

Интернет-журнал «Наукovedение» ISSN 2223-5167 <http://naukovedenie.ru/>

Том 7, №5 (2015) <http://naukovedenie.ru/index.php?p=vol7-5>

URL статьи: <http://naukovedenie.ru/PDF/240EVN515.pdf>

DOI: 10.15862/240EVN515 (<http://dx.doi.org/10.15862/240EVN515>)

УДК 336.717

Винникова Ирина Сергеевна

ФГБОУ ВПО «Нижегородский государственный педагогический университет
им. Козьмы Минина (Мининский университет)»

Россия, г. Нижний Новгород¹

Доцент

Кандидат экономических наук

E-mail: ira_vinnikova@mail.ru

РИНЦ: http://elibrary.ru/author_profile.asp?id=288365

Рыбакова Анастасия Сергеевна

ФГБОУ ВПО «Нижегородский государственный педагогический университет
им. Козьмы Минина (Мининский университет)»

Россия, г. Нижний Новгород

Студентка 3 курса направления подготовки «Экономика» профиль «Финансы и кредит»

E-mail: nastya0304@mail.ru

Оценка современного состояния интернет-банкинга в России

¹ 603005, Россия, г. Нижний Новгород, ул. Ульянова, д. 1

Аннотация. Актуальность работы обусловлена активным развитием интернет-банкинга в России и его влиянием на формирование конкурентных преимуществ в межбанковской борьбе за клиентов. Определены преимущества и недостатки дистанционного банковского обслуживания в период реструктуризации экономики, выявлены существующие проблемы системы интернет-банкинга, возникшие в связи с внедрением политических и экономических ограничений по отношению к России.

Целью статьи является проведение оценки современного состояния развития интернет-банкинга в России и определение основных направлений развития дистанционного банковского обслуживания в системе интернет-банкинга.

В работе использовались общенаучные методы: анализа и синтеза, сравнения, обобщения, системного подхода. В результате определены особенности развития интернет-банкинга в рамках дистанционного банковского обслуживания клиентов в России. На основе оценки системы представлены преимущества и недостатки интернет-банкинга в сравнении с «Клиент-Банк» с позиции дополнительных возможностей, затрат, удобства и с позиции активного развития дистанционных банковских отношений с клиентами.

Результаты исследования будут востребованы учеными, занимающимися изучением проблем интернет-банкинга и информационных технологий, руководителями коммерческих банков, занимающихся вопросами дистанционного банковского обслуживания, бакалаврами, магистрантами и аспирантами высших учебных заведений.

Ключевые слова: информационные технологии; интернет-банкинг; дистанционное банковское обслуживание; электронные расчеты; электронная платежная система; банковская услуга; российский рынок банковских услуг.

Ссылка для цитирования этой статьи:

Винникова И.С., Рыбакова А.С. Оценка современного состояния интернет-банкинга в России // Интернет-журнал «НАУКОВЕДЕНИЕ» Том 7, №5 (2015) <http://naukovedenie.ru/PDF/240EVN515.pdf> (доступ свободный). Загл. с экрана. Яз. рус., англ. DOI: 10.15862/240EVN515

Стремительное развитие информационных систем позволило кредитным организациям провести автоматизацию своей деятельности и разработать механизм удаленного получения банковских услуг через Интернет. Обслуживание в системе интернет-банкинга является бесплатным и может происходить из любой точки мира, а также универсальность ее позволяет быть доступным как для физических лиц, так и для юридических.

С увеличением видов финансовых операций расширяются границы распространения интернет-банкинга, в связи, с чем постоянно открываются новые горизонты. Безусловно, все это требует всесторонней и комплексной оценки, так как все новое содержит потенциальные выгоды и негативные моменты, которые необходимо учитывать при построении стратегии развития интернет-банкинга в России. На сегодняшний день с помощью систем интернет-банкинга можно совершать куплю-продажу безналичной валюты, проводить безналичные платежи, оплачивать коммунальные услуги и многое другое, а также возможно прослеживать все банковские операции по своим счетам. Спектр нововведений на этом не ограничивается. Введение множественных экономических санкций в отношении нашей страны ставят большинство организаций перед проблемой реализации процессов нововведений в достаточно короткие сроки [7].

