

Исходя из проведенного анализа рынка, можно прийти к выводу, что перспективы его дальнейшего развития заключаются в следующем.

Во-первых, объемы торгов на рынке РЦБ будут расти медленно. Большинство инвесторов заняли выжидательную позицию, ожидая долгосрочной прибыли из-за отрицательной переоценки отечественной экономики за рубежом. Мы считаем данную тенденцию позитивной в нынешних реалиях. Такая стратегия не позволит отечественным индексам «просесть» ещё сильнее.

Во-вторых, профессиональные участники рынка будут вынуждены адаптировать свой бизнес под текущие условия. Несмотря на рост клиентской базы, обороты, а следовательно, и прибыль профучастников снизились. Они будут искать новые, более прогрессивные, не привязанные к оборотам способы финансирования своей деятельности.

В-третьих, сегодняшняя обособленность российской экономики и финансового рынка от мирового позволит сократить отток средств резидентов на зарубежные биржи.

Для преодоления текущих нестандартных ситуаций требуется не просто наладить работу рынка ценных бумаг, но и рационализировать финансовую систему страны. В первую очередь рационализация должна затронуть реальный сектор и инновационные производства с высокой долей интеллектуальных активов. Именно данные направления будут способствовать повышению прочности национальной экономики в условиях кризисных ситуаций.

#### ЛИТЕРАТУРА

1) Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» - Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс». Источник: <http://www.consultant.ru>

2) Тимошенко А. М. Состояние рынка ценных бумаг во время неопределенной геополитической ситуации // E-Scio. – 2022. – 70–76 с.

3) Сапунова Т. А. Оценка фондового рынка Российской Федерации в условиях экономических санкций // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2022. – 51–54 с.

4) Обзор ключевых показателей профессиональных участников рынка ценных бумаг во втором квартале 2022 года от ЦБ РФ [Электронный ресурс] – Режим доступа: [https://cbr.ru/Collection/Collection/File/42284/review\\_secur\\_22-Q2.pdf](https://cbr.ru/Collection/Collection/File/42284/review_secur_22-Q2.pdf)

5) Аналитика Финам: обзор рынка и прогнозы [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.finam.ru/analytics/label/obligacii>

6) Прогноз от Тинькофф инвестиции: Российский рынок готов к росту [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.tinkoff.ru/invest/research/strategy/2022-2023-russian-market/>

#### СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ В РОССИИ

**Т.В. Сапрыкина, Е.И. Морозова**

Белгород, Россия

Белгородский государственный национальный  
исследовательский университет

*В существующих реалиях многим банкам пришлось кардинально поменять формат работы: в больших масштабах переводились десятки тысяч сотрудников на удаленный режим работы, расширялось дистанционное банковское обслуживание для клиентов, обеспечившее бесперебойность оказания банковских услуг и одновременное управление возникающими банковскими рисками. Дистанционное банковское обслуживание сейчас является одним из важнейших условий конкурентоспособности банка. Для клиентов банка ключевыми факторами становятся доступность услуг, их надежность и удобство получения необходимой информации. В статье раскрыты суть системы дистанционного*

*банковского обслуживания, состояние рынка дистанционного банковского обслуживания в России. Определены основные тенденции развития цифрового банкинга, дистанционного банковского обслуживания с учетом особенностей изменений экосистемы банков.*

***Ключевые слова:** дистанционное банковское обслуживание, технологии, мобильный банк, интернет-банкинг, мобильный-банкинг.*

## THE CURRENT STATE OF REMOTE BANKING IN RUSSIA

**T.V. Saprykina, E. I. Morozova**

Belgorod, Russia

Belgorod State National Research University

*In the current realities, many banks had to radically change the format of work: on a large scale, tens of thousands of employees were transferred to a remote work mode, remote banking services for customers were expanded, which ensured the uninterrupted provision of banking services and the simultaneous management of emerging banking risks. Remote banking is now one of the most important conditions for the bank's competitiveness. For bank customers, the key factors are the availability of services, their reliability and ease of obtaining the necessary information. The article reveals the essence of the remote banking system, the state of the remote banking market in Russia. The main trends in the development of digital banking, remote banking services are identified, taking into account the peculiarities of changes in the banking ecosystem.*

***Key words:** remote banking, technology, mobile banking, internet banking, mobile banking.*

Эффективность работы организаций банковского сектора обусловлена условиями конкурентоспособности предоставляемых услуг. Одним из важнейших факторов, определяющих конкурентоспособность банковской организации, является объективное качество его услуг. Качество становится все более важным в нынешних рыночных и конкурентных условиях. Во-первых, потому что регуляторный контроль затрат ограничивает ценовую конкуренцию; во-вторых, в связи с потребностью улучшения банковских процессов и практики для снижения затрат в низко-маржинальном банковском секторе. Повышение объективного качества услуг организаций банковского сектора выступает необходимым условием, без которого банки не могут работать эффективно.

