PROSPECTS FOR GLOBAL ECONOMIC RECOVERY IN THE POST-PANDEMIC PERIOD UNDER MULTI-TERM SCENARIOS

Abstract

The article analyzes the problems of global economic recovery in modern conditions. The main natural-economic, financial and other factors that determine the development of the Russian economy during the period of overcoming the consequences of the pandemic caused by coronavirus infection are considered.

Keywords: *Russian economy, world economy, recovery process, external debt, investment activity, consumer activity, trade and economic sanctions, ruble weakening process.*

References

1. Esin P.A. Scenarij razvitiya mirovogo rynka v usloviyah koronavirusnogo krizisa // Izvestiya vysshih uchebnyh zavedenij. Prikladnaya nelinejnaya dinamika. 2020. № 28 (2). P. 158–167.
2. Aleksandrova V. A. Vliyanie mer po bor'be s COVID-19 na mirovuyu ekonomiku // E-SCIO. 2020. № 4 (43). P. 353–360.
3. Smirnov E.N. Negativnoe vozdejstvie pandemii koronavirusa na processy ekonomicheskoj globalizacii // Aktual'nye voprosy sovremennoj ekonomiki. 2020. № 6. P. 548–556.
4. Volkov G.YU. Prioritetnaya rol' ekzogennogo faktora pri opredelenii vektora vneshneekonomicheskogo razvitiya vneshneekonomicheskoj deyatel'nosti nacional'nogo gosudarstva v usloviyah globalizacii // Social'no-ekonomicheskoe razvitie v epohu global'nyh peremen. T. 2. M.-Tver': Tverskoj gosudarstvennyj universitet, 2020. P. 217–224.
5. Udalov D.V. Cifrovaya transformaciya social'no-ekonomicheskogo prostranstva // Vestnik Saratovskogo gosudarstvennogo social'no-ekonomicheskogo universiteta. 2020. № 3 (82). P. 33–36.
6. Bobyleva A.Z., An'shin V.M., Pticyn A.V. Novye vyzovy: sravnitel'nyj analiz mezhdunarodnyh reaktivnyh antikrizisnyh mer v svyazi s pandemiej COVID-19 // Gosudarstvennoe upravlenie. Elektronnyj vestnik. 2020. № 81. P. 24–48.
7. Teterina D.YU. Denezhno-kreditnaya politika central'nyh bankov mira i Rossii v period pandemii koronavirusa // Nauka cherez prizmu vremeni. 2020. № 5 (38). P. 105–109.
8. Andryushin S.A. Denezhno-kreditnaya politika central'nyh bankov v usloviyah i posle COVID-19 // Aktual'nye problemy ekonomiki i prava. 2020. № T. 14. № 2. P. 223–234.
9. Kirillov V.N., Smirnov E.N. Traektoriya ustojchivogo rosta ili ocherednaya razbalansirovka mekhanizmov mirovoj ekonomiki // Vestnik MGIMO-Universiteta. 2019. № 5. P. 64–90.

УДК 330.342.2 DOI: 10.22394/2079-1690-2020-1-3-109-115

О СОДЕРЖАНИИ ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ В СФЕРЕ ЭЛЕКТРОННОГО БАНКИНГА: ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЙ КОНТЕКСТ

Ипатова Анна Владимировна кандидат экономических наук, доцент кафедры экономической теории, Южный федеральный университет (344006, Россия, г. Ростов-на-Дону, ул. Горького, 88). E-mail: ipatova_a_v@mail.ru

Кобелева Диана Андреевна студент, бакалавриат, направление «Экономика», Южный федеральный университет (344006, Россия, г. Ростов-на-Дону, ул. Горького, 88). E-mail: kobeleva.diana14@yandex.ru

Аннотация

Статья актуализирует необходимость рассмотрения влияния институциональных факторов на формирование цифровой экономики в Российской Федерации. Основной акцент сделан на взаимосвязи происходящих изменений, сопровождающих трансформацию бизнес-процессов и роли государства, позволяющего нивелировать негативные условия глобальных изменений. На примере электронного банкинга проиллюстрировано наличие позитивных и негативных тенденций, способствующих направленности государственной экономической политики на использование модели «институционального проектирования».

