

Интернет-банкинг как новое направление в развитие банковской системы

Казаков Данил Андреевич

Национальный исследовательский Томский политехнический университет

Студент

Аннотация

В данной статье рассматривается один из методов повышения уровня развития банковской системы как интернет-банкинг. Сделан акцент на понятии, преимуществах и недостатках данной системы, а также на развитии интернет-банкинга в нашей стране.

Ключевые слова: банк, инновации, финансовая система, банковская система

Internet banking as a new direction in the development of the banking system

Kazakov Danil Andreevich

National Research Tomsk Polytechnic University

Student

Abstract

This article discusses one of the methods of increasing the level of development of the banking system as Internet banking. The emphasis is made on the concept, advantages and disadvantages of this system, as well as on the development of Internet banking in our country.

Keywords: bank, innovation, financial system, banking system

На сегодняшний день, ввиду высокой конкуренции, каждый банк старается сделать услуги максимально удобными для каждого клиента. Это осуществляется, к примеру, с помощью круглосуточной поддержкой клиентов как на сайте, так и по телефону. Но появление достаточно нового сервиса в сфере финансовых услуг сделало работу абонента и банка еще более комфортной. Данным сервисом является интернет-банкинг.

Интернет-банкинг – система удалённого получения банковских услуг через сеть Интернет [2]. Данная система позволяет клиентам пользоваться услугами банка и всеми расчётными операциями, не выходя из дома. Для пользования интернет-банкингом требуется лишь подключение данной услуги в офисе банка и выход в информационную сеть Интернет с компьютера, планшета или телефона. Этот сервис, прежде всего, помогает клиенту сэкономить своё время, а банковским организациям избавиться от огромных очередей в своих офисах.

Рассмотрим преимущества и недостатки интернет-банкинга для клиентов и организаций (таблица 1).

Таблица 1. Преимущества интернет-банкинга для клиентов и организаций [1]

Для клиентов финансовой организации	Непосредственно для финансовой организации
1. Быстрый способ управления своими банковскими счетами (таблица 2); 2. Получение доступа к своим счетам с помощью любого устройства (компьютер, планшет, телефон) из любой точки мира, где имеется выход в сеть Интернет; 3. Возможность пользоваться широким ассортиментом услуг, носящих весьма разнообразный характер (отправление переводов, оплата интернет-покупок, погашение кредитов и др. (рис. 1)); 4. Надёжность; 5. Возможность управления различными счетами в разных банках; 6. Оперативная круглосуточная поддержка.	1. Более широкий охват клиентской базы; 2. Автоматическое отслеживание системой рисков и ошибок, возникающих при обслуживании клиентов и при проводимых ими операциями; 3. Предложение более конкурентоспособных услуг по привлекательным для клиента ценам; 4. Обслуживание системы интернет-банкинга обходится финансовой организации дешевле, чем содержание большой сети филиалов с квалифицированными сотрудниками; 5. Исчезает трудоёмкая работа с печатными документами и наличными.

Таблица 2. Затраченное время на проведение одной банковской операции

Операция	Затраченное время в офисе банка	Затраченное время с помощью системы интернет-банкинга
Поездка в офис банка	~ 40 минут	-
Обслуживание в офисе (при условии отсутствия очередей)	~ 10 минут	-
Составление, проверка и печать платёжного документа	~ 7 минут	~ 5 минут
Итого:	~ 57 минут	~ 5 минут

Из данных, указанных в таблице 2 следует, что оформление банковских операций в одном из филиалов банковской организации занимает значительно больше времени, чем использование системы интернет-банкинга. Это является положительным аспектом как для самого клиента, так

и для организации. Что касается услуг, используемых клиентами интернет-банкинга, как видно из рис. 1, более трети пользователей используют систему для оплаты коммунальных услуг. Это, на наш взгляд, связано с тем, что собственникам гораздо проще оплачивать услуги ЖКХ онлайн, нежели проводить достаточно большое количество времени в больших очередях. А также стоит отметить, что многие организации по предоставлению коммунальных услуг делают поощрения в виде скидок собственникам, оплачивающим ЖКХ с помощью услуг интернет-банкинга.