Удаленные банковские каналы сегодня широко распространены благодаря качеству и доступности программного обеспечения, широкому распространению интернета и усовершенствованию технологий. В результате все крупные банки стремятся не только внедрить технологию электронного банкинга, но и постоянно совершенствовать ее, чтобы повысить лояльность клиентов, привлечь новых клиентов, сохранить конкурентоспособность и увеличить прибыль.

Закон определяет информационные (цифровые) технологии как «технологические процессы и вычислительные методы, относящиеся к поиску, сбору, хранению, обработке, передаче и распространению информации, а также методы их реализации». Эти процессы требуют присутствия интернета в пространстве, где выполняются необходимые функции [1]. Они реализуются вне отделения банковской организации и без непосредственного очного контакта с банковским персоналом. В этом аспекте заключена сущность реализуемого дистанционного обслуживания организациями банковского сектора.

Системные решения для дистанционного клиентского обслуживания, организациями банковского сектора (ДБО) - это набор аппаратных и программных средств, установленных в кредитном союзе для реализации ДБО [2].

ДБО, в своей содержательной части можно характеризовать как цифровую технологию, которая предоставляет банковские услуги по требованию через телекоммуникационные каналы без физического посещения банка [3].

Проникновение Интернета в нашей стране оценивается аналитиками как высокое. По статистическим данным Министерства цифрового развития, связи и массовых коммуникаций, в России насчитывается около 100 млн. пользователей Интернета. В то же время около 73 миллионов пользователей Сети активно используют мобильный трафик интернета [4].

Подробную оценку использования услуг онлайн-банкинга в России можно найти в исследовании, проведенном компанией Marksw Webb Rank & Report, в июне-июле 2021 года (Рисунок 1). В опросе приняли непосредственное участие более 3 000 россиян, а результаты были скорректированы с учетом населения страны [5].

Эти цифры четко показывают общие тренды и тенденции и обуславливают необходимость осуществить детальный анализ активности онлайн-банкинга. Многие россияне активно осваивают современные цифровые технологии, повышают свою финансовую осведомленность и грамотность и все чаще используют предлагаемые банковские онлайн-сервисы для проведения финансовых транзакций.



Рис. 1 – Использование решений и цифровых сервисов ДБО - дистанционного банковского обслуживания в РФ, млн. чел.

Цифровое совершенствование банков коммерческого сектора напрямую связано с трансформацией их экосистемы. Формирование и развитие экосистем представляет собой результат развития технологий, которые объединяют на одной платформе множество сервисов разного профиля - от маркетплейсов и платежных систем до лайфстайла и образования. Омниканальность – это главенствующая из целей экосистем российских банков[9].

Омниканальность – это объединение на платформах банка различных сведений о пользователях с дифференцированными каналами коммуникации. Сбербанк и Тинькофф – это лидеры в создании своих экосистем, лишь принципы их различны. Например, Сбербанк вовлекает уже известные на рынке компании, а Тинькофф – предпочитает создавать собственные сервисы. В основе работы банков и цифровизации банковских сервисов находится дистанционное банковское обслуживание [9].

По данным Банка России, количество платежей, совершаемых с использованием дистанционных банковских услуг, растет (рис. 2) [7].

