

Цифровизация экономики и финансов. Автоматизация кредитных операций

Верижников Глеб Владимирович

Гуцу Виктория Эдуардовна

Журавлева Елизавета Николаевна

Краснова Алина Александровна

Петрашова Виолетта Витальевна

Федосеева Полина Игоревна

2 курс СПО Колледжа

Среднерусского института управления –

филиала РАНХиГС

Семенова Лариса Ивановна,

Преподаватель высшей категории

Аннотация: В настоящее время активно продолжает развиваться тенденция цифровизации, которая проникла во все сферы деятельности человека. Также она затронула и банковский сектор. Процесс цифровизации сопровождается автоматизацией, которая позволила перенести все существующие банковские возможности в электронно-цифровой вид, совершенствуя развитие банковской системы.

Ключевые слова: Национальный проект «Экономика данных и цифровая трансформация государства», цифровизация, автоматизация, Цифровой рубль, Искусственный Интеллект (далее - ИИ).

Начало введения проекта по цифровизации было запланировано на 2018 год, однако, стране пришлось столкнуться с серьезной проблемой, которая, и дала маленький толчок к более детальному развитию законопроекта. Этим «кризисом» стало распространение коронавирусной инфекции (COVID-19). [5]

2020 год активировал процесс глобальных изменений в мировой экономике, но, карантин и бушующая инфекция не являлись самыми главными толчками к стратегическому развитию Российской Федерации. Ими стали: начало Специальной Военной Операции (СВО) и информационная война между Россией и «странами Запада».

СВО сильно изменило ход развития событий. Например, большие изменения произошли в сфере кибербезопасности и обороны. Были разработаны новейшие методы и технологии для предотвращения атак, благодаря модернизированным инструментам, которые производятся благодаря цифровизации. Они позволили укрепить государство от всевозможных рисков. Но, не менее важным фактором стоит учитывать появление новых связей и «союзников» Российской Федерации, где укрепилась дружба между Россией и Африкой, и другими государствами (например, Индией и Китаем).

Таким образом, хоть страна и подверглась многочисленным вызовам: пандемия, введение санкций, запреты на осуществление определенных экономических процессов, угрозы разрушения экономики России изнутри, - страна приняла решение о трансформации

всех сфер жизнедеятельности и стратегическом развитии экономики, в том числе для независимости и укрепления суверенитета, путем введения в 2025 году Национального проекта «Экономика данных и цифровая трансформация государства», о котором говорилось выше.

Данный проект действует в период с 2025 по 2030 годы, где в нем приняли участие более 50 федеральных органов власти и 600 экспертов. Он призван повысить качество жизни граждан и эффективность всех отраслей социальной сферы. В нем выделяются следующие направления:

- внедрение искусственного интеллекта во все экономические и государственные сферы;
- развитие электронной инфраструктуры правительства РФ;
- разработка новейших технологий, связанные с мобильной сетью: 6G;
- обеспечение защиты всей экономики и снижение киберрисков;
- развитие сферы ИТ; [3]
- внедрение технологий сбора и обработки данных и прочее.

Стоит отметить, что данный проект имеет в себе еще 9 проектов, которые реализуются на его основе уже сейчас, где достигнуты первые результаты:

Таблица 1 – Проекты, входящие в Национальный проект «Экономика данных и цифровая трансформация государства»

Проект		Описание проекта
Ц1.	Инфраструктура доступа к информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»	Данный проект заключается в создании спутниковой группировки, которая будет состоять из 292 спутников. Это необходимо для создания высокоскоростного и всеохватывающего действия мобильной связи для доступа к сети «Интернет»
Ц2.	Цифровые платформы в отраслях социальной сферы	Данный проект реализует создание новейших платформ в таких сферах как: образование, спорт... Это необходимо для более эффективного электронного взаимодействия для того, чтобы при оказании каких-либо услуг была социальная гарантия населению
Ц3.	Искусственный интеллект	В него входят разработки следующих процессов: - создание необходимых условий для формирования рынка данных; - проведения исследований и определенных разработок в сфере искусственного интеллекта; - подготовка кадров для сферы ИИ

Ц4.	Цифровое государственное управление	Сюда необходимо отнести все решения и направления связанные с областью ИТ-решений для государственных органов. Целью данного проекта является обеспечение возможности принятия управленческих решений на основе данных цифровой платформы
Ц5.	Отечественные решения	Здесь планируется стимулирование разработки прототипов ИТ-решений, аналогов которой нет ни на одном рынке, также предоставление всех возможных мер поддержки для отечественных ИТ-разработок
Ц6.	Прикладные исследования и перспективы разработки	Данный проект включает в себя следующие направления: - создание отечественного квантового атомного процессора; - проведение исследований по созданию квантового шифрования; - создание новейших технологий мобильной связи: 6G
Ц7.	Инфраструктура кибербезопасности	Сюда следует отнести разработку всех методов борьбы с мошенничеством в электронной среде
Ц8.	Кадры для цифровой трансформации	Данный проект можно рассматривать еще глубже, так как он включает в себя следующие проекты и направления: - код будущего; - подготовка топ-специалистов в области ИТ; - участие аккредитованных ИТ-компаний в обучении студентов по ИТ-специальностям; - национальное подтверждение ИТ-компетенций
Ц9.	Государственная статистика	В нем планируется: - формирование официальной статистической базы; - разработка методологий расчетов статистических показателей; - повышение удовлетворенности статистической информацией

Источник: составлено авторами с использованием материалов [3; Министерство цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации (далее – Минцифры)]

На диаграмме ниже представлены результаты реализации Национального проекта, в соответствии с его целями. (По состоянию на 01.07.2025)).



