

DOI: 10.12731/2218-7405-2015-10-44

УДК 336.717

СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ ИТ-ТЕХНОЛОГИЙ В СИСТЕМЕ ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГА

Винникова И.С., Кузнецова Е.А.

Актуальность работы обусловлена активным внедрением ИТ-технологий в различных сферах экономической деятельности и в частности банковской среде, а так же социально-экономическими проблемами использования информационных систем, возникшими наряду с мировым экономическим кризисом, санкциями и ростом конкуренции.

Цель: *определить основные социально-экономические проблемы и направления развития ИТ-технологий в системе интернет-банкинга на современном этапе.*

Метод и методология: *использовались общенаучные методы: анализа и синтеза, сравнения, обобщения, системного подхода.*

Результаты. *Определены особенности развития ИТ-технологий в рамках дистанционного банковского обслуживания клиентов в России. Представлены направления развития ИТ-технологий компании BSS с позиции динамичного распространения интернет-банкинга в будущем и с позиции развития отношений с клиентами.*

Область применения результатов: *результаты исследования будут востребованы учеными, занимающимися проблемами интернет-банкинга, руководителями коммерческих банков, занимающихся вопросами дистанционного банковского обслуживания, студентами, магистрантами и аспирантами высших учебных заведений.*

Ключевые слова: *интернет-банкинг; мобильный банк; ИТ-технологии компании BSS; расходы на ИТ-технологии банков.*

THE SOCIAL AND ECONOMIC DIRECTIONS OF DEVELOPMENT OF IT-TECHNOLOGIES IN SYSTEM OF INTERNET BANKING

Vinnikova I.S., Kuznetsova E.A.

Relevance of work is caused by active introduction of IT-technologies in various spheres

of economic activity and in particular the bank environment, and also social and economic problems of use of information systems which arose along with a world economic crisis, sanctions and growth of the competition.

Purpose: *to define the main social and economic problems and the directions of development of IT-technologies in system of Internet banking at the present stage.*

Methodology: *general scientific methods were used: analysis and synthesis, comparison, generalization, system approach.*

Results. *Features of development of IT-technologies within remote bank customer service in Russia are defined. The directions of development of IT-technologies of the BSS company from a position of dynamic distribution of Internet banking in the future and from a position of development of the relations with clients are presented.*

Practical implications: *results of research will be demanded by the scientists dealing with problems of Internet banking, heads of the commercial banks dealing with issues of remote bank service, students, undergraduates and graduate students of higher educational institutions.*

Keywords: *Internet banking; mobile bank; IT-technologies of the BSS company; expenses on IT-technologies of banks.*

Сложившиеся финансово-экономические условия в банковском секторе определяют необходимость уделить дополнительное внимание кредитным организациям качеству обслуживания и развитию гибкой системы взаимодействия с клиентами. Рост конкуренции обуславливает значимость не только использования традиционных банковских продуктов и услуг, но и внедрения инновационно-ориентированных направлений, немаловажным из которых в банковской сфере является активное внедрение и развитие системы интернет-банкинга.

Стоит отметить тот факт, что и до момента ввода внешних ограничений на ведение экономических операций российские организации реализовывали инновационные проекты исключительно в низко рисковом формате, поскольку, не смотря на развитие экономико-партнерского сотрудничества с зарубежными компаниями, уровень инвестиционной активности в сфере отечественной экономики оставался достаточно низким [5, 6]. Нестабильность курса национальной валюты, введение экономических санкций и ограничений позволяют большинству лидеров российского IT-рынка констатировать, что результаты 2014 г. могли быть и хуже. Из-за удорожания аппаратной составляющей в рублях IT-бюджеты отечественных заказчиков могут пересегментироваться не в пользу долгосрочного направления развития. В целом ставка

делается на краткосрочные проекты с измеряемым экономическим эффектом. Динамика изменения расходов на услуги связи и информационные технологии (табл. 1) не претерпела снижения у лидеров банковского сектора в 2013 г. кроме Сбербанка РФ. Хотя абсолютные значения ИТ-бюджета в этой компании до сих пор самые внушительные. Анализируя ИТ-рынок можно сказать, что кардинального сокращения расходов не случилось ни в коммерческом, ни в государственном сегменте. Однако, пессимисты ожидали в 2014 г. сокращения рынка банковских информационных технологий примерно на 20% [8].

