

УДК 33

DOI: 10.34670/AR.2021.77.20.027

Цифровая трансформация российского банковского сектора на фоне пандемии COVID-19: состояние, проблемы и перспективы развития

Витязева Анна Андреевна

Магистрант,

Московский государственный институт международных отношений (университет)

Министерства иностранных дел Российской Федерации,

119454, Российская Федерация, Москва, пр. Вернадского, 76;

e-mail: annavityazeva@inbox.ru

Аннотация

Данная статья посвящена анализу текущего состояния процесса цифровизации российского банковского сектора на фоне пандемии COVID-19. На данный момент российский банковский сектор относится к мировым лидерам по многим показателям цифровой трансформации. В последние годы на российском рынке активно развиваются экосистемы: банки, ИТ-компании и маркетплейсы объединяют свои усилия и выходят за рамки профильных услуг, отвечая возросшим потребностям клиентов. Ограничения, вызванные борьбой с распространением коронавируса, создали российским банкам как определенные трудности, так и позволили найти новые пути цифрового развития. Цель исследования – определить текущее состояние процесса цифровой трансформации российского банковского сектора, выявить его особенности, определить проблемы и обозначить дальнейшие перспективы развития. В работе делается вывод о направлениях и тенденциях осуществления цифровой трансформации в российской банковской системе.

Для цитирования в научных исследованиях

Витязева А.А. Цифровая трансформация российского банковского сектора на фоне пандемии COVID-19: состояние, проблемы и перспективы развития // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2021. Том 11. № 2А. С. 216-225. DOI: 10.34670/AR.2021.77.20.027

Ключевые слова

Банки, банковская система, цифровая трансформация, цифровизация, финтех, пандемия, экосистемы.

Введение

Четвертая промышленная революция охватывает все сферы экономики, банковская система является одной из наиболее подверженных этому процессу. Банковский сектор – один из показательных примеров стремительной цифровой трансформации, поскольку он как активно применяет новые цифровые технологии, так и является инициатором осуществления инноваций. Объединение передовых технологических компаний и компаний, оказывающих банковские и иные финансовые услуги, а также их продуктов привело к возникновению отдельной отрасли – финансовые технологии (финтех, FinTech). Пандемия COVID-19 подтолкнула банковский сектор к решению новых задач, масштабному внедрению удаленных технологий, созданию новых форматов работы, изменению продуктовой линейки, ввиду чего значительно ускорился процесс цифровизации как мировой экономики в целом, так и российского банковского сектора в частности. На фоне ограничений, направленных на борьбу с распространением вируса, банковский сектор столкнулся с рядом вызовов и проблем, таких как: ограничение рабочих часов, полное закрытие отделений банка, ограничение доступности банковских предложений для новых клиентов, отмена некоторых способов открытия счетов. Ситуация с COVID-19 показала, насколько важно быть готовым вовремя перестроиться на новый режим работы, адаптироваться к постоянно меняющимся условиям, обеспечить непрерывную деятельность и обслуживания клиентов. В то же время пандемия позволила банковскому сектору разработать новые продукты и предложения. Так, например, 41% европейских банков в 2020 году увеличили лимит бесконтактных операций, 34% банков внедрили полностью цифровые процессы, 25% банков предоставили клиентам возможность получить консультацию по записи, 23% банков внедрили методы цифровой верификации личности, 18% банков впервые запустили возможность использования методов бесконтактной оплаты. Таким образом, несмотря на возникшие сложности, в то же время перед банковским сектором открылись и новые пути развития.

Основная часть

Пандемия коронавируса радикальным образом изменила поведение клиентов банков. Согласно исследованию Mastercard, в 2020 году 42% респондентов заявили, что стали чаще осуществлять банковские операции онлайн или посредством мобильного приложения. Ввиду повсеместной цифровизации экономики растут и требования клиентов, что толкает банковский сектор к разработке новых цифровых продуктов. Для 65% россиян важнейшим критерием при осуществлении транзакций онлайн является их надежность и безопасность. Стоит отметить, что данный показатель является наиболее высоким в Европе. Также респонденты заявили, что главными преимуществами при использовании мобильных приложений для них являются экономия времени и простота использования (63 и 57% соответственно). Обращая внимание на требования, предъявляемые клиентами к цифровым банковским продуктам, то здесь стоит отметить высокую доступность, понятный интерфейс, эффективность использования. Очевидно, что процесс цифровизации осуществлялся достаточно быстрыми темпами и до начала пандемии, но, вероятно, что в будущем это движение ускорится, причиной этому станет и поведение людей, изменивших свои привычки, образ жизни и осознавших преимущества интернет-банкинга. По оценкам VCG, около 30% россиян готовы полностью отказаться от походов в банковские отделения даже после окончания пандемии и связанных с ней