***Ключевые слова**: институциональное проектирование, электронный банкинг, цифровая трансформация, банковское обслуживание, банковские процессы, бесконтактные платежи, блокчейн технологии, бизнес-модели, взаимодействие с потребителями.*

Актуальность темы. Построение цифрового банковского института неизбежно требует оптимизации банковских процессов, новой организационной культуры, эффективных ИТ-решений, способных быстро адаптироваться к высокой скорости внедрения новых продуктов. Поэтому современные процессы цифровой трансформации системы финансовых институтов, направлены на формирование качественного изменения во взаимодействии между банками и их клиентами, а также на необходимость новых форм взаимодействия с потребителями. В частности, это связано с усилением конкуренции в сфере банковского обслуживания, ростом применения мировых технологических систем, развитием цифровизации, изменением формата потребления.

Цифровизация требует усовершенствования имеющихся бизнес-моделей банков, находящихся в процессе трансформации. Кроме того, этот процесс приводит к ускоренному развитию мобильных и бесконтактных платежей, широкому использованию блокчейн технологий, цифровых валют и пр.

Персонализация предложения, гибкость, мобильность являются основными элементами концепции цифрового банка. Более того, в новых условиях для создания функциональной, эффективной системы обслуживания клиентов, позволяющей использовать возможность самообслуживания клиентов дистанционно, недостаточно использования традиционных методов оказания банковских услуг. Необходимо создание и использование современных цифровых продуктов, телекоммуникационных технологий, составляющих основу электронного банкинга. Все вышеперечисленные факты предопределяют актуальность настоящей статьи.

Цифровая трансформация и роль институциональных факторов

В настоящее время использование цифровых технологий является неотъемлемым элементом деятельности любого экономического субъекта, дает ему конкурентные преимущества. В научной литературе широко изучается ускоренное внедрение технологий цифровизации и рассматриваются возможные последствия этого процесса. Такие отечественные ученые, как Авдеева И.Л., Полянин А.В., Головина Т.А., Гохберг Л.М., Игнатова Т.В., Черкасова Т.П. и др., исследуют влияние цифровизации на экономику [1-3].

Цифровая экономика имеет ряд преимуществ, но в то же время имеет проблемы, связанные с ее внедрением. Для применения цифровых технологий необходимо усовершенствовать государственно-правовое регулирование, модифицировать традиционную систему управления экономикой, оказывать помощь экономическим субъектам в освоении технологий посредством реализации программ в форме инвестиций, грантов, налоговых льгот, переквалификации персонала.

Содержание «электронного банкинга»

Под электронным банкингом в экономической теории понимается цифровой рынок, осуществляющий предоставление банковских услуг удаленно при помощи информационно-телекоммуникационных систем[4, с. 15].Тенденция активного внедрения новейших технологий в банковский сектор позволит повысить доступность банковских услуг для клиентов в любое время из любого места, понизить до минимума издержки банков, а также достичь высоких качественных и количественных показателей посредством усиления межбанковской конкуренции. В связи с этим цель настоящего исследования состоит в том, чтобы на основе анализа содержательной интерпретации электронного банкинга, выявить его особенности, состояние на сегодняшний день, проблемы и возможные варианты их решения.

Необходимость развития и распространения электронного банкинга подтверждается экономическими исследованиями, имеющими длительную историю в экономической науке. Постепенно электронный банкинг стал развиваться с начала восьмидесятых годов в США, поскольку именно в этот период была сформирована система Home Banking [5, с. 20-22], позволяющая получать информацию о состоянии счета клиента на его мобильный телефон через специальное мобильное приложение.

