

**Габбасов Тимур Хуснуллович**

студент

**Мустафин Шамиль Халитович**

студент

**Сабирова Зульфия Зяудатовна**

канд. пед. наук, доцент, заведующий кафедрой

Башкирский кооперативный институт (филиал)

АНОО ВО ЦС РФ «Российский университет кооперации»

г. Уфа, Республика Башкортостан

## **ЦИФРОВИЗАЦИЯ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ**

*Аннотация: в статье анализируется вопрос цифровизации банковских операций: переход к онлайн-банкингу, Open Banking, ИИ, блокчейну, Big Data. Рассматриваются преимущества и вызовы данного процесса. Обоснована роль мобильных приложений, биометрии, чат-ботов и RPA в повышении эффективности. Подчеркнута трансформация банков в экосистемы с бесшовным сервисом (такси, медицина, развлечения), обеспечивающая конкурентоспособность в условиях цифровизации.*

*Ключевые слова:* цифровизация банков, онлайн-банкинг, Open Banking, искусственный интеллект, блокчейн, Big Data, кибербезопасность, мобильный банкинг.

Цифровизация банковских операций представляет собой комплексный переход от бумажных документов и личного взаимодействия к повсеместному использованию цифровых технологий для управления финансовыми транзакциями.

Этот масштабный процесс включает в себя три ключевых элемента: автоматизацию рутинных процедур, таких как открытие счета или оформление кредита; активное внедрение онлайн- и мобильных каналов обслуживания; а также применение передовых технологий, включая большие данные, искусственный интеллект и блокчейн для анализа, прогнозирования и обеспечения безопасности [4].

Цифровизация банковской сферы является одним из ключевых направлений развития финансовой индустрии в современном мире. Благодаря цифровым технологиям банки значительно повышают эффективность своей деятельности, улучшают качество обслуживания клиентов и снижают операционные издержки.

Фундаментом этой трансформации стал онлайн- и мобильный банкинг. Сегодня с помощью смартфона клиент может в любое время суток переводить деньги, оплачивать услуги ЖКХ, штрафы и налоги, открывать и закрывать вклады, получать выписки и управлять своими картами. Развитие дистанционной идентификации с использованием биометрии (распознавание лица, голоса) или верификации через госуслуги полностью устранило необходимость посещения отделения для того, чтобы стать клиентом банка [5, с. 8].

Одним из наиболее значимых трендов является концепция Open Banking («Открытый банкинг»). Благодаря ей, с согласия клиента, банки через стандартизованные API-интерфейсы могут обмениваться финансовыми данными с третьими сторонами – другими банками или финтех-компаниями. Это позволяет пользователям агрегировать счета из разных банков в одном приложении, получать персональные финансовые советы и быстро сравнивать кредитные предложения [6, с. 12].

Искусственный интеллект и машинное обучение выводят сервис на новый уровень. Чат-боты и виртуальные помощники решают стандартные проблемы круглосуточно, а системы скоринга, анализируя альтернативные данные, выдают кредиты за минуты даже тем, у кого нет кредитной истории. Кроме того, ИИ создает проактивный сервис, когда банк сам предлагает нужную услугу в нужный момент, например, увеличивая кредитный лимит перед запланированной крупной покупкой [6, с. 22].

Очевидно, что перспективные технологии, такие как блокчейн и смарт-контракты, находят применение в области международных переводов, делая их быстрее, дешевле и прозрачнее, а также в трейдинге и работе с цифровыми активами. В свою очередь, роботизация процессов (RPA) берет на себя монотонные задачи в

---

бэк-офисе – от проверки документов до формирования отчетов, – снижая количество ошибок и высвобождая персонал для решения более сложных задач.

Глубокие изменения привносит использование Big Data («Большие данные») и аналитики. Анализ больших объемов структурированных и неструктурированных данных позволяет банкам не просто лучше понимать потребности клиентов, а прогнозировать их. На основе этих идей разрабатываются персонализированные продукты и таргетированные маркетинговые кампании, что кардинально улучшает клиентский опыт и повышает лояльность. Кроме того, аналитика данных способствует более эффективному принятию управленческих решений и снижению финансовых рисков [7, с. 17].

На сегодняшний день, блокчейн-технологии предлагают принципиально новый уровень прозрачности, безопасности и надежности финансовых операций. Децентрализованная и неизменяемая природа распределенного реестра находит применение в создании цифровых активов, осуществлении мгновенных и безопасных платежей, а также в заключении смарт-контрактов, которые выполняются автоматически при наступлении определенных условий. Это не только снижает операционные затраты, но и значительно повышает доверие к финансовым институтам.

