

УДК 336.719

Т. Г. Ребрина

ФГБОУ ВО «Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского»,
Брянск, e-mail: t.nasonova@bk.ru

А. В. Зверев

ФГБОУ ВО «Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского»,
Брянск, e-mail: zverev28@yandex

М. Ю. Мишина

ФГБОУ ВО «Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского»,
Брянск, e-mail: mar-mish@yandex

ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ МОБИЛЬНОГО БАНКИНГА В РОССИИ И ЗА РУБЕЖОМ

Ключевые слова: банкинг, система, оперативность, современность, ресурсы, мобильный, технологии, доступ, информация, автоматизация, электронные, прогресс.

Современность диктует стремительное развитие интернет – технологий, которые служат причиной серьезных изменений во всех сферах, и банковская деятельность – не исключение. Именно благодаря прогрессу появилось такое явление, как мобильный банкинг, значительно повысившее эффективность взаимодействия банка и клиента, скорость обработки документов и ведения операций. Технологии мобильного банкинга оперативно совершенствуются, что гарантирует привлечение внимания новых пользователей к данному виду финансовых операций. Являясь оперативной, простой и удобной, данная система способна обеспечивать клиентам доступ к личным счетам круглосуточно. В свою очередь данная технология способствует эффективному использованию важнейших ресурсов на сегодняшний день, представленных временем и информацией. Развитие автоматизированных информационных технологий и появление дистанционных способов оказания банковских услуг в российской банковской системе обратили внимание ученых на анализ проблем становления и развития электронных банковских услуг.

T. G. Rebrina

Bryansk State University named after Academician I.G. Petrovsky, Bryansk,
e-mail: t.nasonova@bk.ru

A. V. Zverev

Bryansk State University named after academician I.G. Petrovsky, Bryansk,
e-mail: zverev28@yandex.ru

M. Yu. Mishina

Bryansk State University named after academician I.G. Petrovsky, Bryansk,
e-mail: mar-mish@yandex.ru

TRENDS IN THE DEVELOPMENT OF MOBILE BANKING IN RUSSIA AND ABROAD

Keywords: banking, system, efficiency, modernity, resources, mobile, technology, access, information, automation, electronic, progress.

Modernity dictates the rapid development of Internet technologies, which cause serious changes in all spheres, and banking is no exception. It is thanks to progress that such a phenomenon as mobile banking has appeared, which has significantly increased the efficiency of interaction between the bank and the client, the speed of processing documents and conducting transactions. Mobile banking technologies are being rapidly improved, which guarantees attracting the attention of new users to this type of financial transactions. Being operational, simple and convenient, this system is able to provide customers with access to personal accounts around the clock. In turn, this technology contributes to the effective use of the most important resources for today, represented by time and information. The development of automated information technologies and the emergence of remote methods of providing banking services in the Russian banking system drew the attention of scientists to the analysis of the problems of the formation and development of electronic banking services.

Введение

Первые системы мобильного банкинга появились в мире в 1999 году, когда банки Европы предложили своим клиентам пользоваться данной услугой при помощи SMS-сообщений. А еще раньше существовал такой вид банкинга, как управление платежами со своего банковского счета с помощью указаний специалистам call-центра банка. В России мобильный бандинг впервые появился в Сбербанке в 2002 году.

Цель исследования: изучение истории развития мобильного банкинга в России.

Материалы и методы исследования

В статье были использованы труды российских учетных, различные материалы аналитических изданий. Применялись следующие методы научного исследования: изучение и анализ научной литературы, классификация, обобщение, сравнительный анализ.

Результаты исследования и их обсуждение

С развитием сотовой связи, мобильного интернета, созданием и широким распространением многофункциональных «умных» телефонов (смартфонов, коммуникаторов и пр.) развитие получил мобильный бандинг. Общеизвестно началом развития мобильного банкинга считать 1992 г., когда финский банк Merita Nordbanken Group впервые запустил сервис смс-уведомлений. Но только спустя несколько лет мобильный бандинг позволил совершать финансовые транзакции и был широко представлен во многих странах Юго-Восточной Азии, Европы и в США [3].

