

Чажин Иван Андреевич

студент

Золотарюк Анатолий Васильевич

канд. техн. наук, доцент

ФГБОУ ВО «Финансовый университет
при Правительстве Российской Федерации»

г. Москва

ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГ В РОССИИ: ВОЗМОЖНА ЛИ ПОЛНАЯ ЗАМЕНА ОТДЕЛЕНИЙ БАНКА?

***Аннотация:** в статье определены сущность понятия «интернет-банкинг» и его функции. Проведен анализ вероятности закрытия филиалов и перехода деятельности кредитных организаций на онлайн-платформы.*

***Ключевые слова:** интернет-банкинг, банковские услуги.*

Компьютерно-коммуникационные технологии оказывают все большее влияние на различные стороны жизнедеятельности человека – экономику, бизнес, образование, политику. Немалые изменения произошли и в банковском секторе, прежде всего, за счет внедрения инновационной услуги интернет-банкинга [3–5].

Первым банком, который начал обслуживать своих клиентов дистанционно, через интернет, стал First Network Bank (1995 г.). Вскоре инновационная технология была апробирована в России (Автобанк, 1998 г.). На данный момент в США по крайней мере $\frac{3}{4}$ банковских операций производится через компьютерные сети. В России данный вид интернет-услуг еще не достиг такого уровня, но уже практически каждый банк имеет одну из форм предоставления банковских услуг через интернет.

Сейчас под понятием интернет-банкинг подразумевается нечто большее, чем просто дистанционное управление счетом. Сегодня интернет-банкинг позволяет клиенту:

– управлять своими счетами (открывать, закрывать, переводить деньги с одного счета на другой, получать электронные выписки по счетам);

- осуществлять коммунальные и иные платежи;
- переводить деньги на счета других клиентов, открытые в различных банках;
- оплачивать товары и услуги и пр.

С каждым годом количество услуг интернет-банкинга возрастает. За счет быстрого роста популярности данного вида деятельности, встают вопросы о некоторых его перспективах – не только российского, но и международного банкинга.

Возможен ли постепенный отказ банков от филиалов в пользу интернет-продуктов или эти формы предоставления банковских услуг не смогут эффективно функционировать друг без друга?

Реально ли появление кредитных организаций, которые будут полностью осуществлять свою деятельность только в интернете?

Для того, чтобы ответить на эти вопросы, сперва стоит уточнить понятие интернет-банкинга. Для кредитных организаций – это прежде всего способ, при котором услуги могут быть оказаны дистанционно, через сеть интернет. Выделяют две основные формы таких услуг:

- РС банкинг;
- мобильный банкинг.

РС банкинг позволяет через интернет-браузер получить доступ практически к любой банковской услуге без установки дополнительного ПО. На данный момент около 35 млн. россиян в возрастной категории от 18 до 64 лет пользуются банковскими интернет-услугами для частных лиц [1].

Мобильный банкинг – один из самых быстрорастущих сегментов не только банковской сферы, но и всей интернет-коммерции. Им пользуются около 18 млн. российских интернет-пользователей [2].

Механизм интернет-банкинга был внедрен для повышения качества обслуживания, поэтому не сложно определить его преимущества:

- быстрота проведения операций – экономия времени для клиента;
- круглосуточный доступ к счетам и платежам;

– простота в открытии счетов в любом банке.

Вводя в набор своих услуг интернет-банкинг, коммерческие банки, конечно, предоставляют новые возможности для своих клиентов, именно поэтому вести деятельность в интернете становится проще и функциональнее [6] (табл.1).

Таблица 1

Преимущества и недостатки использования интернет-банкинга

<i>Преимущества</i>	<i>Недостатки</i>
Огромный спектр предоставляемых услуг	Дороговизна создания платформы интернет-банкинга
Возможность широкого охвата клиентов	Недостаточная информированность населения
Круглосуточный режим работы	Сложности с написанием руководства по управлению интернет-банкингом
Возможность интеграции с другими банковскими услугами	Создание специального штата специалистов по дополнению/управлению платформой
Повышение стандартов обслуживания	Трудно определяемый срок окупаемости
Отсутствие необходимости посещения банка при совершении операций	Наличие вероятности взлома счета или транзакций через сеть интернет

Отмеченные недостатки носят больше психологический характер, поэтому они становятся несущественными перед перспективой занятия нового быстро-растущего сектора предоставления банковских услуг.

