(cc) BY

Зайцева Татьяна Владимировна
канд. экон. наук, доцент
Зуева Елена Павловна
студентка
Институт сферы обслуживания
и предпринимательства (филиал)
ФГБОУ ВО «Донской государственный
технический университет»
г. Шахты, Ростовская область

ОСОБЕННОСТИ СПРОСА И ПРЕДЛОЖЕНИЯ НА РОССИЙСКОМ РЫНКЕ МОБИЛЬНЫХ БАНКОВСКИХ ПРИЛОЖЕНИЙ ДЛЯ ЧАСТНЫХ ЛИЦ

Аннотация*: в данной статье ставится задача рассмотреть пользование мобильными банковскими приложениями и проанализировать спрос и предложение на них на российском рынке. Исследование проведено с помощью анализа использования мобильных приложений в различных банках. Говоря о предложении на рынке мобильных банковских услуг российским пользователям, становится все больше банковских приложений и расширяется их функционал.*

Ключевые слова*: мобильное приложение, банковские услуги, мобильный банкинг.*

По состоянию на конец 2015 г. 256 банков в России предлагали своим клиентам услуги мобильного банкинга, это примерно 33% от общего числа банков. 48% или 17 млн российских интернет-пользователей в возрасте от 18 до 64 лет, проживающих в городах с населением от 100 тысяч человек, пользуются мобильным банкингом для частных лиц. Количество пользователей мобильного банкинга для частных лиц в России выросло за год на 58%. Жители Ростовской области не являются исключением.

В России постоянно увеличивается количество выпускаемых мобильных банковских приложений. В 2010 г. пользователи могли выбирать из 5 мобильных

банковских приложений, все из которых были разработаны под операционную систему Apple IOS. В последующие годы мобильные банковские приложения выпускались и для других операционных систем, таких как Android и Windows Phone. Выпуск приложений под последнюю операционную систему в последнее время имеет тенденцию к сокращению. По состоянию на конец 2015 г. в распоряжение российских пользователей находилось 307 приложений мобильного банкинга, что превышает объём аналогичного показателя 2015 г. больше чем в 60 раз (рис. 1) [1].

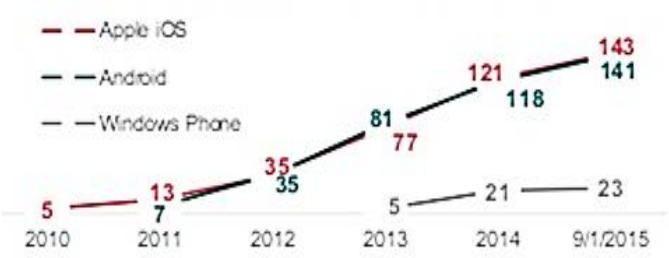

Рис. 1. Мобильные банковские приложения,
доступные пользователям в РФ 2010–2015 гг., шт.

47% всех доступных на 01.12.2015 мобильных банковских приложений разработаны для пользователей операционных систем Apple IOS, 46% – для Adroid, 7% – для Windows Phone. 6% из всех доступных для российских пользователей мобильных банковских приложений созданы только для одной операционной системы, 21% приложений доступны для всех трех операционных систем, 73% – доступны для операционных систем Android и IOS (рис. 2) [1].

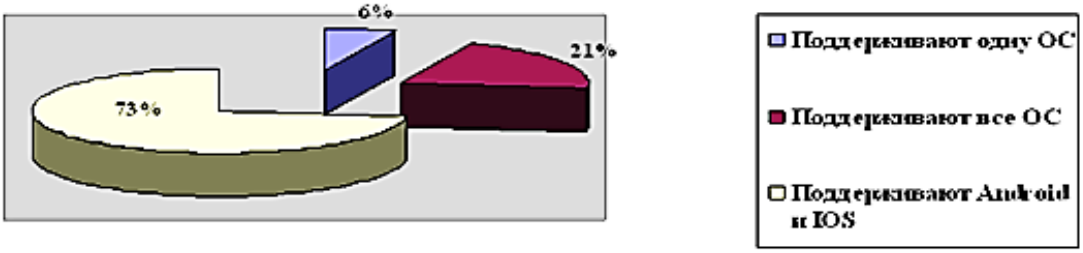

Рис. 2. Структура предлагаемых мобильных банковских приложений,
поддерживаемых типом ОС по состояния на 01.12.2015, %

Мобильные банковские приложения, доступные отечественному пользователю, обладают достаточно широким функционалом. Они позволяют делать переводы, производить платежи, просматривать курсы валют, а также обладают другими полезными функциями (таблица 1) [2].

