

УДК 336.71

М. Г. Гришина, Е. А. Кабачевская, С. Г. Косенко, Е. И. Лопатина, Е. Н. Новикова

Филиал ФГБОУ ВО «Кубанский государственный университет» в г. Армавире,
г. Армавир, email: matevosyan-mariya@yandex.ru

НОВЫЕ БАНКОВСКИЕ ТЕХНОЛОГИИ, УСКОРЯЮЩИЕ ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ В ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СИСТЕМЕ

Ключевые слова: денежно-кредитная система, центральный банк, кредитный мультипликатор, банковские услуги, интернет-банкинг, интернет-технологии.

Современные условия хозяйствования диктуют необходимость инновационного развития банковской системы, представляя возможным увеличения действий, направленных на обеспечение высокой конкурентоспособности банковской среды, способствуя экономическому, социальному развитию государства, определяя внутреннее развитие сферы банковского учреждения, удовлетворяя потребности клиентов. Рассмотрение вопросов инновационных процессов определено проведением исследования рынка услуг интернет-банкинга, выявление перспектив и подходов развития; возможностью внедрения в банковские учреждения процессов централизации, позволяющей осуществить единение действий аппарата управления, что позволит создать активную команду сотрудников; применение системы GRM, позволяющей нарастить потенциал функционирования банка. Внедрение обозначенных мероприятий представит возможность обозначить доступность банковских продуктов и услуг, снижению затрат банковских операций, избежания рисков и негативного воздействия факторов внешней и внутренней среды.

M. G. Grishina, E. A. Kabachevskaya, S. G. Kosenko, E. I. Lopatina, E. N. Novikova

Kuban State University branch in Armavir, Armavir, email: matevosyan-mariya@yandex.ru

NEW BANKING TECHNOLOGIES THAT ACCELERATE CASH FLOWS IN THE ECONOMIC SYSTEM

Keywords: monetary system, central bank, credit multiplier, banking services, internet banking, internet technologies.

Modern business conditions dictate the need for innovative development of the banking system, making it possible to increase actions aimed at ensuring high competitiveness of the banking environment, contributing to the economic and social development of the state, determining the internal development of the banking institution, meeting the needs of customers. Consideration of the issues of innovation processes is determined by conducting a study of the market for Internet banking services, identifying prospects and development approaches; the possibility of introducing centralization processes in banking institutions, which makes it possible to unite the actions of the management apparatus, which will create an active team of employees; application of the GRM system, which allows to increase the potential of the bank's functioning. The implementation of the indicated measures will provide an opportunity to indicate the availability of banking products and services, reduce the costs of banking operations, avoid risks and the negative impact of external and internal environmental factors.

Банковская система Российской Федерации развивается в соответствии с мировыми тенденциями. Основная тенденция – переход к инновационной экономике. Поддержание конкурентоспособности на данном этапе развития зависит от внедрения инноваций в деятельность субъектов хозяйствования.

Обычно банковская система является одним из наиболее развитых звеньев экономики, поэтому многие инновации, созданные коммерческими банками, используются в других отраслях. Основой для инноваций в банковской сфере являются информационные технологии,

которые улучшат и ускорят стандартные банковские процессы.

Внедрение новых банковских услуг является актуальным для коммерческих банков России, поскольку это способствует повышению прибыли, увеличению ликвидности активов, росту рентабельности и наиболее полному удовлетворению потребностей клиентов. Внедрение инноваций в банковскую деятельность способствует также экономическому росту страны в целом.

Определяющие характеристики, к которым относятся клиентская доступность банковских операций, наличие

интерфейса, передачи финансовой информации, экономия времени, контроль счетов, возможность отсутствия личного участия владельца счета, отсутствие задержки платежей, требует неустанного внимания к вопросам дальнейшего развития технологий интернет-банкинга.

Денежно-кредитная система является весьма объемным и многогранным элементом экономики. Ее неоднородность выражается большим набором отличий, связанных, прежде всего с целями эмиссии, институтами, ответственными за проведение эмиссии, источниками, порядком осуществления эмиссии и другими отличиями.

