
ОСНОВНЫЕ ТЕНДЕНЦИИ ЦИФРОВИЗАЦИИ БАНКОВСКОЙ СРЕДЫ В ПЕРИОД ПАНДЕМИИ COVID-19

Савинская Дина Николаевна¹, канд. экон. наук, доц.

Кочкарова Паризат Ахматовна², канд. физ-мат. наук, доц.

Тыщенко Алексей Алексеевич¹, маг.

¹ Кубанский государственный аграрный университет им. И.Т. Трубилина, ул. Калинина, 13, Краснодар, Россия, 350044; e-mail: savi_dinki@mail.ru; leshatyshenko22@gmail.com

² Северо-Кавказская государственная академия, Ставропольская ул., 36, Черкесск, Россия, 369001; e-mail: parizat@yandex.ru

Предмет: актуальность статьи обусловлена тем, что цифровая экономика в современных условиях приобрела колоссальное значение, влияя на многие аспекты общественной жизни и в том числе на такую важную составляющую, как банковская сфера, которая в свою очередь в России планомерно увеличивает количество пластиковых и виртуальных карт на душу населения. *Цель:* раскрытие и продвижение тенденции цифровизации банковской среды в период пандемии COVID-19. *Дизайн исследования:* этот процесс является одним из ключевых индикаторов, определяющих развитость банковского бизнеса в целом. Стремительное развитие системы интернет-банкинга в России обусловлено приростом новых пользователей. Дистанционное банковское обслуживание – наименее затратный и наиболее эффективный способ выхода на самые труднодоступные рынки, что объясняется снижением стоимости транзакции, передаваемой по электронным каналам. Если раньше интернет-банкинг рассматривался с позиции услуги по переводу средств между компаниями, то в настоящее время эта технология трансформируется во всеобъемлющий способ онлайн-сотрудничества между банком и клиентом. При этом стоит отметить, что и электронный денежный оборот на данный момент достиг такого охвата населения и сфер взаимодействия в Российской Федерации, что цифровизация банковской среды – это важнейшая составляющая правильного экономического развития. Помимо этого, банковский сектор очень чутко реагирует на различные нововведения цифровых технологий. *Результаты:* повсеместное распространение COVID-19

переключило работу банков на дистанционный режим, тем самым задавая тенденцию на совершенствование и расширение цифровых продуктов. Также ограничительные меры, связанные с пандемией коронавируса, значительно простимулировали удаленные и бесконтактные способы оплаты. Поэтому ключевой задачей данной статьи является определение перспектив дальнейшего развития дистанционного банковского обслуживания (ДБО) в нашей стране.

Ключевые слова: банковский бизнес, финансовые инструменты, платежная индустрия, статистические данные, банковские карты, безналичные платежи, денежный оборот, онлайн-взаимодействие, интерактивный опыт, COVID-19.

DOI: 10.17308/meps/2078-9017/2022/9/121-129

Введение

Онлайн-взаимодействие становится важным элементом в бизнес-процессах, и банки нацелены на предоставление интерактивного опыта, с учетом индивидуальных потребностей любого клиента. В настоящий момент технологии дистанционного банковского обслуживания (далее ДБО) можно систематизировать следующим образом (рис. 1):

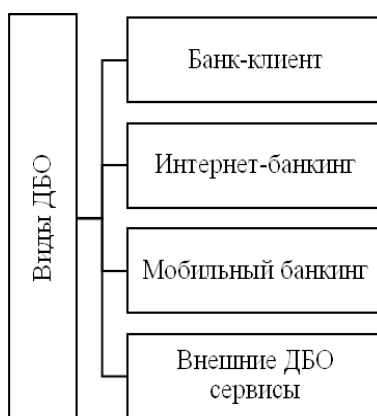


Рис. 1. Виды ДБО

Платежная индустрия в России планомерно увеличивает количество карт на душу населения и в свою очередь это является одним из ключевых индикаторов, определяющих развитость банковского бизнеса в целом. Этому росту, несомненно, способствовали: развитие платежной инфраструктуры; увеличение количества POS-терминалов; популярность безналичных платежей (в том числе через Интернет).

Рассуждения

В связи с установившейся динамикой повсеместного развития и применения инновационных технологий в решении экономических проблем возникает необходимость в систематизации и анализе финансовых инстру-

ментов взаимодействия участников платежной инфраструктуры, с которыми мы вступаем в 2022 год.