Первым банком в России, внесшим немалый вклад в появление и развитие отечественного интернет-банкинга, стал «Автобанк», в 1998 г. он создал систему «Домашний банк» [6, с. 77-78]. Она была предназначена для оказания услуг только физическим лицам и ее функции совпадали с мировыми финансовыми тенденциями в развитии электронного банкинга того времени. Однако реализация системы на рынке не принесла успехов из-за возникновения экономического кризиса, усугубившего состояние как российского электронного банкинга, так и банковской системы России в целом.

В настоящее время ежедневно увеличивается число людей, желающих осуществлять безналичные платежи, переводить деньги, оплачивать счета через Интернет. Эта тенденция говорит о необходимости внедрения электронных технологий в сферу банковского обслуживания. Иностранные и российские банковские учреждения посредством мобильных приложений или сети Интернет внедряют новейшие услуги, для осуществления которых недостаточно традиционных форм обслуживания. В отличие от традиционного банковского обслуживания электронный банкинг имеет ряд преимуществ[7, с. 96-99]:

- не имеет географической и временной привязки, то есть оказывается в любом месте в любое время, что существенно экономит время пользователя и минимизирует издержки банка;

- предоставляет услуги за низкую плату, а зачастую бесплатно, в то время как традиционное обслуживание предполагает высокую плату за обслуживание, поскольку в нее включается затраты банковских учреждений на содержание штата сотрудников и отделений;

- распространяется на большую территорию независимо от месторасположения банка, предоставляет услуги большой аудитории пользователей и увеличивает объемы сбыта;

- предоставление услуг при электронном обслуживании осуществляется мгновенно и является свидетельством оперативности данного вида обслуживания, в то время как при традиционном оказании услуг скорость процесса напрямую зависит от профессионализма и уровня квалификации персонала.

Таким образом, рассмотренные преимущества объясняют причины популярности электронного банкинга и подтверждают, что удаленное обслуживание в целом более эффективно и функционально, чем традиционное.

Многие страны мира переходят от традиционного к электронному банковскому обслуживанию. На сегодняшний день рынок интернет-банкинга достиг наиболее высокого уровня развития в США [8, с. 85-86]. Это объясняется множеством причин. Например, система имеет широкий спектр предоставляемых услуг: особенностью американского интернет-банкинга является возможность страхования депозитов, оформления кредитов, получения личных финансовых данных, входа пользователей некоторых банковских учреждений в интернет-банк при помощи введения данных пластиковой карты.

Авторами был проведен анализ наиболее успешных практик мобильного банкинга 53-х банков стран западной и северной Европы на основе исследования консалтингового агентства Markswebb «MobilebankingreviewEurope»: было выяснено, что в 2018 г. около 80%реализуются в Великобритании, Германии, Дании, Испании (рис. 1). Наиболее популярные из них - подробная инструкция «Showmehowto» (обеспечивает максимальную понятность услуг, в ней разработаны подробные руководства), чат-бот с функцией распознавания голоса (консультирует пользователя по любому вопросу даже без регистрации клиента, предоставляет нужную информацию), перевод находящемуся рядом пользователю (возможно нахождение пользователей поблизости при помощи геолокации).

