

ЦИФРОВИЗАЦИЯ И УПРАВЛЕНИЕ · DIGITALIZATION AND MANAGEMENT

Вестник МИРБИС. 2025. № 4 (44): С. 103–108.
Vestnik MIRBIS. 2025; 4 (44):103–108.

Научная статья
УДК: 336.71:004.9
DOI: 10.25634/MIRBIS.2025.4.12

Влияние цифровизации на развитие и совершенствование банковской системы в Российской Федерации

Николай Алексеевич Пузырный^{1,2}, Али Гнилиме Диана¹

Аннотация. В условиях стремительного развития цифровых технологий банковская система России претерпевает значительные преобразования. В рамках данного исследования рассматривается влияние цифровизации на деятельность финансовых организаций, а также ключевые тенденции, способствующие трансформации отрасли. Особое внимание уделяется таким технологиям, как искусственный интеллект, машинное обучение, блокчейн и мобильный банкинг, которые стали основой для автоматизации процессов, повышения качества клиентского обслуживания и оптимизации затрат. Представлены статистические данные о росте доли пользователей мобильного банка в России в 2022–2024 гг., отражающие активную адаптацию населения к цифровым каналам. Кроме того, анализируются внутренние (инициативы банков, инвестиции в ИТ, цифровые сервисы) и внешние (антироссийские санкции, макроэкономическая ситуация, развитие цифровых валют) факторы, влияющие на цифровизацию отрасли. Раскрываются как позитивные эффекты, включая повышение доступности услуг и снижение издержек, так и риски, связанные с киберугрозами и цифровым неравенством.

Ключевые слова: цифровизация, банковская система, мобильный банкинг, искусственный интеллект, блокчейн, цифровой рубль, кибербезопасность, онлайн-продажи, финтех, автоматизация.

Для цитирования: Пузырный Н. А. Влияние цифровизации на развитие и совершенствование банковской системы в Российской Федерации / Н. А. Пузырный, А. Гнилиме Диана.
DOI: 10.25634/MIRBIS.2025.4.12 // Вестник МИРБИС. 2025; 4:103–108.

JEL: G21, O16

Original article

The Impact of Digitalization on the Development and Improvement of the Banking System in the Russian Federation

Nikolai A. Puzyrny^{3,4}, Ali Gnilime Diana³

Abstract. Amid the rapid development of digital technologies, the Russian banking system is undergoing significant transformation. This study examines the impact of digitalization on the activities of financial institutions, as well as the key trends driving the transformation of the industry. Particular attention is paid to technologies such as artificial intelligence, machine learning, blockchain, and mobile banking, which have become the foundation for process automation, improved customer service, and cost optimization. Statistical data on the growth in the share of mobile banking users in Russia from 2022 to 2024 is presented, reflecting the population's active adaptation to digital channels. Furthermore, internal (bank initiatives, IT investments, digital services) and external (anti-Russian sanctions, the macroeconomic situation, the development of digital currencies) factors influencing the digitalization of the industry are analyzed. Both positive effects, including increased service availability and cost reduction, and risks associated with cyber threats and digital inequality are revealed.

Key words: digitalization, banking system, mobile banking, artificial intelligence, blockchain, digital ruble, cybersecurity, online sales, fintech, automation.

For citation: Puzyrny N. A. The Impact of Digitalization on the Development and Improvement of the Banking System in the Russian Federation. By N. A. Puzyrny, A. Gnilime Diana. DOI: 10.25634/MIRBIS.2025.4.12. Vestnik MIRBIS. 2025; 4:103–108 (in Russ.).
JEL: G21, O16

1 Российский университет дружбы народов имени Патриса Лумумбы, Москва, Россия.

2 npuzyrny@mail.ru, <https://orcid.org/0000-0001-8073-9064>

3 Peoples' Friendship University of Russia named after Patrice Lumumba, Moscow, Russia.

4 npuzyrny@mail.ru, <https://orcid.org/0000-0001-8073-9064>

Введение

В рамках данного исследования важно рассмотреть влияние цифровизации на развитие и совершенствование банковской системы в Российской Федерации. Сегодня цифровизация является глобальным процессом, обусловленным становлением Индустрии 4.0 и внедрением цифровых технологий в различные сферы жизни, в том числе в общество и экономику [Ковалева 2022]. Различные технологии, а именно блокчейн и искусственный интеллект привели к трансформации принципов взаимодействия банков с клиентами, а также к изменению внутренних операционных процессов самих финансовых организаций [Impact of digital... 2021].