ограничений. Еще одной особенностью поведения клиентов во время пандемии является рост спроса на цифровые карты вместо привычных пластиковых. Это позволяет банкам привлекать новых пользователей в тех регионах, где отделения банка не представлены, поскольку для оформления такой карты необходим лишь доступ в интернет. В свою очередь, выпуск цифровой карты экономит банку 60-70% затрат ввиду отсутствия затрат на комплектующие, производство, упаковку, логистику. Среди крупнейших эмитентов банковских карт на первом месте находится Сбербанк – 98 млн клиентов, второе место занимает ВТБ. Оба банка заявили о намерении к 2023 году выпускать в цифровом виде до 40-50% всех карт. Сокращение выпуска пластиковых карт можно объяснить двумя причинами: во-первых, это возросший спрос со стороны клиентов, во-вторых, это тенденция к сокращению производства и использования пластика в целом, что соответствует принципам ESG – повестки (Environmental, Social and Corporate Governance – окружающая среда, социальная ответственность и корпоративное управление).

Что касается состояния цифровизации российского банковского сектора, то по многим показателям российские банки превосходят общемировой уровень. С точки зрения подготовленности к кризису, вызванному пандемией COVID-19, российский банковский сектор оказался более подготовленным, чем многие мировые коллеги. Быстрая цифровизация бизнес-процессов российских банков позволила за несколько лет перевести большинство ежедневных операций в удаленные каналы, а также вывести Россию в мировые лидеры по развитию безналичных платежей. Благодаря этому за последние десять лет в долларовом выражении прибыль банковского сектора выросла в 4,5 раза (1,7 трлн рублей по итогам 2019 года), а возврат на активы — в 3,3 раза (2,2%), несмотря на медленные темпы роста экономики. По многим ключевым показателям цифровизации Россия относится к лидерам, поскольку инновации и онлайн-сервисы востребованы среди населения, также достаточно развиты как технологические, так и инфраструктурные условия для дальнейшего развития. Согласно исследованию Deloitte, проведенному в 2020 году и посвященному оценке текущего состояния цифровизации банковского сектора, Россия вошла в десятку мировых лидеров цифрового банкинга наряду с такими странами, как Япония, Сингапур, Норвегия, Испания, Бельгия, Турция, Польша, Саудовская Аравия. К этим показателям относятся: удобство поиска информации, открытие счета, ежедневное взаимодействие с клиентом, предоставление дополнительных банковских услуг. Заметное улучшение было достигнуто по адаптации новых клиентов, осуществлению переводов, использованию банковских карт. Ниже общемирового уровня оказался лишь индекс оценки первых шагов клиента. Банковский сектор является одним из лидеров по уровню цифровизации в России по итогам 2020 года. Лидерами по уровню цифровизации являются Тинькофф, ВТБ, Сбербанк, Райффайзенбанк, Альфа-банк. Главными инструментами трансформации Сбербанка являются ИИ и Big Data: такие решения разрабатываются внутри экосистемы банка и используются всеми подразделениями. По состоянию на февраль 2021 года 87% банковских клиентов в России пользуются различными цифровыми каналами, при этом 78% заявляют, что банковское приложение является для них приоритетным способом взаимодействия с банком. Такие показатели говорят о том, что на данный момент приоритетным направлением развития для банков является ускорение темпов цифровизации, улучшение качества работы с клиентами и оптимизация затрат. Согласно докладу Банка России «Экосистемы: подход к регулированию» Россия является одной из немногих стран, на внутреннем рынке которой присутствуют сильные национальные экосистемы, способные конкурировать с крупнейшими глобальными игроками на данном

рынке. Также Банк России заявляет, что на российском рынке прослеживается явная тенденция: ведущие финансовые организации трансформируются в технологические компании и создают вокруг себя экосистемы финансовых и нефинансовых услуг, а также создают совместные проекты с интернет-компаниями. К российским экосистемам относятся: Сбер, Тинькофф, ВТБ, Яндекс, Mail.ru Group, МТС. Стоит отметить, что Сбербанк, согласно «Стратегии-2020», намеревается из крупного традиционного банка превратиться в системную технологическую компанию уровня Google и Amazon. На данный момент Сбербанк очень активно развивает свою экосистему нефинансовых услуг, приобретая компании из самых различных отраслей - от высокопроизводительной обработки данных (GridGain) до медицинских услуг (Doc.Doc). Экосистема Сбера является крупнейшей в России, на ее развитие потрачено более \$1 млрд, или 3% чистой прибыли. Сейчас в экосистему «Сбера» входит около 30 компаний и сервисов по многим направлениям: электронная коммерция, доставка готовой еды, такси, каршеринг, медиа и развлечения, мобильный оператор, здравоохранение, сделки с недвижимостью. Тинькофф определяет себя как финансовую онлайн-экосистему, сформированную вокруг потребностей клиента и оказывающую полный спектр финансовых услуг для частных лиц. Особенностью Тинькофф является повышенное внимание к развитию лайфстайл-банкинга. Что касается ВТБ, то на данный момент банк запустил жилищную экосистему «Метр квадратный», которая объединяет поисковые сервисы, сервисы проверки, оценки, приобретения недвижимости, а также сервисы по планированию и проведению ремонтных работ.