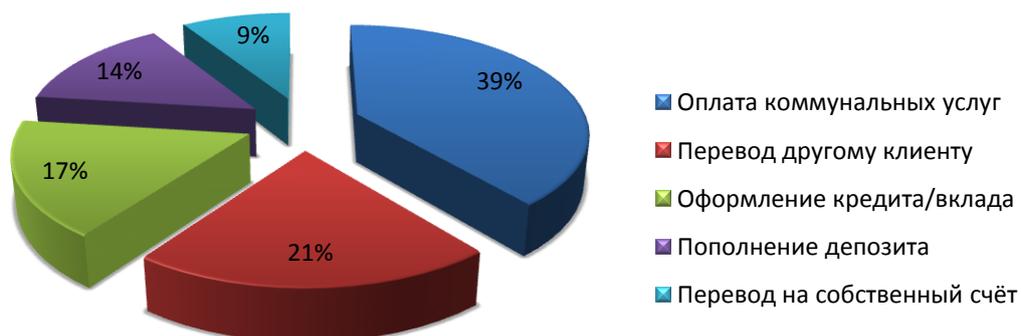


Рис. 1. Использование клиентами интернет-банкинга для различных услуг [3]

Недостатками системы интернет-банкинга являются, прежде всего, некоторый недостаток безопасности всей системы. Хотя технология SSL, используемая в интернет-банкинге, проверена не только временем, но и многочисленным опытом огромного числа финансовых организаций, её недостатки, в силу своей распространённости, известны многим потенциальным взломщикам. Как следствие, технология SSL не может гарантировать такого же уровня защищённости баз данных, как система «Клиент-банк», которая используется непосредственно в офисах банков, которая, в свою очередь, работает в локальной сети Интернет, не имеющей связи с глобальной сетью. Также стоит сказать о высокой стоимости внедрения данной системы, которая составляет от 3 до 5 млн. долларов.

Что касается развития интернет-банкинга в России, стоит отметить, что данная система начала своё развитие в нашей стране в 1998 году, когда Автобанк (данный банк лишился лицензии в 2005 году) создал систему «Интернет Сервис Банк». Затем несколько других банков поддержали данную инициативу и начали разворачивать свои системы онлайн-обслуживания. Но к 2003 году воспользовались интернет-банкингом менее 50 тысяч человек, что являлось, безусловно, ужасным результатом [4]. На наш взгляд, причинами такого провала стоит считать низкий уровень развития банковской системы в стране, нежелание клиентов осваивать данный вид услуги, отсутствие нормативной базы, а также слабая осведомлённость населения о преимуществах онлайн-системы. На

сегодняшний день систему интернет-банкинга используют 83% российских банковских компаний. Чаще всего система внедряется в малые и средние компании, так как, по нашему мнению, это в значительной степени влияет на сокращение издержек банка. Но учитывая высокую стоимость внедрения интернет-банкинга, многие малые организации объединяются, тем самым создавая некую сеть.

Таким образом, интернет-банкинг в России постоянно развивается по мере развития уровня информационных технологий в стране, и с каждым годом всё большее количество кредитных компаний внедряют в свою систему интернет-банкинг, который с одной стороны положительно влияет на развитие самой кредитной организации, а с другой – экономит время и финансы клиентов банковской системы.

Библиографический список

1. Интернет-банкинг как инновационный вид сетевых финансовых отношений URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/internet-banking-kak-innovatsionnyy-vid-setevyh-finansovyh-otnosheniy>
2. Интернет-банкинг: преимущества и недостатки URL: https://studwood.ru/637296/bankovskoe_delo/internet_banking_preimuschestva_nedostatki
3. Как банки заманивают в Интернет URL: <https://minfin.com.ua/2013/10/01/816367/>
4. Развитие интернет-банкинга в России URL: <http://banki.bobrodobro.ru/10321>