

УДК 336.71

Интернет технологии в банковском бизнесе



Дувалова Э.П.

Старший преподаватель кафедры банковского дела
Казанского (Приволжского) федерального университета

В статье рассматривается развитие банковского сектора, связанное с совершенствованием способов ведения банковского бизнеса с применением интернет-технологий.

Ключевые слова: интернет-банкинг, банковские услуги, онлайн платеж.

В современных условиях экономики банки вынуждены искать новые пути предоставления своих услуг, это связано в первую очередь с трансформацией банковской деятельности ввиду внедрения современных информационных технологий [1]. Одним из новых способов является Интернет-банкинг, позволяющий не только расширить клиентскую базу, сократить затраты на ведение бизнеса, но и, в целом, обеспечить инноватизацию структур экономического развития реального и финансового секторов российской экономики [2]. Предоставление банковских услуг требует больших затрат материальных ресурсов. В то же время ориентация на получение прибыли заставляет банки стремиться к сокращению издержек по оказанию своих услуг. В этом проявляется основная проблема замедления темпов внедрения Интернет-технологий.

В условиях стремительного развития Интернет-технологий, клиент кредитной организации имеет возможность пользоваться значительным числом банковских услуг, используя только Интернет-браузер. Для получения доступа к своему личному кабинету, необходимо только иметь персональный компьютер и мобильный телефон, подключенный к сети Интернет. Таким образом, глобальная сеть позволила устранить барьеры между банком и клиентом. Кредитные организации, имея такой широкий круг клиентов, могут сократить затраты на обслуживания своей филиальной сети, снижая тем самым стоимость своих услуг. Использование дистанционного обслуживания через Интернет ведет к увеличению технологических издержек, но они в процессе деятельности банка окупаются ввиду действия эффекта масштаба [3].

Вопрос внедрения и развития современных банковских технологий в Российской Федерации является актуальным, этому свидетельствует Заявление Правительства РФ и ЦБР от 5 апреля 2011 г. №№ 1472п-П13, 01-001/1280 «О стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года» [4]. Согласно этому заявлению, современная деятельность в области банковского обслуживания является невозможной без внедрения передовых информационных технологий, позволяющих повысить качество предоставляемых кредитной организацией услуг и расширить их перечень. Внедрение информационных технологий в банковскую деятельность, позволяет увеличить эффективность деятельности банка [4].

Внедрение банковских автоматизированных систем дает кредитной организации ряд преимуществ:

1) экономическая выгода, возникающая за счет сокращения стоимости обслуживания клиента – при использовании дистанционного банковского обслуживания затраты значительно ниже, чем оказание услуг в отделениях банка и филиалах. Здесь банку требуются значительные инвестиции для внедрения автоматизированных систем, но они достаточно быстро окупаются через определенное время, при этом срабатывает эффект масштаба: чем больше клиентов, тем меньше издержки;

2) более эффективное обслуживание клиентов банка, это объясняется тем, что не одно отделение банка не может обслужить десятки тысяч клиентов за короткий промежуток времени, а при использовании инновационных банковских технологий – это становится возможным;

3) решение проблемы развития филиальной системы банка для обеспечения доступности банковских услуг для клиентуры кредитной организации;

4) это новые географические сегменты, что позволяет кредитной организации значительно расширить свою клиентскую базу;

5) увеличение скорости и повышение качества предоставляемых услуг;

6) снижение операционных рисков банка вследствие увеличения точности, совершаемых банком операций;

7) у банка появляется возможность создания принципиально новых банковских продуктов и услуг, вследствие – повышение конкурентоспособности банка.

По данным исследования, проведенного Национальным агентством финансовых исследований, наиболее приоритетным фактором использования Интернет-банков является безопасность. В соответствии с данными опросов, около 25 % российских Интернет-пользователей, не уверены в надежности банковских онлайн-систем [5].

Одной из ключевых статей расходов для банков в будущем станет модернизация. Половина опрошенных банков ожидают рост расходов на модернизацию в ближайшие два года. К примеру, банки Франции и Германии планировали в течение 2014 г. увеличить расходы на кибербезопасность на 61 %, а банки Британии проявляют повышенный интерес к переходу на цифровую форму банкинга.

SMS-код, несколько последних лет, остается наиболее распространенным способом идентификации пользователей банков. Данная тенденция наглядно показана на рисунке 1. Банки, стремясь обеспечить безопасность функционирования дистанционного банковского обслуживания, стали массово переходить на технологию двухфакторной защиты, при использовании которой клиент вводит необходимые данные: логин-пароль и одноразовый SMS-код.