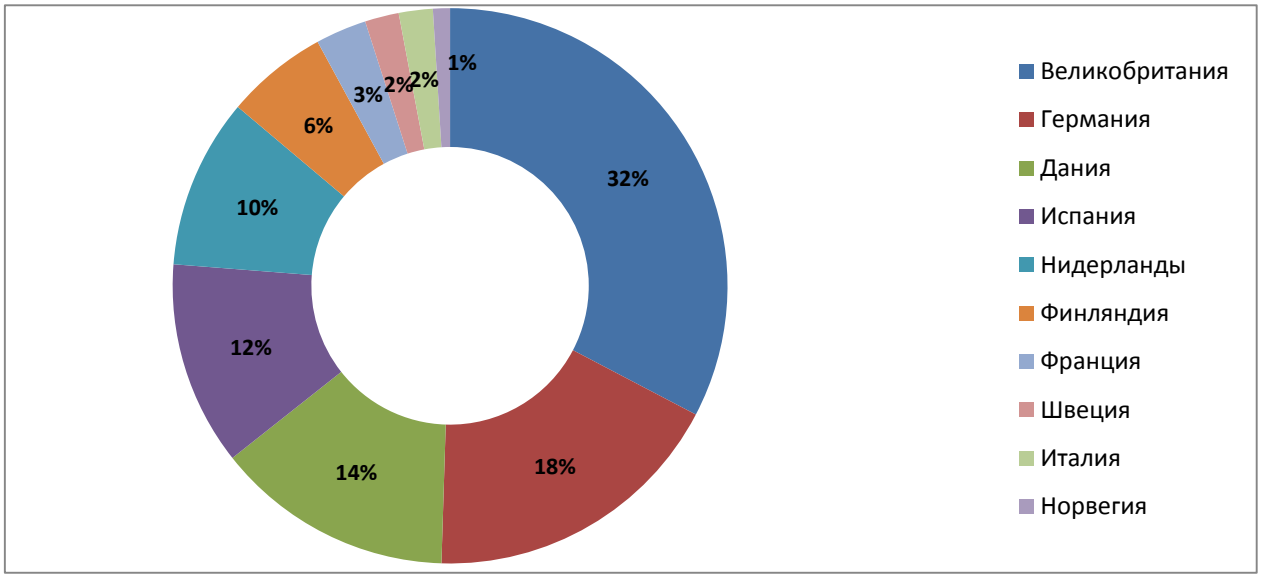


Рис. 1. Распределение лучших практик мобильного банкинга в 2018 г.[1]

В России с 2008 года отмечена устойчивая тенденция увеличения предоставления электронных услуг. Согласно данным Банка России, с 2008 по 2019 г. общее количество счетов физических лиц выросло на 214 267, количество счетов юридических лиц – на 5 418, количеству счетов с доступом в Интернет – на 211244[2].

[1] MobileBankigReviewEurope 2018 / IntroReport [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://www.markswebb.ru. (Дата обращения: 26.05.2020)

[2] Официальный сайт ЦБ РФ [Электронный ресурс] // Режим доступа: https://cbr.ru/statistics/psrf/sheet009. (Дата обращения: 27.2020)

По данным агентства Markswebb «Mobile Banking Rank 2018»,которое изучает эффективность российских сервисов мобильного банкинга физических лиц, их функциональность и удобство пользования на основе опроса более 3000 российских интернет-пользователей, в настоящее время в России большинство людей (37%) активно используют мобильные приложения банков, т.е. около нескольких раз в неделю. Около 8% опрошенных пользуются услугами каждый день, 16% – один раз в неделю, 33% – 1-2 раза в месяц и 6% не пользовались в течение месяца. Также можно отметить, что около половины пользователей электронных банковских услуг используют для удовлетворения своих потребностей два и более интернет-банков, это дает возможность сопоставлять и выявлять банки, предоставляющие наиболее качественные услуги. В ходе исследования было выяснено, на каких гаджетах клиенты наиболее часто осуществляют использование мобильного банкинга: смартфон – самое популярное устройство (около 84 %), а планшет пользователи используют в 4 раза реже. Самым же непопулярным гаджетом для осуществления операций являются умные часы (0,3%).

По информации, представленной ЦБ РФ, доля платежей частных лиц по количеству, осуществляемых через Интернет, составляет от 8% до 46% от общего количества платежей частных лиц[1]. Помимо этого, доля платежей частных лиц по объему в 2,5 раза меньше традиционных. Данные факты говорят об увеличении и количества пользователей интернет-банков, и количества платежей через Интернет, однако крупные платежи частные лица чаще совершают непосредственно в банках. Следовательно, необходимо разработать программу по повышению привлекательности для пользователей совершения крупных платежей через интернет-банкинг.

В ходе исследования авторами был проведен анализ эффективности работы мобильных банков в России в период с 2015 г. по 2019 г. на основе исследования аналитического агентства MarkswebbRank&Report с целью определения состояния отечественного электронного банковского обслуживания и качества предоставляемых услуг (табл. 1). Эффективность интернет-банков в данном исследовании определяется на основе нескольких факторов: удобства использования и анализа функциональности банков.