Стоит принять во внимание тот факт, что такие показатели были достигнуты в первую очередь за счет крупнейших розничных игроков. Одной из главных характеристик процесса цифровизации российской банковской системы является высокая неоднородность. Вероятно, в будущем продолжится дальнейшая консолидация сектора. Так, за последние 10 лет доля госбанков в активах сектора выросла с 57% до 71% (на Сбербанк и ВТБ приходится более 60%).

Стоит обратить внимание на особенности дальнейшего развития цифровизации банковской сферы в России. Достаточно серьезным препятствием может выступить неготовность определенной категории россиян к отказу от живого взаимодействия с банковскими работниками, ввиду чего перед банками стоит задача совершенствовать грамотность клиентов. Оттого, насколько хорошо потребитель разбирается и понимает правила защиты своих персональных данных, зависит стабильное и надежное функционирование самого банка. Также к основным сложностям относятся растущие на фоне перевода сотрудников на удаленную работу риски утечки информации, которые для банковского сектора являются крайне существенными. Для устранения этих рисков необходима соответствующая нормативно-правовая база в области регулирования финансовых технологий, особенно в части кибербезопасности и сохранности данных. В начале апреля 2021 года стало известно о разработанной Правительством РФ концепции регулирования цифровых экосистем, что также поспособствует дальнейшему стимулированию цифровой трансформации, созданию рынка российских экосистем и повышению их конкурентоспособности за рубежом. С развитием технологий банки будут также вынуждены инвестировать значительные средства для обеспечения защиты данных. Финтех-компании, не способные обеспечить соответствующий уровень сохранности данных и активов клиентов, не смогут выдержать конкуренцию и будут вытеснены с рынка. Еще одной особенностью дальнейшего развития является растущая конкуренция между банками, ввиду чего небольшие банки могут оказаться под угрозой. Причиной этому может послужить нехватка средств для осуществления исследований, развития ИТ и внедрения новых технологий и продуктов, необходимых для осуществления

цифровизации и соответствия вызовам времени. На фоне цифрового взаимодействия и внедрения удаленной идентификации барьеры, возникающие ранее при переходе от одного банка в другой, снижаются, ввиду чего будет возрасти борьба за клиента. Миграция между банками упрощается. Цены на большинство предлагаемых продуктов у ведущих игроков банковского сектора также находятся на примерно одинаковом уровне, поэтому ведущую роль в борьбе за клиента будет играть персонализация цифровых сервисов и удобство предлагаемых услуг. Еще одной тенденцией развития банковского сектора в России является формирование экосистем. Удовлетворить все клиентские потребности, которые охватывают не только финансовые услуги, возможно лишь путем создания своей экосистемы и постоянного расширения предлагаемых услуг. Банки будут вынуждены стать финтех-компаниями, которые сочетают в себе как надежность и безопасность функционирования финансового учреждения, так и технологичность и гибкость стартапов.

Заключение

Таким образом, оценивая текущий уровень цифровизации российского банковского сектора, можно сказать, что Россия относится к мировым лидерам. На данный момент российский банковский сектор отличается высокими темпами развития безналичных платежей, быстрой цифровизацией бизнес-процессов, широким ассортиментом цифровых продуктов, достаточно развитой технологической инфраструктурой. Одной из ключевых особенностей является наличие высокоразвитых экосистем, способных конкурировать с крупнейшими мировыми игроками. Пандемия COVID-19 продемонстрировала достаточно высокую подготовленность российских банков адаптироваться к новым условиям, перевести значительную часть процессов на удаленные каналы, создать новые цифровые продукты, соответствующие изменившимся потребностям клиентов. Что касается препятствий на пути дальнейшего развития, то здесь необходимо отметить неготовность старшего поколения граждан к более активному использованию цифровых продуктов, высокую неоднородность процесса цифровизации, недостаточная нормативно-правовая база в области регулирования финансовых технологий. Вероятно, в дальнейшем цифровизация, как и раньше, будет осуществляться в основном за счет крупнейших игроков на рынке, поскольку для осуществления исследований, внедрения ИТ и создания новых продуктов, соответствующих вызовам времени, необходимы значительные ресурсы.