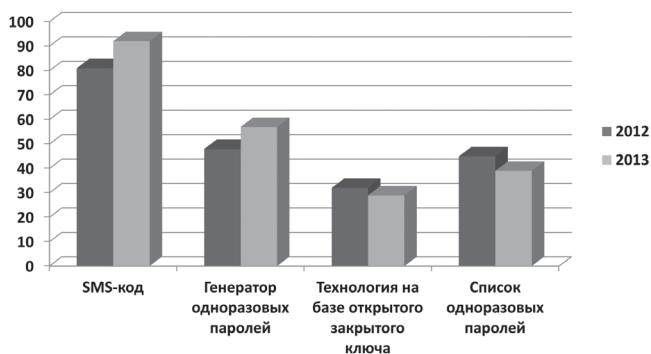


Рис. 1. Наиболее распространенные способы идентификации клиента [6]

При выборе различных технологий дистанционного банковского обслуживания, кредитной организации следует подробно изучить сопутствующие ей источники рисков, которые могут представлять потенциальную угрозу деятельности банка, а также

оценить возможности управления данной технологией и обеспечение контроля ее использования. Также следует учитывать, что использование Интернет-банкинга увеличивает анонимность оказываемых услуг, что влечет за собой значительное увеличение традиционных банковских рисков.

Несмотря на множество рисков, сопутствующих банковской деятельности в сети Интернет, год за годом наблюдается рост числа платежей, проводимых онлайн. В настоящее время 46 % жителей российских городов регулярно пользуются банковскими услугами в интернете (рис. 2). В США онлайн-банкинг использует 61 % взрослого населения [5].

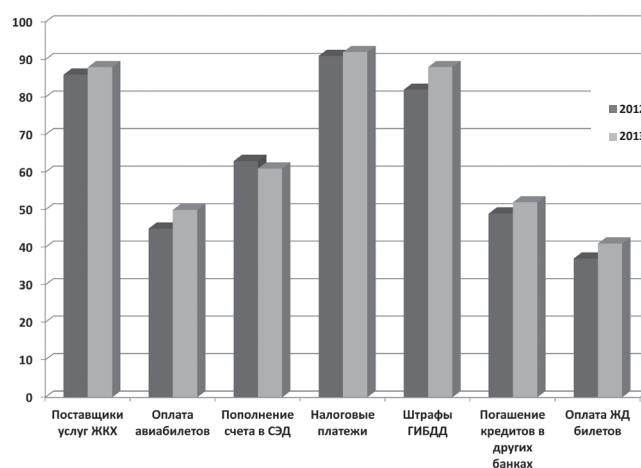


Рис. 2. Наиболее широко распространенные виды онлайн платежей в России [5]

Согласно данным, опубликованным на официальном сайте Центрального Банка за 2013 г., можно сделать выводы о положительной динамике развития современных технологий на рынке банковских услуг.

Количество счетов с дистанционным доступом, открытых в кредитных организациях за период с 2011 г. по 2013 г. увеличилось в полтора раза (с 59042,7 тыс.ед. до 102872,9 тыс.ед.) (рис. 3). Также, можно отметить, что данная тенденция характерна для физических лиц в большей мере, чем для юридических. В свою очередь, количество счетов с доступом через сеть «Интернет» увеличилось более чем в два раза. Данную динамику можно объяснить

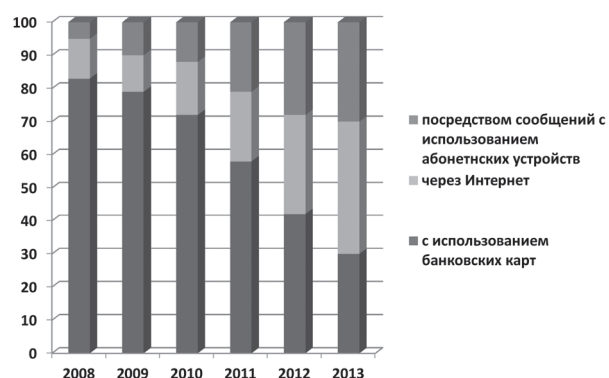


Рис. 3. Структура счетов, открытых физическими лицами в кредитных организациях в России [6]

автоматизацией банковских операций и увеличением количества пользователей Интернет-банкинга.

При проведении анализа данных, представленных на рисунке 3, можно сделать вывод о том, что на протяжении нескольких лет в период 2008-2010 гг., количество счетов, открытых физическими лицами через Интернет было постоянным. В то же время этот показатель увеличивается ежегодно и за 2013 г. составил около 40 % всех открытых счетов. Если данная динамика сохранится, то к 2015 г. более 50 % счетов будет открываться через Интернет [5]. Данный факт свидетельствует о росте потребности в услугах, предоставляемых при помощи использования банковских автоматизированных систем.

Структура банковских счетов, открытых юридическими лицами, выглядит несколько иначе (рис. 4).