Результаты исследования

Главным направлением цифровизации банковской системы является внедрение онлайн-банкинга, а именно рост популярности интернет- и мобильного банкинга стал одним из главных достижений цифровой трансформации экономики России. Среди особенностей онлайн-банкинга можно подчеркнуть удаленный доступ к счетам и операциям 24/7, возможность совершения платежей, переводов, открытия вкладов без посещения офиса и уменьшение зависимости клиентов от территориальных отделений [Кузнецова 2024]. На рисунке 1 отражена доля пользователей мобильного банка в России в 2022–2024 гг.

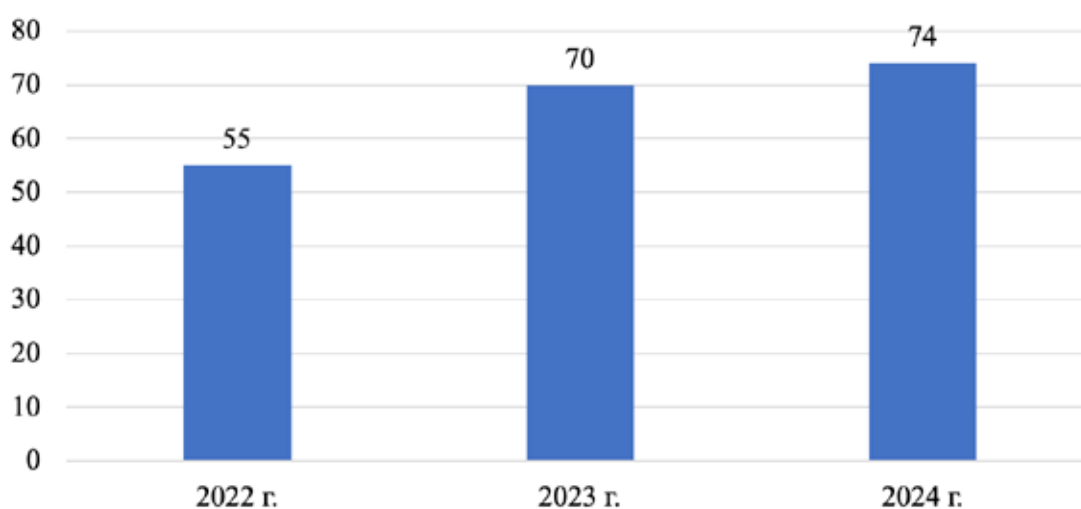


Рис. 1. Динамика доли пользователей мобильного банка в России в 2022–2024 гг., %

Источник: составлено авторами по данным : Доля пользователей мобильного банка растет, но россияне становятся менее бдительными. Текст : электронный // НАФИ : сайт аналитического центра. 04.12. 2024. URL: <https://nafi.ru/analytics/dolya-polzovateley-mobilnogo-banka-rastet-no-rossiyane-stanovyatsya-menee-bditelnymi/> (дата обращения 09.09.2025)

В период 2022–2024 гг. в России наблюдается устойчивая положительная динамика доли пользователей мобильного банка. Во многом цифровизация подкреплена государственным вмешательством, в том числе реализацией национальной программы «Цифровая экономика РФ» в течение 2018–2024 гг., а также проекта «Экономика данных и цифровая трансформация государства» с 2025 г. Согласно приведенным данным, в 2022 г. доля пользователей мобильного банка в России составляла 55 %, в 2023 г. выросла до 70 %, а в 2024 г. достигла 74 %. За 2022–2024 гг. рост составил 19 п.п., что свидетельствует о значительном распространении мобильных банковских технологий среди населения.

Сегодня практически все банковские учреждения, в том числе ПАО «Сбербанк», АО «Альфа-Банк» и ПАО «Банк ВТБ» применяет системы автоматического кредитного скоринга, роботизированные процессы для обработки документов, искусственный интеллект и машинное обучение для оценки рисков и персонализации предложений. Например, ПАО «Сбербанк» запускает один из крупнейших в мире проектов по роботизации, в частности ежедневно 1,5 тыс. роботов выполняют 400 тыс. операций. В свою очередь АО «Альфа-Банк» успешно роботизировал более 40 бизнес-процессов. В период COVID–19 ПАО «Банк ВТБ» разработал и внедрил робота для обработки и проверки данных по заявкам на получение

льготных кредитов на зарплатные проекты [Булатова 2024]. Цифровизация банковской системы в России объясняется сочетанием внутренних и внешних факторов. К внутренним факторам относятся усилия самих банков по цифровизации услуг. Большинство крупных финансовых организаций активно инвестируют в развитие мобильных приложений, улучшение пользовательского интерфейса, повышение скорости и безопасности

операций, внедрение новых функций, таких как:

- персонализированные финансовые рекомендации;
- оплата по QR-коду;
- интеграция с маркетплейсами и государственными услугами.