Источник: составлено авторами с использованием материалов [3; Министерство цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации (далее – Минцифры)]

Диаграмма 1 – Результаты реализации Национального проекта «Экономика данных и цифровая трансформация государства»

На основе представленной диаграммы следует отметить, что Национальный проект реализуется куда лучше, чем планировалось. Это заключение следует из того, что большинство плановых отметок по различным направлениям превышены, например, видно, что социально значимые услуги, которые были оказаны в электронном виде, превысили ожидания на 3,53%; также можно заметить и превышение результатов по оказанным государственным услугам и сервисов в электронном виде, где разница с планом составила 7,86%; видна разница в 2% между плановым и фактическим значением по трафику российского сегмента сети «Интернет», в соответствии с системой обеспечения безопасности; но и видно незначительное превышение показателя по индексу зрелости, где разница по плану и факту составила 0,1%. Некоторые результаты остались равновесными плановому значению: предотвращение мошеннических схем по плановому и фактическому

значению составили 100%, также как и широкополосный доступ в сеть «Интернет», где показатель в 93% остался на таком уровне. То, есть, видно, что реализация проекта осуществляется достаточно быстрыми темпами.

Таким образом, видно, что процесс цифровизации развивается достаточно продуктивно. В будущем ожидается (со 100% вероятностью) достижение максимального результата самостоятельности развития Российской Федерации.

Но, прежде чем перейти к рассмотрению самых актуальных и востребованных продуктов цифрового развития, отметим, что цифровизация неразрывно связана с автоматизацией.

Автоматизация — это огромное количество технологий, которые направлены на уменьшение или исключение участия человека в различных процессах.

Иначе, под этим подразумевается использование технологий и программного обеспечения для выполнения повторяющихся задач с минимальным вмешательством человека.

Автоматизация способствует ускорению выполнения заданий; уменьшению ошибок; контролю над операциями, уменьшению операционных затрат. [6]

Отметим, что внедрение высококачественных технологий и автоматизация — это длительный и поэтапный процесс.

Сюда относятся следующие этапы: оценка текущего состояния; формирование стратегических задач; выбор решений; исследование рынка Информационных Технологий (далее – ИТ); планирование и мониторинг.

Постепенно процессы автоматизирования проникли и в банковскую сферу, где, например, затронули следующие кредитные операции: выдача кредитов и открытие счетов (многие банки в автоматизированном режиме своих приложений имеют специализированные программы, калькуляторы, которые позволяют произвести примерные расчеты по выдаче кредита на нужды населения (физические и юридические лица)); управление счетами и финансовыми портфелями клиентов; обработка заявок на обслуживание и пр.

Автоматизация банковских процессов нашла свое применение и в официальных приложениях банков, которые каждый пользователь может установить себе на собственное устройство. В условиях автоматизации кредитных операций, в мобильных приложениях, например, СБЕР и ВТБ предлагают такие услуги как: дистанционное оформление кредита, оперативное управление кредитной задолженности, функции досрочного погашения кредита, графики платежей и прочее – все в одном и достаточно удобном приложении. Это сделано, прежде всего, для комфорта, минимизации расходов кредитной организации, также это создано в целях контроля (где каждый клиент банка может отследить свои финансовые сбережения и не переживать, что с ними что-то произойдет, так как с помощью этих

приложений он получает уведомления и сообщения от банка), одновременно с этим, банк позволяет обеспечить безопасность платежей собственных клиентов.

Таким образом, можно сделать вывод о будущем автоматизации не только в банках, но и в финансовой системе в целом:

1. Будет продолжать расти популярность умных финансовых систем.
2. Искусственный Интеллект (далее - AI) не просто будет реагировать на какие-то события, но и пытаться предсказывать действия клиентов.
3. К 2030 году более 85% финансовых операций (это следует из результатов Национального проекта) будут осуществляться автоматически. [8]

На основании вышеизложенных данных, в ближайшие годы темпы автоматизации будут только расти.

Теперь вернемся к цифровому рублю и Искусственному Интеллекту (далее – ИИ), которые развиваются благодаря законопроекту.

Цифровой рубль — это цифровая модель российского рубля. 1 цифровой рубль равен 1 безналичному рублю и 1 наличному рублю.

Данная форма валюты, а точнее ее использование будет основываться на желании ее приобретения без принуждения.

