

УДК 338

## Развитие и совершенствование интернет-технологий в отечественном банковском секторе



**Миннивалеев Ф.М.**

Аспирант кафедры маркетинга и экономики  
Института экономики, управления и права (Казань)

*Развитие информационных технологий привело к революции научных знаний и эту эпоху можно назвать «электронным веком». Объединение отдельных персональных компьютеров сначала в локальные, потом в международные сети, а впоследствии – в мировую глобальную сеть привело к появлению безграничного источника знаний – Интернету.*

*Влияние новинок на все сферы жизни человека не оставило без вмешательства Интернета в банковский бизнес при этом оказав сильнейшее влияние на традиционное ведение бизнеса, рассматриваясь уже не как отдельная, сугубо технологическая область, но как неотделимая часть бизнеса.*

*Ключевые слова: электронный бизнес, интернет-банкинг, дистанционное банковское обслуживание, интернет-технологии, пластиковые карты, безналичные расчеты, интернет-трейдинг, банковская карта, кредит.*

Электронная коммерция представляет собой информационные процессы, происходящие в Интернете с применением знаний в области маркетинга, направленные на продажу и приобретение товаров и услуг в глобальной сети Интернет.

Электронный бизнес (Интернет-бизнес) – это современный способ работы компаний, позволяющий им обеспечивать высокий уровень обслуживания клиентов за счет экономия времени, предлагать низкие цены за счет снижения затрат, использовать неограниченные каналы сбыта за счет глобального охвата сети. И Интернет призван обеспечить компании новыми технологическими возможностями.

С каждым днем количество пользователей Интернета растет, и вместе с этим ростом увеличивается и вовлеченность пользователей в электронный бизнес (AVITO.ru, EBAY.ru, SLANDO.ru).

Формирование электронного бизнеса продолжается 10-15 лет. За это время сценарий развития данного способа ведения бизнеса переключался многократно. Какие-то компании приходили, другие уходили. Еще вначале пути инвесторы неохотно вкладывали свои средства в сомнительные проекты, это и понятно (новаторы не всегда в чести поначалу) и все это стоило относительно недорого. Но с

формированием правил ведения электронного бизнеса и все большей его популяризацией среди компаний сложилось мнение, что электронный бизнес изменит привычную картину мира. На современном этапе бюджеты, направляемые на формирование бизнеса в Интернете, значительно увеличились. Раньше исходили из прибыльности компании, сейчас инвесторы оценивают их бизнес, исходя из их оборота. В стоимость компаний инвесторы закладывают ожидание многократного роста их оборота уже в ближайшие годы, то есть ожидание рыночной экспансии. Доля рынка как критерий успеха заслонила прибыльность.

К последним достижениям в области Интернет-технологий в банковском бизнесе можно отнести:

- дистанционное банковское обслуживание;
- эквайринг;
- пластиковые карты, безналичные расчеты;
- Интернет заявки на кредиты;
- открытие расчетных счетов, вклады и т.д.;
- Интернет-трейдинг.

Более подробно остановимся на некоторых Интернет-технологиях, которые более успешно были внедрены и сегодня приносят реальную прибыль банку.

Дистанционное банковское обслуживание впервые начало применяться в 1983 г. Систему HomeLink, созданную совместно с Банком Шотландии и телефонной компанией British Telecom, внедрило строительное сообщество Nottingham Building Society. Популярность этих услуг выросла в 1994 г. До 35 % всех банковских транзакций по частным вкладам в США приходилось на автоматизированные системы ответа на телефонные запросы [2].

Услуга, предоставляемая финансовой организацией, в частности банком, основанная на Интернет-технологиях, позволяющая распоряжаться своими средствами для оплаты товаров и услуг с любой точки планеты, где есть подключение к Интернету, – это дистанционное банковское обслуживание. Также ДБО называют Интернет-банкингом.

Мировой лидер по количеству пользователей Интернет-банкинга – Канада – 67,1 % пользователей, в США – 44,4 %, в Австралии – 41,7 %, в Нидерландах – 52,9 %. В России – от 6 до 12 % от общего числа пользователей Интернета.

Все крупные розничные банки придают большое значение развитию дистанционного обслуживания. Сейчас финансовые услуги в сети предлагают клиентам около 70 % всех российских банков. Однако наиболее развит Интернет-банкинг в Москве и Санкт-Петербурге.

Только за 2010 г. рынок банковских Интернет-услуг вырос приблизительно вдвое и охватывает в 2012 г., по самым скромным подсчетам, свыше 6 млн. клиентов. При этом динамика прироста клиентской базы – 70-90 % ежегодно [3].

Банки, имеющие договоры с большим количеством поставщиков услуг (ЖКХ, сотовая связь, оплата за обучение, Интернет, кабельное телевидение и т.д.), с удобством пользования, защищенностью платежей, скоростью передачи данных, станут наиболее конкурентоспособными. Кросс-продажи всех продуктов и услуг банка также можно реализовывать в рамках ДБО.