На рисунке 2 представлена информация по онлайн-продажам ПАО «Сбербанк», ПАО «Банк ВТБ» и АО «Альфа-Банк» за 2024 г.

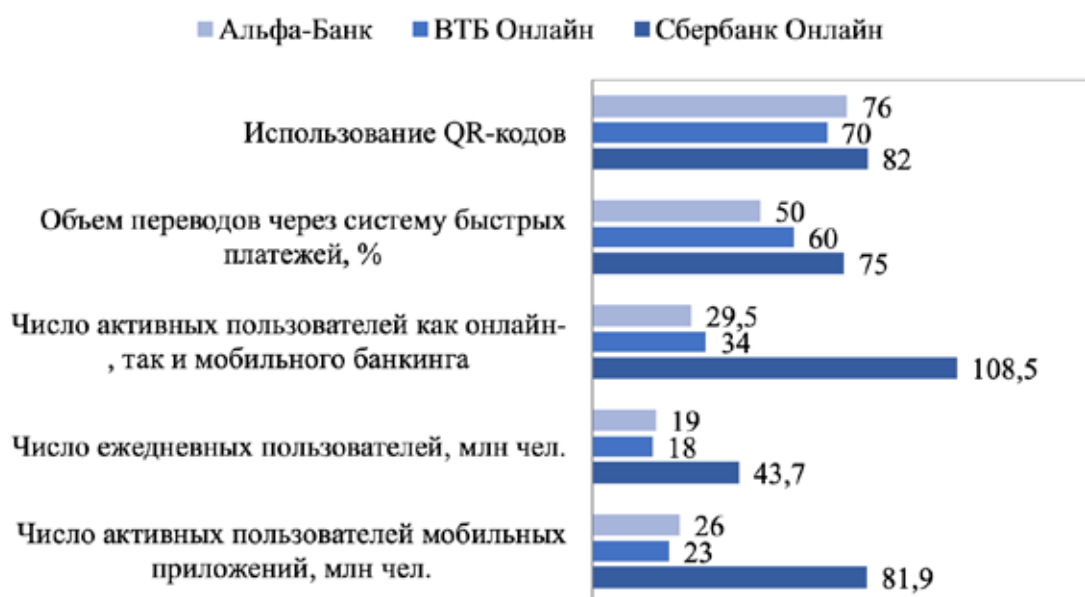


Рис. 2. Динамика доли пользователей мобильного банка в России в 2022–2024 гг., %

Источник: составлено авторами по данным настоящего исследования на основе информации из открытых источников¹

Онлайн-продажи через мобильный банкинг трансформируют банковскую систему в более удобный и привлекательный для широкой аудитории формат, включая ранее менее активных пользователей, таких как пожилые люди или жители регионов. Среди внешних факторов ключевую роль играют общие макроэкономические (в частности, последствия антироссийских санкций, снижение уровня инфляции в течение 2025 г. и как следствие «смягчение» политики Банка России), и технологические тенденции (перевод банковских услуг в мобильные приложения и онлайн-платформы, использование алгоритмов для анализа данных, автоматизации и персонализации). Геополитические и санкционные огра-

ничения, усилившиеся в 2022 г., способствовали росту интереса к отечественным цифровым решениям [Назаретская 2025]. В условиях ограничения работы иностранных платежных систем и технологических платформ российские банки вынуждены ускорить внедрение собственных решений, а пользователи активнее их осваивать [Саитгалина 2021]. В результате банковская система России получила следующие позитивные эффекты от цифровизации:

- повышение доступности банковских услуг, в частности клиенты банков в отдельных регионах получили доступ к финансовым продуктам. Кроме того, наблюдается оптимизация издержек на обслуживание кли-

¹ Цифровизация в Альфа-Банке. Текст : электронный // TADVISER : деловой портал. 01.08.2024. URL: https://www.tadviser.ru/index.php/Статья:Цифровизация_в_Альфа-Банке (дата обращения 09.09.2025).

Там же: Сбербанк Онлайн. URL: https://www.tadviser.ru/index.php/Продукт:Сбербанк_Онлайн (дата обращения 09.09.2025).