Методики анализа и оценки экономической деятельности хозяйствующих субъектов представлены различными авторами. Актуальной на сегодняшний день остается оценка с учетом факторов финансово-экономических рисков [8]. С использованием анкетирования, динамики отдельных показателей активности выясним состояние интернет-банкинга в России.

Анкетирование участников исследования (оценка «Эксперт РА») выявило повышенное внимание банков к расширению перечня услуг, предлагаемых системой клиенту. Устойчиво растет доля систем интернет-банкинга, в которых пользователю доступны такие виды онлайн-платежей, как налоговые платежи, штрафы ГИБДД, оплата услуг ЖКХ, железнодорожных и авиабилетов, пополнение счета в системе электронных денег и погашение кредитов в других банках. Подавляющее большинство систем предлагает клиентам возможность осуществлять операции с депозитными счетами в банке [4].

Согласно данным агентства Marksw Webb и исследований ряда авторов интернет-банкингом для частных лиц в настоящее время пользуется 66% (23,3 миллиона) российских интернет-пользователей в возрасте от 18 до 64 лет, проживающих в городах с населением от 100 тысяч человек. Количество пользователей интернет-банкинга для частных лиц выросло за последний год на 54%. 41% пользователей дистанционных банковских услуг имеют доступ и пользуются интернет-банкингом в двух и более российских банках [3, 13].

Кроме того банки осознавая, что базового функционала предлагаемых услуг уже недостаточно, предлагают пользователям дополнительные сервисы: персональный бюджет и финансовое планирование; поручения на платеж будущей датой; выставленные платежи; возможность создания пользователем списка наиболее частых платежей; автоматические платежи по графику, заданному пользователем; запрос справок из бюро кредитных историй (БКИ); переписка с банком; блокировка карты и др.

На 2011-2012 годы выделялось две основные тенденции развития интернет-банкинга: выдача потребительских кредитов и коллективное применение интернет-банкинга с различными центрами удаленного доступа [6]. Но использование интернет-банкинга не исключало возможности использования банковских отделений, так как совершение различных сделок иногда требует присутствие клиента в банке. По данным 2014 года роста предложения кредитных продуктов через системы дистанционного банковского обслуживания не наблюдается. Доля систем с возможностью оформления заявок на

получение кредитов в 2014 году составила 35%, что в точности соответствует прошлогоднему значению 2013 года. При этом дистанционное подписание кредитного договора возможно лишь в 14% исследованных интернет-банках. Аналогично, практически не возросла доля систем, предлагающих операции по брокерским счетам клиентов: 14% против 12% годом ранее [4].

Снижение доли наличного оборота в динамике последних лет, рост количества счетов с дистанционным доступом характеризует рост активности в использовании услуг интернет-банкинга (см. рис. 1).