Таблица 1

**Оценка динамики расходов Топ 10 банков на информационные технологии
 (по отчетности РСБУ и МСФО)**

№	Банк	Динамика изменения расходов на услуги связи и информационные технологии в 2013 г. по сравнению с 2012 г. (млн), РСБУ		Динамика изменения ИТ-бюджета (млн), МСФО, 2013 г. по сравнению с 2012 г.	
		млн	%	млн	%
1	Сбербанк	-357,9	97,9	-2500	86,9
2	ВТБ24(1)	663	141	878	171
3	ХКФ Банк(2)	452	147,4	464	136,9
4	Юникредит Банк(1)	494,3	156,3	152	125,4
5	ОТП Банк(1)	478,9	160	147,2	140,3
6	ВТБ(2)	195,6	125,8	700	121,2
7	Альфа-Банк(1)	76,8	109,6	61	104,4
8	Россельхозбанк(1)	75,7	110,8	76	110,1
9	Газпромбанк (1)	69,3	111,1	146	120,6
10	Райффайзенбанк(1)	-28,9	95,3	391	137

По данным источника: Обзор: ИТ в банках и страховых компаниях 2014 г.

Тем временем инвесторы также ориентируются на компании, занимающиеся развитием ИТ-технологий. Открываются новые возможности, прежде всего к удешевлению процедуры платежей и как следствие наблюдается рост конкуренции. Поэтому поток инноваций в финансовой сфере и развитие небанковского сектора будет продолжаться в ближайшее время. Инвестиции в компании, специализирующиеся на финансовых технологиях, по данным Accenture, в 2014 г. увеличились втрое, составив 12 млрд. долларов. Что дает банкам дополнительный повод задуматься над проблемой. По мнению управляющего директора Accenture Джулиан Скан, не считается с такими компаниями труднее, чем раньше. Около 70% банкиров, опрошенных Accenture, заявляют, что в банках, где они работают, «подход к цифровым инновациям

не имеет единого плана и целостности» [4]. Необходимость перехода, по словам Г. Грефа, «от стратегии догоняющего развития к стратегии инновационного развития, иначе мы рискуем оказаться вне рынка» вполне очевидна для банков.

Российские интернет-банки предлагают своим пользователям широкие возможности оплаты различных услуг, внутрибанковских и внебанковских переводов, открытия вкладов, заказа карт и других банковских продуктов онлайн, возможности для анализа персональных расходов и удобный интерфейс для совершения повторяющихся операций. Агентство Marksw Webb Rank&Report провел исследование эффективности интернет-банков по функциональным возможностям, удобству пользования (табл. 2).

Таблица 2

*Рейтинг эффективности интернет-банков для частных лиц
в марте-апреле 2015 года [9]*

Позиция в рейтинге	Интернет-банк	Оценка
1	Тинькофф Банк	76 (7,7 / 4)
2	Промсвязьбанк	68,5 (6,7 / 3,8)
3	Альфа-Банк	66,1 (6,2 / 3,8)
4	Сбербанк России	65,2 (5,7 / 3,9)
5	Банк Русский Стандарт	63,5 (6,2 / 3,6)
6	Банк Санкт-Петербург	62,9 (7 / 3,2)
7	Банк Москвы	61,6 (5,5 / 3,7)
8	Пробизнесбанк (ФГ Лайф)	60,7 (6,6 / 3,2)
9	Связной Банк	60 (4,8 / 3,8)
10	Московский Кредитный Банк	59,3 (5,6 / 3,5)

Итоговая оценка эффективности интернет-банков проводилась специалистами агентства по шкале от 0 до 100 баллов. В скобках представлены оценки функциональных возможностей интернет-банка по шкале от 0 до 10 баллов и оценка удобства пользования по шкале от 1 до 5 баллов [9].

Основные тенденции развития в области дистанционного банковского обслуживания в настоящее время сводятся к следующему:

- более 90% банков Топ 50 используют системы дистанционного банковского обслуживания юридических лиц;
- растет число мобильных приложений для разных мобильных платформ, появляются мобильные решения для юридических лиц;

- более чем в 2 раза, по сравнению с 2013 годом, выросло предложение дополнительных сервисов в рамках ДБО для юридических лиц (электронный документооборот, электронная бухгалтерия, доступ к государственным и муниципальным услугам, сдача отчетности в ФНС России, ПФР, Росстат);
- наиболее популярна для физических лиц система «интернет-банк» и «мобильный банк»;
- растет и расширяется предложение дополнительных сервисов в рамках дистанционного банковского обслуживания для физических лиц;
- наиболее популярными платформами для разработки систем «мобильный банк» для физических лиц в банках Топ 100 являются iOS и Android;
- большинство банков (72%) используют в целях противодействия мошенничеству Antifraud-системы. Кроме того используются данные системы собственной разработки, промышленные решения, решения в рамках АБС. Положительным является тот факт, что банки зачастую применяют защиту от мошеннических операций на нескольких уровнях сразу (рис. 1).



