

УДК 336

К.М. Арасланова

магистр, профиль Финансовая аналитика

Казанский федеральный университет

г. Казань, Россия

ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ ЭЛЕКТРОННОГО БАНКИНГА

Электронный банкинг или интернет-банкинг становятся неотъемлемой частью обслуживания в розничном банке в России, особенно для жителей мегаполисов. Темпы развития интернет-банка довольно высоки, крупные розничные банки добавляют функциональность, упрощают процессы для клиентов, уделяют большое внимание удаленным каналам в своей рекламе. Технологически образованные и ориентированные на время клиенты больше не хотят идти в филиалы банка для стандартных операций и предпочитают делать все сами через интернет-банк в удобное время и практически в любом месте. Однако эта тенденция более характерна для крупных городов, регионы по-прежнему отстают. В системе интернет-банкинга функции оплаты (включая мгновенные платежи) очень хорошо развиты. По прогнозам экспертов, рост активной аудитории в интернет-банке составит около 40-50% в год [1].

Интернет-банкинг является наиболее перспективным и быстрорастущим сегментом банковского дела. Эта услуга востребована в основном частными лицами, хотя она полезна многим небольшим компаниям. В России на данный момент наблюдается очень низкий уровень безналичных платежей среди физических лиц. Одной из причин этого является низкий уровень доверия к банкам, который был сформирован еще в 1990-х годах. Люди доверяют наличным денежным средствам намного больше, чем обязательствам банка. Однако ситуация меняется к лучшему. Приходит поколение, для которого Интернет является неотъемлемым атрибутом повседневной жизни. Для него наличные деньги уже являются пережитком прошлого [2].

На сегодняшний день услуга интернет-банкинга в основном предоставляется вместе с пластиковыми карточками, реже с депозитами, а реже - с расчетными счетами физических лиц. Взаимосвязь кредитных карт и интернет-банкинга обеспечивает максимальный доступ к их средствам как в реальном мире, так и в Интернете. Банковские карты являются основным средством платежа через Интернет, но они редко используются при осуществлении безналичных платежей в России, таких как погашение кредитов в банках, переводы внутри страны между физическими лицами и т.д. Взаимосвязь банковских карт и электронного банка предоставляет дополнительные возможности. Например, такие функции, как выдача срочной ссуды (а не овердрафта) на банковскую карту по заявлению в интернет-банке, размещение средств в банке для срочных депозитов, выпуск виртуальных карточек или перевод средств на другой

счет через банкоматы невозможен из-за ограничений, налагаемых международными платежными системами и требованиями электронной цифровой подписи [4]. Такие услуги предоставляются только через услуги удаленного банковского обслуживания (ДБО), в основном через интернет-банкинг. Вторым интересным стимулятором для развития интернет-банкинга может быть перевод Центрального банка на расчеты в реальном (или близком к этому) времени. Интернет-пользователи привыкли к мгновенной оплате, как в случае с пластиковыми карточками. В таких условиях платежи через Центральный банк, когда среднее время оплаты было измерено на несколько часов, были неприемлемыми. Переход Центрального банка к системе банковских электронных срочных платежей (БЭСП) дает не только увеличить скорость проведения платежей, а также возможность проводить транзакции в любое время суток. Это значительно расширяет функционал расчетной сети ЦБ. Клиенты магазинов в сети интернет и пользователи глобальной сети могут совершать платежи по безналичному расчету, и в результате потребность в услугах интернет-банкинга может увеличиться. Процесс перехода на БЭСП довольно медленный, но в будущем мы считаем, что услуга будет востребована.

На данный момент рынок интернет-банкинга в России переживает этап быстрого развития: почти у каждого банка уже есть как минимум интернет-банковская система, и в лучшем случае существует полный спектр услуг удаленной службы - мобильный банк и SMS-уведомление транзакций. Этот рост в основном связан с активным увеличением числа пользователей Интернета в России и улучшением качества доступа в Интернет в регионах. Тенденция активного использования интернет-банкинга в регионах с высоким уровнем проникновения широкополосного доступа в Интернет по-прежнему преобладает [5].

В целом, по оценкам специалистов, количество пользователей услуг интернет-банкинга является низким. Он колеблется от 7 до 9 миллионов человек [1].