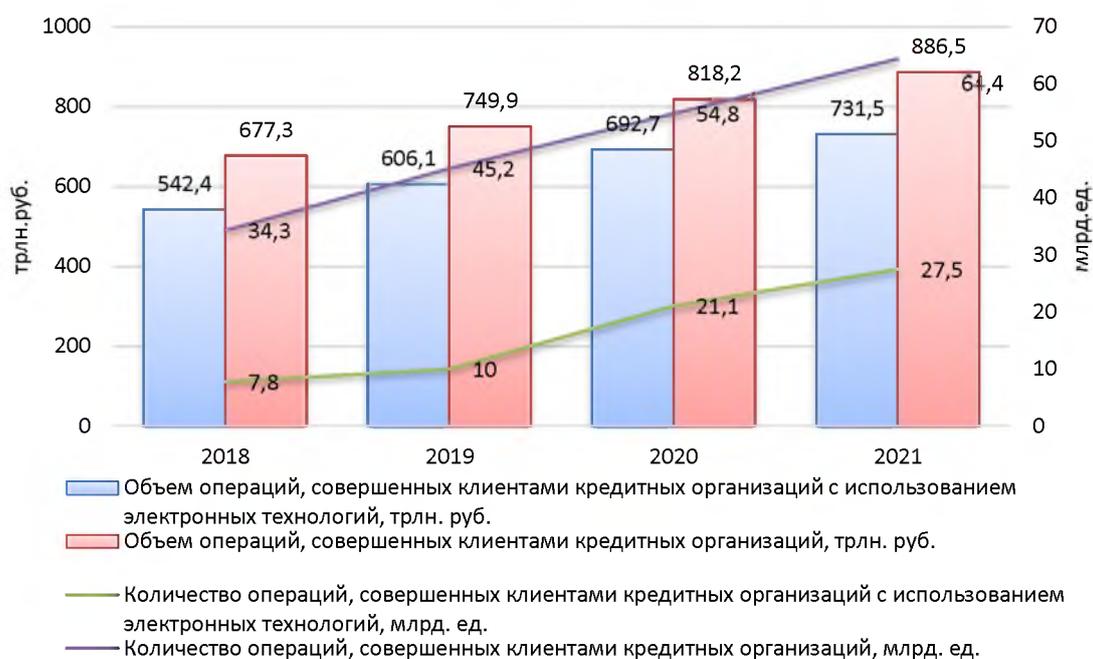


Рис. 2 – Платежные операции клиентов кредитных организаций с применением цифровых технологий

Таким образом, следует отметить, что за последние три года общее количество банковских транзакций, операционной деятельности, а также количество и стоимость операций, проведенных с применением всего разнообразия услуг онлайн-банкинга, демонстрируют положительную динамику. Общее количество банковских транзакций, в цифровой среде, увеличилось на 59,77%, а количество операций, проведенных с непосредственным применением электронных банковских услуг, увеличилось на 170,51%. Отметим, что аналогичная тенденция наблюдалась и в отношении количества транзакций.

Рассмотрим динамику роста количества произведенных банковских операций при помощи интернет-банкинга и мобильного — банкинга, на основе статистических данных национальной платежной систем РФ, предоставленных Центральным банком России. В таблице 1 приведены данные ЦБ РФ о количестве банковских операций совершенных клиентами банков за период с 2017 по 2021 год.

Таблица 1 – Сведения о количестве платежей клиентов банков через систему ДБО\*

Год	Всего платежных поручений, млн. ед.	Из них:		
		Платежных поручений в электронном виде, млн. ед.	Из них:	
			Через сеть Интернет, млн. ед.	Посредством сообщений с использованием абонентских устройств мобильной связи, млн. ед.
2017	234,5	161,7	107,4	37,4
2018	337,4	288,0	206,8	59,4
2019	499,7	376,2	279,2	81,6
2020	760,7	720,5	584,6	105,5
2021	1480,9	1411,1	1055,6	139,5

\*[7]Статистика Национальной платежной системы // сайт Банка России

Исходя из данных таблицы 1, отчетливо видно, что общее количество платежных поручений, размещенных населением, увеличилось за указанный период на 1 246,4 млн. единиц. Из них количество электронных платежных поручений увеличилось на 1 249,4 млн. единиц. В 2017 году этот показатель достиг 107,4 млн. единиц или 66,4% платежных

поручений. Кроме того, в 2018 году этот показатель достиг 206,8 млн. платежей, или 71,8% электронных платежных поручений. Так же 720,5 млн. платежей в 2020 году — 81,1% электронных платежей. 1411,1 млн. платежей в 2021 году — 74,8% электронных платежей.

Так, за период с 2017 по 2021 год количество платежей, совершенных населением через интернет-банкинг, увеличилось в 9,8 раза, а доля электронных платежей увеличилась на 11,4% [8].

В таблице 2 приведены данные об объеме перечислений платежей, совершенных клиентами банков за период с 2017 по 2021 год.

Таблица 2 – Сведения об объеме платежей клиентов банков через систему ДБО\*

Год	Объем всего перечислений, млн. ед.	Из них:		
		Объем распоряжений в электронном виде, млн. ед.	Из них:	
			Через сеть Интернет, млн. ед.	Посредством сообщений с использованием абонентских устройств мобильной связи, млн. ед.
2017	9339,7	3097,8	2526,9	121,3
2018	11173,9	3589,9	2796,9	251,8
2019	10276,5	4787,3	3942,5	409,1
2020	12744,5	7756,0	6694,9	578,8
2021	21971,1	14703,9	12058,2	844,4

\*[7] Статистика Национальной платежной системы // сайт Банка России

Объем перечислений за период с 2017 по 2021 год увеличился на 12631,4 млрд рублей, из них объем распоряжений, которые были выполнены в электронном виде за идентичный промежуток времени увеличился на 11606,1 млрд. рублей.