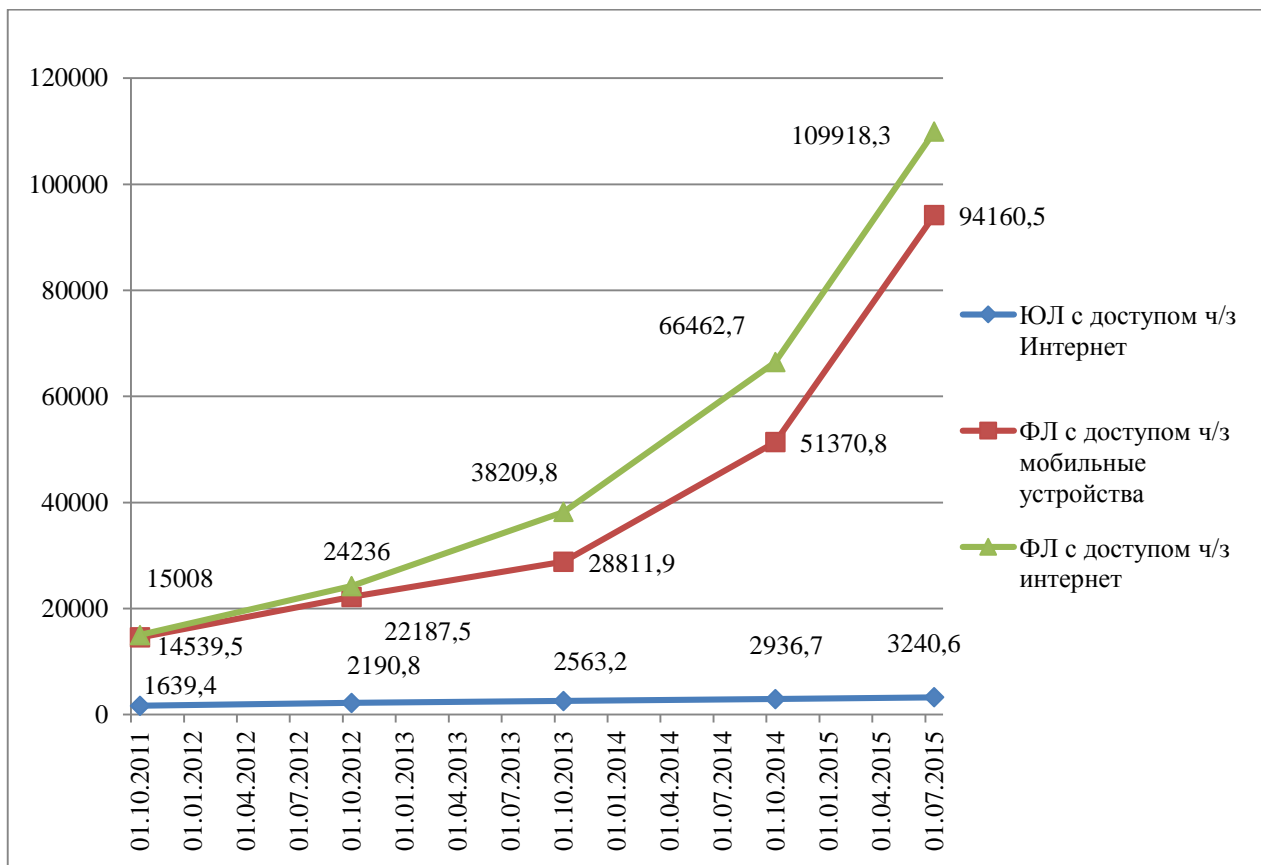


Рис. 1. Количество счетов с дистанционным доступом, открытых в кредитных организациях, тыс. ед. [9]

Кроме вышеперечисленных тенденций развития интернет-банкинга, можно выделить следующие возможности этой системы, которые позволяют клиенту: получать документы и справки по всем счетам; отправлять различные документы в банк; просматривать и печатать входящие и исходящие операции; мгновенно получать сообщения об ошибках и другое [6].

Ряд банков в настоящий момент предлагает расширенный спектр брокерских услуг с использованием современной системы интернет-трейдинг. В частности с помощью системы QUIK (Quickly Updatable Information Kit) клиент Волго-Вятского банка Сбербанка России может в режиме реального времени управлять собственными активами и подавать заявки на покупку-продажу акций, корпоративных, муниципальных и субфедеральных облигаций на Фондовой бирже ММВБ и государственных ценных бумаг на ЗАО ММВБ. Клиенты Волго-Вятского банка Сбербанка России могут воспользоваться различными способами подачи заявок на покупку-продажу ценных бумаг: лично, по телефону, с использованием одной из распространенных и высокоскоростных систем интернет-трейдинга QUIK и FOCUS IVonline [5].

