

8. Sovremennye bankovskie produkty i tekhnologii / KiberPediya [Elektronnyj resurs]. – URL: <https://cyberpedia.su/3xceb.html> (data obrashcheniya: 28.11.2020).

9. TOP-10 bankovskikh innovatsij 2019 goda / Banki Ekaterinburg – BankInformServis [Elektronnyj resurs]. – URL: <https://bankinform-ru.turbopages.org/bankinform.ru/s/news/singlenews.aspx?pcgi=newsid%3D102852> (data obrashcheniya: 28.11.2020).

DOI: 10.25586/RNUV9276.21.01.P.046

УДК 336.717

Д.В. Пожарова, А.Ю. Федыко, Ю.Д. Васильева

### РАЗВИТИЕ ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГА. ПРЕИМУЩЕСТВА И НЕДОСТАТКИ БАНКА «В КАРМАНЕ»

Описаны деятельность онлайн-банков, условия их работы, положительные и негативные стороны. Представлены результаты исследования в виде опроса молодежи о деятельности, доступности и удобстве интернет-банков, доверии к ним. Рассмотрен вопрос онлайн-кредитования и отношения к нему населения. Сделаны выводы о необходимости работы онлайн-банков в современном мире, в настоящих условиях.

*Ключевые слова:* интернет-банкинг, онлайн-банкинг, онлайн-кредитование, дебетовая карта, карта студента, цифровые технологии.

D.V. Pozharova, A.Yu. Fedko, Yu.D. Vasilyeva

### DEVELOPMENT OF INTERNET BANKING. ADVANTAGES AND DISADVANTAGES OF THE POCKET BANK

The article talks about the activities and work of online banks, their working conditions, positive and negative aspects. A study was conducted in the form of a survey of young people about the activities, accessibility and convenience of Internet banks, their trust in them. In addition, the article discusses the issue of online lending and the attitude of the population towards it. The question of the need for online banks in the modern world, in real conditions, is raised.

*Keywords:* Internet banking, online banking, online lending, debit card, student card, digital technologies.

#### *Вводные замечания*

В современном мире все большую роль играет интернет, интернет-технологии, которые значительно упрощают жизнь людей, позволяя совершить множество действий одним нажатием клавиши или одним касанием смартфона. Развитие всемирной паутины касается и одной из значимых сфер в жизни физических и юридических лиц – банковской системы. Банк будущего

невозможно представить без информационных технологий (ИТ). Технологии интернет-банка уже изменили банковскую реальность и стали мощным фактором не только привлечения, но и удержания клиентов.

Клиенты, которые ценят и уважают свое время, больше не хотят обращаться в банковские отделения за выполнением стандартных операций, стоять в очередях

за талоном, а предпочитают совершать все через интернет-банки в удобное для себя время и в удобном месте. Согласно результатам четвертого ежегодного замера индикаторов финансовой доступности, проведенного Центральным банком, «более половины взрослого населения России (54,3%) готовы начать регулярно пользоваться дистанционными каналами доступа к финансовым услугам при наличии такой возможности» [2]. Некоторые эксперты заявляют о том, что банки превращаются в ИТ-компании с банковской лицензией. В нашей стране, как и по всему миру, технологии становятся решающим фактором для привлечения клиентов.

#### *Роль интернет-банкинга в жизни населения*

В системе интернет-банкинга очень хорошо развиты платежные функции, включая мгновенные платежи и переводы денежных средств. По прогнозам банковских экспертов, ежегодный прирост активной аудитории в интернет-банке составит около 40–50%. «Интернет становится повседневным и обыденным, люди оплачивают покупки и услуги в интернете: это все более и более удобно, экономит и силы, и время», – отмечает директор департамента розничного бизнеса «Росгосстрах банка» Андрей Борискин.

В настоящее время посредством интернет-сервисов оплачивается уже большая доля коммунальных платежей, платежей за телефон, интернет, телевидение и др.