Итак, рассмотрим основные статистические данные по банковским картам. В таблице 1 представлена информация о выпуске платежных карт банковским сектором [4].

Таблица 1

Динамика выпуска платежных карт банковским сектором

Показатель	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Отклонение (+/-) 2020 г.	
				2018 г.	2019 г.
тыс. ед.					
Всего банковских карт, в том числе:	272604	285832	305623	33019	19791
– расчетные карты	237521	248648	266479	28958	17831
– кредитные карты	35082	37184	39143	4061	1959

По данным ЦБ РФ, в 2021 г. продолжился рост выпуска банковским сектором платежных карт и к началу второго квартала всего было выпущено 312 млн единиц (из них: расчетных карт составило 273 млн ед., а кредитных карт – 40 млн ед.

Анализ данных таблицы 1 позволяет сделать следующие выводы. В 2020 г. было выпущено 306 млн ед., а это больше, чем в прошлом периоде, на 19791 млн руб. [3].

Расчетных карт в 2020 г. было выпущено 266 млн ед., что больше, чем в 2019 г., на 17831 млн ед. Также наблюдается увеличение выпуска кредитных карт на 1959 млн ед. В 2020 г. показатель составил 39143 млн ед.

В первом квартале 2021 года доля количества транзакций с использованием платежных карт для оплаты товаров и услуг увеличилась до 95%. Одним из факторов этого роста по-прежнему являются ограничительные меры, связанные с пандемией коронавируса, которые значительно стимулировали удаленные и бесконтактные способы оплаты. В таблице 2 представлена динамика операций с использованием платежных карт в России [4].

Таблица 2

Динамика операций с использованием платежных карт в России

Показатель	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Отклонение (+/-) 2020 г.	
				2018 г.	2019 г.
млн ед.					
Количество операций из них:	31733,2	41677,7	49938,4	18205,2	8260,7
– операции по снятию наличных денег	3176,4	3067,0	2521,1	-655,3	-545,9
– безналичные операции	28556,8	38610,7	47417,3	18860,5	8806,6
из них операции по оплате товаров (работ, услуг)	24069,4	32203,0	38812,3	14742,9	6609,3

Окончание табл. 2

Показатель	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Отклонение (+/-) 2020 г.	
				2018 г.	2019 г.
млрд руб.					
Объем операций из них:	76247,0	90932,6	105524,9	29277,9	14592,3
– операции по снятию наличных денег	27859,2	28574,5	28188,3	329,1	-386,2
– безналичные операции	48387,8	62358,0	77336,6	28948,8	14978,6
из них операции по оплате товаров (работ, услуг)	21006,7	26725,1	32429,6	11422,9	5704,5

Как видно из таблицы 2, количество операций с использованием платежных карт в 2020 г. увеличилось на 20%. При этом было осуществлено операций на общую сумму 106 трлн руб.

Стоит отметить, что операции по снятию наличных денег снизились в отчетном периоде по сравнению с 2019 г. на 18%, так как безналичные операции стали особенно востребованы (на их долю приходится 95% от общего объема совершенных платежей) среди населения в период пандемии COVID-19.

Системы интернет-банкинга стремительно развиваются в России и растут благодаря новым пользователям. ДБО – наименее затратный и наиболее эффективный способ выхода на самые труднодоступные рынки, что объясняется снижением стоимости транзакции, передаваемой по электронным каналам доставки [5, 6]. Если раньше интернет-банкинг рассматривался с позиции услуги по переводу средств между компаниями, то в настоящее время эта технология трансформируется во всеобъемлющий способ онлайн-сотрудничества между банком и клиентом. Далее на основании данных Банка России проанализируем динамику счетов с дистанционным доступом, открытых в кредитных организациях (КО) в таблице 3 [4].

