

## ОЦЕНКА СОСТОЯНИЯ ЦИФРОВОГО БАНКИНГА В РОССИИ

**В.Р. Алонцева, магистрант**

**Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации  
(Россия, г. Москва)**

***Аннотация.** Автор попытался проанализировать и дать оценку развития цифрового банкинга в России, который помогает банку перенаправлять поток клиентов из фактически существующих офисов в просторы сети Интернет. Внедрение новых цифровых технологий помогает банкам обеспечивать стабильность функционирования, а так же получение новых клиентов и удержание старых.*

***Ключевые слова:** цифровое обслуживание, цифровое банковское обслуживание, безналичная транзакция, риск, компания Финтех.*

Передовые технологии являются движущей силой развития электронного сервиса банковских услуг. В современном мире все чаще точками соприкосновения между банком и клиентом являются приложения онлайн-банкинга на телефоне, или компьютере, или планшете.

Такой тип взаимодействия с клиентом происходит в сотни раз чаще, чем при традиционном обслуживании в филиалах банка. Если уже примерно семь лет назад ходили споры о том, каким образом банк сможет существовать без отделений и сможет ли существовать вообще, то на сегодняшний день ведется активное обсуждение вопроса о возможном существовании кредитных организаций без сотрудников.

Одной из основных функций дистанционного банкинга является функция разгрузки и перенаправление потока клиентов из стационарных отделений и филиалов в цифровые дистанционные офисы банка. Таким образом происходит снижение операционных затрат.

Компания IBM Global Services провела исследование и по ее данным в Америке стоимость проведения одной операции почти в восемь раз ниже, чем в банковском отделении, и составляет почти 0,2 долл. США. Финансовые аналитики по всему миру называют разные цифры по снижению издержек при переводе банков в сеть Интернет – в 3-17 раз.

Чтобы появились хорошие результаты от внедрения дистанционного обслуживания, банкам следует создать в

системе цифрового банкинга равноценную замену офисного обслуживания. И здесь хотелось бы обратить ваше внимание на опыт Российской Федерации в сфере внедрения цифровых технологий в банковскую деятельность, чтобы обеспечить цифровой сервис финансовых банковских услуг.

По данным Росстата сеть Интернет охватывает уже почти вся территория России. В подобных условиях банки воспользовались возможностями и доступностью сети Интернет и начали предлагать десятки разных банковских продуктов и услуг.

По итогам первого квартала 2016 года, доля россиян, которые подключили онлайн – бандинг, составляет 31%, из них 66% пользуются этим сервисом только для просмотра данных по банковским счетам, и только 14% постоянно пользуются онлайн – банкингом.

Количество сделок, оплаченных бесконтактным способом, становится все больше. Банки Эстонии Swedbank и LHV в конце лета 2016 года начали выпускать бесконтактные карты и соответственно все остальные карты, которые выпускаются в этих банках будут снабжаться технологией бесконтактных платежей.

Но здесь возникает вопрос: почему люди не доверяют сети Интернет?

Серьезной причиной становятся мошеннические махинации в Интернете. В России только за 2016 год выросло количество несанкционированных снятий денег со счетов клиентов через систему цифрового банкинга в 6.2 раза. И если

проанализировать судебную практику по таким делам, то можно сделать вывод, что решения в пользу банка принимаются значительно чаще, чем в пользу клиентов.

И ведь правда, множество случаев кражи денег со счетов пользователей происходит по вине держателей карт. Они довольно часто могут предоставить доступ третьим лицам к конфиденциальной информации.

Аналитики компании «АльфаСтрахование» одной из основных причин увеличения убытков, которые связаны с мошенничеством, называют малую грамотность людей, которая связана с информацией о правильном использовании дистанционного банкинга. Жертвы таких махинаций – это обычно люди, которые не разбираются в новых технологиях.

Для предотвращения подобных случаев банкам следует проводить краткое обучение или давать руководство пользователя. Это поможет клиентам лучше разобраться в новых технологиях и начать наконец – то доверять им.

Но к счастью, Россия находится не в топе лидеров по масштабам мошенничества пластиковых карт. Одной из лидеров считается Великобритания, в которой за 2015 год приходилось почти 44% убытков, нанесенных 19 странам Европы. Причина – онлайн – шоппинг.

По всему миру стремительно увеличиваются объемы онлайн – торговли. И в Великобритании они выросли почти вчетверо за последние девять лет.

Аналитики назвали еще одну причину недостаточно развитого цифрового банкинга в России – это качество сигнала

Интернет. Практически на 38% территории РФ достаточно слабо развита инфраструктура мобильного Интернета. Это ограничивает доступ к банковским услугам.

Рынок кредитных карт сосредоточен на 20 крупных банках, и концентрация усиливается. Доля шести крупнейших банков на рынке выпуска кредитных карт увеличивается до 72%. Рост показали такие банки, как Сбербанк, Тинькофф, ВТБ24.

На самом деле очевидно, что доля населения, которая пользуется онлайн – банком, достаточно быстро растет.