История развития мобильного банкинга в России является осязаемо молодой. В начале 2000-х гг. в России банки предлагали клиентам получать банковские информационные услуги, используя WAP-технологии мобильного телефона. Так развитие получил WAP-бандинг. Например, через WAP-сервер МДМ-банка можно было узнать новости, аналитические обзоры, котировки валютных и фондовых рынков, информацию о филиалах банка.

Клиентам банка «Возрождение» были доступны сведения о пунктах выдачи наличных по банковским картам, о банкоматах и торгово-сервисных точках, принимающих в оплату карты. WAP-сервер Гута-банка позволял получить информацию об остатке

на счете, операциях и т. д. Региональными коммерческими банками, предоставляющими WAP-бандинг, были краснодарский банк «Первомайский» и екатеринбургский «Северная Казна».

Способ получения информации с помощью мобильного банкинга оказался намного удобнее телефонной справочной службы. В 2002 году Сбербанк одним из первых банков стал оказывать услуги смс-информирования по счетам своим клиентам – абонентам сети «Би Лайн GSM». Полноценное развитие в России мобильный бандинг получил в 2004 г., когда появилась возможность совершать транзакции.

Мобильный бандинг прошел развитие от самого простейшего вида – SMS-банкинга до Java-банкинга. Java-приложение загружается в память мобильного телефона и имеет удобный и интуитивно понятный интерфейс для комфортной работы клиента. В 2008 г. в банке «Транспортный» была установлена система Mobile Bars 3, полностью построенная на Java. Затем аналогичные приложения были разработаны для операционных систем (ОС) широко распространенных сегодня мобильных телефонов (ОС Android, iOS, Windows и пр.) [6].

В 2010 г. приложение мобильный бандинг для пользователей iPhone запустили Альфа-Банк, Русский Стандарт, Авангард, Банк24.ру и другие.

Российские банки продолжают работу в этом направлении. Исследовательская компания Allied Business Intelligence утверждала, что доля WAP – совместимых устройств будет расти, а стремительный подъем рынков мобильной цифровой связи будет обеспечен стандартизацией доступа в Интернет с мобильных устройств (протокол WAP).

Так, консалтинговая компания Celent отмечает, что бум мобильного банкинга произойдет, только если функциональность последнего будет значительно отличаться от функциональности интернет – бандинг [5].

Современной тенденцией экономического развития является глобализация всех процессов, что порождает появление новых бизнес – моделей и изменение основных сфер жизнедеятельности, таких как экономика и менеджмент.

Одной из заметных тенденций последнего времени в сфере рынка банковских услуг развитых стран стало серьезное сокращение банковских филиальных сетей.

Таблица 1

Количество внутренних структурных подразделений кредитных организаций (филиалов)

Дата	Дополнительные офисы	Операционные кассы вне кассового узла	Кредитно- кассовые офисы	Операционные офисы	Всего
01.12.2017	21901	5868	1816	7613	37198
01.12.2018	20102	5041	1963	7207	34313
01.12.2019	19812	3715	1969	7774	33270
01.12.2020	20793	1699	1955	6870	31317
01.12.2021	18588	1630	2070	4742	27030

Этому способствует все более широкое распространение мобильного и интернет-банкинга, которые для многих групп населения являются более легкими, прозрачными и, соответственно, доступными. Это, прежде всего, касается группы миллениалов (18–34 года), вступивших в число активных потребителей. Для них использование удаленных сервисов становится нормой.

Рассмотрим причины этого процесса, набирающего все большую силу. Эти причины, как правило, сводятся к расширению использования банками цифровых технологий, которые меняют способы обслуживания клиентов, трансформируя их преимущественно в дистанционные коммуникации. По заявлениям представителя упомянутого выше банка Unicredit, в 2018 г. более 90% транзакций осуществлялось по дистанционным каналам.

При этом финансовые инновации в области мобильного банкинга должны постоянно генерироваться и использоваться банковскими структурами, поскольку в противном случае им грозит утеря позиций в конкурентной борьбе со стороны разного рода нефинансовых структур, которые, представляя услуги населению по совершению финансовых транзакций, все более активно используют инновации интернет-банкинга.