Важным элементом экономической теории и особенно прогнозирования последствий денежной эмиссии является эффект мультипликации. Он оказывает значительное влияние на экономику при двухуровневой банковской системе, которая состоит из центрального и коммерческих банков. В этой системе безналичная денежная эмиссия функционирует на основе банковской или, иначе, кредитной мультипликации.

Денежный (банковский) мультипликатор, который равняется отношению денежной массы к денежной базе и отображает уровень роста количества денег за счет кредитных операций банка, широко используется в современной экономической науке для расчетов, связанных с предупреждением инфляции и определения негативных и положительных последствий денежной эмиссии.

Центральный банк в системе с частичным банковским резервированием, которое представляет собой деятельность банков, при которой лишь часть банковского вклада хранится как непосредственный резерв в наличной форме или в форме других активов с высоким уровнем ликвидности, доступных для снятия со счета, может частично контролировать денежную массу, но при этом не может обеспечить полный контроль производства безналичных денег, создание которых в свою очередь крайне распространено в среде частных банков. Чтобы, так или иначе, контролировать поток безналичных денег центральный банк использует ключевую ставку, которая по сути своей является величиной процентов в исчислении за год, которую

коммерческие банки должны заплатить центральному банку за предоставленные кредиты [3].

Сам по себе денежный мультипликатор может проявлять себя в двух видах – в виде депозитного и кредитного мультипликатора. Задача депозитного мультипликатора заключается в отображении так называемого объекта мультипликации, а именно денег на депозитах коммерческих банков. Кредитный мультипликатор в свою очередь может существовать только при кредитовании хозяйственной деятельности, представляя собой, таким образом, двигатель мультипликации. Кредитная мультипликация или кредитное расширение представляет собой процесс получения прибыли коммерческими банками путем использования привлеченных средств клиентов.

Таким образом, на данный момент денежно-кредитные системы совмещают бумажноденежную и кредитную составляющие, так как государство способно использовать свои экономические возможности для формирования спроса на деньги. Эта концепция может быть подтверждена в процессе кредитования государства банковской системой, которое снижает взаимосвязь между спросом на деньги и предложением денег.

Государство использует финансовую и кредитно-денежную системы с целью формирования финансовых ресурсов, а также как способ влияния на состояние экономической активности. Нарушение кредитной составляющей современных денег повлечет за собой нарушение оптимальных показателей обращения денег.

Цель исследования: обозначить сущность и содержание рынка услуг интернет-банкинга, выявить тенденции этого рынка и перспективы развития.

Методы исследования: в работе использовались эмпирические и теоретические методы исследования, в том числе анализ полученных сведений, наблюдение, синтез, обобщение, изучение разнообразных источников информации.

Результаты исследования

Внедрение и развитие инновационных финансовых продуктов и технологий является основным и наиболее эффективным фактором успешного функционирования банковской систе-

мы. Это инновационные технологии, которые работают в финансовой и банковской системах.

Нужно выявить логическую связь между внедряемой технологией и потребностями клиентов коммерческого банка. Основные предпочтения клиентов удовлетворяются за счет дополнительных банковских услуг. Например, это может быть персональное обслуживание клиентов (Private banking) или удаленное банковское обслуживание за пределами расчетно-кассового центра.

Электронный банкинг – это технология, система прямого перечисления платежей, которая предоставляет финансовые услуги, при взаимодействии поставщиков услуг и клиентов посредством информационно-телекоммуникационных систем, для защиты их от рисков соответствующих банков, как в юридическом, так и в техническом отношении [1]. За счет следующих услуг осуществляется удаленное управление банковскими счетами:

- клиент-банк (client bank);
- интернет-банкинг (Internet banking);
- мобильный банкинг (mobile banking, m-banking) [4];
- телебанкинг (telebanking).

Данные системы дают возможность совершить операции, которые проводятся непосредственно в банке (денежные переводы, обмен валюты), поскольку в этом случае эти операции выполняются автоматически (интернет-банк, мобильный банк) и, следовательно, обеспечивают наименьшую комиссию.

