финансовой системы России.

### Источники и литература

- 1) Мишустин: около 4 млн иностранцев подтвердили свою личность через единую биометрическую систему РФ // Интерфакс. – 2026. – 25 февраля. – URL: <https://www.interfax.ru> (дата обращения: 06.03.2026).
- 2) Центробанк завершил второй этап тестирования цифрового рубля // Москва 24. – 2025. – 2 июля. – URL: <https://www.m24.ru> (дата обращения: 06.03.2026).
- 3) Альфа-Банк первым автоматизировал валютный контроль с помощью ИИ-агента // РБК Компании. – 2026. – 20 февраля. – URL: <https://www.rbc.ru> (дата обращения: 06.03.2026)
- 4) В Москве пройдет конференция «Финтех-2026: взгляд в будущее» // Банковское обозрение. – 2026. – 4 февраля. – URL: <https://bosfera.ru> (дата обращения: 06.03.2026).
- 5) Fintech Data Day. Было жарко, но интересно // Банки и Финансы. – 2025. – 13 июля. – URL: <https://banksifinans.ru> (дата обращения: 06.03.2026).
- 6) Финансовая и Инвестиционная грамотность: почему умение экономить не спасет вас от провала на бирже // Т-Банк. – 2025. – 22 октября. – URL: <https://www.tbank.ru> (дата обращения: 06.03.2026).
- 7) Около 4 млн иностранцев подтвердили свою личность через единую биометрическую систему РФ // Интерфакс. – 2026. – 25 февраля. – URL: <https://www.interfax.ru> (дата обращения: 06.03.2026).
- 8) От блокировки угроз к управлению рисками: как ИИ и каскадные атаки меняют правила игры в ИБ финтеха // Ассоциация ФинТех. – 2026. – 19 февраля. – URL: <https://www.fintechru.org> (дата обращения: 06.03.2026).
- 9) Цифровой рубль: обратный отсчёт // БДМ. Банки и Деловой Мир. – 2025. – 20 августа. – URL: <https://www.bdm.ru> (дата обращения: 06.03.2026).
- 10) Тренды 2026 года, которые определяют выбор платежной системы в России // Robokassa. – 2026. – 26 января. – URL: <https://www.robokassa.com> (дата обращения: 06.03.2026).