Интернет-банкинг является более совершенной модификацией такой системы, как «Клиент-Банк», и имеет ряд преимуществ:

1. не требует установки дополнительного программного обеспечения на компьютере;
2. клиент мгновенно получает всю информацию о состоянии своего банковского счета, что существенно экономит время за счет исключения необходимости посещать банк лично и отслеживать осуществляемые операции;
3. обмен документов происходит в электронном виде, но это не снимает обязательств с клиента предоставлять все требуемые документы в виде бумажных оригиналов;
4. удобство, которое экономит время банковских работников на бумажной работе, соответственно из этого вытекает экономия банковских издержек;
5. все расчеты происходят в режиме реального времени;
6. легкость и простота подключения к системе, при условии наличия банковского счета, договора «Об обслуживании в системе интернет-банкинг» и электронного цифрового сертификата;
7. система осуществляет контроль за правильным заполнением документов;
8. защита отправляемой информации от незаконного доступа с использованием протокола SSL международного формата криптографии. Возвращаясь к вопросу безопасности, следует отметить, что важным свойством безопасности интернет-банкинга является подтверждение транзакций с помощью одноразовых паролей (чтобы перехват трафика не давал бы злоумышленнику возможности получить доступ к чужим финансам). Хотя теоретическая возможность подмены сервера все же остается, однако осуществление подобного мошенничества довольно проблематично;
9. все электронные документы обладают юридической силой и подтверждаются документально;
10. обслуживание в интернет-банкинге является бесплатным, а для клиентов предусматриваются льготные тарифы по проведению различных операций. Если при традиционной системе между банком и клиентом существует цепочка посредников, то при наличии прямой связи (инфокоммуникационных технологий) эти затраты быстро сокращаются.

Кроме плюсов данной системы, также можно выделить и недостатки.

Во-первых, более низкая защита по сравнению с системой «Клиент-Банк». Несмотря на то, что технология SSL является стандартом интернет-безопасности, она в силу своей распространенности хорошо известна потенциальным взломщикам и поэтому не может гарантировать такой же уровень безопасности, как система «Клиент-Банк», которая работает в замкнутых интернет-сетях, не имеющих выхода в Интернет.

Проблема нефинансовых рисков значительно выше у системы дистанционного банковского обслуживания, чем у традиционного обслуживания. Источники угроз кроются и в программном обеспечении и в человеческом факторе. Здесь можно выделить – атаки из Интернета, злонамеренное использование каналов дистанционного обслуживания, ошибочные действия, халатность персонала банка и т.д. Однако, ужесточение законодательного регулирования рынка дистанционного банковского обслуживания стало

причиной дополнительных расходов провайдеров. С 1 января 2014 года банк обязан возместить клиенту сумму операции, совершенной без его согласия и информирования со стороны банка. Следовательно, системам ДБО необходимы дополнительные инвестиции в безопасность.

Во вторых, для того чтобы запустить одну систему интернет-банкинга необходимы большие капиталовложения, которые примерно составляют от 1 до 5 млн. долларов США.

В третьих, наблюдаются диспропорции в банковском обслуживании между крупными городами и отдельными регионами, между городами и сельской местностью.

В четвертых, со стороны пользователей системы имеется факт недостаточной информированности и отсутствие явной необходимости в совершении онлайн-платежей, сложность интерфейсов для новых пользователей.

Несмотря на рост и развитие интернет-банкинга, текущий уровень его состояния далек от максимального. Основными причинами, сдерживающими его рост являются: недоверие большинства взрослого населения к интернет-сервисам, неудобство подключения, разнообразие и сложность интерфейсов большинства систем.