Библиография

1. «Сколково» и VR_Bank составили третий рейтинг цифровизации банков [Электронный ресурс] URL: <https://old.sk.ru/news/b/pressreleases/archive/2020/09/28/skolkovo-i-vr-bank-sostavili-tretyi-reyting-cifrovizacii-bankov.aspx>
2. COVID-19 ускорил цифровизацию в банках: S&P оценило влияние пандемии на банковские технологии [Электронный ресурс] URL: <https://frankrg.com/20386>
3. Deloitte Digital. Digital Banking Maturity 2020 [Электронный ресурс] URL: <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/ce/Documents/financial-services/ce-digital-banking-maturity-2020.pdf>
4. Mastercard Evolution of Banking 2020 [Электронный ресурс] URL: <https://newsroom.mastercard.com/eu/documents/mastercard-evolution-of-banking-2020-infographic/>
5. Аналитики сравнили готовность российских и иностранных банков к пандемии [Электронный ресурс] URL: <https://www.rbc.ru/finances/21/04/2020/5e9dad209a794772f630f9be>
6. Власти разработают концепцию регулирования цифровых экосистем [Электронный ресурс] URL: https://www.rbc.ru/technology_and_media/05/04/2021/606a5f119a7947257a0bdde9

7. Доклад для общественных консультаций «Экосистемы: подход к регулированию» [Электронный ресурс] URL: https://www.cbr.ru/analytics/d_ok/#a_119960file
8. Елагина А.С. Legal model of ensuring food security in Russia // Вопросы российского и международного права. 2018. Том 8. № 1В. С. 255-260.
9. Елагина А.С. Диспаритет доступности продовольствия для городского и сельского населения // Теории и проблемы политических исследований. 2017. Том 6. № 1В. С. 312-322.
10. Елагина А.С. Институциональные механизмы субсидирования молочного животноводства России // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2018. Том 8. № 7В. С. 173-182.
11. Елагина А.С. Институциональные ограничения стратегического планирования развития агропромышленного комплекса В книге: Тезисы докладов Международной ежегодной научно-практической конференции "Новое в науке и образовании" Еврейского университета 11 апреля 2018. Международная ежегодная научно-практическая конференция. Сост. и отв. ред. Ю. Н. Кондракова. 2018. С. 16-17.
12. Елагина А.С. Роль малого бизнеса в производстве сельскохозяйственной продукции: обеспечение доступности органических продуктов// Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2019. Том 9. № 2В. С. 265-274.
13. Елагина А.С. Роль фермерских хозяйств в обеспечении доступности продовольствия В книге: Новое в науке и образовании. Тезисы докладов Международной ежегодной научно-практической конференции Еврейского университета. Ответственный редактор Ю.Н. Кондракова. 2019. С. 28-29.
14. Елагина А.С. Роль фермерских хозяйств в обеспечении доступности продовольствия В сборнике: Новое в науке и образовании. Сборник трудов Международной ежегодной научно-практической конференции. Составитель и ответственный редактор Ю.Н. Кондракова. 2019. С. 39-46.
15. Елагина А.С., Абрамов А.Ш. Воздействие сезонности потребления на изменение предложения продукции агропромышленного производства: подходы к ценовому регулированию в условиях шоковых изменения спроса // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2019. Том 9. № 3В. С. 584-593.
16. Елагина А.С., Абрамов А.Ш. Основы методики определения допустимого уровня волатильность цен на продовольствие: на примере изменения цен на крупы гречневую ядрицу в 2010-2011 годах // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2018. Том 8. № 7В. С. 166-172
17. Елагина А.С., Абрамов А.Ш. Отечественное предложение на современном рынке вина в России: тенденции, возможности, перспективы // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2020. Том 10. № 7В. С. 223-234. DOI: 10.34670/AR.2020.15.53.003
18. Елагина А.С., Смирнова О.О. Воздействие спроса на механизм ценообразования на профессиональные и органические продукты питания // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2019. Том 9. № 12В. С. 242-249. DOI: 10.34670/AR.2019.34.23.006
19. Как банки, производства и сервисы переживают цифровую трансформацию [Электронный ресурс] URL: https://trends.rbc.ru/trends/industry/cmrm/60793bb9a79472cf220b709?page=tag&nick=digital_transformation
20. Костюченко Л.В., Елагина А.С. Формирование информационной инфраструктуры обеспечения развития рынка кошерных продуктов питания в России // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2019. Том 9. № 3В. С. 629-638.
21. Костюченко Л.В., Елагина А.С. Экономический механизм обеспечения доступности продовольствия для специальных режимов питания при соблюдении экономических интересов производителей: на примере производства и продажи кошерного вина // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2020. Том 10. № 7В. С. 203-210. DOI: 10.34670/AR.2020.46.53.001
22. Костюченко Л.В., Елагина А.С. Экономический механизм обеспечения доступности продовольствия для специальных режимов питания при соблюдении экономических интересов производителей: на примере производства и продажи кошерного вина // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2020. Том 10. № 7В. С. 203-210. DOI: 10.34670/AR.2020.46.53.001
23. Крупнейшие банки заменят до 50% пластиковых карт на цифровые [Электронный ресурс] URL: <https://www.rbc.ru/finances/17/12/2020/5fda24649a79472a3b493276>
24. Перцева С.Ю. Цифровая трансформация финансового сектора // Инновации в менеджменте. 2018. № 4. С. 48–53.
25. Правительство встраивается в цифровые экосистемы. Для нового рынка начали разрабатывать регулирование [Электронный ресурс] URL: https://www.kommersant.ru/doc/4760160?from=main_12
26. Смирнова О.О. Возможности и ограничения регулирования согласованных действий участников рынков Российской Федерации // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2013. № 7-8. С. 72-86.
27. Смирнова О.О. Влияние рыночной власти фирмы на возможности осуществления ценовой дискриминации // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2019. Том 9. № 7А. С. 250-261.
28. Смирнова О.О. Выявление, оценка и регулирование случаев совершенной ценовой дискриминации на товарных рынках // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2016. Том. 6. № 11А. С. 167-173.
29. Смирнова О.О. Методологические основы внедрения антимонопольного комплаенса в деятельности агропроизводителей: на примере ценовой дискриминации продовольствия // Крымский научный вестник. 2016. № 6 (12). С. 133-143.

