

ЭКОНОМИКА

Бочкова Елена Владимировна

канд. экон. наук, преподаватель

Назаренко Виктория Александровна

студентка

ФГБОУ ВПО «Кубанский государственный университет»

г. Краснодар, Краснодарский край

ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГ КАК СОВРЕМЕННАЯ ФОРМА ОКАЗАНИЯ БАНКОВСКИХ УСЛУГ

Аннотация: в данной статье авторы поднимают актуальную проблему развития интернет-банкинга в зарубежных странах и России. Проведен анализ основных показателей пользования услуги, выделены преимущества и недостатки технологии, пришедшей в Россию в конце 1990-х гг.

Ключевые слова: интернет-банкинг, банковские услуги, дистанционное банковское обслуживание (ДБО), преимущества и недостатки интернет-банкинга.

Предоставление дистанционных банковских услуг через Интернет является одной из самых перспективных, востребованных и быстро развивающихся областей в современном мире. Первые проекты, связанные с управлением банковскими счетами через персональные компьютеры, были реализованы западными банками еще в 1980-х гг. Тогда вкладчикам предоставили возможность проверять свои счета, связываясь с компьютером банка по телефону (услуга получила название Home banking). Дальнейшее распространение Интернета подвигло ведущие банки мира внедрять системы доступа к информации, а затем – и к операциям с самими счетами.

В 1995 г. в США был создан первый в мире виртуальный банк – Security First Network Bank. Главной причиной создания данного банка послужило то, что

в США существовало ограничение на открытие банками филиалов в других штатах. Он успешно работает и на сегодняшний день, являясь одним из лучших банков такого рода. В Европе первым виртуальным банком был Advance Bank, дочерняя структура Дрезденской банковской группы (Германия), который начал свою деятельность в 1996 г.

Итак, интернет-банкинг (E-banking) как технология дистанционного банковского обслуживания представляет собой современный низкозатратный сервис по предоставлению информационных и финансовых услуг клиентам банка в режиме онлайн, т. е. данная услуга позволяет вкладчикам банка не только получать доступ к информации о своих счетах, но и осуществлять банковские операции при помощи Интернета.

Кроме того, интернет-банкинг является логическим продолжением следующих разновидностей удаленного обслуживания, а именно: PC banking – доступ к счету, осуществляемый с помощью персонального компьютера посредством прямого модемного соединения с банковской сетью; Telephone banking – обслуживание счетов по телефону; Video banking – система интерактивного общения клиента с персоналом банка.

Несмотря на очевидные преимущества интернет-банкинга, существует и ряд недостатков (табл. 1).

Таблица 1

Преимущества и недостатки интернет-банкинга

Преимущества	Недостатки
Возможность открытия счета в любом банке	Риск взлома системы банка
Быстрый и эффективный способ управления банковским счетом	Задержка банком денежных переводов (начисляемые банком пени в размере 0,1% от суммы за каждый день просрочки)
Получение доступа к счету с любого компьютера из любой точки земного шара, имеющего выход в Интернет	Проблемы с получением SMS-сообщения с кодом подтверждения при пребывании за границей
Отслеживание операций с пластиковыми картами, а также перевод денег и использование услуг интернет-магазинов	Несовершенство правовой базы
Экономия на банковских комиссиях	Риск потери денежных средств

Интернет-банкинг высоко развит на территории стран Европы, где лидерами по популярности этого вида услуг являются Нидерланды, Германия и Дания. А в Швеции такими онлайновым услугами по состоянию на 2012 г. пользуются 73,7% от общего числа пользователей Интернета. Второе место прочно удерживают США, а замыкает список стран Россия [2].

В США почти все крупнейшие банки оказывают услугу интернет-банкинга, и на Интернет приходится 3%, а в Европе – 4% от общего объема всех банковских операций.

Интернет-банкинг как вид услуг, несмотря на определенные трудности, довольно быстро развивается – ведь в условиях серьезной конкуренции со стороны традиционных банков, интернет-банки вынуждены предлагать значительно более высокий процент – до 4% годовых, в то время как традиционные банки редко выставляют более 0,5–0,6% [1].

На Западе количество банковских операций, осуществляемых через Сеть, уже превысило 30% от общего объема операций, проводимых клиентами кредитных учреждений. Количество клиентов интернет-банкинга в Европе и США пре-высило 120 млн чел., при этом в одной только Европе оборот интернет-банкинга составляет сегодня 5 млрд евро. По данным компании Gomez Advisors, специализирующейся на исследовании деятельности банков, финансовых организаций и брокерских фирм, 62% опрошенных банков предоставляют по Интернету информацию о совершении транзакций в реальном времени.