Мы можем выделить ряд вопросов, необходимых для того, чтобы детально разобраться в интернет-банкинге:

1) Что такое интернет-банкинг и как он упрощает нашу жизнь? Каковы предпосылки его создания?

2) Какие положительные стороны перехода граждан к использованию банка «в кармане»?

3) Каковы недостатки подобной системы? В чем заключается опасность онлайн-операций?

Что же такое интернет-банкинг? *Интернет-банкинг* – это общее название, принятое для обозначения технологий дистанционного банковского обслуживания, а также доступа к счетам и операциям по ним, предоставляемого в любое время и с любого устройства, имеющего доступ в интернет. Для выполнения операций используется браузер, то есть отсутствует необходимость установки клиентской части программного обеспечения системы.

Банки и финансовые компании начали использовать интернет-технологии для продвижения бизнеса. Интернет-банкинг является частным случаем дистанционного обслуживания клиентов, которое начало развиваться в США с 1995 г. Следует отметить, что одним из первых банков, предложившим обслуживать клиентов через интернет, стал «Security First Network Bank». Использование интернет-банкинга в США объясняется существующими там ограничениями на открытие банками филиалов в других штатах. При небольшом вложении средств и маленьком штате банки получили возможность работать на большей территории, у них возникла экономия издержек, таким образом, виртуальный банк стал предлагать более высокую ставку по вкладам по сравнению с традиционным банком. На современном этапе развития основными операциями в области финансовых технологий остаются платежи, переводы, автоматические клиринговые операции, управление активами, финансовый маркетинг.

«Домашний» банк оказывает большинство банковских услуг – расстояния для этого сервиса не имеют значения. Для тех, кому некогда и просто неохота заниматься заполнением платежного поручения,

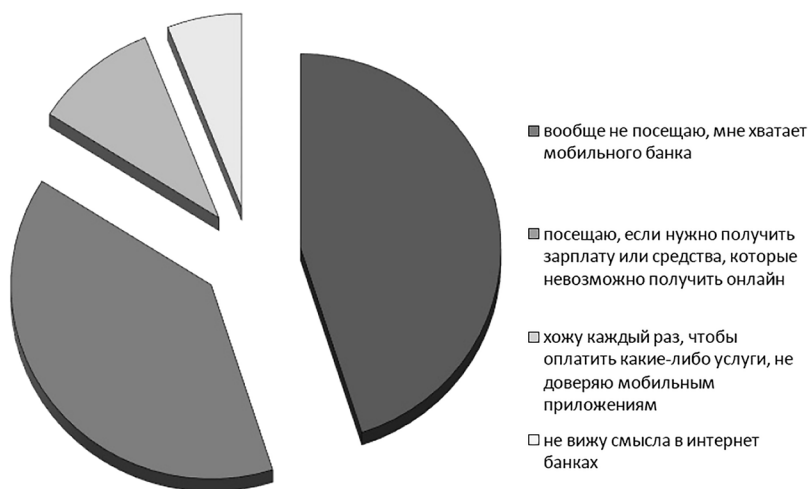
а после тратить время в очередях, сегодня как никогда актуально производить любые банковские операции максимально быстро и просто, причем в любое время и в любом месте. Именно поэтому наиболее распространенными и востребованными услугами интернет-банкинга на текущий момент являются транзакции по переводу денежных средств и инфосервисы.

Следует заметить, что в последние годы существенно возросло количество пользователей такой услуги, как мобильный банкинг, позволяющей совершать операции

с банковским счетом непосредственно с помощью мобильного телефона.

#### *Результаты опросов об использовании интернет-банкинга*

Нами был проведен опрос среди молодежи, в частности студентов (115 человек), на тему того, как часто они посещают банк, какой вид услуг используют чаще всего, доверяют ли они нововведенной системе «кредит-онлайн» (рис. 1). Диапазон возраста опрошиваемых составил от 17 до 32 лет.



**Рис. 1.** Результаты опроса «Как часто вы посещаете банк и банковские учреждения?»

Из диаграммы мы видим, что большинство представителей молодежи заинтересовано в использовании интернет-ресурсов, интернет-банков, считают это удобным способом получения денежных средств, пополнения баланса, перевода и осуществления иных простейших операций.