Таблица 3

Динамика счетов с дистанционным доступом, открытых в КО

Показатель	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Отклонение (+/-) 2020 г.	
				2018 г.	2019 г.
тыс. ед.					
Общее количество счетов, в том числе открытых клиентам:	238966,1	257313,0	285563,0	46596,9	28250
юридическим лицам, не являющимся КО, всего	5971,0	6550,4	6808,3	837,3	257,9
из них: – с доступом через сеть Интернет	5874,8	6463,8	6698,8	824	235
физическим лицам, всего	232995,2	250752,2	278754,6	45759,4	28002,4
из них: – с доступом через сеть Интернет	217061,2	241839,5	268237,0	51175,8	26397,5

Показатель	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Отклонение (+/-) 2020 г.	
				2018 г.	2019 г.
с доступом посредством сообщений с использованием абонентских устройств мобильной связи	178174,8	183011,0	202009,7	23834,9	18998,7

Данные таблицы 3 позволяют сделать следующие выводы:

– в 2020 г. было открыто 286 млн счетов, это больше, чем в 2019 г., на 11%;

– наибольшую долю из них составили счета физических лиц – 98%. Показатель увеличился по сравнению с 2019 г. на 11%. Из них с доступом через сеть Интернет – 96%;

– счета юридических лиц, не являющихся КО, увеличились в 2020 г. на 4%. Из них с доступом через сеть Интернет – 98%.

Результаты

Цифровая революция заложила фундамент для перехода к платформенной экономике, в которой электронная коммерция и экосистемы играют системную роль и становятся важным способом взаимодействия с клиентами, так как сочетание финансовых и нефинансовых услуг через экосистемы – это необходимое условие в конкурентной борьбе за клиента.

Для потребителей финансовых услуг первостепенное значение имеют простота, безопасность и скорость транзакций, а также возможность доступа не только к банковским услугам, но и к другим сервисам через единый интерфейс. Маркетинговые стратегии финансовых институтов, таких как банки, в эпоху цифровых технологий ставят во главу угла персонализацию услуг для разных групп клиентов на основе использования анализа больших данных (Big Data) и искусственного интеллекта (ИИ). В краткосрочной перспективе подавляющее большинство потребителей будут загружать приложения и посещать отделения банков и других финансовых учреждений только в случаях крайней необходимости.

Автоматизированные процессы обладают большей надежностью, чем ручные. Банки должны обеспечивать конфиденциальность данных клиентов, а также безопасность информации и денежных потоков, где ИИ может сыграть центральную роль. Таким образом, важнейшим аспектом изменений в банковской сфере является переход к повсеместному использованию искусственного интеллекта и машинного обучения. На рисунке 2 обозначены основные инновационные продукты в банковской среде [4, 5]:

Необходимо отметить, что главными барьерами для активного применения технологий ИИ на сегодняшний день выступают их дороговизна, объем компетенций на рынке и неполнота законодательства РФ в данной

области (робот в данном случае выступает, как субъект деятельности, но не является субъектом закона). Современные технологии стремительно развиваются, поэтому работа в этой сфере гарантирует необходимый уровень конкурентоспособности в будущем.

Учитывая опыт последних нескольких месяцев, именно благодаря цифровым технологиям многие банки укрепили свои позиции на рынке и определили пути дальнейшего развития. Использование инновационных технологий удаленного доступа – важное преимущество цифрового банкинга, а значительный сдвиг в сторону использования формата удаленного обслуживания способствует адаптации и доступности программных платформ банков.

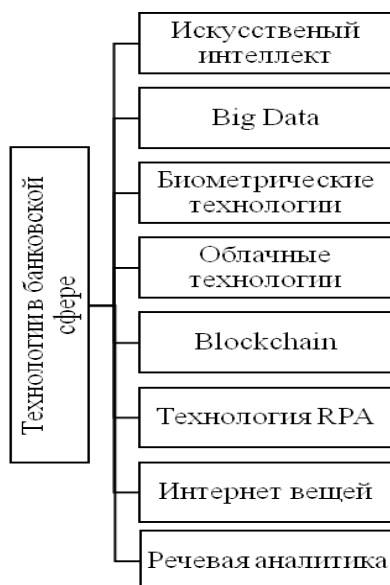


Рис. 2. Технологии в банковской сфере

Во время эпидемии COVID-19 многие банки начали активизировать свои усилия по расширению и апгрейду функций мобильных приложений, которые сегодня стали частью их конкурентных преимуществ и, следовательно, оказались важной частью цифровой трансформации банковских услуг [1, 2].