В Россию технология интернет-банкинга пришла в конце 1990-х гг. и на начальном этапе развивалась очень медленно. К 2006 г. численность удаленных клиентов у флагмана российского интернет-банкинга того времени – Альфа-Банка, составляла всего 100 тыс. чел., а лидер российской банковской системы Сбербанк вообще не имел системы ДБО частных лиц.

Российский рынок дистанционного банковского обслуживания на данный момент пока еще значительно отстает от рынков Европы и США. Если говорить о рынке интернет-банкинге, то в настоящее время общее число активных пользователей данной услуги в России составляет всего порядка 1,5 млн чел. – чуть

более 1% общей численности населения, или 4,6% от аудитории российского Интернета. При этом темпы роста количества пользователей интернет-банкинга в РФ составляют в настоящее время порядка 100% в год, тогда как, по оценкам аналитиков рынка дистанционного банковского обслуживания, в потенциале динамика роста может достигать 400%. Препятствием для распространения в России услуги интернет-банкинга является недостаточная информированность населения о возможностях дистанционного обслуживания счета и выполнения банковских операций посредством интернет-банкинга. В связи с этим население относится к данной услуге недоверчиво, считает его рискованным и предпочитает пользоваться услугами филиальных сетей.

По оценкам экспертов международной консалтинговой компании J'son & Partners Consulting, в 2012 г. в России автоплатежи составляли 3,7% от оборота платежей через удаленные каналы, в то время как в 2011 г. этот показатель был на уровне 3% [4]. Также, в 2012 г. в России оборот рынка платежей через интернет-банкинг составил 591 млрд руб., показав рост на 39% по сравнению с 2011 г. Оборот рынка платежей через мобильный банкинг составил 8,1 млрд руб., также увеличившись на 39% по сравнению с 2011 г. Оборот рынка по оплате сервисов и услуг с помощью SMS-банкинга составил 6,8 млрд руб. (рост на 47%) [3]. При этом оплата пассажирских авиаперевозок в настоящее время занимает более половины рынка дистанционных платежей, четверть объема приходится на гостиницы и дома отдыха, около 13% – на железнодорожные пассажирские перевозки.

Агентство Markswebb Rank & Report сообщило в марте 2013 г. результаты установочной части исследования дистанционного банковского обслуживания физических лиц в России, проведенной в январе 2013 г. В исследовании приняли участие 200 крупнейших российских розничных банков. Лучшими по общему баллу эффективности стали интернет-банки Альфа-Банка, Банка24.ру и Банка Санкт-Петербург; лучшим по функциональным возможностям стал интернет-банк Русский Стандарт; лучшими по удобству пользования стали сервисы интернет-банкинга Альфа-Банка, Банка24.ру, Банка Санкт-Петербург и ТКС Банка [5].

Несмотря на высокие темпы роста, в России развитие интернет-банкинга сдерживают следующие проблемы: во-первых, несовершенство законодательной базы; во-вторых, недоверие клиента к услугам, предоставляемым через Интернет. Основные опасения связаны с обеспечением безопасности электронных платежей и сохранением конфиденциальной информации; в-третьих, недостаточный уровень компьютерной грамотности, не позволяющий активно работать с новым программным обеспечением; в-четвертых, ограниченный спектр банковских услуг, используемых населением, слабое оперирование современными финансовыми инструментами.

Таким образом, можно сделать вывод, что интернет-банкинг успешно развивается по всему миру, но, безусловно, лидерами выступают США и страны Западной Европы. Что касается России, то данная технология только набирает обороты по числу пользователей и в недалеком будущем вполне сможет вытеснить традиционные формы оказания банковских услуг.

Список литературы

1. Гаврилова О.А., Нестеренко Т.В., Кортунова В.С. Интернет-банкинг как инновационный вид финансовых отношений // Вестник Волгоградского государственного университета. – Сер. 10. – 2010. – №4. – С. 11–18.
2. Коробов Ю.И., Канофеев А.В. Развитие информационных технологий и их влияние на банковскую деятельность // Банковские услуги. – 2012. – №5. – С. 15–17.
3. Оборот рынка платежей через интернет-банкинг. URL: http://statistic.su/blog/internet_banking/2012-10-10-795.
4. Статистика автоплатежей в РФ через интернет-банкинг. Сайт международной консалтинговой компании J'son & Partners Consulting. URL: <http://web.json.ru/>.
5. Internet Banking Rank 2012. CMS magazine. Аналитический портал рынка веб-разработок. URL: <http://research.cmsmagazine.ru/internet-banking-rank-2012/>.