Объем перечислений, совершенный через интернет-банкинг в 2017 году составил 2526,9 млрд. рублей или 81,6 % соответственно, в 2018 год — 2796,9 млрд. рублей или 77,9 %, в 2019 год — 3942,5 млрд. рублей или 82,4 %, 2020 году — 6694,9 млрд. рублей или 86,3 %, 2021 году – 12058,2 млрд. рублей или 82 %. То есть, объем перечислений, совершенный через интернет-банкинг, вырос в 4,7 раза, а его доля выросла на 32 %.

По таблице 2, видим, что объем платежей, осуществленных населением через мобильный банк, за период с 2017 по 2021 год составил 723,1 млрд. рублей. Данные таблицы позволяют увидеть ежегодный рост объема платежей через мобильный банк, так в 2017 году – 121,3 млрд. рублей или 3,9 %; в 2018 году – 251,8 млрд. рублей или 7 %; в 2019 году – 409,1 млрд. рублей или 8,5 % соответственно; в 2020 году 578,8 млрд. рублей – 7,5 % [8].

Таким образом, объем платежей, совершенных населением за период с 2017 по 2021 год с использованием мобильного банкинга вырос в 7 раз, а доля выросла в 3, 6 раза [8].

В таблице 3 представлена статистика по количеству счетов дистанционного банковского обслуживания для безналичных платежей (включая имеющиеся карточные платежи) в динамике шести лет.

Данные таблицы 3 наглядно демонстрируют, что в динамике исследуемого периода количество дистанционно открытых банковских счетов увеличилось как минимум на 60%. Личные счета открывались активно: количество онлайн-счетов увеличилось на 86%.

Общий вывод из приведенных данных заключается в том, что спрос на ДБО со стороны предприятий остается стабильным в годовом исчислении, при этом наблюдается динамичный рост, существенный вклад в статистику вносят операции физических лиц. Эта тенденция, скорее всего, продолжится, и внедрение цифровых лохотронов является необходимым условием для этого. Данный финансовый инструмент был создан в результате трансформации российской экономики в рамках Указа Президента РФ от 9.05.г., № 203 «О

Стратегии развития информационного общества в нашей стране на 2017-2030 гг.» и реализуемой, на основе Указа №203, ФЦП - [7]. Данные нижеприведенной таблицы наглядно показывают, что количество открытых клиентами счетов ДБО значительно увеличивается в 2017 г., сразу после старта упоминаемой ФЦП - федеральной программы.

Таблица 3 – Количество удаленных банковских счетов для юридических и физических лиц в ретроспективе 2017-2022 гг. (в тыс.)\*

Период на начало года	Общее количество счетов	Открытие счета		Из них:	
		Юридическим лицам	Физическим лицам, всего	С доступом через интернет	С доступом посредством сообщений с устройства мобильной связи
2022	321 182,6	6 994,1	314 071,8	301 874,8	230 661,8
2021	285 563,0	6 698,8	278 754,6	268 237,0	202 009,7
2020	257 313,0	6 463,8	250 762,5	241 839,5	183 011,0
2019	238 966,1	5 874,8	232 995,2	217 061,2	178 174,8
2018	216 542,5	5 089,4	211 328,1	189 849,7	166 705,5
2017	191 961,5	4 360,9	187 438,7	189 849,7	143 088,6
Темп роста 2022 к 2017, %	1,67	1,60	1,67	1,86	1,61