Существуют он-лайн и офф-лайн системы дистанционного банковского обслуживания. Он-лайн обслуживание работает в режиме реального времени: транзакции осуществляются и отражаются на балансе банка в тот же момент. Участие людей не предусматривается. Офф-лайн системы дистанционного банковского обслуживания учитывают наличие временного разрыва между приемом поручения или запроса клиента и его осуществлением.

Самым востребованным банковским продуктом является «клиент-банк». Это связано с привычным интерфейсом сервиса, соответствием стандартам безопасности, независимостью с точки зрения времени работы и возможностью поддерживать свою базу данных.

Следующее по востребованности – «Интернет-банкинг».

Ключевые параметры, влияющие на эффективность электронного банкинга:

- производительность;
- безопасность;
- отказоустойчивость;
- масштабируемость системы;
- количество информации в системе;
- простота в использовании;
- удобный интерфейс;
- системная функция.

Бесконтактные карты просты в использовании и обеспечивают высокий уровень безопасности и скорость транзакций. Снижение порога размера транзакции и высокая скорость обработки транзакции (при транспортировке, массовых инцидентах) являются основными причинами увеличения процента бесконтактных платежей.

В отличие от карт большой интерес приобретают бесконтактные платежи с применением сотового телефона (NFS-платежи). Мобильные телефоны (смартфоны) не только гарантируют оплату, но и обеспечивают круглосуточное управление приложениями для банковских платежей, учувствуют в осуществлении новых продуктов и программ, быть постоянно на связи с клиентом, предоставляя ему сведения о предложениях банка.

Разработка NFC-технологии является важнейшим трендом развития карточных технологий.

Банковское хранение сбережений не гарантирует безопасность во время финансового кризиса, поэтому появление электронных денег в качестве замены банковских вкладов очень важно. Bitcoin, BitPay и BitMint являются самыми популярными системами электронных денег.

Внедрение CRM в коммерческих банках может быть реализовано на разных платформах розничных и корпоративных подразделений. В рамках этой функции CRM дает возможность кредитным организациям [6]:

- создать общую клиентскую базу, объединив данные из разных систем для фиксации обращений клиентов по различным продуктам;
- закрепить за клиентом персонального менеджера и контролировать его работу с клиентом;

– эффективно взаимодействовать с клиентами, используя доступную финансовую информацию.

Банки приходят к выводу, что необходимо внедрить централизованную систему с единой структурой управления, позволяющую сократить расходы и создать единую продуктовую линейку для всей филиальной сети. Инновации позволили повысить эффективность управления кредитными организациями в качестве финансовых посредников, снизить операционные расходы и более эффективно управлять банковскими активами и пассивами.

Важным направлением развития инноваций в России является повышение информационной безопасности. Облачное хранилище, резервное копирование данных и приобретение серверов виртуальных хранилищ стали обычным явлением. Новые методы предотвращения утечки данных (Data Leak Prevention) противостоят внешним угрозам корпоративной информационной безопасности. Другим объектом виртуальных угроз является мобильный банкинг. Многие эксперты считают, что больше внимания следует уделять защите систем дистанционного банковского обслуживания, а не мобильному банкингу, хотя они взаимосвязаны.

Эксперты отметили следующие вопросы безопасности мобильного банкинга, которым следует уделить особое внимание:

1 Проблемы с избыточными приложениями. Часто мобильные банковские приложения являются избыточными, что позволяет подключать их к социальным сетям для создания более привлекательных продуктов для клиентов.

2 Проблемы хранения данных. Эта проблема является одной из наиболее важных, поскольку мобильные устройства могут быть потеряны или временно потеряны.

3 Проблемы распространения приложений. Для операционных систем, особенно Android, существует множество магазинов для загрузки приложений.

4 Проблемы защиты канала передачи данных. Пользователи могут подключать свои устройства к поддельной точке доступа Wi-Fi или использовать зараженное сетевое устройство.