Центральный Банк Российской Федерации установил следующие сроки реализации третьей формы национальной валюты:

- возможность совершить операцию с этой формой рубля будет представлена клиентам с 01.09.2026 всеми крупнейшими банками и торговыми компаниями, чья выручка за предыдущий год будет свыше 120 млн. руб.
- с 01.09.2027 эту операции с цифровым рублем будут совершать банки, имеющие универсальную лицензию и торговые компании, которые имеют выручку более 30 млн. руб., в год.
- с 01.09.2028 операции будут осуществлять банки, которые используют базовую лицензию и компании с выручкой 20-30 млн. руб. [2]

Отметим, как будет происходить процесс осуществления операций по цифровому рублю с физическими и юридическими лицами (организациями). Что касается физических лиц, то возможность использовать данную форму национальной валюты представит любой банк, где платежи и переводы граждан будут осуществляться с помощью систем NFC без требования на подключение интернета. Главной же особенностью третьей формы российского рубля для физических лиц является надежность. Для операций с рублем для юридических лиц будут введены следующие тарифы:

1. 15 рублей за совершение операции;
2. 0,3% от суммы платежа, но не более 1500-00 рублей – за прием оплаты товаров и услуг.

На данный момент, цифровой рубль можно будет использовать только на территории Российской Федерации, однако, впоследствии, Центральный Банк будет расширять сферу применения цифрового рубля. [4]

Последним и наиболее востребованным продуктом в современной России является Искусственный Интеллект. Согласно информации от Банка России, финансовый сектор является, и будет являться одним из лидеров по внедрению технологий ИИ. Более 95% российских финансовых компаний уже используют его в своей деятельности.

Направления в развитии ИИ:

- кредитный скоринг;
- противодействия мошенникам;
- управление рисками и мониторинг;
- роботизация процессов (RPA) – автоматизация рутинных операционных процессов. [1]

Обратимся к выступлению главы «СБЕРа» Германа Грефа, который рассуждает о будущем Искусственного Интеллекта (от 08.09.2025).

Наиболее продвинутым трендом в банковской сфере будет прямое взаимодействие нейросетей между собой для решения поставленных задач. Эти системы будут самостоятельно вести диалог, находить необходимые алгоритмы и пути к решению, что значительно ускорит процессы. Это может привести к созданию полностью автономных систем для более сложных задач, таких как скоринг корпоративных клиентов, мониторинг рисков в реальном времени или динамическое ценообразование продуктов. Помимо этого, стоит отметить то, что все возможные помехи и ограничения будут мешать работе Искусственного Интеллекта, но при этом будут усилены инструменты безопасности. «Это отражает глобальную дилемму: как раскрыть потенциал ИИ, не теряя контроля над ним. В банковской сфере, где риски связаны с деньгами и данными клиентов, этот баланс является основополагающим».

Таким образом, успех будет зависеть от способности банков управлять не просто технологиями, а интеллектуальными агентами, находить баланс между их мощностью и контролем, и постоянно развивать компетенции постановки задач для искусственного разума. Дальнейшее развитие будет точно обусловлено: повышением качества и доступности данных; развитием научной базы данных; обеспечением и повышением доверия к ИИ у всех граждан. [7]

В заключении нужно сказать, что благодаря введению Национального проекта в 2025 году, который продлится до 2030 года, значительно повысится качество жизни граждан и эффективность всех отраслей социальной, экономической сфер.

Список источников:

1. Банк России. Применение искусственного интеллекта на финансовом рынке. - URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/156061/Consultation_Paper_03112023.pdf (дата обращения: 22.10.2025).

2. Банк России. Цифровой рубль. – URL: <https://cbr.ru/fintech/dr/> (дата обращения: 11.10.2025).

3. Минцифры. Национальный проект «Экономика данных и цифровая трансформация государства». – URL: <https://digital.gov.ru/target/naczionalnyj-proekt-ekonomika-dannyh-i-czifrovaya-transformacziya-gosudarstva> (дата обращения: 22.10.2025).

4. Безбородов Максим; Коротаева Юлия. Цифровой рубль: порядок перехода. - URL: <https://www.v2b.ru/articles/tsifrovoy-rubl-poryadok-perehoda/> (дата обращения: 22.10.2025).

5. Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики». COVID-19 как триггер процесса цифровизации: обзор цифровой повестки в условиях кризисной динамики. - URL: <https://issek.hse.ru/news/362717476.html> (дата обращения: 22.10.2025).

6. Эффективные бизнес системы. Цифровизация и автоматизация – путь к операционной трансформации. - URL: <https://op-ex.ru/article/czifrovizacziya-i-avtomatizacziya-put-k-operaczionnoj-transformaczii/?ysclid=mhhkw8eckv497580178> (дата обращения: 22.10.2025).

7. Хабр Карьера. Глава «Сбера» объяснил, как улучшить работу искусственного интеллекта. – URL: <https://habr.com/ru/news/945112/?ysclid=mhi6bpirb4293692952> (дата обращения: 22.10.2025).

8. Polygant (Игорь М.). Автоматизация финансовых услуг: как технологии меняют банковскую сферу. - URL: <https://polygant.ru/blog/avtomatizatsiya-finansovyh-uslug-kak-tehnologii-menyayut-bankovskuyu-sferu/?ysclid=mh9ajsza4d790206932> (дата обращения: 22.10.2025).