Однако есть доля опрошенных, которые сомневаются в сервисах банка, считают, что их средства могут быть утеряны и что проще решить все через сотрудников банка. Аналогичные настроения встречаются у представителей более старшего поколе-

ния, которым тяжело даются новые технологии, использование смартфонов и интернета.

Отсюда мы можем увидеть, что большая часть молодежи выбирает более удобный и быстрый способ совершения банковских операций, с помощью мобильных банков, интернет-банков.

Таким образом, основным достоинством системы интернет-банка является возможность дистанционного доступа к своему банковскому счету по любому запросу – от получения подробной ин-

Пожарова Д.В., Федько А.Ю., Васильева Ю.Д. Развитие интернет-банкинга...

формации по состоянию своего счета до транзакций по погашению кредитов, переводов денежных средств между счетами или оплаты товаров и услуг. Банки предлагают осуществлять оплату коммунальных услуг, операторов мобильной связи и компаний – провайдеров сети интернет,

удаленно открывать депозитный счет или дистанционно оформлять заявки на получение кредитов, о которых речь будет идти далее.

Теперь рассмотрим результаты опроса «Доверяете ли вы системе кредит-онлайн?» (рис. 2).

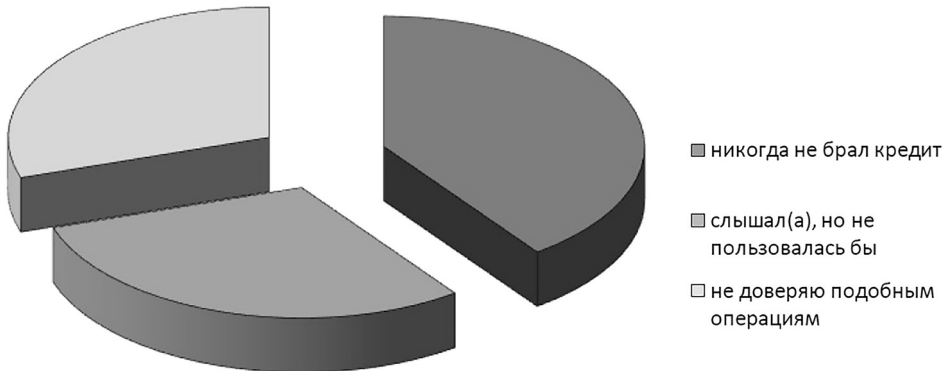


Рис. 2. Результаты опроса «Доверяете ли вы системе кредит-онлайн?»

Данные диаграммы показывают, что большая часть опрошенных слабо осведомлена об операции «кредит-онлайн» и не собирается использовать их. Следовательно, данная сфера банковских услуг вызывает недоверие у населения, что говорит о недостатке мобильных банкингов. Люди по-прежнему больше доверяют наличности, чем обязательствам банка: сказывается боязнь за собственные сбережения и финансы, формировавшаяся на фоне различных финансовых упадков, скачков и кризисов – одним словом, финансовой нестабильности.

Однако ситуация постепенно улучшается: поколение, для которого интернет – неотъемлемая часть жизни, уже активно использует все плюсы виртуального финансового пространства. Кроме того, в нынешнее время происходит смена клиентской модели поведения. Если прежде по любому поводу клиенты обращались

в отделения, теперь у них всегда под рукой доступный интернет и банкинг в свободном пользовании.

Завершая свою работу, мы бы хотели отметить растущую роль банков «в кармане» во время пандемии. «Мы сегодня знаем, что вирус передается преимущественно капельным путем, 96% случаев связаны с капельным путем, и только 4 или 6%, по оценкам разных исследований, это воздушный путь», – заявила руководитель Роспотребнадзора Анна Попова. Большая часть населения в целях защиты своего здоровья, состояния своих семей, предпочитала оставаться дома. В таком случае интернет-банкинг набирал и продолжает набирать обороты, расширяется и изменяет интерфейс для удобства его использования.