Заккрытие банковских отделений в финансово развитых странах является не только способом оптимизации издержек банковского бизнеса, но и, как считает французский проф. Дж. Ночера из школы менеджмента Andencia (г. Нант), первым шагом на пути создания принципиально новой модели. Эта модель включает нарастающее использование для обслуживания клиентов онлайн каналов, отвечая на реальные запросы потребителей банковских услуг. В результате в настоящее время продвинутые банки, как за рубежом, так и в России переходят от линейного подхода в обслуживании клиентов к многоканальному [1].

Если для стран с высокоразвитой банковской финансовой сферой сокращение филиальной сети – это, прежде всего, оптимизация оказания услуг клиентам посредством нарастающего влияния цифровых технологий на финансовый сектор, то для российских банков на первом месте стоит именно экономическая нецелесообразность раздутой сети банковских отделений, нацеленных в основном на расширение базы кредитования (таблица 1).

Одним из ключевых факторов при решении задач формирования национальной платежной системы и обеспечения доступности платежных услуг для населения является развитие сервисов дистанционного банковского обслуживания. «Главной целью развития НПС является обеспечение эффективного и надежного функционирования субъектов НПС для удовлетворения текущих и перспективных потребностей национальной экономики в платежных услугах, а также для обеспечения финансовой стабильности, повышения качества, доступности и безопасности платежных услуг операторов по переводу денежных средств».

Рост количества и объема безналичных платежей с использованием банковских карт происходил не только за счет увеличения количества эмитированных кредитными организациями банковских карт, во многом он был обусловлен динамичным развитием инфраструктуры по приему к оплате банковских карт и новациями в сфере платежных технологий, использованием бесспорных возможностей Интернета. Население стало чаще открывать счета, имеющих дистанционный доступ. Согласно данным Центробанка, количество счетов с дистанционным доступом возросло в течение 2020 года и составило на 1 января 2021 года 285563 или 89,9% общего числа счетов, открытых физическими лицами в банках России (таблица 2).

Количество счетов с дистанционным доступом, открытых в кредитных организациях

Дата	Общее количество счетов	Юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Физическим лицам	С доступом через сеть Интернет	Посредством сообщений с использованием абонентских устройств мобильной связи
на 01.01.21	285563,0	6808,3	27875,6	268237,0	202009,7
на 01.01.20	257313,0	6550,4	25076,5	241839,5	183011,0
на 01.01.19	238966,1	5971,0	23299,2	217061,2	178174,8

Большинство счетов имеют дистанционный доступ через сеть Интернет и мобильный телефон. Статистика отличается для разных банков, но во всех случаях – среднестатистический пользователь интернет банка потребляет больше продуктов банка, чем клиент банка, не использующий интернет – банкинг. Дистанционные каналы дают банку возможность значительно чаще контактировать со своим клиентом, а значит – сделать правильное предложение в правильный момент времени. Интернет-банкинг тут имеет преимущество – среднее время сеанса работы в интернет банке больше, чем при работе с мобильным приложением, сам форм-фактор дает больше возможностей качественно донести информацию, подвести клиента к «покупке» банковского продукта.

Глава российского государства последнее время уделяет немало внимания ИТ-технологиям в инновационном развитии. Указ Президента РФ от 09.05.2017 № 203 «О Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017–2030 годы» декларирует, что развитие «Цифровой» экономики является стратегически важным вопросом для России в целом, определяющим ее конкурентоспособность на мировой арене. Необходимо признать, что в России сегодня нет условий для стихийного формирования зрелой «Цифровой» экономики за приемлемый период времени – в первую очередь из-за технологического отставания и отсутствия критической массы экономических субъектов [7].

В развивающемся мире новые технологии привнесли миллионы в финансовую систему. Во всем мире эти изменения, возможно, перевернут с ног на голову финансовые услуги не только для розничных клиентов, но и для предприятий. Но в действительности, сколько людей в мире используют свои мобильные устройства для осуществления банковских операций. Наибольший процент использования смартфонов и планшетов, ко-

торые были использованы хотя бы раз для проведения банковских операций наблюдается в Турции – 78%.