30. Смирнова О.О. Эволюция агробизнеса в развивающихся странах и ее влияние на цены мирового и национального продовольственного рынка // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2016. № 6. С. 133-143.
31. Смирнова О.О., Елагина А.С. Устойчивость фермерского хозяйства в условиях глобализации: обобщение международных исследований // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2020. Том 10. № 7В. С. 254-261. DOI: 10.34670/AR.2020.44.61.006
32. Смирнова О.О., Шихина Н.И. Нормативное регулирование случаев ценовой дискриминации на рынках продовольствия // Крымский научный вестник. 2016. № 4 (10). С. 105-117.
33. Смирнова С.М., Елагина А.С., Новоселов С.Н. Влияние глобализации на эволюцию агропромышленных кластеров в развивающихся странах // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2016. № 4. С. 55-64.
34. Хинкис Л.Л. Воздействие трансформации структуры денежных доходов населения на доступность продовольствия: региональный аспект // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2019. Том 9. № 3В. С. 594-604.
35. Хинкис Л.Л. Инновационный процесс в пищевой промышленности: структура и динамика // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2018. Т. 8. № 8В. С. 480-491.
36. Хинкис Л.Л. Монетарный подход к проблеме бедности и дифференциации доходов населения РФ: региональный аспект В сборнике: Новое в науке и образовании. Международная ежегодная научно-практическая конференция: Сборник трудов. Отв. редактор А.В. Виноградов. 2020. С. 82-91.
37. Хинкис Л.Л. Перспективы импортозамещения на продовольственном рынке России В сборнике: Новое в науке и образовании. Материалы конференции. Сост. и отв. ред. Ю.Н. Кондракова. 2015. С. 114-124.
38. Хинкис Л.Л. Проблемы внешнего долга РФ в условиях экономического кризиса В сборнике: НОВОЕ В НАУКЕ И ОБРАЗОВАНИИ. сборник трудов ежегодной международной научно-практической конференции. ОЧУ ВО «Международный еврейский институт экономики, финансов и права». 2016. С. 114-125.
39. Хинкис Л.Л. Продовольственная безопасность российской федерации: тенденции, перспективы, риски В книге: Новое в науке и образовании. Тезисы докладов Международной ежегодной научно-практической конференции Еврейского университета. Ответственный редактор Ю.Н. Кондракова. 2019. С. 42-44.
40. Хинкис Л.Л. Продовольственная безопасность РФ на современном этапе: достижения и проблемы В сборнике: Новое в науке и образовании. Сборник трудов Международной ежегодной научно-практической конференции. Составитель и ответственный редактор Ю.Н. Кондракова. 2019. С. 101-111
41. Хинкис Л.Л. Сравнительный анализ показателей качества пищевого рациона в регионах РФ // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2018. Т. 8. № 7В. С. 183-196.
42. Хинкис Л.Л. Уровень долговой нагрузки населения российской федерации: региональный аспект В книге: Тезисы докладов Международной ежегодной научно-практической конференции "Новое в науке и образовании" Еврейского университета 11 апреля 2018. Международная ежегодная научно-практическая конференция. Сост. и отв. ред. Ю. Н. Кондракова. 2018. С. 32-34.
43. Хинкис Л.Л. Уровень долговой нагрузки населения российской федерации: региональный аспект В сборнике: Новое в науке и образовании. Сборник трудов Международной ежегодной научно-практической конференции. Ответственный редактор Ю.Н. Кондракова. 2018. С. 72-82.
44. Хинкис Л.Л., Конькова М.А. Соответствие уровня потребления основных продуктов питания рациональным нормам: анализ региональных особенностей В сборнике: Новое в науке и образовании. Сборник трудов Международной ежегодной научно-практической конференции. Ответственный редактор Ю.Н. Кондракова. 2017. С. 32-42.
45. Хинкис Л.Л., Школьник И.С. Структура и динамика затрат на инновации в пищевой промышленности: отраслевой и региональный аспекты В сборнике: Передовые пищевые технологии: состояние, тренды, точки роста Сборник научных трудов I научно-практической конференции с международным участием, 29 - 30 ноября 2018 г.. 2018. С. 288-294.
46. Эксперты BCG допустили отказ до 30% россиян от походов в банки [Электронный ресурс] URL:<https://www.rbc.ru/finances/04/02/2021/601a74df9a7947840fedc2d2>