Быстрый рост популярности интернет-банкинга подтверждает наличие устойчивого и платежеспособного спроса на этот новый вид банковских услуг. Так как затраты на обслуживание клиентов через интернет минимальны, то и со стороны клиентов проявляется высокий интерес к нетрадиционному обслуживанию. Но не только для клиентов банка, но и для самих банкиров эта система привлекательна, потому что она позволяет заманивать потенциальных клиентов и как можно больше снижать нагрузку на банковские отделы, так как документы уже поступают в готовом виде, прошедшие все проверки.

Популярность дистанционных банковских сервисов продолжает устойчиво расти, однако появились признаки постепенного насыщения рынка *дистанционного банковского обслуживания (ДБО)* [2]. Доля систем дистанционного банковского обслуживания приведена на рис. 2.

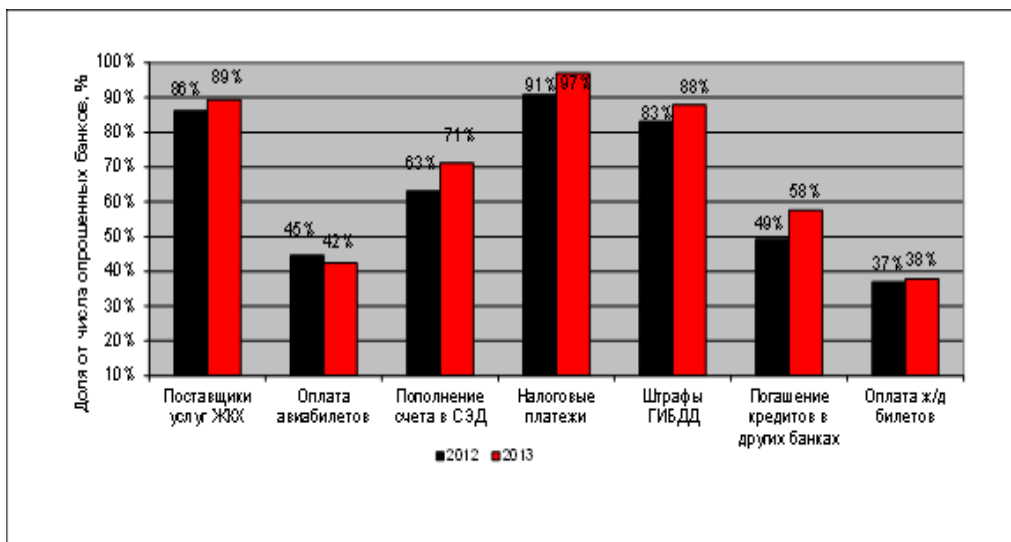


Рис. 2. Доля систем ДБО, предлагающих базовый набор наиболее популярных среди населения платежей (оценка «Эксперт РА»)

В 2013 году 35,3% от общего количества банковских платежей клиентов-физлиц было совершено через сеть Интернет (рост на 4,9 п. п. по сравнению с 2012 годом). Доля данных транзакций в общем объеме платежей физлиц составила 15,3% (1,1 трлн. руб. в абсолютном

выражении) за 2013 год, превысив аналогичный показатель предыдущего года на 3,6 п. п. [2, 4]. Темп прироста доли платежей через интернет в количестве банковских транзакций физлиц практически не изменился, а в их совокупном объеме – замедлился. Небольшое снижение темпа прироста по сравнению с прошлым годом говорит о взрослении рынка услуг интернет-банкинга. И поэтому провайдеры для обеспечения роста доли активных пользователей систем ДБО дополняют их множеством функций, не связанных напрямую с осуществлением платежей. Ключевая установка – предоставить пользователю полный набор средств управления личными финансами. В числе дополнительных функций – персональный бюджет, визуализация расходов, автоматические платежи по заданному графику. Финансами дополнительный функционал не ограничивается. Провайдеры ДБО предлагают интеграцию систем с популярными внешними сервисами и обеспечивают возможность персонализации интерфейса пользователя.