Число активных пользователей интернет-версий ВТБ Онлайн выросло на 8 % // Толк : сетевое издание. 11.04.2021. URL: <https://tolknews.ru/obsestvo/143677-chislo-aktivnih-polzovateley-internet-versii-vtb-onlayn-viroslo-na> (дата обращения 09.09.2025).

ентов, как физических, так и юридических лиц;

- снижение издержек банков, в частности сокращение расходов на содержание офисов и повышение производительности за счет автоматизации;
- усиление конкуренции и инноваций, в частности рост числа финтех-стартапов и небанковских цифровых сервисов, а также развитие таких цифровых банков, как «Т-Банк» и «Банк Точка» [Пузырный 2023].

С точки зрения рисков, сегодня наблюдается повышенное внимание к кибербезопасности, в частности рост числа киберпреступлений, фишинга, утечек данных. Кроме того, прослеживается необходимость увеличения инвестиций в защиту ИТ-инфраструктуры финансовых организаций [Пузырный 2022]. Некоторые категории населения, в том числе пожилые люди и малограмотные сталкиваются с цифровым неравенством, а также выявлен разрыв между крупными и региональными банками по уровню цифровизации [Ковалева 2024]. Во многом данный разрыв обусловлен следующими факторами:

- ограниченность финансовых ресурсов, в частности региональные банки имеют меньше средств для вложений в ИТ-инфраструктуру, кибербезопасность, обучение персонала;
- дефицит квалифицированной рабочей силы, в частности высококвалифицированные специалисты концентрируются в мегаполисах или уезжают за рубеж;
- низкий уровень цифровой зрелости, в частности региональные банки сохраняют традиционные модели управления и слабую интеграцию ИТ-систем в общую бизнес-стратегию [Ковалева 2022].

В качестве перспективных технологий выступает применение искусственного интеллекта и

машинного обучения, больших данных, позволяющих осуществлять сбор и анализ больших объемов данных о поведении клиентов [Ковалева 2018]. Блокчейн и распределенные реестры представляют собой децентрализованные технологии хранения и подтверждения информации. С точки зрения конкретного влияния можно обозначить повышение прозрачности и безопасности транзакций, потенциальное упрощение международных переводов [Саитгалина 2021].

Со стороны Банка России отмечается активное развитие цифровых валют, что заключается в выпуске государственными органами официальной цифровой валюты. В контексте конкретного влияния отмечается возможное изменение роли коммерческих банков, а также повышение прозрачности денежных потоков. В 2025 г. происходит тестирование цифрового рубля в России, цифрового юаня в Китае.

Выводы

Таким образом, цифровизация стала неотъемлемой частью развития банковской системы России, усилив ее адаптивность к современным вызовам и повысив доступность финансовых услуг для широкого круга граждан. Наиболее активно внедряются мобильный банкинг, роботизация процессов, персонализированные сервисы и цифровые валюты. Положительные изменения выражаются в росте онлайн-продаж, снижении операционных расходов и расширении охвата клиентов. Однако цифровая трансформация сопровождается рядом рисков от угроз кибербезопасности до цифрового неравенства и кадрового дефицита, особенно в региональных банках. В перспективе дальнейшее развитие банковского сектора определяется эффективностью использования технологий искусственного интеллекта, больших данных и блокчейна, а также успешной реализацией государственной стратегии в области цифровой экономики.

Список источников

1. Булатова 2024 — Булатова Э. И. Роль искусственного интеллекта в управлении банковскими рисками. EDN VFBNVH // Kazan digital week — 2024 : сборник материалов Международного форума, Казань, 09–11 сентября 2024 года. Казань: Научный центр безопасности жизнедеятельности, 2024. 1638 с. С. 558–563. ISBN: 978-5-605-04422-2.
2. Ковалева 2018 — Ковалева Е. В. Проблемы объективной экономической оценки качества продукции / Е. В. Ковалева, Н. А. Пузырный. EDN: OSGPJC // Инновационная экономика и общество = Innovative Economics and Society. 2018; 3:63–68. ISSN: 2310-0710.
3. Ковалева 2022 — Ковалева Е. В. Проблемы формирования и реализации стратегии цифровизации в нефтегазовом комплексе / Е. В. Ковалева, Н. А. Пузырный. EDN: SNROQK // Российская наука в