Digital transformation of the Russian banking sector in the background of the COVID-19 pandemic: status, problems and development prospects

Anna A. Vityazeva

Master student, Moscow State Institute of International Relations (University)
of the Ministry of Foreign Affairs of the Russian Federation,
119454, 76, Vernadskogo str., Moscow, Russian Federation;
e-mail: annavityazeva@inbox.ru

Anna A. Vityazeva

Abstract

This article analyzes the current state of the digitalization process in the Russian banking sector against the backdrop of the COVID-19 pandemic. At the moment, the Russian banking sector is among the world leaders in many indicators of digital transformation. In recent years, ecosystems have been actively developing on the Russian market: banks, IT companies and marketplaces are joining their efforts and going beyond specialized services, responding to the increased needs of customers. The restrictions caused by the fight against the spread of the coronavirus created certain difficulties for Russian banks and allowed them to find new ways of digital development. The purpose of the study is to determine the current state of the digital transformation process in the Russian banking sector, identify its features, identify problems and outline further development prospects. The paper concludes on the directions and trends of digital transformation in the Russian banking system.

For citation

Vityazeva A.A. (2021) Tsifrovaya transformatsiya rossiiskogo bankovskogo sektora na fone pandemii COVID-19: sostoyanie, problemy i perspektivy razvitiya [Digital transformation of the Russian banking sector in the background of the COVID-19 pandemic: status, problems and development prospects]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], 11 (2A), pp. 216-225. DOI: 10.34670/AR.2021.77.20.027

Keywords

Banks, banking system, digital transformation, digitalization, fintech, pandemic, ecosystems.

References

1. Skolkovo and VR_Bank made the third rating of digitalization of banks [Electronic resource] URL: <https://old.sk.ru/news/b/pressreleases/archive/2020/09/28/skolkovo-i-vr-bank-sostavili-tretyi-reyting-cifrovizacii-bankov.aspx>
2. COVID-19 accelerated digitalization in banks: S&P evaluated the impact of the pandemic on banking technologies [Electronic resource] URL: <https://frankrg.com/20386>
3. Deloitte Digital. Digital Banking Maturity 2020 [Electronic resource] URL: <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/ce/Documents/financial-services/ce-digital-banking-maturity-2020.pdf>
4. Mastercard Evolution of Banking 2020 [Electronic resource] URL: <https://newsroom.mastercard.com/eu/documents/mastercard-evolution-of-banking-2020-infographic/>
5. Analysts compared the readiness of Russian and foreign banks to the pandemic [Electronic resource] URL: <https://www.rbc.ru/finances/21/04/2020/5e9dad209a794772f630f9be>
6. The authorities will develop a concept for regulating digital ecosystems [Electronic resource] URL: https://www.rbc.ru/technology_and_media/05/04/2021/606a5f119a7947257a0bdde9
7. Report for public consultations "Ecosystems: an approach to regulation" [Electronic resource] URL: https://www.cbr.ru/analytics/d_ok/#a_119960file
8. Elagina A. S. Legal model of ensuring food security in Russia // *Voprosy rossiyskogo i mezhdunarodnogo prava*. 2018. Volume 8. No. 1B. pp. 255-260.
9. Elagina A. S. Disparity of food availability for urban and rural population // *Theories and problems of political research*. 2017. Volume 6. No. 1B. pp. 312-322.
10. Elagina A. S. Institutional mechanisms of subsidizing dairy farming in Russia // *Economy: yesterday, today, tomorrow*. 2018. Volume 8. No. 7B. pp. 173-182.
11. Elagina A. S. Institutional constraints of strategic planning for the development of the agro-industrial complex In the book: Abstracts of the International Annual Scientific and Practical Conference "New in Science and Education" of the Hebrew University on April 11, 2018. International annual Scientific and Practical Conference. Comp. and ed. by Yu. N. Kondrakov. 2018. pp. 16-17.
12. Elagina A. S. The role of small business in the production of agricultural products: ensuring the availability of organic