Рис. 1. Использование разработок российскими банками Топ 100 по борьбе с мошенничеством при удаленном обслуживании клиентов

Кроме того дистанционное банковское обслуживание в России развивается, является достаточно перспективным. В целом интернет-банкинг предполагает совершение как приходных, так и расходных операций, а также использование как юридическими, так и физическими лицами [1].

По состоянию на 2014 год явно выраженным лидером рынка среди систем дистанционного обслуживания юридических лиц в сегментах банков Топ 50 и Топ 100 остается компания BSS. Ее доля в сегменте Топ 50 составляет 64%, а в сегменте Топ 100 – 57,7%. Системы дистанционного банковского обслуживания для физических лиц используют 87% банков Топ 100. Наиболее популярными являются системы «интернет-банк», которую используют 86% банков и «мобильный банк» – 63% банков Топ 100. И в этом сегменте Компания BSS сохраняет лидерство с показателем 32,9% установленных приложений («интернет-банк» – 32,6%, «мобильный банк» – 33,3%). На втором месте после компании BSS – собственные разработки банков, уровень которых в сравнении с предыдущим годом практически неизменен. На третьем месте – компания «Бифит». Не уступает компания BSS и в части продуктов для юридических лиц [2].

Компания BSS, занявшая 58 место в рейтинге ТОП 100 по итогам деятельности в 2014 году (поднявшись на него с 62 места в 2013 году), в 2014 году сконцентрировалась на развитии и внедрении в финансовых организациях и государственных структурах комплексных решений и услуг, развитии мобильных решений дистанционного банковского обслуживания, выпуске инновационных продуктов, а также продвижении собственной концепции Digital Banking и построении на ее основе единой платформы цифровых финансовых сервисов.

В течение года, в соответствии с основным трендом мобилизации банковской сферы компания BSS активно развивала системы мобильного банкинга: «Мобильный Бизнес Клиент» и «Универсальный Мобильный Клиент». Совершенствуется система «Сервер Нотификации», которая позволяет оперативно оповещать корпоративных и частных клиентов о финансовых операциях, удобно и быстро отправлять уведомления и рекламные сообщения.

Реализована возможность работы с популярным сервисом управления личными финансами – Personal Finance Management (PFM) в системе «ДБО BS-Client. Частный Клиент» [3].

Ключевым для BSS в 2014 году направлением согласно концепции Digital Banking стало развитие системы нового поколения «CORREQTS», которая основана на следующих фундаментальных принципах:

- цифровое взаимодействие, т.е. основная связь между банковским учреждением и клиентом происходит в дистанционных каналах;

- е-Продукты, т.е. предполагается, что продукты банка и его партнеров ориентированы на продажу через цифровые каналы;
- Big data, Digital marketing предполагает, что развитие отношений с клиентом становится для банков более важным, чем продвижение традиционных банковских продуктов.

В результате на единой платформе «CORREQTS» в дальнейшем будут работать четыре системы: дистанционное банковское обслуживание (ДБО) для корпоративного рынка, ДБО для индивидуальных предпринимателей и предприятий малого и среднего бизнеса, ДБО для физических лиц и расчетный центр корпорации (РЦК) – корпоративное казначейство [3]. Предлагая полноценные решения для различных сфер, системы позволят обеспечить эффективное управление всеми финансовыми средствами в режиме реального времени.

Информационные технологии и система интернет-банкинга в России развиваются быстрыми темпами. В перспективе интернет-банкинг позволит занять достойное место в денежном обороте ввиду удобства управления счетами с помощью интернета, в свою очередь применение новейших информационных технологий в банковском обслуживании позволит сократить издержки банков, расширить сеть продаж и повысить имидж банка.

Список литературы

1. 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.
2. Исследование рынка системы банковского дистанционного обслуживания, август 2014 // Группа CNews Analytics. URL: http://filearchive.cnews.ru/img/cnews/2014/08/01/cnews_dbo_report_2014.pdf (дата обращения 13.09.2015).
3. Итоги деятельности компании BSS в 2014 году. URL: <http://www.bssys.com/about/itog/> (дата обращения 14.09.2015).
4. Королева А. У банков появились грозные конкуренты. URL: <http://expert.ru/2015/03/27/banki-uvide-li-konkurentov> (дата обращения 27.09.15).
5. Кузнецова Е.А., Винникова И.С. Оценка эффективности инвестиционных проектов предприятий промышленного сектора // Научно-методический электронный журнал Концепт. 2015. № 7. С. 71-75.