Таблица 1

Рейтинг эффективности мобильных банков в 2015-2019 г.[2]

	2015 год		2016 год		2017 год		2018 год		2019 год	
	Банк	**Оценка**	**Банк**	**Оценка**	**Банк**	**Оценка**	**Банк**	**Оценка**	**Банк**	**Оценка**
1	Тинькофф Банк	70,8	Тинькофф Банк	67,3	Тинькофф Банк	74,1	Тинькофф Банк	77	Тинькофф Банк	78,7
2	Банк УралСиб	60,2	Альфа-Банк	60,2	Бинбанк	72,5	Ак Барс Банк	75	Ак Барс Банк	76,1
3	Связной Банк	59,8	Сбербанк России	59,2	Альфа-Банк	69,5	Бинбанк	74	Альфа-Банк	71,1
4	Сбербанк России	59	МДМ Банк	58,9	Почта Банк	68,5	Почта Банк	67,7	БКС Банк	70
5	Промсвязьбанк	58,5	Почта Банк	58,3	Сбербанк	62,9	Банк Левобережный	67,1	Банк Левобережный	69,5
6	МДМ Банк	58,1	МИнБанк	55,3	Промсвязьбанк	62,5	Банк Русский Стандарт	67	Почта Банк	69,1
7	Альфа-Банк	57,9	Райффайзенбанк	54,3	Банк Восточный	62,3	ВТБ	66,5	Банк Русский Стандарт	69
8	ВТБ24	57	ЮниКредит Банк	53,9	ВТБ24	61,6	Альфа-Банк	65,5	Росбанк	69
9	Банк Авангард	57	Промсвязьбанк	52,8	ЮниКредит Банк	61,6	Карта Билайн	65,6	ВТБ	66,1
10	Райффайзенбанк	55,8	Банк Санкт-Петербург	52,3	СКБ-Банк	61,4	Промсвязьбанк	65,1	Карта Билайн	65,5

[1] Официальный сайт ЦБ РФ [Электронный ресурс] // Режим доступа: https://cbr.ru/statistics/psrf/sheet009. (Дата обращения: 27.2020)

[2] Там же.

В течение исследуемого периода бесспорным лидером является «Тинькофф Банк», ежегодно оцениваемый как наиболее эффективный мобильный банк. Остальные банки из года в год неоднозначно меняли свои позиции в рейтинге: «Почта Банк» с 2016 по 2018 г. входил в пятерку лидеров, а затем опустился на 6 место; «Альфа-Банк» также нестабильно находился в рейтинге, став в итоге к 2019 г. третьим в списке лидеров.

Выводы и рекомендации. Таким образом, на основе проведенных исследований можно сделать вывод, что в настоящее время в России главной тенденцией в сфере электронного банкинга является всё большее распространение и использование мобильного банкинга: с 2013 до 2018 года доля пользования мобильными банками выросла на 56% [9, с. 9].

Несмотря на активное внедрение технологий в сферу банковских услуг, на пути этого процесса стоит ряд проблем, требующих скорейшего решения.

Во-первых, электронный банкинг не охватывает все виды банковских услуг. Достаточно большое количество мобильных банков не может предложить клиентам классические функции отделений банка, наибольшая доля приходится на оформление заявок на получение кредита (50%) [10, с. 513-514]. Хотя в кредитовании и есть некоторые формы, не требующие оценки платежеспособности (например, с помощью выдачи кредитной карты), но они доступны только для проверенных лояльных клиентов.

Вторая проблема состоит в обеспечении безопасности осуществления электронных услуг, которая может быть связана с недостаточной защищенностью данных, неполадками системы, угрозой мошенничества, хакерскими атаками.