-
- products// *Economy: yesterday, today, tomorrow*. 2019. Volume 9. No. 2B. pp. 265-274.
13. Elagina A. S. The role of farms in ensuring the availability of food In the book: *New in science and education. Abstracts of the International Annual Scientific and Practical Conference of the Hebrew University*. Executive editor Yu. N. Kondrakova. 2019. pp. 28-29.
 14. Elagina A. S. The role of farms in ensuring the availability of food In the collection: *New in science and education. Proceedings of the International Annual Scientific and Practical Conference*. Compiled and edited by Yu. N. Kondrakova. 2019. pp. 39-46.
 15. Elagina A. S., Abramov A. S. The impact of seasonal consumption on changes in the supply of agricultural products: approaches to price regulation in the conditions of shock changes in demand // *Economy: yesterday, today, tomorrow*. 2019. Volume 9. No. 3B. pp. 584-593.
 16. Elagina A. S., Abramov A. Sh. Fundamentals of the methodology for determining the permissible level of food price volatility: an example of changes in prices for buckwheat kernels in 2010-2011 // *Economy: yesterday, today, tomorrow*. 2018. Volume 8. No. 7B. pp. 166-172
 17. Elagina A. S., Abramov A. S. Domestic offer on the modern wine market in Russia: trends, opportunities, prospects // *Economy: yesterday, today, tomorrow*. 2020. Volume 10. No. 7B. pp. 223-234. DOI: 10.34670/AR. 2020. 15. 53. 003
 18. Elagina A. S., Smirnova O. O. The impact of demand on the pricing mechanism for confessional and organic food products // *Economy: yesterday, today, tomorrow*. 2019. Volume 9. No. 12B. pp. 242-249. DOI: 10.34670/AR. 2019. 34. 23. 006
 19. How banks, industries and services are experiencing digital transformation [Electronic resource] URL: https://trends.rbc.ru/trends/industry/cmrm/60793bb99a79472cf220b709?page=tag&nick=digital_transformation
 20. Kostyuchenko L. V., Elagina A. S. Formation of information infrastructure for ensuring the development of the kosher food market in Russia // *Economy: yesterday, today, tomorrow*. 2019. Volume 9. No. 3B. pp. 629-638.
 21. Kostyuchenko L. V., Elagina A. S. The economic mechanism of ensuring the availability of food for special food regimes while respecting the economic interests of producers: an example of the production and sale of kosher wine // *Economy: yesterday, today, tomorrow*. 2020. Volume 10. No. 7B. pp. 203-210. DOI: 10.34670/ AR. 2020. 46. 53.001
 22. Kostyuchenko L. V., Elagina A. S. The economic mechanism of ensuring the availability of food for special food regimes while respecting the economic interests of producers: an example of the production and sale of kosher wine // *Economy: yesterday, today, tomorrow*. 2020. Volume 10. No. 7B. pp. 203-210. DOI: 10.34670/ AR. 2020. 46. 53.001
 23. The largest banks will replace up to 50% of plastic cards with digital ones [Electronic resource] URL:<https://www.rbc.ru/finances/17/12/2020/5fda24649a79472a3b493276>
 24. Pertseva S. Yu. Digital transformation of the financial sector // *Innovations in management*. 2018. No 4. C. 48–53.
 25. The government is integrating itself into digital ecosystems. For the new market began to develop regulation [Electronic resource] URL: https://www.kommersant.ru/doc/4760160?from=main_12
 26. Smirnova O. O. Opportunities and limitations of regulation of coordinated actions of market participants in the Russian Federation // *Economy: yesterday, today, tomorrow*. 2013. No. 7-8. pp. 72-86.
 27. Smirnova O. O. Influence of the firm's market power on the possibility of price discrimination // *Economy: yesterday, today, tomorrow*. 2019. Volume 9. No. 7A. pp. 250-261.
 28. Smirnova O. O. Identification, assessment and regulation of cases of perfect price discrimination in commodity markets // *Economy: yesterday, today, tomorrow*. 2016. Vol. 6. No. 11A. pp. 167-173.
 29. Smirnova O. O. Methodological foundations of the introduction of antimonopoly compliance in the activities of agricultural producers: on the example of price discrimination of food // *Crimean Scientific Bulletin*. 2016. No. 6 (12). pp. 133-143.
 30. Smirnova O. O. The evolution of agribusiness in developing countries and its impact on the prices of the world and national food market // *Economy: yesterday, today, tomorrow*. 2016. No. 6. pp. 133-143.
 31. Smirnova O. O., Elagina A. S. Sustainability of farming in the context of globalization: a generalization of international studies // *Economy: yesterday, today, tomorrow*. 2020. Volume 10. No. 7B. pp. 254-261. DOI: 10.34670/AR. 2020. 44. 61. 006
 32. Smirnova O. O., Shikhina N. I. Normative regulation of cases of price discrimination in food markets // *Crimean Scientific Bulletin*. 2016. No. 4 (10). pp. 105-117.
 33. Smirnova S. M., Elagina A. S., Novoselov S. N. The impact of globalization on the evolution of agro-industrial clusters in developing countries // *Economy: yesterday, today, tomorrow*. 2016. No. 4. pp. 55-64.
 34. Khinkis L. L. The impact of the transformation of the structure of monetary income of the population on the availability of food: a regional aspect // *Economy: yesterday, today, tomorrow*. 2019. Volume 9. No. 3B. pp. 594-604.
 35. Hinkis L. L. Innovation process in the food industry: structure and dynamics // *Economy: yesterday, today, tomorrow*. 2018. Vol. 8. No. 8B. pp. 480-491.
 36. Khinkis L. L. Monetary approach to the problem of poverty and income differentiation of the population of the Russian Federation: regional aspect In the collection: *New in science and education. International annual Scientific and Practical Conference: Collection of Works*. Editor A.V. Vinogradov. 2020. pp. 82-91.
 37. Khinkis L. L. Prospects of import substitution in the food market of Russia In the collection: *New in science and*
-