Таким образом, интернет-банкинг активно развивается и становится неотъемлемой частью обслуживания в коммерческих банках России и не только. Дистанционное банковское обслуживание позволяет сократить расходы банка, расширить сеть продаж и повысить имидж кредитных организаций в глазах потенциальных клиентов. В качестве направлений развития системы можно считать рост ее функциональности и упрощения для клиента. Поэтому можно утверждать, что дистанционное обслуживание должно перерасти в категорию стандартных услуг для большинства банков, когда основными требованиями клиентов стали удобство, мобильность и оперативность.

ЛИТЕРАТУРА

1. Бакунин Т.В., Обуховская И.Ф. Современные тенденции банковского маркетинга: теория и практика // Вестник Омского университета. Серия: Экономика. 2014. №2. С. 34-40.
2. Васильева И.А. Актуальные тенденции развития систем интернет-банкинга // Экономика и современный менеджмент: теория и практика. 2015. №46. С. 6-12.
3. Винникова И.С. Социально-экономические барьеры развития интернет-банкинга в России // Современные исследования социальных проблем (электронный научный журнал). 2015. №6 (50). doi:10.12731/2218-7405-2015-6-49.
4. Интернет-банкинг в России. – [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.banki.ru/news/research/?id=6686789> (дата обращения 12.10.2015).
5. Интернет-трейдинг в системе QUIK. – [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.sberbank.ru/ru/person/investments/broker_service/tradesystems/quik (дата обращения 12.10.2015).
6. Колесникова В.И., Кроливецкой Л.П. Банковское дело – М.: Финансы и статистика, 2012. – 342 с.
7. Кузнецова Е.А., Винникова И.С. Оценка эффективности инвестиционных проектов предприятий промышленного сектора // Научно-методический электронный журнал Концепт. 2015. №7. С. 71-75.
8. Медведева О.В. Комплексный экономический анализ деятельности предприятия: учебник / О.В. Медведева, Е.В. Шпилевская, А.В. Немова. - Ростов н/Д: Феникс, 2010. - 343 с.
9. Официальный сайт Центрального Банка РФ. – [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://cbr.ru/statistics/p_sys/print.aspx?file=sheet009.htm&pid=psrf&sid=ITM_39338 (дата обращения 19.10.2015).
10. Поспелов А.Л. Интернет-банкинг: вопросы обеспечения безопасности // Деньги и кредит. 2009. №4. С. 61-63.
11. David C. Banking information systems and factors which affect the adoption in Republic of Moldova // Economie si Sociologie: Revista Teoretico-Stiintifica. 2012. № 3. С. 117-127.
12. Turcan V., Gribincea A., Birca Iu. Digital economy – a premise for economic development in the 20th century // Economie si Sociologie: Revista Teoretico-Stiintifica. 2014. № 2. С. 109-115.
13. Internet Banking Rank 2015. Аналитическое исследование агентства Marksw Webb. URL: <http://marksw Webb.ru/e-finance/internet-banking-rank-2015/> (дата обращения 20.10.2015).

Рецензент: Евстратов Владимир Иванович, д.э.н., профессор кафедры «Бухгалтерского учета и экономики», ЧОУ ВО «Ростовский институт защиты предпринимателя».

Vinnikova Irina Sergeevna

Minin Nizhny Novgorod State Pedagogical University
Russian Federation, Nizhni Novgorod
E-mail: ira_vinnikova@mail.ru

Rybakova Anastasia Sergeevna

Minin Nizhny Novgorod State Pedagogical University
Russian Federation, Nizhni Novgorod
E-mail: nastya0304@mail.ru

Assessment of the current state of online banking in Russia

Abstract. Relevance of the work due to the rapid development of Internet banking in Russia and its influence on the formation of competitive advantage in the fight for the Interbank clients. The advantages and disadvantages of e-banking services in the period of economic restructuring, identified the existing problems of Internet banking, incurred in connection with the implementation of political and economic constraints in relation to Russia.

The aim of the article is to assess the current state of online banking in Russia and determination of the main directions of development of e-banking services in the Internet banking system.

We used scientific methods: analysis and synthesis, comparison, generalization, systematic approach. As a result, defined features of the development of Internet banking in the framework of remote banking customers in Russia. Based on the evaluation of the system presented the advantages and disadvantages of internet banking in comparison to the "Client-Bank" from a position of additional features, cost, convenience, and position of the active development of remote banking relationships with clients.

Results of the study will be needed by scientists involved in the study of the problems of internet banking and information technology, heads of commercial banks involved in remote banking, bachelors, masters and post-graduate students of higher educational institutions.

Keywords: information technology; Internet banking; remote banking services; electronic payments; electronic payment system; banking services; Russian banking services market.

REFERENCES

1. Bakunin T.V., Obukhovskaya I.F. Sovremennye tendentsii bankovskogo marketinga: teoriya i praktika // Vestnik Omskogo universiteta. Seriya: Ekonomika. 2014. №2. S. 34-40.
2. Vasil'eva I.A. Aktual'nye tendentsii razvitiya sistem internet-bankinga // Ekonomika i sovremennyy menedzhment: teoriya i praktika. 2015. №46. S. 6-12.
3. Vinnikova I.S. Sotsial'no-ekonomicheskie bar'ery razvitiya internet-bankinga v Rossii // Sovremennye issledovaniya sotsial'nykh problem (elektronnyy nauchnyy zhurnal). 2015. №6 (50). doi:10.12731/2218-7405-2015-6-49.
4. Internet-banking v Rossii. – [Elektronnyy resurs] – Rezhim dostupa: <http://www.banki.ru/news/research/?id=6686789> (data obrashcheniya 12.10.2015).
5. Internet-treyding v sisteme QUIK. – [Elektronnyy resurs] – Rezhim dostupa: http://www.sberbank.ru/ru/person/investments/broker_service/tradesystems/quik (data obrashcheniya 12.10.2015).
6. Kolesnikova V.I., Krolivetskoy L.P. Bankovskoe delo – M.: Finansy i statistika, 2012. – 342 s.
7. Kuznetsova E.A., Vinnikova I.S. Otsenka effektivnosti investitsionnykh proektov predpriyatiy promyshlennogo sektora // Nauchno-metodicheskiy elektronnyy zhurnal Kontsept. 2015. №7. S. 71-75.
8. Medvedeva O.V. Kompleksnyy ekonomicheskiy analiz deyatel'nosti predpriyatiya: uchebnyy / O.V. Medvedeva, E.V. Shpilevskaya, A.V. Nemova. - Rostov n/D: Feniks, 2010. - 343 s.
9. Ofitsial'nyy sayt Tsentral'nogo Banka RF. – [Elektronnyy resurs] – Rezhim dostupa: http://cbr.ru/statistics/p_sys/print.aspx?file=sheet009.htm&pid=psrf&sid=ITM_39338 (data obrashcheniya 19.10.2015).
10. Pospelov A.L. Internet-banking: voprosy obespecheniya bezopasnosti // Den'gi i kredit. 2009. №4. S. 61-63.
11. David C. Banking information systems and factors which affect the adoption in Republic of Moldova // Economie si Sociologie: Revista Teoretico-Stiintifica. 2012. № 3. S. 117-127.
12. Turcan V., Gribincea A., Birca Iu. Digital economy – a premise for economic development in the 20th century // Economie si Sociologie: Revista Teoretico-Stiintifica. 2014. № 2. S. 109-115.
13. Internet Banking Rank 2015. Analiticheskoe issledovanie agentstva Marksw Webb. URL: <http://marksw Webb.ru/e-finance/internet-banking-rank-2015/> (data obrashcheniya 20.10.2015).