Кроме того, регулирование банковской деятельности в настоящее время значительно улучшается. Инновационные технологии формируют концепцию будущего банка, применяя в своей деятельности стратегически эффективные технологии, в том числе увеличивая количество клиентов, снижая стоимость банковских услуг при оптимальном уровне риска и не только достигая его конкурентных преимуществ в краткосрочной перспективе, но и занять лидирующие позиции в мировом финансовом сообществе.

Выводы

В настоящее время наиболее успешные инновации, внедряемые банками, связаны с изменениями в методах обслуживания клиентов.

Технологии и каналы, которые продвигают услуги, уходят за кулисы, потому что они касаются только технических вопросов, а не личных методов клиента его доверия. Стоит отметить, что кредитные организации придают большое значение развитию электронного банкинга.

Для развития конкуренции на рынке банковских услуг, Банк России должен создать благоприятные условия. В настоящее время создаются условия для конкуренции среди банковских учреждений, в особенности на региональном рынке.

Массовое освоение интернет-технологий, позволяющих занять лидирующие позиции в различных сферах, показывают необходимость развития реализации банковских услуг с позиции усиления спроса, удобства клиентов, возможности снижения затрат, получения дополнительного притока денежных средств. Недавно возникшей и достаточно стабильно функционирующей является сфера – интернет-банкинг, позволяющая экономить время клиентов на совершение различных операций, осуществлять контроль денежных операций.

Выделяя операции, происходящие с помощью интернет-банкинга, можно отметить их обширный охват, позволяющий осуществить расчеты за продукцию; оплатить жилищно-коммунальную сферу, брокерские услуги; осуществить денежные переводы; открыть различные виды банковских счетов; получить кредитные средства; управлять инвестиционным портфелем.

Эффективность работы интернет-банкинга основана на системе взаимодействия с клиентами, показателей «рассогласования» и «эффективности коммуникаций» [2], возможностях снижения затрат, повышения доходности, прибыльности операций, уменьшения срока окупаемости инвестиционных ресурсов, внедряемых в развитие новых технологий.

Рассматривая актуальные позиции развития интернет-банкинга, можно выделить основные составляющие: со стороны банка – снижение затрат, получение прибыли, повышение платежеспособности, поднятие рейтинга; со стороны клиента – удобства, повышенный сервис, контроль [5].

Для развития интернет-банкинга необходимо создать потенциал, способствующий усилить внимание к данному виду услуг, что может определяться такими методами продвижения банковских услуг, как проведение рекламы в интернете, через мобильные средства связи, реклама на E-mail.

Стратегия интернет-банкинга заключается в обеспечение конкурентных преимуществ, увеличение активов, прибыли, капитала, применения современных банковских и информационных технологий.

Стратегии интернет-банкинга должны:

- обеспечивать направления высококачественного обслуживания клиента;
- способствовать укреплению доверительных отношений клиентов и банковской сферы;
- использовать индивидуальный подход к работе с клиентами, учитывая интересы, особенности запросов юридических и физических лиц;
- оптимизировать взаимодействия с базой клиентов посредством внедрения новых банковских продуктов и технологий, сокращающих время обслуживания клиентов;
- расширять спектр услуг.

Стратегические направления развития интернет-банкинга базируются на таких правилах, как: удобства, клиенты, финансы, конкуренты, сайт, бизнес-процессы.

К методикам, характеризующим состояние интернет-банкинг-сферы

можно отнести онлайн-опросы, кабинетное обслуживание интерфейсов, опрос банковских специалистов, занятых прогнозированием и перспективами развития интернет-банкинга.

Отражая вопросы перспективности технологий интернет-банкинга, можно отметить, сложившуюся позицию, обусловленную полученными результатами анкетирования: 91% выделил перспективность направлений интернет-банкинга.

