

ПРИЧИНЫ, ПРЕДОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ И ОБЪЯСНЯЮЩИЕ ОТНОСИТЕЛЬНО НИЗКИЕ ТЕМПЫ РАЗВИТИЯ СЕТЕВОГО БАНКИНГА В РОССИИ

УДК 336.71

Евгения Андреевна Кальсина, аспирант Московского государственного университета экономики, статистики и информатики (МЭСИ)
Тел.: 8 (905) 630-81-90
Эл. почта: ewgenija5588@mail.ru

В статье автором рассмотрены основные причины, определяющие и объясняющие относительно низкие темпы развития сетевого банкинга в России, такие как: географическая специфика, особенности менталитета, технологические и кадровые риски, усиление банковской конкуренции, низкий уровень мобильной защищенности.

Ключевые слова: сетевой банкинг, темпы развития сетевого банкинга, банковские инновации, мобильная защищенность.

Eugene A. Kalsina, Post-graduate student, Moscow State University of Economics, Statistics and Informatics (MESI)
Tel.: 8 (905) 630-81-90
E-mail: ewgenija5588@mail.ru

REASONS PREDETERMINES DUE TO THE RELATIVELY SLOW GROWTH BANKING NETWORK IN RUSSIA

In this article the author describes the main causes determine and explain the relatively low rate of development of banking network in Russia, such as geographical specificity, especially the mentality, technological and personnel risks, increased bank competition, low level of mobile security.

Keywords: banking network, the pace of development of network banking, banking innovation, mobile security.

1. Введение

Благодаря использованию сетевых информационных технологий банки успешно развиваются. Сетевой банкинг часто называют интернет-банкингом, который можно определить как совокупность банковских услуг, предоставляемых банком своим клиентам в среде Интернет [4]. В интернет-банкинге главной является услуга по удалённому управлению счетами. Важно, чтобы при реализации подобных систем клиентом использовалось только стандартное программное обеспечение – веб-браузер. Система позволяет формировать, отправлять платёжные поручения в банк и получать выписки о движении денежных средств по своему расчётному счёту не только из собственного офиса, но и с любого рабочего места, оснащённого компьютером и имеющего выход в Интернет. Системы удалённого банковского обслуживания предлагают потребителям практически весь спектр услуг, доступных клиентам в офисе банка.

2. Причины относительно низких темпов развития сетевого банкинга в России

В целом инновационная деятельность банков России носит догоняющий характер по отношению к развитым странам. Это обуславливает необходимость конкретизации и исследования причин, определяющих и объясняющих относительно низкие темпы развития сетевого банкинга в России. В систематизированном виде данные причины представлены на рисунке 1.

Прежде всего, необходимо отметить географическую специфику, заключающуюся в обширности территории страны, что проявляется в территориальной удаленности значительной части потенциальных потребителей, осложняемой неравномерным экономическим развитием. Население небольших, отдаленных городов и сельской местности в отдельных регионах Российской Федерации ограничены минимальными, в основном расчетными, банковскими услугами. Кроме того, это приводит к технической невозмож-



Рис. 1. Причины относительно низких темпов развития сетевого банкинга в России

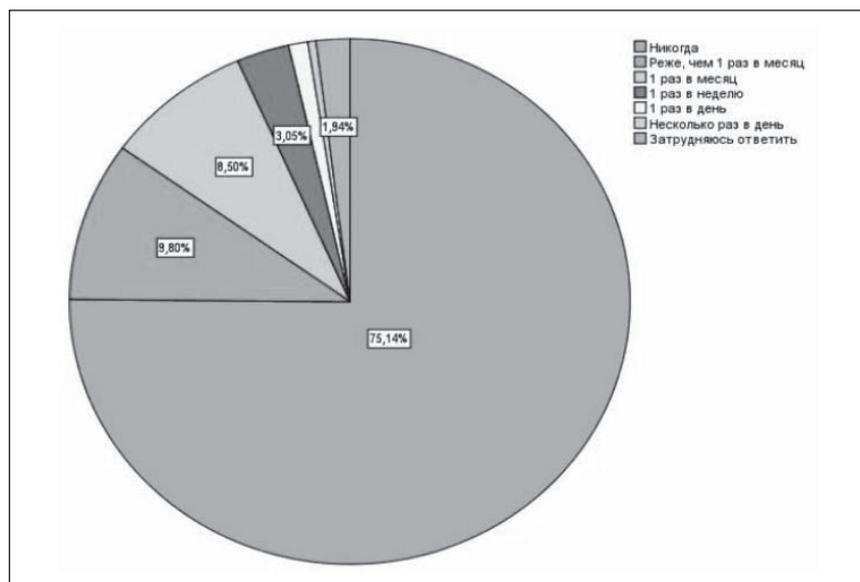


Рис. 2. Интенсивность совершения покупок в Интернете [2]

ности внедрения сетевого банкинга в отдаленных регионах вследствие неразвитости инфраструктуры и технической невозможности пользования услугами сетевого банкинга.

Немаловажное значение оказывают особенности национального менталитета, выражающиеся в недоверии как к новым информационным технологиям, так и к банковским институтам в целом. Данный тезис сформулирован на основе мониторинга проводимых социологических опросов. Так, существенным подтверждением общего недоверия к сетевым транзакциям являются данные о том, что несмотря на рост пользователей Интернета в России (67% на начало 2013 г.), более 75% граждан никогда не совершают покупки в сети Интернет (см. рисунок 2).