На наш взгляд, самые востребованные системы Интернет-банкинга у следующих банков:

- «Альфа-Клик» Альфа-Банк;
- «Телебанк» ВТБ24;
- «СДБО «РУССКИЙ СТАНДАРТ» БАНК РУССКИЙ СТАНДАРТ»

– «УРАЛСИБ|ИНТЕРНЕТ-БАНК» УРАЛСИБ.

Основные преимущества Интернет-банкинга:

- значительная экономия времени;
- большинство доступных клиенту операций открыты через Интернет-банк;
- тарифы по операциям через Интернет значительно ниже, чем в кассах банка, или не взимаются вовсе;
- финансовая безопасность клиентов на разных уровнях авторизации и совершения операций со счетом;

– комплексность предоставляемых услуг [3].

Эквайринг – приём к оплате платёжных карт в качестве средства оплаты товара, работ, услуг. Осуществляется банком-эквайером путём установки терминального оборудования/кассового решения в торгово-сервисных предприятиях для проведения операций, совершаемых с использованием платёжных карт. Существует также Интернет-эквайринг – прием к оплате платёжных карт через Интернет с использованием специально разработанного веб-интерфейса, позволяющего провести расчёты в Интернет-магазине [4].

С помощью POS-терминала также возможно осуществление операций по выдаче наличных денежных средств держателям банковских карт, не являющимся клиентами данной кредитной организации (CASH-терминал).

Наиболее распространенные платёжные системы – Visa Int., MasterCard, WorldWide, Diners Club, Amex, JCB и China Union Pay.

В настоящий момент в мире существует более 18 миллионов предприятий торговли и сервиса, где имеется возможность оплатить покупки с помощью платёжных карт.

Объем операций с использованием банковских карт с начала 2012 г. увеличился на 37,15 %, однако до сих пор доля операций по снятию наличных с банковской карты составляет более 85 %. В Европе доли распределились ровно наоборот – более 85 % операций составляет именно оплата товаров и услуг. В посткризисный период темпы роста объемов эмиссии банковских карт выросли более чем в три раза, а количество эквайринговых терминалов увеличилось на 56,2 %.

На сегодняшний день сектор безналичных платежей развивается весьма активно. Относительно банковского процессинга можно отметить, что, согласно данным ЦБ, по итогам первого полугодия 2011 г. в России эмитировано более 157,7 млн. карт (рост г/г – около 18 %), объем операций по картам в 2011 г. составил около 16 трлн. руб., в первом полугодии 2012 г. – 4,4 трлн. руб., рост г/г – около 37,15 %.

При этом 87,5 % операций (в денежном выражении) приходится на снятие наличных средств. На долю собственно безналичной оплаты товаров и услуг по картам приходится только 12,5 %. Показатели улучшаются, но довольно медленно – в целом в 2010 г. соотношение выглядело как 90,6 % и 9,4 % соответственно. Это связано в первую очередь со сравнительно невысоким уровнем развития в стране финансовой инфраструктуры, недоверием населения, высоким процентом теневой экономики, в меньшей степени – с некоторой инертностью потребительских стратегий. Естественно, ситуация будет меняться по мере развития финансового рынка, расширения использования населением информационно-коммуникационных технологий (ИКТ),

но это, несомненно, займет достаточно длительный период [5].

Среди крупных игроков рынка эквайринга можно выделить банк ЗАО «Русский Стандарт». Он предоставляет наиболее полный перечень систем расчетов по России и предоставляет систему расчетов для иностранных эмитентов – система расчетов American Express.

Преимущества использования эквайринга:

- повышение конкурентоспособности предприятия и увеличение оборотов за счет привлечения новых клиентов-держателей пластиковых карт;
- минимизация рисков по операциям, связанных с наличными денежными средствами;
- снижается риск возникновения финансовых потерь, возможных при приеме фальшивых купюр или ошибках персонала;
- снижение затрат на инкассацию;
- улучшение имиджа предприятия за счет использования современных технологий и предоставления различных вариантов расчета за товары и услуги;
- денежная сумма, уплачиваемая организацией банку за расчеты по операциям с использованием пластиковых карт при реализации товара или услуги, включается в себестоимость продукции или услуги;
- возрастание сумм совершаемых покупок, поскольку, имея карту, клиент не ограничивается имеющейся суммой наличных средств;
- возможность стать участником дисконтной программы.

Уровень кредитования в конце 2008 г. в связи с кризисом упал. Многие банки, имея затруднения с ликвидностью, применяли жесткие требования и более внимательно оценивали платежеспособность заемщика и всех лиц, желающих получить кредит.

В середине 2010 г. процесс кредитования возобновился, набирая обороты с новой силой. В июле – августе месяце 2011 г. были побиты все рекорды по кредитованию, что позволило занять 1 место российскому рынку автопрома по динамике продаж автомобилей в Европе [6].