#### Заключение

В январе 2020 г. в мире насчитывалось 3,8 млрд пользователей социальных се-

тей, аудитория соцмедиа выросла на 9% по сравнению с 2019 г. (это 321 млн новых пользователей за год). Сегодня более 5,19 млрд человек пользуются мобильными телефонами – прирост составил 124 млн (2,4%) за последний год. Соответственно, количество пользователей интернет-банкинга увеличилось в разы.

Основываясь на результатах данного исследования, мы можем сделать некоторые выводы о преимуществах банков «в кармане».

1. *Удобство использования.* Большинство людей считает использование онлайн-банков удобной функцией, пользуется ею ежедневно, тем самым экономя время, что является одним из плюсов данной системы.

2. *Простота интерфейса.* В настоящее время банки стараются создавать максимально простые и логичные сайты, приложения, чтобы с ними могли совладать все категории населения, невзирая на возраст.

3. *Дистанционный доступ.* Возможность совершать сложнейшие операции со своими финансами, не выходя из дома, максимально облегчает жизнь граждан, в частности в условиях пандемии.

Среди недостатков данной системы можно выявить отсутствие доверия к онлайн-кредитованию со стороны значительной части общества. В данном отношении многие опрошенные больше доверяют работе с персоналом. Еще один недостаток – то, что более старшее поколение гораздо реже использует смартфоны, им сложно совладать с новыми технологиями.

Таким образом, основываясь на результатах нашего исследования, проанализировав отношение населения к использованию интернет-банков, учитывая их преимущества и недостатки, мы можем сделать вывод о росте их значимости как необходимой цифровой технологии в области финансов и банков.

## Литература

1. Акинин П.В., Коляда М.А. Развитие инноваций в банковском секторе США и возможность их реализации в российской действительности // Мир науки, культуры, образования. 2013. № 1. С. 300–302.
2. Банк России провел четвертый ежегодный замер индикаторов финансовой доступности / Центральный банк Российской Федерации – официальный сайт [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.cbr.ru/press/event/?id=1955> (дата обращения: 03.10.2020).
3. Галеев А. Какими будут банки будущего? / CNews [Электронный ресурс]. – URL: [http://banks.cnews.ru/articles/2017-07-11\\_kakimi\\_budut\\_banki\\_budushchego](http://banks.cnews.ru/articles/2017-07-11_kakimi_budut_banki_budushchego) (дата обращения: 03.10.2020).
4. Ермаков С.Л., Юденков Ю.Н., Тысячникова Н.А., Сандалов И.В. Интернет-технологии в банковском бизнесе: перспективы и риски: учеб.-практ. пособие. 2-е изд., перераб. и доп. М.: КНОРУС, 2011. 320 с.
5. Мажорова О. ИКТ в финсекторе: диагноз – острая цифровая трансформация / CNews [Электронный ресурс]. – URL: [http://banks.cnews.ru/articles/2017-04-07\\_ikt\\_v\\_finsektore\\_diagnoz\\_ostraya\\_tsifrovaya\\_transformatsiya](http://banks.cnews.ru/articles/2017-04-07_ikt_v_finsektore_diagnoz_ostraya_tsifrovaya_transformatsiya) (дата обращения: 03.10.2020).
6. Сетевая экономика / Глоссарий.ru [Электронный ресурс]. – URL: [http://www.glossary.ru/cgi-bin/gl\\_sch2.cgi?RRlylig9!\\_qutusoqg](http://www.glossary.ru/cgi-bin/gl_sch2.cgi?RRlylig9!_qutusoqg) (дата обращения: 03.10.2020).

## Literatura

1. Akinin P.V., Kolyada M.A. Razvitie innovatsij v bankovskom sektore SShA i vozmozhnost' ikh realizatsii v rossijskoj dejstvitel'nosti // Mir nauki, kul'tury, obrazovaniya. 2013. № 1. S. 300–302.

Вершинина О.В., Лабушева Я.Г., Султанов И.С. Анализ возможностей и рисков...