Заключение

Подводя итоги, следует отметить тот факт, что, несмотря на активную цифровизацию банковской сферы, существует ряд проблем, от решения которых зависят дальнейшие перспективы развития информационных систем и, в частности, программных платформ. Поэтому необходимым является:

- максимизация эффективности защиты данных пользователей, поскольку активный переход на дистанционное обслуживание преумножает риски, связанные с киберпреступностью;
- развитие правовых механизмов ДБО, так как на сегодняшний день

законы, регулирующие данную область, не в полной мере охватывают специфику ее работы;

– создание специальных бесплатных курсов (их массовая агитация в СМИ), целью которых будет повышение цифровой грамотности населения, что в результате гарантирует новый приток потребителей банковских продуктов (услуг).

Список источников

1. Батаев А.В. Оценка эффективности цифровых финансовых институтов // *Финансовый менеджмент*, 2021, no. 3, с. 56-67.
2. Го Ч. Цифровая трансформация банковской системы России – повышение конкурентоспособности банков // *Финансы и кредит*, 2021, т. 27, no. 2, с. 385-401.
3. Казакова Н.А. Тенденции российского онлайн-банкинга и влияние пандемии на его развитие / Н.А. Казакова, А.И. Болвачев, С.В. Вернигора, А.А. Воробьева // *Финансовый менеджмент*, 2021, no. 2, с. 62-71.
4. Статистика национальной платежной системы. Доступно: <https://www.cbr.ru/statistics/nps/psrf/> (дата обращения: 14.10.2021)
5. Коняев А.А. Модернизация банковского сектора России на основе внедрения финансовых технологий эффективного управления финансовыми потоками // *Финансы и кредит*, 2021, т. 27, no. 7, с. 1627-1646.
6. Малофеев С.Н. Проблемы защиты информации в банковской сфере // *Инновации и инвестиции*, 2019, no. 12, с. 154-160.
7. Conference Paper Economic Security of Construction Industry Enterprises / Forrester S.V., Ustinova G.H., Popok L.E. Lecture // *Notes in Networks and Systemsthis link is disabled*, 2021, 161 LNNS, pp. 675-68.
8. Book Chapter Research of Efficiency of Tax Stimulation of Innovative Entrepreneurship / Aleshkova D.V., Greshnova M.V., Smolina E.S., Popok L.E. // *Lecture Notes in Networks and Systemsthis link is disabled*, 2020, no. 84, pp. 80-84.
9. Kumratova A. Expected Scenarios of Development of Information Economy in the Global Economic System / Bogoviz Aleksei V., Savinskaya Dina N., Kumratova Alfira M. // *Models of modern information economy: conceptual contradictions and practical examples*, 2018, с. 303-312.
10. «Digital trade union» in the personnel motivation system / Dzhulai O.A., Savchenko O.G., Savinskaya D.N. // *Lecture Notes in Networks and Systems*, 2021, T. 161 LNNS, pp. 170-174.
11. A perspective algorithm of economic and legal management of the modern economic systems' innovative development / Stolyarov Leonid V., Savinskaya Dina N., Weisman Camila I., Saraldaeva Tatiana P., Safronova Ekaterina S. // *The Economic and Legal Foundations of Managing Innovative Development in Modern Economic Systems*, 26 October 2020, pp. 161-168.
12. Федеральный закон «Об использовании банковских карт в Российской Федерации» // *Банки и технологии*, 2004, no. 3.

THE MAIN TRENDS OF DIGITALIZATION BANKING ENVIRONMENT DURING THE COVID-19 PANDEMIC

Savinskaya Dina Nikolaevna¹, Cand. Sci. (Econ.), Assoc. Prof.

Kochkarova Parizat Akhmatovna², Cand. Sci. (Phys.-Math.), Assoc. Prof.

Tyshchenko Alexey Alekseevich¹, undergraduate student

¹ Kuban state agrarian University named after I. T. Trubilin, Kalinina, 13, Krasnodar, Russia, 350044; : savi_dinki@mail.ru; leshatysenko22@gmail.com

² North Caucasian State Academy, Cherkessk, Stavropolskaya st., 36, building 2, Cherkessk, Russia, 369001; e-mail: parizat@yandex.ru