\*не являются кредитными организациями

\*[7]Статистика Национальной платежной системы // сайт Банка России

Таким образом, выявленные тенденции показывают, что использование банковским сектором различных электронных (цифровых) банковских услуг, приобрело устоявшийся тренд, который позволяет банковским организациям снизить стоимость банковских услуг и сократить время, затрачиваемое клиентами на банковские операции.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Федеральный закон «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» от 27.07.2006 N 149-ФЗ (последняя редакция). [Электронный ресурс]. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_61798/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_61798/)
2. Письмо Банка России от 31.03.2008 N 36-Т «О Рекомендациях по организации управления рисками, возникающими при осуществлении кредитными организациями операций с применением систем Интернет-банкинга» [Электронный ресурс]. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_76122/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_76122/)
3. Бурулина Т.А., Юденков Ю.Н. Дистанционное банковское обслуживание // Символ науки. 2019. № 8. С. 24.
4. Официальный сайт Министерства цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации. [Электронный ресурс]. URL: <https://digital.gov.ru/ru/>
5. Официальный сайт консалтингового агентства Marksw Webb Rank & Report. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://marksw Webb.ru/report/mobile-banking-rank-2021/#anchor-about>
6. Федеральная программа «Цифровая экономика Российской Федерации», утв. Правительством РФ 28 июля 2017 г. № 1632-р. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.library.fa.ru/files/digital-economy.pdf>
7. Статистика национальной платежной системы: официальный интернет-портал Центрального Банка Российской Федерации. [Электронный ресурс]. Режим доступа:

[https://docs.yandex.ru/docs/view?url=ya-browser%3A%2F%2F4DT1uXEPRrJR XIUFoewruApW3rUjR229jQBVG0sZcPC7qAVF3Ppdia3kGrijfbOKhfIRNIKp08NAQaGN3rnMdK5GcXyEKUPTG54K3Mn8Un8A7h2AOmaECqEh7gS4rVn7VjgrnYMQY7rUnvZkqv2E5sQ%3D%3D%3Fsign%3D6lr7F2vh08GQuldo\\_i-EloQfmFOkT7prWNMcrDM004c%3D&name=T11.xlsx&nosw=1](https://docs.yandex.ru/docs/view?url=ya-browser%3A%2F%2F4DT1uXEPRrJR XIUFoewruApW3rUjR229jQBVG0sZcPC7qAVF3Ppdia3kGrijfbOKhfIRNIKp08NAQaGN3rnMdK5GcXyEKUPTG54K3Mn8Un8A7h2AOmaECqEh7gS4rVn7VjgrnYMQY7rUnvZkqv2E5sQ%3D%3D%3Fsign%3D6lr7F2vh08GQuldo_i-EloQfmFOkT7prWNMcrDM004c%3D&name=T11.xlsx&nosw=1)

8. Ширманов, К. А. Дистанционное банковское обслуживание: особенности использования интернет-банкинга и мобильного банкинга / К. А. Ширманов. — Текст : непосредственный // Молодой ученый. — 2021. — № 25 (367). — С. 234-237.

9. Никонец, О. Е. Дистанционное банковское обслуживание как элемент экосистемы современного банка / О. Е. Никонец, К. А. Попова // Вестник Волжского университета им. В.Н. Татищева. – 2020. – Т. 2. – № 1. – С. 280-292.

## **ЭКОНОМИКО-СТАТИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ ИПОТЕЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**Д.А. Ковтун, Т.В. Счастливенко, Л.А. Коньшина**

Белгород, Россия

Белгородский государственный национальный  
исследовательский университет

*В данной статье осуществлено экономико-статистическое изучение ипотечного кредитования в РФ, которое позволило проанализировать рынок ИЖК, провести корреляционно-регрессионный анализ, выявить роль данного процесса для экономики России, определить основные тенденции, а также предложить решение основных проблем, затрудняющих развитие рынка ипотечных кредитов.*

**Ключевые слова:** ипотечное кредитование, банк, ключевая ставка, корреляционно-регрессионный анализ.

## **ECONOMIC AND STATIC ANALYSIS OF MORTGAGE LENDING IN THE RUSSIAN FEDERATION**

**D.A. Kovtun, T.V. Schastlivenko, L.A. Konshina**

Belgorod, Russia

Belgorod State National Research University

*In this article, an economic and statistical study of mortgage lending in the Russian Federation was carried out, which made it possible to analyze the housing and communal services market, conduct a correlation and regression analysis, identify the role of this process for the Russian economy, identify the main trends, and also propose solutions to the main problems hindering the development of the mortgage market.*

**Keywords:** mortgage lending, bank, key rate, correlation and regression analysis.

Ипотека как вид кредитования в настоящее время становится необходимым, значительная часть населения России нуждается в улучшении жилищных условий. Наиболее выгодным вариантом решения этой проблемы является получение банковского ипотечного кредита на приобретение жилья.

В первую очередь необходимо рассмотреть понятие ипотечного кредитования как экономической категории для того, чтобы выявить характерные особенности ипотечного кредитования и определить его место в системе кредитных отношений. Так, ипотечным кредитованием является долгосрочный кредит, который предоставляется банком заемщику на приобретение или строительство недвижимости [3].