Причинами такого активного использования смартфонов, возможно, является тот факт, что население здесь более молодое, финансово обеспеченное и образованное, по сравнению с другими странами. Далее следуют Польша и США, причем 65% владельцев смартфонов также используют устройство для банковских операций. За ними следуют Испания и Нидерланды. В Германии, с другой стороны, менее двух пятых (38%) респондентов, владеющих смартфонами, отмечают, что использовали телефон для платежей. Уровень использования мобильных устройств в Великобритании ближе всего находится к средне-европейскому уровню.

Необходимо отметить, что население Германии меньше всего склонно к использованию смартфонов для проведения платежей. Причинами такого поведения может быть тот факт, что, возможно, в виду того, что банки в своей деятельности полагаются на устойчивые схемы безналичных платежей, уже имеющие некоторый спрос со стороны населения, поэтому они менее склонны инвестировать в новые технологические решения [2].

Совершенно противоположная ситуация с принятием системы мобильных платежей можно наблюдать в Китае. Китай намерен перепрыгнуть через развитые страны и перейти непосредственно на цифровой финансовый рынок. Хотя у Китая гораздо менее обширная банковская инфраструктура по сравнению с США и Европой, его цифровая инфраструктура гораздо более зрелая, причем население готово и может использовать свои смартфоны для мобильного банкинга. В июне 2020 года в Китае было 710 миллионов пользователей Интернета (уже больше, чем США и Европа в совокупности). При таком темпе роста нынешние уровни проникновения 89% в Северной

Америке и 73,9% в Европе будут в пределах досягаемости через несколько лет.

Между тем, смартфон становится универсальным устройством доступа в Интернет. По состоянию на 30 июня 2020 года 711 миллионов или 94,7% пользователей выходили в интернет через подключенные устройства, что обусловлено развитием беспроводных сетей «Smart City» и «Wireless City» в крупных городах Китая.

В результате число пользователей мобильных онлайн-платежей к концу 2020 года достигло 358 миллионов человек, причем впечатляющие ежегодные темпы роста составили 64,5%, несмотря на растущую обеспокоенность по поводу безопасности мобильной финансовой деятельности. В 2020 году показатели мобильного банкинга продолжали расти экспоненциально: с 6,3 млрд. транзакций мобильных платежей, проведенных во втором квартале этого года, расходы составили 29,3 триллиона юаней (4,4 трлн. долл. США).

Особенность нашего времени в том, что первые информационные революции происходили во временном отрезке от нескольких тысяч лет до сотен, а последнее время отличается процессами ускорения во всех сферах жизни, что сказывается и на ускорении научно-технического прогресса, и как следствие, развития инфотелекоммуникационной сферы [4].

Диджитализация – это один из признаков современной эпохи. Ее развитие – это длительный этап, в основе которого лежат тенденции: наличие мобильного банка; воз-

можность предоставления обслуживания во всех точках коммуникации на определенном высоком уровне. Все это стало основой базовой диджитализации и толчком для изменений в банковской системе. Исходя из данного тезиса, можно предложить сделать толчок новых технологий, открывая новые банковские модели, которые банки смогут применять с целью регулирования кредитного риска. Более того, так как эпоха цифровых технологий переворачивает банковскую систему, по данному вопросу можно предложить поиск новых и адаптацию имеющихся технологий, являющихся основой будущей конкурентоспособности.

Заключение

Анализ основных тенденций развития мобильного банкинга в России показал, что данная система способна стремительно развиваться, привлекая все новых клиентов. Банки будут привлекать клиентов расширением функционала, более выгодными процентными ставками по вкладам и кредитам, оформленным через мобильный банк, бонусными программами. Учитывая, что развитие мобильного банкинга неразрывно связано со сферой IT-технологий, которая является весьма востребованной в наши дни, можно утверждать, что совершенствование мобильного банкинга является трансформационным фактором развития современной экономики России. