

Интернет-банкинг в России: проблемы и перспективы

Лелюх Алёна Борисовна

аспирант

Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова, Москва, Россия

E-mail: leluhalena@yandex.ru

Сегодня в большинстве развитых стран отмечается тенденция к переходу от классической филиальной модели банковского обслуживания к дистанционной.

Подобная эволюция обусловлена рядом объективных особенностей экономической и социальной среды, в которой существуют банки, и в первую очередь – изменениями в образе жизни людей, внедрением новых информационных технологий, а также повсеместной автоматизацией банковских операций. Преодоление населением определенного уровня технологических барьеров и ряда психологических стереотипов, привело к повышению спроса на новые виды дистанционного обслуживания, превратив тему банковского конкурентного преимущества в одну из наиболее злободневных.

В России до недавнего времени одним из основных способов завоевания конкурентных преимуществ в сфере банковского кредитования являлось маневрирование тарифной политикой, позволяющее снижать процентные ставки и увеличивать проценты по вкладам и депозитам. Однако длительное превалирование подобных методов привело к снижению процентной маржи средних и мелких банков, не имеющих возможности дешевого финансирования и, как следствие, постепенному сокращению торгового дохода вслед за общим снижением доходности инструментов фондового рынка и изменения ситуации на валютном рынке.

В настоящее время, несмотря на увеличение общего объема вкладов населения, уровень рентабельности банковского бизнеса в России продолжает постепенно снижаться, что сдерживает дальнейшее развитие банковской системы и приводит ее к отставанию от потребностей экономики.

Выход из сложившейся ситуации представляется возможным благодаря интенсивному созданию и продвижению электронных каналов доставки банковских услуг на основе современных технологических потенциалов, эффективность внедрения и использования которых уже подтверждена крупнейшими западными банками, испытавшими бум «электронизации» финансовых услуг и сейчас успешно развивающих это направление бизнеса. Их опыт показывает, что автоматизация удаленного обслуживания – это вопрос стратегический, неразрывно связанный с развитием финансово-кредитных отношений.

Системы интернет-банкинга, на сегодняшний день, являются наиболее прогрессивными среди систем дистанционного банковского обслуживания и охватывают целый ряд программных продуктов, включающие системы управления счетами клиентов (системы «Интернет-Клиент»); платежные и расчетные системы, в том числе те, в которых Интернет используется только в качестве среды передачи информации; системы карточного процессинга (они могут представлять собой часть платежной системы); системы онлайн-торговли ценными бумагами.

Преимущества использования данных технологий заключаются в следующем:

- для пользователей: полномасштабное управление счетами вне зависимости от географического месторасположения банка; существенная экономия времени за счет исключения необходимости посещать банк лично; круглосуточный контроль над своими средствами и возможность быстрого реагирования на изменения финансового рынка; более выгодные условия, в частности более высокие процентные ставки, широкий спектр услуг;

- для банков: возможность привлечения клиентов без учета территориального фактора; снижение затрат за счет сокращения штата сотрудников, экономии на поддержку сети филиалов; возможность оказания принципиально новых услуг; оперативность реагирования на изменения рынка, условий работы и структуры банка;
- для разработчиков программного обеспечения: открытие нового перспективного и прибыльного рынка программных продуктов;
- для государства в целом: возрастание конкуренции, стимулирующее банки к совершенствованию предоставляемых услуг; расширение кредитно-финансовой деятельности банковских учреждений; приток банковских инвестиций в экономику и социальный сектор, решение важнейших социально-экономических задач, улучшение уровня жизни населения.

Проблема развития дистанционного банковского обслуживания в России получила широкое обсуждение на съездах Ассоциации российских банков, Ассоциации региональных банков России, и нашла свое отражение в «Стратегии повышения конкурентоспособности национальной банковской системы РФ», «Стратегической модели региональных банков».

Вместе с тем главным недостатком данных стратегий продолжает оставаться отсутствие тактики, пошагового плана реализации программ, единого видения и понимания, поставленных целей всеми участниками, вовлеченными в процесс повышения конкурентоспособности банковской системы страны.

В связи с чем было бы целесообразно направить усилия органов государственной власти на: формирование совместно с территориальными управлениями Банка России на местах основ «финансовой культуры» населения, знаний и навыков в области использования банковских (в том числе дистанционных) продуктов, укрепление имиджа местных банков; содействие банкам в проведении разъяснительных работ среди населения относительно разницы в совершении денежных операций в банках и других нефинансовых организациях (банки в данном случае выступают надежным, стабильным и социально-значимым институтом, гарантирующим возвратность вложенных денежных средств); создание льготных условий рефинансирования для банков, инвестирующих в информационные технологии; совершенствование законодательства в области договорных отношений между банком и клиентом, создание удостоверяющих центров, позволяющих осуществлять экспертную оценку подлинности ЭЦП и т.д.; активное сотрудничество в области реализации программ повышения квалификации банковских сотрудников: предоставление возможности бесплатного обучения, участия в семинарах охватывающих проблемы внедрения и использования ДБО в регионах; оказание консультационных услуг и методологической помощи в разработке внутренних нормативных документов, организующих работу и взаимодействие банковских структурных подразделений в процессе предоставления данного вида услуг;

Литература

1. Грачева М.В. (2006) Банковская система в развитых странах, М.: Ось-89, с. 37 – 43.
2. Коробова Г. (2005) Банковское дело, М.: Экономистъ, с. 501 – 520.
3. Материалы исследования российского рынка систем дистанционного банковского обслуживания, ОТП – 2005, <http://www.o-t-r.ru/files/otchet.pdf>
4. Электронный банкинг в России – IFIN 2006, тезисы докладов, <http://www.ifin.ru>
5. Chang, Y.T. (2003) Dynamics of Banking Technology Adoption: An Application to Internet Banking, Department of Economics, University of Warwick.
6. Sullivan, R.; Wang, Z. (2005) Internet Banking: An Exploration in Technology Diffusion and Impact, Payments System Research Department, Federal Reserve Bank of Kansas City, Working Paper 05-05, November 25.