В современных условиях наблюдается рост числа клиентов среди юридических лиц, которые пользуются услугами банка с помощью сети «Интернет», вместо системы «Клиент-Банк». Данная динамика говорит, что пользователи отдадут предпочтение системе «тонкий» клиент, являющейся гораздо удобнее в использовании. При сохранении данной динамики в ближайшие годы система «Банк-клиент» вскоре покинет рынок банковских услуг, так как банковские автоматизированные системы развиваются очень стремительно и дают возможность кредитным организациям предоставлять услуги более высокого качества, чем при использовании устаревшей системы «Банк-клиент».

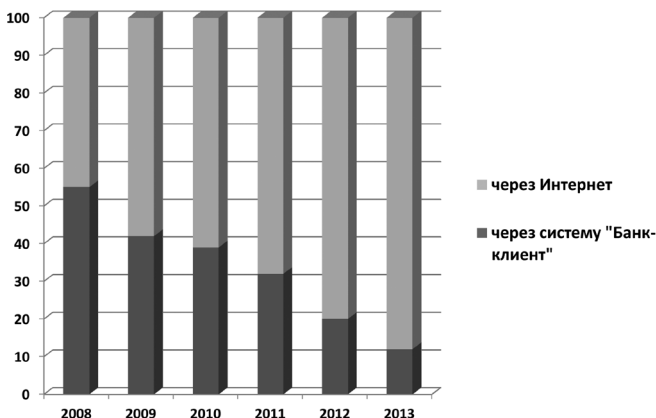


Рис. 4. Структура счетов с дистанционным доступом, открытых юридическим лицам – некредитным организациям в кредитных организациях в России [6]

Также хочется отметить, что значительная часть расчетов, проведенных в 2013 г., была передана через сеть Интернет (всего количество платежей – 2221,2 млн.ед., из них через сеть интернет – 754,8 млн.ед.). К примеру, за минувший год российский рынок Интернет-банкинга вырос до 590 млрд. руб. В перспективе, в 2017 г. рынок Интернет-банкинга может вырасти до 1,6-1,8 трлн. руб. [7]. Таким образом, Интернет-банкинг в России развивается в то же время темпы его развитие долж-

ны быть активизированы. К комплексу мер развития рынка интернет технологий можно отнести:

- 1) совершенствование законодательной базы:
 - введение стандартов надежного информационного обмена при электронном банковском обслуживании;
 - регламентация прав, обязанностей и законных интересов всех участников отношений, возникающих при использовании технологий электронного банкинга.
- 2) развитие системы страхования:
 - страхование банками информационных рисков
- 3) внедрение интегрированного подхода к управлению рисками:
 - проведение переоценки традиционных и разработка новых методов контроля над банковскими рисками и управление ими с учетом новых источников и компонентов информационных контуров банковской деятельности.
- 4) институциональные изменения в деятельности кредитных организаций:
 - активизация каналов информирования населения о системах электронного банкинга;
 - обучение клиентов и персонала банка для обеспечения конфиденциальности и безопасности работы системы.
- 5) повышение уровня финансовой грамотности населения;
- 6) рост компетентности граждан в области управления личными финансами.

Литература:

1. Вагизова В.И. Инфраструктурное обеспечение инновационного взаимодействия бизнеса, власти и социума в современной экономике // Проблемы современной экономики. – 2009. – № 3. – С. 17-21.
2. Посталюк М.П., Гусарова В.Ю. Механизмы обеспечения инноватизации структур экономического развития // Проблемы современной экономики. – 2014. – № 2. – С. 97-103.
3. Вагизова В.И. Креатив для финансистов. Инноватизация финансовой инфраструктуры региональной экономики // Креативная экономика. – 2009. – № 5. – С. 131-139.
4. Заявление Правительства РФ и ЦБР от 5 апреля 2011 г. № 1472п-п13, 01-001/1280 «О стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 г.» // Справочно-правовая система «Гарант».

5. Сайт финансово-экономической тематики. – URL: www.bankir.ru.
6. Черненко В.А., Резник И.А. Электронные банковские услуги: зарубежный опыт и отечественная практика. – СПб.: Инфо-ДА, 2010. – 212 с.
7. ДБО – дистанционное банковское обслуживание. – URL: www.bankdbo.ru/preimushhestva-dbo.
8. Письмо Банка России от 31 марта 2008 г. № 36-Т «О рекомендациях по организации управления рисками, возникающими при осуществлении кредитными организациями операций с применением систем Интернет-банкинга» // Справочно-правовая система «Консультант».
9. Дувалова Э.П. Анализ непроцентных расходов коммерческого банка в условиях внедрения карточных продуктов // «Вестник «ТИСБИ». – 2012. – № 4. – С. 146-150.

Internet Technology and the Banking Business

E.P. Duvalova
Kazan (Volga Region) Federal University

This article deals with the development of the banking sector to improve ways of doing banking business using Internet technologies.

Key words: Internet-banking, banking services, online payments.

