

# ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ В ГЛОБАЛЬНОМ БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ: ДВИЖУЩИЕ СИЛЫ И ПОСЛЕДСТВИЯ ДЛЯ УСТОЙЧИВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ

Муратова Наргиза Тахировна

**Аннотация:** Данная статья посвящена исследованию ключевой роли цифровой трансформации в развитии современного мирового банковского сектора и её влиянию на продвижение концепции устойчивого финансирования. В работе подробно рассматриваются передовые технологические инновации, включая искусственный интеллект (ИИ), технологии блокчейн, а также анализ больших данных. Особое внимание уделяется тому, как именно данные инструменты интегрируются в финансовые услуги по всему миру и каким образом они формируют новый облик банковской системы.

Кроме того, акцентируется внимание на том, что процессы цифровизации способствуют повышению прозрачности деятельности банков, развитию и стимулированию потоков «зелёных» инвестиций, а также обеспечивают более широкий доступ населения к финансовым услугам. Эти факторы в совокупности напрямую содействуют достижению Целей устойчивого развития (SDGs), утверждённых ООН.

В исследовании активно используются статистические данные и международные примеры из различных стран, что позволяет сформировать целостное и углублённое представление о ключевых тенденциях и сложностях, возникающих на пересечении цифровых технологий и принципов устойчивого финансирования. Таким образом, статья даёт развернутый анализ глобальных процессов, демонстрируя их взаимосвязанность и стратегическую значимость.

**Ключевые слова:** Цифровая трансформация, глобальный банковский сектор, устойчивое финансирование, финансовые технологии (FinTech), искусственный интеллект, блокчейн, финансовая инклюзия, зелёные инвестиции, ESG, Цели устойчивого развития (SDGs).

## ВВЕДЕНИЕ

Современный банковский сектор переживает беспрецедентный этап преобразований, вызванный стремительным развитием цифровых технологий и возрастающим общественным запросом на устойчивое развитие. Если ещё несколько десятилетий назад цифровые решения в банках рассматривались лишь как конкурентное преимущество, то сегодня их внедрение стало неотъемлемым условием выживания в быстро меняющейся экономической среде. Одновременно с этим устойчивое финансирование постепенно превращается в одну из главных опор ответственного экономического роста, связывая инвестиционные решения с экологическими, социальными и управлеченческими стандартами (ESG).

По данным Всемирного банка (2024), цифровые финансовые услуги охватили уже более 76% взрослого населения мира, тогда как десять лет назад этот показатель составлял всего 51%. Такой рост демонстрирует не только стремительное распространение технологий, но и открывает новые возможности для направления капитала на проекты, связанные с борьбой с изменением климата, сокращением социального неравенства и повышением устойчивости экономик. В этой связи пересечение процессов цифровой трансформации и устойчивого финансирования приобретает особую значимость, так как их синергия позволяет объединить технологическую эффективность с социально-экологическими целями.

Цифровые инструменты повышают прозрачность и доступность инвестиционных процессов, а также делают их более эффективными. В то же время цели устойчивого развития задают этическое направление применения цифровых технологий, что позволяет избежать их использования исключительно в коммерческих интересах. Таким образом, вектор развития современного банковского сектора определяется стремлением к гармонизации цифровых инноваций и принципов устойчивого развития.

В данной статье предпринимается попытка проанализировать, каким образом цифровая трансформация меняет практику глобального банковского дела и ускоряет интеграцию принципов устойчивого финансирования. Для этого используются примеры из разных регионов мира – Европы, Азии, Африки и Латинской Америки. Такой подход позволяет выявить как перспективные возможности, так и ключевые вызовы, возникающие в процессе сближения цифровых технологий и устойчивого финансирования.

### **Глобальный ландшафт цифровой трансформации в банковской сфере**

Цифровая трансформация в банковском секторе представляет собой процесс глубокого внедрения цифровых технологий во все элементы финансовой деятельности. Она включает мобильный банкинг, онлайн-платежные платформы, системы кредитного scoring на основе ИИ, операции с использованием блокчейна и экосистемы открытого банкинга. Эти инновации полностью изменили традиционную модель работы банков, где всё строилось вокруг физических отделений. Теперь банки могут функционировать в круглосуточном цифровом режиме, предоставляя клиентам услуги в любой точке мира. Кроме того, FinTech-компании и крупные технологические корпорации, такие как Ant Group, Paytm и Revolut, ускорили этот процесс, предлагая более гибкие и удобные решения. В Африке сервис M-Pesa сделал возможным доступ к базовым финансовым услугам для миллионов людей. Всё это заставило традиционные банки активно внедрять инновации, чтобы сохранить свою конкурентоспособность. Согласно данным Deloitte (2023), почти 89% банков мира увеличили свои инвестиции в цифровую трансформацию за последние пять лет. Азиатско-Тихоокеанский регион лидирует по уровню проникновения мобильного банкинга, где Китай и Индия обеспечивают свыше 50% всех мировых транзакций.