- современном мире : Сборник статей XLVIII международной научно-практической конференции, Москва, 31 августа 2022 года. Москва : Актуальность.РФ, 2022. 128 с. С. 116–120. ISBN: 978-5-6048589-4-3.
4. Ковалева 2024 — *Ковалева Е. В.* Устойчивое и инновационное управление предприятиями на рынке сельхозтехники / Е. В. Ковалева, Н. А. Пузырный. DOI: 10.52176/2304831X_2024_02_94. EDN: ERNXOI // Муниципальная академия = Municipal Academy. 2024; 2:94–101. ISSN: 2304-831X.
 5. Кузнецова 2024 — *Кузнецова Ю. А.* О взаимосвязи цифровизации банковского сектора и поведенческих финансов. EDN: FFBMPF // Проблемы современной экономики. 2024; 2:68–71. ISSN: 1818-3395; eISSN: 1818-3409.
 6. Мусаева 2024 — *Мусаева С. Ф.* Влияние цифровизации на деятельность коммерческих банков / С. Ф. Мусаева, Ю. А. Леонтьева, Р. В. Нагуманова. EDN: WPUNTL // Цифровая трансформация как вектор устойчивого развития : Материалы VI Международной научно-практической конференции. Казань : Познание, 2024. 231 с. С. 162–166. ISBN: 978-5-8399-0855-0.
 7. Назаретская 2025 — *Назаретская Д. А.* Оценка развития банковской системы России в условиях цифровизации экономики. DOI: 10.34925/EIP.2025.180.7.002; EDN: TBMWLM // Экономика и предпринимательство. 2025; 7:29–34. ISSN: 1999-2300.
 8. Пузырный 2022 — *Пузырный Н. А.* Адаптация топливно-энергетического комплекса к условиям цифровизации / Н. А. Пузырный, Е. В. Ковалева. DOI: 10.25634/MIRBIS.2022.3.11. EDN: IXFLNF // Вестник МИРБИС. 2022; 3:105–112. eISSN: 2411-5703.
 9. Саитгалина 2021 — *Саитгалина Э. Р.* Влияние цифровизации в банковской сфере. EDN: YZIDYI // Интернаука. 2021; 21-3:97–100. eISSN: 2687-0142.
 10. Impact of digital... 2021 — Impact of digital transformation and innovation on the development of the fuel and energy complex / N. Puzyrny, Z. Petrova, A. Povorina [et al.]. DOI: 10.1088/1755-1315/808/1/012027. EDN: CDCBJS // IOP Conference Series: Earth and Environmental Science : 3, Mining, Production, Transmission, Processing and Environmental Protection. Moscow, 21 апреля 2021 года. Vol. 808. IOP Publishing Ltd, 2021. P. 012027. ISSN: 1755-1307; eISSN: 1755-1315.
 11. Puzyrny 2023 — *Puzyrny N. A.* Impact of sanctions on innovation / N. A. Puzyrny, K. D. P. Panzo. DOI: 10.25634/MIRBIS.2023.4.16. EDN: OCONET // Vestnik MIRBIS. 2023; 4:139–146. eISSN: 2411-5703.

References

1. Bulatova E. I. Rol' iskusstvennogo intellekta v upravlenii bankovskimi riskami [The Role of Artificial Intelligence in Banking Risk Management]. EDN VFBNVH. *Kazan digital week — 2024 : Proceedings of the International forum, Kazan, September 9–11, 2024.* Kazan : Nauchnyy tsentr bezopasnosti zhiznedeyatel'nosti Publ., 2024. 1638 p. pp. 558–563. ISBN: 978-5-605-04422-2 (in Russ.).
2. Kovaleva E. V. Problemy ob»yektivnoy ekonomicheskoy otsenki kachestva produktsii [Problems of objective economic assessment of product quality]. By E. V. Kovaleva, N. A. Puzyrny. EDN: OSGPJC. *Innovative Economics and Society.* 2018; 3:63–68. ISSN: 2310-0710 (in Russ.).
3. Kovaleva E. V. Problemy formirovaniya i realizatsii strategii tsifrovizatsii v neftegazovom komplekse [Problems of Formation and Implementation of Digitalization Strategy in the Oil and Gas Complex]. By E. V. Kovaleva, N. A. Puzyrny. EDN: SNROQK. *Rossiyskaya nauka v sovremennom mire [Russian Science in the Modern World] : Pcoceedings 48th International Scientific and Practical Conference, Moscow, August 31, 2022.* Moscow : Aktualnost.RF Publ., 2022. 128 p. Pp. 116–120. ISBN: 978-5-6048589-4-3 (in Russ.).
4. Kovaleva E. V. Ustoychivoye i innovatsionnoye upravleniye predpriyatiyami na rynke sel'khoztekhniki [Sustainable and Innovative Management of Enterprises in the Agricultural Machinery Market]. By E. V. Kovaleva, N. A. Puzyrny. DOI: 10.52176/2304831X_2024_02_94. EDN: ERNXOI. *Municipal Academy.* 2024; 2:94–101. ISSN: 2304-831X (in Russ.).
5. Kuznetsova Yu. A. O vzaimosvyazi tsifrovizatsii bankovskogo sektora i povedencheskikh finansov [On the Relationship between Digitalization of the Banking Sector and Behavioral Finance]. EDN: FFBMPF. *Problemy sovremennoy ekonomiki.* 2024; 2:68–71. ISSN: 1818-3395; eISSN: 1818-3409 (in Russ.).
6. Musaeva S. F. Vliyaniye tsifrovizatsii na deyatel'nost' kommercheskikh bankov [The Impact of Digitalization on the Activities of Commercial Banks]. By S. F. Musaeva, Yu. A. Leontyeva, R. V. Nagumanova. EDN: WPUNTL. *Tsifrovaya transformatsiya kak vektor ustoychivogo razvitiya [Digital Transformation as a Vector of Sustainable Development] : Proceedings of the 6th International Scientific and Practical*