Дальнейшее развитие электронного банкинга в России будет связана со следующими глобальными факторами. Во-первых, продвижение общедоступного широкополосного доступа в Интернет на периферии. Во-вторых, развитие финансовой грамотности пользователей. В-третьих, совершенствование правовых норм в сфере электронного документооборота [2].

Основные тенденции развития интернет-банкинга, на мой взгляд, следующие. Во-первых, привлечение клиентов к активному использованию услуг банками - клиент должен понять, почему и зачем ему нужен интернет-банк. Во-вторых, увеличение количества получателей платежей - каждый клиент интернет-банка должен получить возможность оплачивать услугу, которая ему нужна. В настоящий момент региональные местные банки часто получают выгоду от крупных федеральных банков с точки зрения удовлетворенности количеством провайдеров, услуги которых они могут оплачивать в регионе. В-третьих, упрощение процессов проведения операций. Современный "продвинутый" пользователь больше не хочет тщательно заполнять платежное поручение, ему нужно выполнить операцию, и он хочет сделать это как можно быстрее и проще.

Наконец, рост числа пользователей мобильных устройств с доступом в Интернет. Уже сейчас наблюдается увеличение активности в Интернете с мобильных устройств. Чтобы узнать, кто добавил вас в друзья в Одноклассниках, написать пост в Twitter, все меньше людей используют персональный компьютер. Каждый банк должен понимать необходимость наличия услуг мобильного банкинга.

Однако существуют также противоречивые взгляды на развитие электронного банковского дела.

Например, по мнению директора Департамента информационных технологий СДМ-Банка Олега Илюхина рынок электронных банковских услуг довольно слабо развит: "Это было частично проиллюстрировано нашим недавним тендером на выбор поставщика решений для интернет-банка для физических лиц, когда мы не могли выбрать его почти год. Некоторые параметры не всегда удовлетворялись рядом параметров. Нет идеальной системы. На рынке мало систем, и у каждого из них есть ряд недостатков: одни плохо адаптируются к новым требованиям бизнеса, другие имеют плохие функциональные возможности, третьи слишком дорогие" [3].

По нашему мнению, сегодня развитие интернет-банкинга в России соответствует текущим потребностям клиентов. Обратите внимание, что в настоящее время все банки предоставляют практически тот же набор инструментов, который может удовлетворить основные потребности клиентов: получение информации о счетах, осуществление денежных переводов. В то же время на рынке присутствуют нестандартные услуги, такие как возможность проверки долгов перед различными организациями. Однако большинство услуг являются стандартными, и банки, как правило, не превышают ожиданий клиентов. Между тем, для продвижения интернет-банка на рынке, требуется расширить спектр ожиданий.

Рынок электронного банкинга в России постоянно увеличивается, прекрасно конкурируя в функциональном плане с системами западных интернет-банков. Но одновременно с этим доля пользователей электронного банкинга в общей совокупности населения России очень отличается от этого значения в западных странах [5]. Основная причина безусловно связана с недостаточным распространением глобальной сети в России. Из главных тенденций в развитии дистанционного обслуживания можно выделить следующие. Во-первых, мобильный банкинг, который позволяет делать транзакции на счетах с помощью мобильного телефона. Это направление дистанционного банковского обслуживания является очень перспективным и имеет принципиально важное качество - мобильность. Во-вторых, увеличение операционной активности пользователей интернет-банка за счет развития функциональных возможностей. В-третьих, повышение степени защищенности работы в интернет-банке - применение современных способов защиты во время операций (использование электронных токенов, ридеров и т.д.).

Список литературы

1. Кудряшов В.С., Птицын Е.Ю. Перспективы развития интернет-банкинга как услуги коммерческого банка // *Juvenis scientia*. - 2017. - №6. - С.18-21.
2. Ревенков П.В., Поспелов А.Л. Актуальные направления регулирования электронного банкинга // *Финансы и кредит*. - 2015. - №24 (648). - С.2-11.
3. Тенденции развития интернет-банкинга // Информационный портал "Bankir.ru" [Электронный ресурс]. URL: <http://bankir.ru/>
4. Юсупова О.А. Безопасность транзакций при использовании интернет-банкинга // *Финансовая аналитика: проблемы и решения*. - 2016. - №12. - С.26-39.
5. Ягупова Е.А., Серба Д.В. Зарубежный опыт организации операций банков с платежными картами // *Международный научный журнал "Символ науки"*. - 2016. - №12-1. - С.282-285.

© К.М. Арасланова, 2018