В результате проведенного в работе комплексного исследования теоретических и практических аспектов системы предоставления банковских электронных услуг населению сформулированы следующие выводы:

- необходимо расширять ассортимент банковских услуг;
- создавать пакеты услуг;
- рекомендуется сегментировать клиентов и на этой основе позиционировать услуги;
- формирование программ по привлечению и удержанию клиентов;
- использование многоканальных моделей сбыта услуг.

Сервис интернет-банкинга бесплатный, помогает экономить стоимость услуг при проведении финансовых операций.

Результаты внедрения RSA® Transaction Monitoring говорят, что:

- произойдет снижение числа мошеннических операций на 96%;
- процент выявленных подозрительных транзакций по отношению к числу всех транзакций составит 0,2–0,4%;
- значительно сократятся убытки от мошеннических операций и последующих нарушений, обусловленных нарушениями защиты.

В современных условиях хозяйствования интернет-банкинг представляет собой стандартную услугу, с расширением функционал интернет-банкинга за счет внедрения таких модулей, как: финансовый контроль, автоматизация зарплатных проектов, мобильного банкинга.

Однако интернет-банкинг можно использовать в качестве канала продаж, что приведет к дополнительному притоку денежного капитала банкам.

Итак, определяя сложившееся развитие интернет-банкинга, можно выделить его значимость, перспективность, проблематику и ее решение с помощью предложений, позволяющих улучшить функционирование банковской системы.

Таким образом, вышеперечисленные тенденции характерны для современного состояния банковской системы России. Стоит отметить, что оценка ситуации на макроуровне сильно подвержена влиянию политических, экономических, социальных факторов.

Действительно, банковский сектор и экономика очень тесно связаны между собой: то, что оказывает влияние на экономику, приводит к изменению в банковской сфере, поскольку денежно-кредитная политика – важная составляющая экономической политики государства.

Переход к работе в режиме реально-го времени означает переход к такому уровню качества системно-технических

решений в осуществлении расчетов, когда время, необходимое для проведения всех процедур по передаче банковской информации между кредитными организациями и ее проверки, будет измеряться секундами, когда момент списания средств со счета плательщика будет совпадать с моментом зачисления средств на счет получателя этих средств. Это возможно лишь при условии полной автоматизации всех организационных и бухгалтерских процедур при наличии соответствующей технической базы.

Массовое освоение интернет-технологий, позволяющих занять лидирующие позиции в различных сферах, показывают необходимость развития реализации банковских безналичных платежей с позиции усиления спроса, удобства клиентов, возможности снижения затрат, получения дополнительного притока денежных средств.

Библиографический список

- 1 Аксенов, В.С., Обухов В.В. Электронный банкинг в системе банковских услуг / В.В. Аксенов, В.В. Обухов // Экономический журнал. – 2013. – №3. – С.75-82.
- 2 Губин, А.В., Мишулин, Г.М. Эффективность онлайн-банкинга для физических лиц и клиентоориентированность банка / А.В. Губин, Г.М. Мишулин // Практический маркетинг. – 2020. – №1 (275). – С.29-38.
- 3 Приказ Министерства труда и социальной защиты РФ от 19 апреля 2017 г. № 366н «Об утверждении профессионального стандарта «Специалист по дистанционному банковскому обслуживанию». – Доступ из СПС ГАРАНТ (дата обращения: 24.05.2021).
- 4 Гришина, М.Г. Развитие кредитной системы России на основе ресурсобеспеченности ее банковского сектора [Текст]: монография / М.Г. Гришина. – Москва: ООО Издательство «Перо», 2020. – 168 с. – ISBN: 978-5-00171-622-8.
- 5 Юсупова, О.А. Интернет-банкинг как направление диджитализации банковского бизнеса: состояние, проблемы, перспективы / О.А. Юсупова // Финансовая аналитика: проблемы и решения – 2016. – №34 (316). – С.12-28.
- 6 Внедрение GRM: основные этапы, проблемы, успешные кейсы: сайт. – Москва – URL: <https://sales-generator.ru/blog/vnedrenie-crm/>
- 7 Центральный банк России: сайт. – Москва – URL: <https://www.cbr.ru>.