Таблица 1

Функции российских мобильных банковских приложений в 2015 г.

Функция	Доля мобильных банковских приложений на российском рынке, обладающих данной функцией, %
Переводы между собственными счетами	90
Перевод средств на счета в другие банки РФ	90
Перевод средств другому клиенту банка	90
Просмотр курса валют, обмен валют	50
Открытие нового вклада	70
Открытие нового счета	60
Оплата налогов и штрафов	80
Пополнение электронного кошелька	50

Большинство отечественных мобильных банковских приложений -бесплатные. Средняя стоимость месячного доступа к услугам платного мобильного банкинга в России – 38 руб. Менее половины из предлагаемых пользователям приложений предполагают плату за пользование данным сервисом (рис. 3) [1].

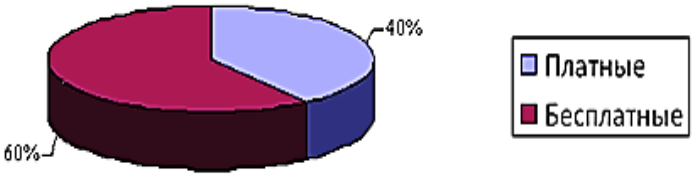

Рис. 3. Структура рынка российских мобильных банковских приложений по плате за их использование по состоянию на 01.12.2015 г., %

Отечественные мобильные банковские приложения имеют средства защиты, такие как персональный пароль для входа, технология 3-D secure, дополнительная верификация, лимит на операции, TOUCH-ID (для Apple iOS), блоки-

ровка доступа при неоднократной ошибке ввода пароля. Средний объём приложения для мобильного банкинга составляет 20 мб. Данная статистика отображена в таблице 2.

Таблица 2

Объём российских мобильных банковских приложений, 2015 г.

Тип ОС мобильного устройства	Минимальный объём приложения, мб	Средний объём приложения, мб	Максимальный объём приложения, мб
Windows Phone	0,8	7	14
Apple iOS	0,7	36	73
Android	0,4	17	34

Около 20 млн чел. пользовались услугами мобильного банкинга 2015 г., и еще около 14 млн чел планирует начать это делать. Основными клиентами мобильного банкинга являются физические лица. Количество пользователей мобильного банкинга для частных лиц в России по сравнению с 2014 г. выросло за год на 58% и составило 17 млн чел. (рис. 4) [3].

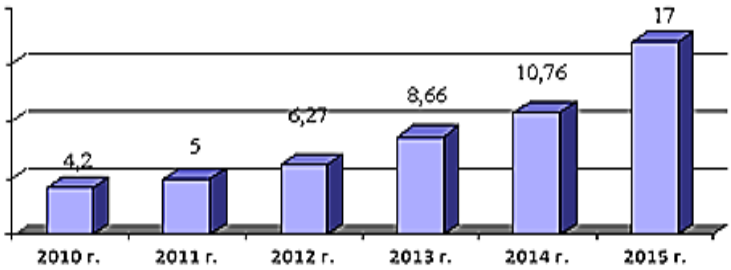

Рис. 4. Количество пользователей мобильного банкинга для частных лиц в России за 2010–2015 гг., млн чел.

По итогам 2015 г. основную аудиторию мобильного банкинга составили лица в возрасте до 35 лет – 58% от общего числа пользователей. Половозрастная структура аудитории пользователей мобильного банкинга отображена на рисунке 5 [3].