Еще одним направлением предоставления услуг интернет-банкинга стала популяризация его среди малого и среднего бизнесов. Например, в век информационных технологий можно без особых хлопот зарегистрировать ИП или ООО, не выходя из приложения «Госуслуги». Банки же пошли дальше – теперь они готовы взять на себя всю бухгалтерию и обслуживание счетов. Согласно ежегодному опросу среди населения в рамках Business Internet Banking Rank 2016, была сформирована пятерка самых популярных интернет-банков для малого и среднего бизнеса. Ими стали в порядке убывания мест: Точка Банк, Тинькофф Банк, Альфа Банк, Промсвязьбанк и ВТБ24. Более того, два первых банка ведут свою деятельность только через интернет, т.е. онлайн, а остальные совмещают в себе элементы как онлайн-банка, так и офлайн [2]. Для малого бизнеса в мобильном банкинге присутствуют все необходимые инструменты для развития бизнеса:

возможность создания диаграмм, графиков по движению денежных потоков, получение информации по контрагентам, обработка статистики по электронным платежам и многое другое, вплоть до диаграмм по конверсии. Причем обработка данных может состоять из 2 уровней – макроуровня и микроуровня. Мало вероятно, что данную информацию предприятия могут получить при обращении в банковские филиалы.

Помимо обслуживания счетов клиентов и других услуг, для определенных категорий банки предоставляют круглосуточную поддержку клиентов, возможность оплатить социальные сети, многопользовательские игры и др. Данные функции нужны, конечно, не всем, но определенно способны увеличить уровень лояльности среди клиентов банка. В одном из лучших мобильных банков страны – Тинькофф Банке спектр предоставляемых услуг разнообразен: через мобильное приложение клиент имеет возможность оплатить не только мобильную связь, интернет, ЖКХ, но и поездку за границу, пополнить виртуальный кошелек в игре, перечислить деньги в благотворительные фонды.

Несмотря на столь бурное развитие интернет-банкинга, банки не спешат закрывать свои филиалы и переносить свою деятельность в интернет. Естественно, существует несколько барьеров и задач, которые не позволяют полностью отказаться от отделений банка. Ключевыми преимуществами наличия в банке отделений являются:

- отсутствие возможности кражи/утери данных через сеть интернет;
- выдача определенной суммы денег, например, больше 80 тыс. руб., осуществляемой только в отделениях банка;
- обмен валюты, происходящей только в отделениях банка;
- большой уровень доверия среди населения.

Таким образом, анализируя доступную информацию, можно сделать вывод, что интернет-банкинг полностью не сможет заменить стандартные отделения банков из-за ряда серьезных препятствий, которые в данный момент являются неопределимыми. Даже имея только одно отделение, Тинькофф Банк нуждается в машинах для кассового обслуживания малого и среднего бизнесов.

Эффективным решением для банков является интеграция интернет-банкинга в спектр предоставляемых услуг, что значительно повысит уровень продаж банковских продуктов, увеличит лояльность среди клиентов, и, наконец, преумножит количество клиентов банка.

Список литературы

1. Аналитическое агентство Marksw Webb Rank&Report, Internet Banking Rank 2016 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://marksw Webb.ru/e-finance/internet-banking-rank-2016/> (дата обращения 19.12.2016).
2. Аналитическое агентство Marksw Webb Rank&Report, Mobile Banking Rank 2016 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://marksw Webb.ru/e-finance/mobile-banking-rank-2016/> (дата обращения 19.12.2016).
3. Аникеева К.А. Перспективы облачных технологий в банковском деле / К.А. Аникеева, А.В. Золотарюк, А.С. Макова // Валютное регулирование и валютный контроль. – 2014. – №9. – С. 52–56.
4. Золотарюк А.В. Проблемы информационной безопасности банков / А.В. Золотарюк, В.А. Федотовская, Е.А. Кретьева // Научные исследования: от теории к практике. – 2016. – №4–2 (10). – С. 147–149.
5. Золотарюк А.В. Информационные технологии банковского бизнеса // Валютное регулирование и валютный контроль. – 2014. – №8. – С. 56–57.
6. Кириченко Л.В. Система интернет-банкинга в России / Л.В. Кириченко, О.А. Булавенко // Фундаментальные исследования. – 2013. – №11.