Таблица 2

Оценка российского рынка высокотехнологичных преступлений за 2014-2017 г.[1]

Факторы	Целевые атаки на банки	Хищения в интернет-банкинге у юр.л. с использованием вредоносных программ	Хищения у физ.л. с Android-троянами	Хищения в интернет-банкинге у физ.л. с использованием вредоносных программ
2014 г.				
Вклад фактора, руб.	1 360 000 000,00	81 270 000 000,00	106 000 000,00	214 000 000,00
Доля фактора, %	13,87	82,87	1,08	2,18
2015 г.				
Вклад фактора, руб.	637 999 974,00	1 912 320 018,00	61 004 991,00	38 096 976,00
Доля фактора, %	24,08	72,18	2,30	1,44
2016 г.				
Вклад фактора, руб.	2 500 000 000,00	956 160 000,00	348 600 000,00	6 424 200,00
Доля фактора, %	65,60	25,09	9,15	0,17
2017 г.				
Вклад фактора, руб.	1 630 000 000,00	622 500 000,00	821 700 000,00	15 687 000,00
Доля фактора, %	52,75	20,15	26,59	0,51

Анализ данных табл. 2 показывает, что за период с 2014 по 2015 гг. наибольшие хищения со счетов юридических лиц были осуществлены посредством использования специальных программ, а в 2016-2017 г. лидирующее место занимают целенаправленные атаки на банки. В 2017 г. также увеличились хищения у физических лиц с Android-троянами (на 17,44%). Возможный вариант решения - использование блокчейн-технологий, с помощью которых безопасность электронных услуг будет обеспечена необходимыми условиями и надежными программными продуктами, а также введение жесткой системы штрафов, обязывающей мошенников выплачивать сумму, намного большую чем размер кражи или убытков.

[1] Group-IB [Электронный ресурс] // Режим доступа: https://www.groupib.ru/media/gib-report-2019-20. (Дата обращения: 23.05.2020)

Эффективность развития электронных услуг в банках подрывает и несовершенство законодательства. Например, в статье 9 «Порядок использования электронных средств платежа» федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», вступившей в силу с 1 января 2014 года, присутствует ряд допущений: для пользователей не установлена ответственность за передачу ложной информации, а для операторов – за несвоевременное отправление SMS-сообщений [11, с. 54-56]. Такие неточности в законодательстве способны привести к увеличению мошенничества и к судебным разбирательствам. Для решения данной проблемы требуется восполнение пробелов в законодательстве путем создания недостающих норм права, принятия новых точных законов.

Следующая недостатком электронных услуг в России является отсутствие в системе интернет-банка подробных и понятных руководств пользователя, подсказок, справок [11, с. 37]. Спектр функций электронного банкинга постоянно растет, и новым пользователям особо тяжело использовать систему. Для устранения этого недостатка необходима техническая доработка сервисов интернет-банков, создание и использование роботов-консультантов.

Другой проблемой электронного банкинга является финансовая неграмотность пользователей. Многим людям тяжело найти нужную информацию на сайте, не разбираются в сущности предлагаемых им электронных услуг, пожилым людям с трудом дается освоение технологий. Чтобы устранить эту проблему, нужно организовывать бесплатные консультации, предлагать услуги, знакомые большинству пользователей, проводить тренинги по использованию системы [11, с. 114-115].

Еще одна существенная проблема – кадровая обеспеченность. Зачастую у работников отсутствует должная квалификация, от которой зависит качество предоставляемых электронных банковских услуг. Данную проблему можно решить путем проведения профессиональной подготовки, повышения квалификации [11, с. 101-102].

В настоящее время, когда на мировую экономику влияют негативные последствия пандемии коронавируса, увеличился спрос потребителей на мобильные приложения банков. На 20 апреля 2020 г. количество их скачиваний возросло на 32 % (на 316 млн)[1]. В соответствии с этими фактами, авторами представлены рекомендации банкам в период пандемии. Банкам следует разработать эффективные модели удаленной работы, выбрать цифровые технологии для совместной организации деятельности персонала. Также важно позаботиться об удобстве и простоте мобильных приложений для пользователей, предоставить им сервис по оказанию бесплатной помощи в осуществлении операций удаленно, активно поощрять за выполнение мер безопасности скидками. Кроме того, банкам необходимо быть готовыми к техническим неполадкам: увеличить пропускную способность каналов, выявить и устранить недостатки приложения.