В целом такие тенденции объясняются как низким уровнем информационно-технологических компетенций, так и неготовностью принятия населением существующих рисков вследствие недостаточной надежности электронного банкинга. Это неудивительно, ведь большая часть публикаций на тему сетевого банкинга в средствах массовой информации связана с фактами взлома систем дистанционного банковского обслуживания.

В этой связи особое внимание хотелось бы уделить низкому уровню мобильной защищенности и наблю-

даемой активизации мошенничества в сетевом пространстве, увеличение попыток несанкционированного доступа к счетам через удаленное банковское обслуживание. По данным Национального агентства финансовых исследований, по состоянию на 2012 г. около четверти российских интернет-пользователей не уверены в надежности банковских онлайн-систем. [3] Несмотря на появление банковских инноваций, направленных на защиту клиентов от несанкционированного вторжения (SSL-соединение, виртуальная клавиатура, двухфакторная аутентификация), регулярно появляются новые сообщения о прецедентах интернет-мошенничества. Значимой причиной мобильной незащищенности является недостаточность бюджетов банков на информационную безопасность. Подтолкнуть банки к повышению защищенности онлайн-платежей с большой вероятностью поможет растущий интерес к мониторингу их безопасности со стороны Банка России. Одним из нововведений регулятора в 2012 году стало утверждение формы отчетности 0403203, в которой банки начиная с лета прошлого года отчитываются обо всех нарушениях, связанных с переводом денежных средств по разным каналам (в том числе посредством мобильного и интернет-банкинга) [1]. Была и попытка ЦБ

РФ обязать кредитные учреждения документировать сведения об IP- и MAC-адресах устройств, с которых осуществляется доступ пользователей к интернет-банкингу. Однако публикация проекта соответствующего указания вызвала множество критических отзывов, и идея была признана нежизнеспособной.

Наряду с этим, весомой причиной низких темпов развития сетевого банкинга является наличие технологических рисков, связанных с проблемами совместимости улучшенных новых технологических процессов с базовой информационной инфраструктурой коммерческих банков, и кадровых рисков, обусловленных дефицитом квалифицированных кадров для управления инновационными банковскими продуктами. Немаловажное значение оказывает усиление банковской конкуренции. В банковской сфере увеличивается количество слияний и поглощений, расширяются и становятся более разнообразными формы кооперации банков между собой и небанковскими кредитно-финансовыми организациями. Чтобы выдержать давление конкуренции, банки вступают в стратегические альянсы, участвуют в различных консорциумах, осуществляют синдицированное кредитование и т. п. Банки вынуждены конкурировать одновременно во многих сегментах финансового рынка, причем не только друг с другом, но и с другими финансовыми институтами – страховыми и инвестиционными фондами, финансовыми компаниями и т. д. В результате усиление банковской конкуренции влияет на ограниченность возможностей региональных и мелких банков по внедрению услуг электронного банкинга на систематической основе.

3. Заключение

Обобщение данных причин, конкретизация их взаимозависимости и взаимообусловленности является необходимым требованием для совершенствования мер регулирования, стимулирования развития и внедрения инновационных банковских продуктов как на уровне конкретной кредитной организации,

так и в масштабах национальной банковской системы.

Литература

1. Указания от 09 Июня 2012 г. № 2831-У “Об отчетности по обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов по переводу денежных средств” (Зарегистрировано в Минюсте России 14.06.2012 № 24573).

2. Всероссийский центр изучения общественного мнения (ВЦИОМ) / [Electronic resource]. – Mode of access: Word Wide Web. URL: <http://wciom.ru>

3. Национальное агентство финансовых исследований (НАФИ)

/ [Electronic resource]. – Mode of access: Word Wide Web. URL: <http://nacfin.ru>

4. Бугорский В.Н. Сетевая экономика // М.: Финансы и статистика – 2008. – 252 с.

5. Тетерин В., Волков С. Безопасность по требованию // Журнал Эксперт. – 2013. – № 21 (852).

6. Григорян С.А. Тенденции развития и регулирования российского рынка электронных банковских услуг // Деньги и кредит. – 2011. – №10.

References

1. Notes from the June 9, 2012 № 2831-U “On reporting to ensure the protection of information in the exercise of translation of monetary funds payment system operators, operators of services payment infrastructure,

operators re-mittance” (Registered in the Ministry of Justice of Russia 14.06.2012 № 24573).

2. All-Russian Public Opinion Research Center (VTsIOM) / [Electronic resource]. – Mode of access: Word Wide Web. URL: <http://wciom.ru>

3. National Agency for Financial Studies (NAFI) / [Electronic resource]. – Mode of access: Word Wide Web. URL: <http://nacfin.ru>

4. Bugorskaya V.N. Networked Economy // Moscow: Finance and Statistics – 2008. – 252.

5. Teterin V., Volkov S. Safety on demand // Expert magazine. – 2013. – № 21 (852).

6. Grigoryan S.A. Trends in the development and regulation of the Russian market of electronic banking // Money and Credit. – 2011. – № 10.