Развитие мобильных приложений и онлайн-сервисов кардинально изменило сам формат взаимодействия банка с клиентом. Онлайн-банкинг, доступный с телефона или планшета, стал неотъемлемой частью повседневной жизни, обеспечивая круглосуточный доступ к финансовым услугам из любой точки мира, где есть интернет [8, с. 12].

Стоит отметить, преимущества цифровизации очевидны для всех участников. Клиенты получают беспрецедентные удобство, скорость, доступность услуг и их персонализацию. Банки же, в свою очередь, значительно снижают издержки, повышают операционную эффективность, улучшают клиентский опыт и открывают для себя новые источники дохода через создание партнерств и экосистем.

Это не только повышение качества обслуживания клиентов за счет беспрецедентного удобства и доступности, но и значительное сокращение операционных затрат благодаря автоматизации и оптимизации ресурсов. Банки получают возможность увеличить скорость обработки транзакций, улучшить контроль над рисками и усилить информационную безопасность, одновременно развивая инновационные продукты, отвечающие запросам современного рынка [9].

Однако этот путь сопряжен с вызовами. Главным из них остается кибербезопасность, поскольку рост цифровых операций привлекает внимание хакеров, вынуждая банки постоянно инвестировать в защиту. Также существует проблема цифрового неравенства – не все клиенты, особенно пожилые, готовы к переходу на цифровые каналы, что требует от банков сохранения гибридной модели обслуживания.

По данным ЦБ РФ, ущерб россиян от кибермошенников только за 2023 год составил 14,7 млрд рублей. Это в несколько раз превышает показатели предыдущих лет. За первый квартал 2024 года потери уже превысили 4,3 млрд рублей, что указывает на сохранение негативной динамики [9].

Платформа Group-IB отмечает, что ежемесячно создаются десятки тысяч фишинговых сайтов и ботов, маскирующихся под онлайн-банкинг известных кредитных организаций. Основными каналами для мошенничества стали Telegram и WhatsApp, где создавались фальшивые «службы поддержки» и рассыпались ссылки на фишинговые страницы для сбора данных карт.

Аудиты безопасности показывают, что многие банковские приложения содержат критические уязвимости, позволяющие злоумышленникам перехватывать сессии пользователей или получать доступ к их данным.

Поскольку Open Banking и интеграции с внешними сервисами стали нормой, API стали лакомой целью для хакеров. Недостаточно защищенные интерфейсы позволяли проводить массовые атаки на подбор учетных данных и несанкционированные транзакции.

Очевидно, что банкам пригодится в срочном порядке пересматривать свои стратегии безопасности, уделяя больше внимания обучению клиентов, защите цепочек поставок и мониторингу мошеннических активов в интернете. Регуляторные

---

барьеры и риск потери персонализированного подхода из-за излишней автоматизации также являются серьезными факторами, которые необходимо учитывать.

По нашему мнению, цифровизация ведет к тому, что банки перестают быть просто местом для хранения денег и становятся многофункциональными экосистемами. В рамках одного приложения клиент может заказать такси, забронировать столик в ресторане, записаться к врачу или купить билеты в кино. Банк все глубже интегрируется в повседневную жизнь, предлагая бесшовный и интуитивно понятный сервис, что и определяет облик финансового будущего.

### ***Список литературы***

1. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 №395-1 (ред. от 31.07.2025).
2. Федеральный закон «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» от 27.07.2006 №149-ФЗ (ред. от 24.06.2025).
3. Федеральный закон «О создании государственной информационной системы противодействия правонарушениям, совершаемым с использованием информационных и коммуникационных технологий, и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 01.04.2025 №41-ФЗ.
4. Указ Президента Российской Федерации «О Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017–2030 годы» от 09.05.2017 №203.
5. Иванов А.В. Цифровая трансформация банковского сектора: тенденции и перспективы / А.В. Иванов, С.П. Петрова. – М.: Финансы и статистика, 2023. – 256 с.
6. Сидоров К.А. Влияние искусственного интеллекта на развитие дистанционного банковского обслуживания / К.А. Сидоров // Банковские технологии. – 2024. – №3. – С. 45–52.
7. Петренко Е.Л. Киберриски в условиях цифровизации финансовых услуг / Е.Л. Петренко // Финансы и кредит. – 2022. – №12(48). – С. 23–35.

8. Смирнова О.А. Регуляторные аспекты внедрения технологии распределенного реестра в банковской сфере / О.А. Смирнова // Инновации в финансовой сфере: сборник материалов научно-практической конференции. – СПб.: Изд-во СПбГУ, 2022. – С. 112–125.
9. Будущее цифрового банкинга: аналитический отчет // KPMG International [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://kpmg.com/xx/en/home/insights/2024/06/future-of-digital-banking.html> (дата обращения: 26.11.2025).