Таким образом, в настоящее время в секторе банковского обслуживания активно используются современные цифровые технологии, но несмотря на успешное развитие, электронный банкинг имеет ряд проблем. Поэтому, этот вид обслуживания требует совершенствования своей деятельности, проведения ряда мероприятий по решению накопившихся проблем для эффективного и качественного оказания услуг. Усовершенствованный, качественно функционирующий электронный банкинг - основа существования рынка банковских услуг.

В заключение следует отметить, что цифровизация может привести к таким последствиям, как недостаточная защищенность данных, угроза мошенничества, исчезновение профессий и традиционных рынков из-за автоматизации. Для того, чтобы справиться с этими проблемами, необходимо определить способы регулирования цифровой экономики, направленные на формирование на использование модели институционального проектирования [12], ориентированной на учет интересов всех экономических субъектов макросистемы. Финансовая сфера также подвержена перечисленным угрозам в силу перераспределительного характера экономических отношений.

Литература

1. *Авдеева И.Л., Полянин А.В., Головина Т.А.* Цифровизация промышленных экономических систем: проблемы и последствия цифровых технологий // Известия Саратовского университета. Сер. Экономика. Управление. Право. Т. 19. Вып. 3. С. 238–245.

[1] Econs.online [Электронный ресурс] // Режим доступа: https://econs.online/articles/techno/ekonomika-koronavirusa-uskoritel-dlya-fintekha (Дата обращения: 16.05.2020)

2. *Абдурахманова Г.И., Вишневский К.О., Гохберг Л.М.* Что такое цифровая экономика? Тренды, компетенции, измерение. Нац. исслед. ун-т «Высшая школа экономики». М.: Изд. дом Высшей школы экономики, 2019. 82 с.
3. *Игнатова Т.В., Черкасова Т.П.* Институты и технологии цифровой экономики как факторы инновационного роста России // Друкеровский вестник. 2020. № 2. С. 5-14.
4. *Лямин Л.В.* Применение технологий электронного банкинга: рискориентированный подход. М.: КНОРУС, ЦИПСиР, 2011. 25 с.
5. *Горчакова М.Е.* Дистанционное банковское обслуживание: Учеб. пособие. Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2009. 65 с.
6. *Аксенов В.С., Обухов В.В.* Электронный банкинг в системе банковских услуг // Экономический журнал. 2013. № 3 (31). С. 75-83.
7. *Шалагина Т.С.* Развитие дистанционных банковских услуг как показатель модернизации элементов национальной банковской системы // Вестник банковского дела. 2017. № 2 (29). С. 95-99.
8. *Назаренко В.А., Бочкова Е.В.* Интернет-банкинг за рубежом: история и современное состояние // Экономика, управление, финансы: материалы IV Междунар. науч. конф. (г. Пермь, апрель 2015 г.). Пермь: Зебра, 2015. С. 84–87.
9. *Оношко О.Ю., Пешкова О.В., Пешкова Э.А.* Проблемы и перспективы развития интернет-банкинга в условиях цифровой 32 экономики // Дискурс. Экономические науки. 2018. № 7 (21).
10. *Климин С.А.* Интернет-банкинг: современное состояние и перспективы развития // Молодой ученый. 2016. № 2. С. 512–514.
11. *Таращенко Л.С.* Основы дистанционного банковского обслуживания в РФ. М.: Издательство Свобода, 2013. 370 с.
12. *Ипатова А.В.* О направлениях неоиндустриализации в условиях цифровой экономики: контекстно-содержательный аспект // Вопросы регулирования экономики. 2019. Т. 10. № 2. С. 28-40.