-
- education. Conference materials. Comp. and ed. by Yu. N. Kondrakov. 2015. pp. 114-124.
38. Khinkis L. L. Problems of the external debt of the Russian Federation in the conditions of the economic crisis In the collection: NEW IN SCIENCE AND EDUCATION. proceedings of the annual international scientific and practical conference. OCH VO "International Jewish Institute of Economics, Finance and Law". 2016. pp. 114-125.
 39. Khinkis L. L. Food security of the Russian Federation: trends, prospects, risks In the book: New in science and education. Abstracts of the International Annual Scientific and Practical Conference of the Hebrew University. Executive editor Yu. N. Kondrakova. 2019. pp. 42-44.
 40. Khinkis L. L. Food security of the Russian Federation at the present stage: achievements and problems In the collection: New in science and education. Proceedings of the International Annual Scientific and Practical Conference. Compiled and edited by Yu. N. Kondrakova. 2019. pp. 101-111
 41. Khinkis L. L. Comparative analysis of food ration quality indicators in the regions of the Russian Federation // Economy: yesterday, today, tomorrow. 2018. Vol. 8. No. 7B. pp. 183-196.
 42. Khinkis L. L. The level of debt burden of the population of the Russian Federation: a regional aspect In the book: Abstracts of the International Annual Scientific and Practical Conference "New in Science and Education" of the Hebrew University on April 11, 2018. International annual Scientific and Practical Conference. Comp. and ed. by Yu. N. Kondrakov. 2018. pp. 32-34.
 43. Khinkis L. L. The level of debt burden of the population of the Russian Federation: a regional aspect In the collection: New in science and education. Proceedings of the International Annual Scientific and Practical Conference. Executive editor Yu. N. Kondrakova. 2018. pp. 72-82.
 44. Khinkis L. L., Konkova M. A. Conformity of the level of consumption of basic food products to rational norms: analysis of regional features In the collection: New in science and education. Proceedings of the International Annual Scientific and Practical Conference. Executive editor Yu. N. Kondrakova. 2017. pp. 32-42.
 45. Khinkis L. L., Shkolnik I. S. Structure and dynamics of costs for innovations in the food industry: industry and regional aspects In the collection: Advanced food technologies: state, trends, growth points Collection of scientific papers of the I Scientific and Practical Conference with International Participation, November 29 - 30, 2018. 2018. pp. 288-294.
 46. BCG experts allowed up to 30% of Russians to refuse to go to banks [Electronic resource] URL:<https://www.rbc.ru/finances/04/02/2021/601a74df9a7947840fedc2d2>