За последние годы число транзакций в России растет быстрее, чем обороты денег по карте.

Люди платят картой не только, когда приобретают что – то дорогое, а они оплачивают ей практически все свои покупки в кафе, магазинах, заправках, аптеках и даже коммунальных услуг.

Удобство использования предлагаемых услуг привлекает клиентов. Тинькофф Банк служит таким примером. Его показателям завидуют большинство банков.

Во втором квартале 2016 года Тинькофф банк был на втором месте по объему прироста портфеля кредитных карт после Сбербанка.

На таблице 1 можно заметить, что по всем показателям лидирует Тинькофф, потом идет Промсвязьбанк, а вот Сбербанк занимает всего четвертое место. Но ради справедливости стоит заметить, что Сбербанк поднялся на 7 позиций за год. Что считается довольно неплохим показателем.

Таблица 1. Рейтинг эффективности интернет - банков

Наименование банка	Общая оценка эффективности	Оценка функциональных возможностей	Оценка удобства пользования
Бинбанк	77,8	7,8	4,1
Тинькофф Банк	77,4	8,2	3,9
Промсвязьбанк	73,5	7,9	3,7
Альфа-Банк	66,3	7,2	3,4
ВТБ	65,5	6,6	3,6
Сбербанк России	64,3	6,1	3,7
Банк Уралсиб	64	6,3	3,6
Почта Банк	63	7,2	3,1
Райффайзенбанк	62,5	6,0	3,6
Совкомбанк	61,8	6,8	3,2
МКБ	61,5	6,3	3,4
Запсибкомбанк	61,3	6,7	3,2
Банк Траст	60,2	6,7	3,1
Банк Русский Стандарт	59,1	6,3	3,2
БКС	58,6	6,2	3,2
ВТБ24	58,5	5,7	3,4
Ренессанс Кредит	58,4	5,4	3,5
Банк Санкт-Петербург	58,2	6,9	2,8
Банк Открытие	57,6	6,0	3,2
Банк Восточный / Банк Абсолют	57,3	5,	3,3

Сегодня на рынке существуют операторы цифровых денег, которые являются альтернативой банкам. Существует вероятность, что огромную долю рынка захватят операторы сотовой связи. Так как они имеют большие деньги, то они смогут предлагать кредиты на 3-5% меньше, чем банки. Проанализировав эти слова можно сделать вывод, что возможна война за клиента между финтех-компаниями и банками.

Например компания QIWI уже предоставляет небольшие кредиты за счет собственных средств.

На самом деле, банкам желательно заняться этим вопросом. Банковский

бизнес ждут перемены, связанные с компаниями финтех. На заседаниях форума Finopolis 2016 обсуждались вопросы регулирования инновационных финансовых цифровых технологии и бизнес – модели. Именно из-за подобного сотрудничества банкам суждено сохранить их значимость на меняющемся рынке услуг.

Таким образом, участники финансового рынка должны остерегаться скрытых кредитных рисков и рисков ликвидности и иметь ввиду, что Центробанк будет осуществлять жесткий контроль в данном сегменте рынка.

#### Библиографический список

1. Швед Д.Е. О понятиях «банковский продукт» и «банковская услуга» // Маркетинг в России и за рубежом. 2011. №1. С. 56-64.
2. Данилин В.А., Барманова О.Р. Рынок банковских карт в Самарской области – проблемы и перспективы // Деньги и кредит. 2004. №12. С. 18-21.
3. Шустов А.А. Инновационная деятельность в банковской сфере. Электронные инновации/ А.А. Шустов // Молодой ученый. - 2013. - №9.

4. *Киреева О.Л.* Банковская карта – прошлое, настоящее и будущее (гражданско-правовой аспект). URL: <http://protivkart.org/main/515-kireeva-ol-bankovskaya-karta-proshloenastoyashee-i-budushee-grazhdansko-pravovoy-aspekt.html>.
5. *Кондрашов В.А.* Тенденции развития банковских инноваций в современной России // Российское предпринимательство. 2012. №8. С. 101-105.
6. *Косой А.М.* Современные деньги // Деньги и кредит. 2002. № 6. С. 42-52.
7. *Крахмалева В.В.* Современная банковская практика проведения международных платежей.
8. *Задорин И.В.* Динамика финансовой активности населения России 1998-2013 гг. // Экономист. Выпуск 11. 2013. – 15 с.
9. *Официальный сайт журнала «Банки и деловой мир».* URL: <http://bdm.ru>

## ASSESSMENT OF DIGITAL BANKING IN RUSSIA

**V.R. Alontseva**, *graduate student*

**Financial university under the Government of the Russian Federation  
(Russia, Moscow)**

**Abstract.** *The author tried to analyze and assess the development of information technology in Russia, which helps the bank to redirect clients from virtually existing offices to the Internet. The introduction of new digital technologies helps banks to maintain stability, as well as receiving new customers and retaining old ones.*

**Keywords:** *digital service, digital banking, cashless transaction, risk, fintech company.*