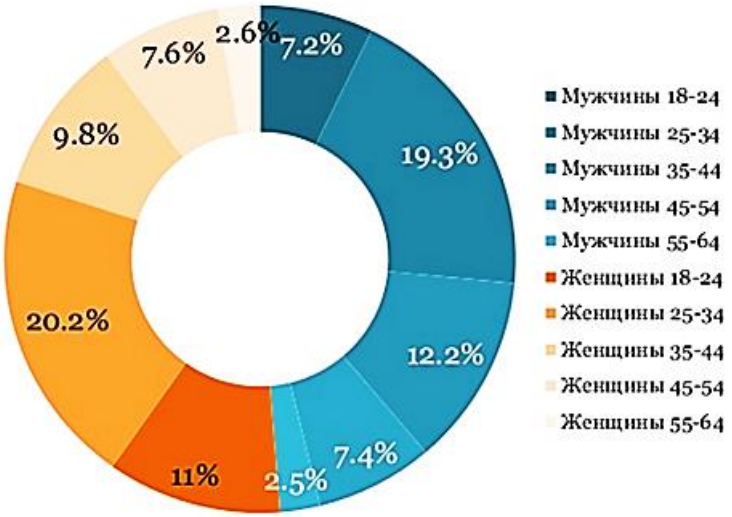

Рис. 5. Количество пользователей мобильного банкинга для частных лиц в России за 2015 г., млн чел.

Большинство клиентов мобильного банкинга имеют доход свыше 20 тыс. руб. на одного человека в семье. Таких пользователей среди общего количества клиентов мобильного банкинга – 34% (рис. 6) [2].

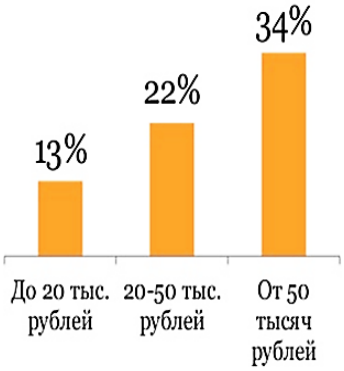

Рис. 6. Основные группы пользователей мобильного банкинга в РФ по доходам, 2015 гг., млн чел.

В городах-миллионерах проживает одна пятая от общего количества пользователей рынка мобильного банкинга, в городах с населением от 0,5 млн. чел. до 1 млн. чел. проживает 16% пользователей. Распределение пользователей мобильного банкинга по федеральным округам представлено в таблице 3.

Таблица 3

Распределение пользователей рынка мобильного банкинга РФ по федеральным округам

Федеральный округ РФ	Доля пользователей от общего количества пользователей мобильного банкинга в РФ, %
Дальневосточный	4
Сибирский	14
Уральский	9
Приволжский	17
Северо-Западный	8
Южный и Северо-Кавказский	11
Центральный	37

Проникновение сервиса мобильного банкинга в клиентскую базу заметно различается от банка к банку, но в среднем находится в диапазоне 10–25% от всех клиентов банка, имеющих доступ в интернет. Наиболее высокую долю пользователей мобильного банкинга по отношению ко всем клиентам банка, имеющим доступ к интернету, показывают Сбербанк России (46%) и Связной Банк (37%). Наименьшую долю (около 10%) – Ренессанс Кредит, Банк Москвы, Россельхозбанк.

75% пользователей мобильного банкинга имеют доступ и пользуются только одним банковским мобильным приложением, 18% – мобильными приложениями двух банков, остальные используют 3 и более приложений.

Наиболее эффективными мобильными банками с точки зрения наличия функций и удобства интерфейсов по результатам исследования были признаны мобильные приложения для смартфонов Тинькофф Банка, Промсвязьбанка, Сбербанка, Банка Уралсиб и ВТБ24. Наиболее эффективные приложения для планшетов предлагают Банк Авангард, Банк Уралсиб и Райффайзенбанк (табл. 4) [2].

Таблица 4

Самые популярные банки среди пользователей мобильных банковских приложений в России, 2015 г.