- Conference. Kazan : Poznanie Publ., 2024. 231 p. pp. 162–166. ISBN: 978-5-8399-0855-0 (in Russ.).
7. Nazaretskaya D. A. Otsenka razvitiya bankovskoy sistemy Rossii v usloviyakh tsifrovizatsii ekonomiki [Assessing the Development of the Russian Banking System in the Context of Economic Digitalization]. DOI: 10.34925/EIP.2025.180.7.002; EDN: TBMWLM. *Ekonomika i predprinimatel'stvo*. 2025; 7:29–34. ISSN: 1999-2300 (in Russ.).
 8. Puzyrny N. A. Adaptatsiya toplivno-energeticheskogo kompleksa k usloviyam tsifrovizatsii [Adaptation of the Fuel and Energy Complex to Digitalization]. By N. A. Puzyrny, E. V. Kovaleva. DOI: 10.25634/MIRBIS.2022.3.11. EDN: IXFLNF. *Vestnik MIRBIS*. 2022; 3:105–112. eISSN: 2411-5703 (in Russ.).
 9. Saitgalina E. R. Vliyaniye tsifrovizatsii v bankovskoy sfere [The Impact of Digitalization in the Banking Sector]. EDN: YZIDYI. *Internauka*. 2021; 21-3:97–100. eISSN: 2687-0142 (in Russ.).
 10. Impact of digital transformation and innovation on the development of the fuel and energy complex. By N. Puzyrny, Z. Petrova, A. Povorina [et al.]. DOI: 10.1088/1755-1315/808/1/012027. EDN: CDCBJS. *IOP Conference Series: Earth and Environmental Science* : 3, Mining, Production, Transmission, Processing and Environmental Protection. Moscow, 21 апреля 2021 года. Vol. 808. IOP Publishing Ltd, 2021. P. 012027. ISSN: 1755-1307; eISSN: 1755-1315.
 11. Puzyrny N. A. Impact of sanctions on innovation. By N. A. Puzyrny, K. D. P. Panzo. DOI: 10.25634/MIRBIS.2023.4.16. EDN: OCONET. *Vestnik MIRBIS*. 2023; 4:139–146. eISSN: 2411-5703.

Информация об авторах:

Пузырный Николай Алексеевич — кандидат экономических наук, SPIN-код: 7119-3332, AuthorID: 416547;

Гнилиме Диана, Али — студент 2-го курса магистратуры.

Место работы авторов: федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования «Российский университет дружбы народов имени Патриса Лумумбы», ул. Миклухо-Маклая, 6, Москва, 117198, Россия.

Information about the authors:

Puzyrny Nikolay A. — Candidate of Economic Sciences, SPIN-code: 7119-3332, AuthorID: 416547;

Gnilime Diana, Ali - 2nd year master's student.

The authors' place of work: Peoples' Friendship University of Russia named after Patrice Lumumba, 6 Miklukho-Maklaya St., Moscow, 117198, Russia.

Статья поступила в редакцию 30.09.2025; одобрена после рецензирования 21.10.2025; принята к публикации 28.11.2025.

The article was submitted 09/30/2025; approved after reviewing 10/21/2025; accepted for publication 11/28/2025.