Importance: the relevance of the article is due to the fact that the digital economy in modern conditions has acquired enormous importance, affecting many aspects of public life, including such an important component as the banking sector, which in turn in Russia systematically increases the number of plastic and virtual cards per capita. *Purpose:* to reveal and promote the trend of digitalization of the banking environment during the COVID-19 pandemic. *Research design:* this process is one of the key indicators determining the development of the banking business as a whole. The rapid development of the Internet banking system in Russia is due to the growth of new users. Remote banking is the least expensive and most effective way to enter the most inaccessible markets, which is explained by the reduction in the cost of the transaction transmitted through electronic channels. If earlier Internet banking was considered from the position of a money transfer service between companies, now this technology is being transformed into a comprehensive way of online cooperation between the bank and the client. At the same time, it is worth noting that electronic money turnover has reached such coverage of the population and spheres of interaction in the Russian Federation that digitalization of the banking environment is an essential component of proper economic development. In addition, the banking sector is very sensitive to various innovations in digital technologies. *Results:* the widespread spread of COVID-19 has switched the work of banks to remote mode, thereby setting a trend for improving and expanding digital products. Also, restrictive measures related to the coronavirus pandemic have significantly stimulated remote and contactless payment methods. Therefore, the key task of this article is to determine the prospects for the further development of remote banking services in our country.

Keywords: banking business, financial instruments, payment industry, statistical data, bank cards, non-cash payments, money turnover, online interaction, interactive experience, COVID-19.

References

1. Bataev A.V. Otsenka effektivnosti tsifrovih finansovih institutov [Assessment of efficiency of digital financial institutions]. *Financial management*, 2021, no. 3, pp. 56-67.
2. Goh Ch. Tsifrovaya transformatsiya bankovskoy sistemi Rossii – povishenie konkurentosposobnosti bankov [Digital Transformation of the Banking System of Russia – Improving the Competitiveness of Banks]. *Finance and credit*, 2021, t. 27, no. 2, pp. 385-401.
3. Kazakova N.A. Tendentsii rossiiskogo online-bankinga I vliyaniye pandemii na ego razvitiye [Trends in Russian online banking and the impact of the pandemic on its development] / N.A. Kazakova, A.I. Bolvachev, S.V. Vernigora, A.A. Vorobyova. *Financial Management*, 2021, no. 2, pp. 62-71.
4. Statistika natsionalnoy platezhnoy sistemi [Statistics of the national payment system] [Electronic resource]. Available at: <https://www.cbr.ru/statistics/nps/psrf/>, free. – The title from the screen. (accessed: 14.10.2021).
5. Konyaev A.A. Modernizatsiya bankovskogo sektora Rossii na osnove vnedreniya finansovih tehnologiy effektivnogo upravleniya finansovimi potokami [Modernization of the banking sector of Russia based on the introduction of financial technologies for effective management of financial flows]. *Finance and Credit*, 2021, vol. 27, no. 7, pp. 1627-1646.
6. Malofeev S.N. Problemi zashiti informatsii v bankovskoy sfere [Problems of information protection in the banking sector]. *Innovations and investments*, 2019, no. 12, pp. 154-160.
7. Conference Paper Economic Security of Construction Industry Enterprises Forrester, S.V., Ustinova, G.H., Popok, L.E. Lecture. *Notes in Networks and Systemsthis link is disabled*, 2021, 161 LNNS, pp. 675-68.
8. Book Chapter Research of Efficiency of Tax Stimulation of Innovative Entrepreneurship Aleshkova, D.V., Greshnova, M.V., Smolina, E.S., Popok, L.E. Lecture. *Notes in Networks and Systemsthis link is disabled*, 2020, no. 84, pp. 80–84
9. Kumratova A. Expected Scenarios of Development of Information Economy in the Global Economic System / Bogoviz Aleksei V., Savinskaya Dina N., Kumratova Alfira M. *Models of modern information economy: conceptual contradictions and practical examples*, 2018, pp. 303-312.
10. «Digital trade union» in the personnel motivation system. Dzhulai O.A., Savchenko O.G., Savinskaya D.N. *Lecture Notes in Networks and Systems*, 2021, Vol. 161, LNNS, pp. 170-174.
11. A perspective algorithm of economic and legal management of the modern economic systems' innovative development. Stolyarov, Leonid V.; Savinskaya, Dina N.; Weisman, Camila I.; Saraldaeva, Tatiana P.; Safronova, Ekaterina S. *The Economic and Legal Foundations of Managing Innovative Development in Modern Economic Systems*, 26 October 2020, pp. 161-168.
12. Federal Law «On the use of bank cards in the Russian Federation». *Banks and Technologies*, 2004, no. 3.