Ipatova Anna Vladimirovna, PhD in Economics, Associate Professor, Department of Economic Theory, Southern Federal University (88, Gorky St., Rostov-on-Don ,344006, Russian Federation). E-mail: ipatova_a_v@mail.ru
Kobeleva Diana Andreevna, Undergraduate Student in Economics, Southern Federal University (88, Gorky St., Rostov-on-Don, 344006, Russian Federation). E-mail: kobeleva.diana14@yandex.ru

ON THE CONTENT OF DIGITAL TRANSFORMATION IN THE FIELD OF ELECTRONIC BANKING: INSTITUTIONAL CONTEXT

Abstract

The article actualizes the need to consider the influence of institutional factors on the formation of the digital economy in the Russian Federation. The main emphasis is placed on the relationship of the changes that accompany the transformation of business processes and the role of the state, which makes it possible to level the negative conditions of global changes. The example of electronic banking illustrates the presence of positive and negative trends that contribute to the focus of state economic policy on the use of the model of "institutional design".

Keywords: *institutional design, electronic banking, digital transformation, bank service, bank processes, contactless payments, blockchain technology, business models, interaction with consumers.*

References

1. Avdeeva I.L., Polyanin A.V., Golovina T.A. Cifrovizaciya promyshlennyh ekonomicheskih si-stem: problemy i posledstviya cifrovyh tekhnologij // Izvestiya Saratovskogo universiteta. Ser. Ekonomika. Upravlenie. Pravo. T. 19. Vyp. 3. P. 238–245.
2. Abdurahmanova G.I., Vishnevskij K.O., Gohberg L.M. CHto takoe cifrovaya ekonomika? Trendy, kompetencii, izmerenie. Nac. issled. un-t «Vysshaya shkola ekonomiki». M.: Izd. dom Vysshej shkoly ekonomiki, 2019. 82 p.
3. Ignatova T.V., CHerkasova T.P. Instituty i tekhnologii cifrovoj ekonomiki kak faktory innovacionnogo rosta Rossii // Drukerovskij vestnik. 2020. № 2. P. 5-14.
4. Lyamin L.V. Primenenie tekhnologij elektronnogo bankinga: riskorientirovannyj podhod. M.: KNORUS, CIPSiR, 2011. 25 p.
5. Gorchakova M.E. Distancionnoe bankovskoe obsluzhivanie: Ucheb. posobie. Irkutsk: Izd-vo BGUEP, 2009. 65 p.
6. Aksenov V.S., Obuhov V.V. Elektronnyj banking v sisteme bankovskih uslug // Ekonomicheskij zhurnal. 2013. № 3 (31). P. 75-83.
7. SHalagina T.S. Razvitie distancionnyh bankovskih uslug kak pokazatel' modernizacii elementov nacional'noj bankovskoj sistemy // Vestnik bankovskogo dela. 2017. № 2 (29). P. 95-99.
8. Nazarenko V.A., Bochkova E.V. Internet-banking za rubezhom: istoriya i sovremennoe sostoyanie // Ekonomika, upravlenie, finansy: materialy IV Mezhdunar. nauch. konf. (g. Perm', aprel' 2015 g.). Perm': Zebra, 2015. P. 84–87.
9. Onoshko O.YU., Peshkova O.V., Peshkova E.A. Problemy i perspektivy razvitiya internet-bankinga v usloviyah cifrovoj 32 ekonomiki // Diskurs. Ekonomicheskie nauki. 2018. № 7 (21).
10. Klimin S.A. Internet-banking: sovremennoe sostoyanie i perspektivy razvitiya // Molodoj uchenyj. 2016. № 2. P. 512–514.
11. Tarashchenko L.S. Osnovy distancionnogo bankovskogo obsluzhivaniya v RF. M.: Izdatel'stvo Svoboda, 2013. 370 p.
12. Ipatova A.V. O napravleniyah neoindustrializacii v usloviyah cifrovoj ekonomiki: kontekstno-soderzhatel'nyj aspekt // Voprosy regulirovaniya ekonomiki. 2019. T. 10. № 2. P. 28-40.