С усовершенствованием системы кредитования (скоринг) и появлением «универсальной электронной карты» (социальной карты) возможность получения кредита, не выходя из дома, становится все реальней. Новая электронная чудо-карта заменит все социальные карты, которые до сих пор выпускались в регионах, а также многие другие документы – полисы обязательного медицинского и пенсионного страхования, студенческие билеты и проездные документы на транспорте. Карточкой можно будет оплачивать как государственные, так и многие коммерческие услуги.

Российские банки имеют небольшой опыт скорингового кредитования. Они только внедряют систему скоринга в своей работе. Ряд банков разраба-

тывает собственный скоринг, другие приобретают права на использование данной системы у банков-конкурентов, в частности, ОАО «Сбербанк» планирует использовать систему у французской группы BNP Paribas Group, что позволит самому крупному банку России создать полноценные точки продаж вне офиса банка. В дальнейшем банки при использовании новейших технологий значительно будут экономить на персонале, и соответственно издержки будут сокращаться, что позволит в дальнейшем снижать процентные ставки и упрощать получение кредита.

Из всего вышесказанного, очевидно, что использование новых Интернет-технологий позволяет населению значительно экономить время и ресурсы при оплате товаров и услуг. К сожалению, охват российского населения и его способность пользоваться данными технологиями незначительна. Причинами этому являются:

- высокий уровень недоверия населения;
- высокие цены на товары;
- неразвитость института по борьбе с кибер-преступниками;
- финансовая неграмотность;
- большой процент теневой экономики;
- маленький уровень заработной платы.

Этот список можно продолжать. На наш взгляд, мы упомянули основные.

Пути решения, на наш взгляд, таковы:

- законодательное регулирование Интернет-пространства с помощью нормативных актов и усовершенствования институтов по борьбе с кибер-преступностью;
- информатизация населения с помощью введения углубленных курсов по информатике в школах и институтах;
- проведение финансовыми организациями, в частности банками, разнообразных семинаров-тренингов, презентаций на предприятиях, что и делается в последнее время многими крупными банками: ОАО «СБЕРБАНК РОССИИ», ЗАО «ВТБ», ОАО «УРАЛСИБ БАНК» и т.д.;
- проведение реформ в области образования, введение дисциплины экономики в школьный курс;
- развитие малого, среднего бизнеса, принятие законов, защищающих права бизнеса. После кризиса в 2008 г. руководство Российской Федерации приняло целый комплекс мер по оздоровлению инвестиционного климата в стране. Результаты мы ощущаем уже сегодня: льготные кредитные программы для бизнеса, реализация таких крупных проектов как «Сколково», IT Park, «Танеко» и т.д.;
- с вступлением РФ в ВТО появятся новые компании, которые придут из-за рубежа со своими уникальными проектами и этикой ведения бизнеса. Иностранные инвесторы начнут вкладывать больше средств в развитие бизнеса в России. Впоследствии

у нашего населения появится выбор при поиске более оплачиваемой работы.

*Литература:*

1. Электронный бизнес. Википедия. Свободная энциклопедия. – URL: <http://ru.wikipedia.org/wiki/>
2. Электронный бизнес. История появления и современные реализации. – URL: <http://BanksWay.Ru>
3. Банковское дело и кредитование. – URL: <http://www.banksway.ru/banksways-759-1.html>
4. Интернет-банкинг набирает обороты. Блог молодого аналитика. – URL: <http://humeur.ru/page/internet-banking-nabiraet-oboroty>
5. Эквайринг. Википедия. Свободная энциклопедия. – URL: <http://ru.wikipedia.org/wiki/>
6. «Безналичка» наступает. Эксперт Online. – URL: <http://expert.ru/2011/09/30/beznalichka-nastupaet/>
7. Обзор кредитования на автомобильном рынке. Автостат. Аналитическое агентство. – URL: <http://www.autostat.ru/>
8. Успенский И.В. Интернет-маркетинг: учеб. – СПб.: Изд-во СПГУЭиФ, 2003. – 197 с.

## Development and Improvement of Internet-Technologies in Domestic Banking Sector

*F. Minnivaleev*

*The Institute of Economics, Management and Law*

*Development of information technologies led to revolution of scientific knowledge and it is possible to call this era «an electronic eyelid». Association of separate personal computers at first in local, then in the international networks, and subsequently – in a world global network led to emergence of a boundless source of knowledge – to the Internet.*

*Influence of novelties on all spheres of human life didn't leave without Internet intervention in bank business thus having made the strongest impact on traditional business, being considered any more as separate, especially technological area, but as an inseparable part of business.*

*Key words: electronic business, internet-banking, distant banking services, internet-technologies, plastic cards, clearing operations, internet-trading, baking card, loan.*