6. Лаврентьев В.А., Самойлов А.В., Лаврентьева Л.В. Определение скорости эффективности модернизации промышленных предприятий // Научное обозрение. №2, 2012. С. 641-645.
7. Обзор: ИТ в банках и страховых компаниях 2014. URL: http://www.cnews.ru/reviews/banks2014/review_table/e1f0a3146b46680b25764d44fdaba5bf839aaff7 (дата обращения 13.09.2015).
8. Рынок ИТ: итоги 2014/ Обзор CNews Analytics. URL: <http://www.cnews.ru/reviews/2014> (дата обращения 13.09.2015).
9. Internet Banking Rank 2015 // Аналитическое агентство Markswebb Rank & Report. URL: <http://markswebb.ru/efinance/internet-banking-rank/> (дата обращения 27.09.15).

References

1. Vinnikova I.S. Social'no-jekonomicheskie bar'ery razvitija internet-bankinga v Rossii [Social and economic barriers of development of internet banking in Russia] // *Sovremennye issledovaniya sotsialnykh problem* [Modern Research of Social Problems], no. 6 (2015). DOI: 10.12731/2218-7405-2015-6-49.
2. Issledovanie rynka sistemy bankovskogo distancionnogo obsluzhivanija, avgust 2014 // Gruppa CNews Analytics [Research of the market of system of bank remote service, August, 2014 // CNews Analytics Group]. URL: http://filearchive.cnews.ru/img/cnews/2014/08/01/cnews_dbo_report_2014.pdf (accessed 13.09.2015).
3. Itogi dejatel'nosti kompanii BSS v 2014 godu. [Results of activity of the BSS company in 2014]. URL: <http://www.bssys.com/about/itog/> (accessed 14.09.2015).
4. Koroleva A. U bankov pojavilis' groznye konkurenty. [Banks had terrible competitors]. URL: <http://expert.ru/2015/03/27/banki-uvideli-konkurentov> (accessed 27.09.15).
5. Kuznetsova E.A., Vinnikova I.S. Ocenka jeffektivnosti investicionnyh proektov predpriyatij promyshlennogo sektora [Assessment of efficiency of investment projects of the enterprises of industrial sector] // *Nauchno-metodicheskij jelektronnyj zhurnal Koncept*. 2015. № 7. Pp. 71-75.
6. Lavrent'ev V.A., Samoilov A.V., Lavrent'eva L.V. «Opredelenie skorosti jeffektivnosti modernizatsii promyshlennyh predpriyatij». [Determining the speed and efficiency of modernizing industrial enterprises]. *Nauchnoe Obozrenie* 2 (2012): 641-645.
7. Obzor: IT v bankah i strahovyh kompanijah 2014 [Review: IT in banks and insurance companies 2014]. URL: http://www.cnews.ru/reviews/banks2014/review_table/e1f0a3146b46680b25764d44fdaba5bf839aaff7 (accessed 13.09.2015).

8. Rynok IT: itogi 2014/ Obzor CNews Analytics [Review: IT in banks and insurance companies 2014]. URL: <http://www.cnews.ru/reviews/2014> (accessed 13.09.2015).
9. Internet Banking Rank 2015. Analiticheskoe issledovanie agentstva Markswebb. [Internet Banking Rank 2015. Analytical research of Markswebb agency] URL: <http://markswebb.ru/e-finance/internet-banking-rank-2015/> (accessed 27.09.2015).

ДААННЫЕ ОБ АВТОРАХ

Винникова Ирина Сергеевна, доцент кафедры страхования, финансов и кредита, кандидат экономических наук, доцент

Нижегородский государственный педагогический университет им. Козьмы Минина (Мининский университет)

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

e-mail: ira_vinnikova@mail.ru

SPIN-код в SCIENCE INDEX: 5158-7044

Кузнецова Екатерина Андреевна, старший преподаватель кафедры страхования, финансов и кредита

Нижегородский государственный педагогический университет им. Козьмы Минина (Мининский университет)

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

e-mail: devinyls@yandex.ru

SPIN-код в SCIENCE INDEX: 6382-9344

DATA ABOUT THE AUTHORS

Vinnikova Irina Sergeevna, associate professor of subdepartment of insurance, finance and credit, candidate of economic sciences, associate professor

The Nizhny Novgorod state pedagogical university of Kozma Minin

Ulyanov St., 1, Nizhny Novgorod, 603005, Russia

e-mail: ira_vinnikova@mail.ru

Kuznetsova Ekaterina Andreevna, senior teacher of subdepartment of insurance, finance and credit

The Nizhny Novgorod state pedagogical university of Kozma Minin

Ulyanov St., 1, Nizhny Novgorod, 603005, Russia

e-mail: devinyls@yandex.ru