2. Bank Rossii provel chetvertiy ezhegodnyj zamer indikatorov finansovoj dostupnosti / Tsentral'nyj bank Rossijskoj Federatsii – ofitsial'nyj sayt [Elektronnyj resurs]. – URL: <https://www.cbr.ru/press/event/?id=1955> (data obrashcheniya: 03.10.2020).
3. Galeev A. Kakimi budut banki budushchego? / CNews [Elektronnyj resurs]. – URL: [http://banks.cnews.ru/articles/2017-07-11\\_kakimi\\_budut\\_banki\\_budushchego](http://banks.cnews.ru/articles/2017-07-11_kakimi_budut_banki_budushchego) (data obrashcheniya: 03.10.2020).
4. Ermakov S.L., Yudenkov Yu.N., Tsyachnikova N.A., Sandalov I.V. Internet-tehnologii v bankovskom biznese: perspektivy i riski: ucheb.-prakt. posobie. 2-e izd., pererab. i dop. M.: KNORUS, 2011. 320 s.
5. Mazhorova O. IKT v finsektore: diafnnoz – ostraya tsifrovaya transformatsiya / CNews [Elektronnyj resurs]. – URL: [http://banks.cnews.ru/articles/2017-04-07\\_ikt\\_v\\_finsektore\\_diafnnoz\\_ostraya\\_tsifrovaya\\_transformatsiya](http://banks.cnews.ru/articles/2017-04-07_ikt_v_finsektore_diafnnoz_ostraya_tsifrovaya_transformatsiya) (data obrashcheniya: 03.10.2020).
6. Setevaya ekonomika / Glossarij.ru [Elektronnyj resurs]. – URL: [http://www.glossary.ru/cgi-bin/gl\\_sch2.cgi?RRlylig9!\\_qutusoqg](http://www.glossary.ru/cgi-bin/gl_sch2.cgi?RRlylig9!_qutusoqg) (data obrashcheniya: 03.10.2020).

DOI: 10.25586/RNUV9276.21.01.P.051

УДК 336.74

О.В. Вершинина, Я.Г. Лабушева, И.С. Султанов

АНАЛИЗ ВОЗМОЖНОСТЕЙ И РИСКОВ ВВЕДЕНИЯ  
В ОБРАЩЕНИЕ ЦИФРОВЫХ ВАЛЮТ ЦЕНТРАЛЬНЫХ БАНКОВ  
НА ПРИМЕРЕ «ЦИФРОВОГО РУБЛЯ»

Рассмотрены перспективы выпуска цифрового рубля как новой формы денег. Описаны различные модели выпуска цифровых денег центральных банков (ЦВЦБ). Определены основные характеристики ЦВЦБ. Проанализированы возможности, которые дает внедрение ЦВЦБ, выявлены риски внедрения цифрового рубля. Отмечено, что ЦВЦБ является относительно новой денежной системой, привязанной к фиату, то есть валютой, устойчивость функционирования которой обеспечивается государством в лице центрального банка.

*Ключевые слова:* цифровые валюты центральных банков (ЦВЦБ), криптовалюта, формы денег, цифровой рубль, цифровизация, блокчейн, ФинТех.

O.V. Vershinina, Ya.G. Labusheva, I.S. Sultanov

ANALYSIS OF THE OPPORTUNITIES AND RISKS  
OF INTRODUCING DIGITAL CURRENCIES OF CENTRAL BANKS  
ON THE EXAMPLE OF THE “DIGITAL RUBLE”

This article discusses the prospects for issuing the Digital ruble as a new form of money. The authors analyzed various models of issuing digital money of the Central Bank, as well as identified the main characteristics of CBCD. The study analyzes the opportunities offered by the introduction of CBCD, as well as the risks of introducing the digital ruble. CBCD is a relatively new monetary system linked to Fiat, that is, a currency whose stability is ensured by the state in the person of the Central Bank.

*Keywords:* Central Bank Digital Currency (CBDC), cryptocurrency, forms of money, digital ruble, digitalization, blockchain, FinTech.