Европа активно развивает систему открытого банкинга, а Латинская Америка показывает бурный рост цифровых кошельков, особенно в Бразилии и Мексике.



Цифровая трансформация банковского сектора – это не единичный проект или набор новых продуктов, а глубокая системная перестройка бизнес-моделей, технологической архитектуры и корпоративной культуры финансовых институтов по всему миру. Она затрагивает все уровни: от клиентского опыта и каналов дистрибуции до внутреннего учёта, управления рисками и исполнения регуляторных требований. Ниже – развернутое и структурированное описание ключевых компонентов, трендов и последствий этой трансформации в глобальном масштабе.

### Концепция и масштабы устойчивого финансирования

Устойчивое финансирование представляет собой стратегический подход, при котором инвестиционные решения принимаются с учётом долгосрочных экологических, социальных и управлеченческих последствий. Оно охватывает выпуск «зелёных» облигаций, социальных облигаций, фонды ESG и кредиты, привязанные к принципам устойчивого развития. По данным GSIA (2022), объём устойчивых инвестиций достиг 35,3 трлн долларов США, что составляет 36% от всех профессионально управляемых активов. Международные организации, такие как ЕС, ООН и IFC, выработали стандарты для регулирования этой сферы. Например, Регламент ЕС по таксономии определяет, какие виды экономической деятельности можно считать экологически устойчивыми. Хотя Европа остаётся крупнейшим рынком устойчивого финансирования, всё больше развивающихся стран подключаются к процессу. Так, Чили выпустила «зелёные» государственные

облигации для финансирования проектов возобновляемой энергетики, а Сингапур запустил программы кредитования устойчивых инфраструктурных проектов.

### **Пересечение цифровой трансформации и устойчивого финансирования**

Интеграция цифровых технологий и устойчивого финансирования создаёт мощный эффект синергии. Блокчейн обеспечивает неизменность записей и прозрачность сделок, что особенно важно при выпуске «зелёных» облигаций. Искусственный интеллект позволяет анализировать ESG-данные, оценивать климатические риски и выявлять случаи «гринвашинга». Специализированные платформы, такие как Trine и GoParity, открывают широкому кругу людей возможность инвестировать напрямую в проекты возобновляемой энергетики. Это не только демократизирует доступ к устойчивым инвестициям, но и повышает доверие к ним.

### **Региональные примеры**

**Европа.** Европейские банки активно внедряют цифровые платформы для учёта и раскрытия ESG-показателей. Так, в рамках инициативы Европейского зелёного пакта и директивы CSRD (Corporate Sustainability Reporting Directive) кредитные организации обязаны интегрировать показатели устойчивого развития в финансовую отчётность. Это стимулирует развитие цифровых решений для управления «зелёными» облигациями и устойчивыми кредитами, а также расширяет роль бухгалтерии в подготовке нефинансовой отчётности.

**Азия.** В странах Восточной Азии наблюдается стремительный рост финтех-сектора, который способствует цифровизации банковских операций. Китайские и сингапурские банки внедряют блокчейн-технологии для отслеживания устойчивых инвестиций и более прозрачного учёта «зелёных» проектов. Кроме того, в регионе развивается практика применения Big Data-аналитики в учётных системах для прогнозирования климатических рисков и оценки их влияния на финансовую стабильность.

**Северная Америка.** Банки США и Канады делают акцент на цифровые платформы устойчивого финансирования с высоким уровнем автоматизации бухгалтерских процессов. Ведущие финансовые институты интегрируют системы искусственного интеллекта для оценки ESG-рисков при выдаче кредитов, что позволяет учитывать не только финансовые показатели, но и долгосрочную устойчивость заёмщика.

**Развивающиеся экономики.** В Латинской Америке и Африке цифровая трансформация банков в значительной степени связана с расширением доступа к устойчивому финансированию через мобильные платформы. Здесь бухгалтерский учёт цифровизируется в направлении микрофинансирования и социального кредитования, где прозрачность и автоматизация отчёtnости играют ключевую роль для повышения доверия со стороны международных инвесторов и регуляторов.

Таким образом, региональные примеры показывают, что цифровая трансформация в банковской сфере адаптируется под локальные экономические и

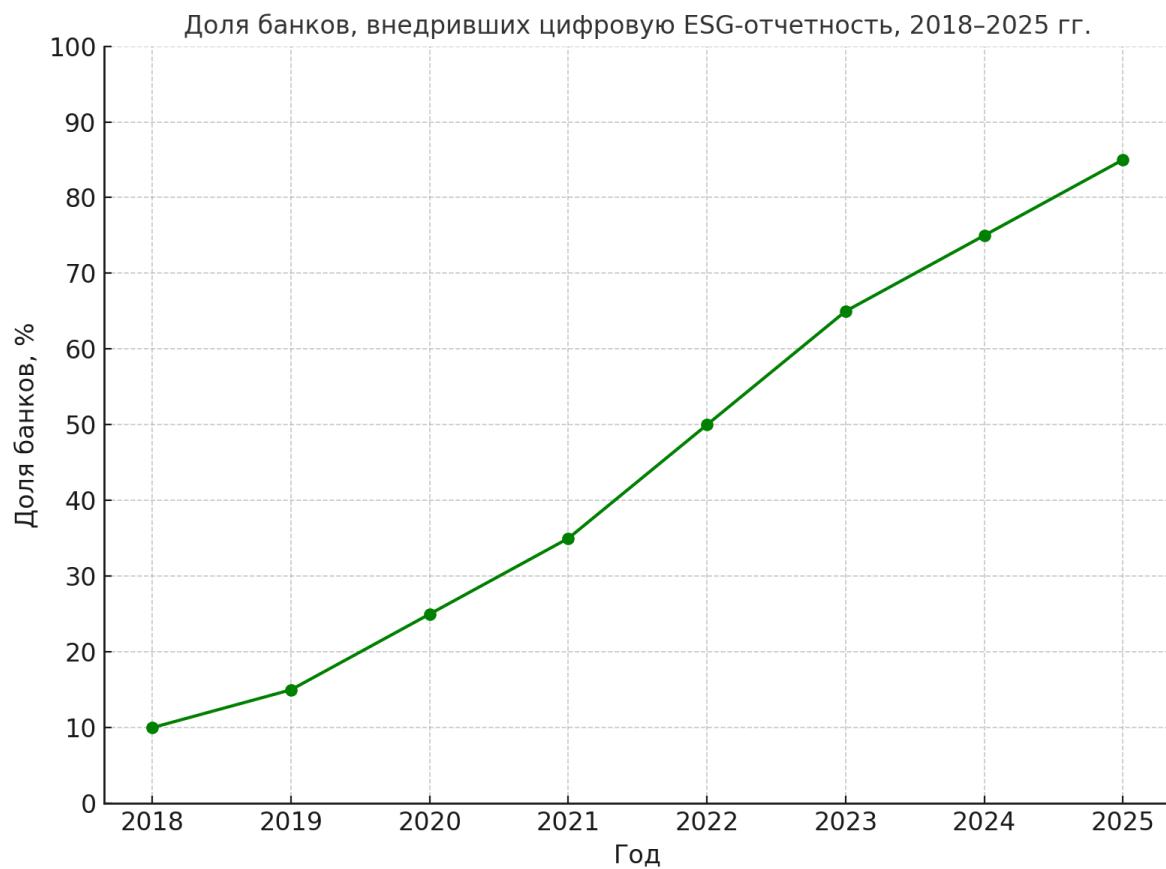
регуляторные условия, но во всех случаях она усиливает роль бухгалтерии как центрального элемента системы устойчивого финансирования.

## Проблемы интеграции цифровой трансформации и устойчивого финансирования

Несмотря на очевидные преимущества, процесс сталкивается с рядом вызовов. К ним относятся низкое качество и несогласованность ESG-данных, риски кибератак, фрагментация нормативно-правовой базы в разных странах, а также цифровое неравенство. Последнее особенно актуально для бедных регионов, где отсутствие интернета ограничивает доступ к современным финансовым услугам.

### Перспективы развития

В ближайшие годы цифровая трансформация в глобальном банковском секторе будет приобретать ещё более комплексный характер. Основными драйверами станут развитие искусственного интеллекта, внедрение технологий распределённого реестра (DLT), а также усиление регуляторных требований в области устойчивого финансирования. Банки будут вынуждены совершенствовать внутренние системы бухгалтерского учёта и отчётности, чтобы обеспечивать прозрачность данных о климатических рисках, углеродном следе и воздействии кредитных портфелей на устойчивое развитие.



Существенным направлением станет автоматизация финансового контроля и комплекса с применением RegTech-решений, что позволит минимизировать операционные риски и ускорить обработку информации. Одновременно ожидается рост интеграции ESG-метрик в корпоративные финансовые системы: бухгалтерский

учёт постепенно будет расширяться за счёт нефинансовых индикаторов, отражающих социальную и экологическую устойчивость. Это приведёт к формированию единой архитектуры «устойчивой цифровой отчётности», где традиционные бухгалтерские данные будут сочетаться с данными об устойчивом развитии в режиме реального времени.

Кроме того, перспективным трендом является использование облачных платформ для глобальной консолидации финансовых данных. Это позволит транснациональным банкам более эффективно управлять капитальными потоками, а также обеспечит стандартизованный доступ к информации для регуляторов и инвесторов. В долгосрочной перспективе цифровизация создаст предпосылки для перехода к «зелёному» финансовому инжинирингу, где бухгалтерия будет выполнять не только функцию контроля, но и роль стратегического инструмента оценки устойчивости бизнеса.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Цифровая трансформация глобального банковского сектора становится неотъемлемым условием перехода к устойчивому финансированию. Внедрение инновационных технологий – от искусственного интеллекта и блокчейна до облачных решений и RegTech-инструментов – позволяет не только повысить эффективность банковских операций, но и обеспечить качественно новый уровень прозрачности финансовой и нефинансовой отчётности.

В условиях усиления международных регуляторных инициатив, таких как CSRD в Европе и климатические стандарты отчёtnости в США и Азии, бухгалтерия постепенно трансформируется из традиционной функции учёта в стратегический инструмент управления устойчивым развитием. Она обеспечивает интеграцию ESG-показателей в финансовую архитектуру, создавая основу для доверия со стороны инвесторов, регуляторов и общества.

Региональные практики показывают, что цифровизация и устойчивое финансирование развиваются с учётом локальных особенностей, однако во всех случаях общая тенденция одинакова: банки становятся центрами инноваций, способными сочетать технологические достижения с целями долгосрочной устойчивости. В будущем именно цифровая бухгалтерия и системы устойчивой отчёtnости будут играть ключевую роль в формировании глобальной финансовой стабильности и достижении целей устойчивого развития.

## ИСТОЧНИКИ:

1. Кусмарцева Ю. В. «Финансирование цифровой трансформации банковского сектора России» // *Фундаментальные исследования*, 2023. [fundamental-research.ru](http://fundamental-research.ru)
2. Савчина О. В. «Цифровая трансформация банковского сектора в современных условиях» (2023) [КиберЛенинка](http://CyberLeninka)

3. Тимофеева О. И. «Цифровая трансформация российской банковской сферы в условиях современных вызовов и угроз» // Научный журнал «Управленческий учёт», № 7, 2023 [uprav-uchet.ru](http://uprav-uchet.ru)

4. Генералова Н. В., Гузов Ю. Н., Соболева Г. В. «Цифровизация учёта и аудита: эволюция технологий, российский опыт и перспективы развития» [finbiz.spb.ru](http://finbiz.spb.ru)

5. Матвеевский С. С. «Текущее состояние цифровой трансформации российских банков» // *Вестник университета*, № 10, 2020 (с акцентом на тенденции, которые ещё продолжают развиваться) [Semantic Scholar](http://Semantic Scholar)

6. Ющик Ю. В., Посная Е. А., Шитикова М. Н. и др. «Цифровая трансформация в региональных банках: проблемы и перспективы развития» // Электронный научный журнал «Вектор экономики», 2025 [vectoreconomy.ru](http://vectoreconomy.ru)

7. Тарханова А. В., Егорова Ю. С., Тарханова Е. А. «Цифровая трансформация банковской системы России: эволюция и возможные угрозы» (2024) [elib.utmn.ru](http://elib.utmn.ru)

8. Аналитический отчёт Банка России «Цифровизация платежей и внедрение инноваций на платежном рынке» (2024) [cbr.ru](http://cbr.ru)