Банк	Доля пользователей мобильного банкинга определенного банка среди общего количество пользователей данной услуги в РФ, %
Сбербанк	73,6
Втб24	11,6
Альфабанк	10,2
Русский стандарт	4,9
ТКС	4,2
Связной	3,8
МТС	3,3
Райффайзенбанк	2,2
ХКБ	2,1
Промсвязьбанк	1,5

Самыми популярными услугами на рынке мобильного банкинга по итогам 2015 г. стали: оплата мобильной связи (средний платеж составляет 285 руб.), оплата интернета и коммерческого телевиденья (средние платежи 505 руб. и 605 руб. соответственно), переводы физическим лицам (табл. 5).

Таблица 5

Самые популярные функции мобильных банковских приложений в 2015 г.

Назначение мобильного платежа	*Частота, %*
Оплата мобильной связи	74
Оплата интернета и коммерческого телевидения	18
Переводы физическим лицам	11
Оплата информационного контента	11
Оплата участия в голосованиях, благотворительных акциях	11
Оплата коммунальных услуг	8
Переводы между собственными счетами	8
Оплата стационарной связи	5
Обязательные платежи (налоги, штрафы, госпошлины)	3
Платежи по банковским кредитам и прочим задолженностям	2
Оплата услуг образовательных, воспитательных и прочих учреждений	1
Другое	3

По состоянию на 01..2015 в России было совершено 83 млн загрузки банковских приложений, среди них: 53% устройств на базе Android, 36% – на базе iOS, 9% – на базе Windows Phone [1].

Согласно данным Департамента информационных технологий Москвы наиболее удобными и полезными функциями мобильных банковских приложений являются: проверка баланса и истории операций, оплата услуг (ЖКХ, мобильная связь, Интернет и ТВ), перевод средств между счетами и на счета в другие банки. Данные о наиболее часто возникающих проблемах и пожеланиях пользователей мобильных банковских приложений в соответствии с результатами исследования департамента отображены в таблице 6 [1].

Таблица 6

Проблемы, наиболее удобные функции
и пожелания мобильных банковских приложений, 2014 г.

Проблемы	*Наиболее удобные функции*	*Пожелания*
Проблемы со входом в приложение, внезапное отключение приложения, ошибка соединения с интернетом, при стабильном подключении устройства к Wi-Fi или 3G сетям. Некорректное отображение состояния счета, банкоматов и отделений банка	Проверка баланса и истории операций, оплата услуг (ЖКХ, мобильная связь, Интернет и ТВ) перевод средств между счетами и на счета в другие банки.	Расширить количество получателей платежей, в частности добавить больше региональных получателей платежей, добавить информацию о валютах стран СНГ и разрешить переводы в этих валютах, улучшить визуализацию встроенных инструментов для анализа и планирования расходов.

Говоря о предложении на рынке мобильных банковских приложений, стоит отметить, что российским пользователям становится доступно все больше и больше банковских приложений, расширяется их функционал. С каждым годом все большее количество банков предлагает своим клиентам услуги мобильного банкинга. На сегодняшний день количество банков, предлагающих мобильные банковские приложения своим клиентам составляет всего треть от общего количества. Мобильный банкинг – это услуга, предлагаемая, как правило, наиболее крупными банками, большая часть из которых зарегистрирована в Москве.

Мобильные банковские приложения пользуются спросом: количество пользователей мобильного банкинга постоянно растет, увеличивается оборот рынка. Основный пользователи мобильного банка – это молодые люди в возрасте до 35 лет. Большинство пользователей мобильных банковских приложений проживает в ЦФО РФ. Самыми популярными функциями мобильного банкинга являются: оплата различных услуг, просмотр баланса и истории операций и переводы физическим лицам.

Список литературы

1. Министерство информационных технологий и связи Ростовской области [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://minsvyaz.donland.ru

2. Slideshare.net [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.slideshare.net/Bankir_Ru

3. J’son & Partners Consulting [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://web.json.ru

4. Антасюк В.И. Особенности спроса и предложения на российском рынке мобильных банковских приложений [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://ekonomika.snauka.ru/2016/02/10856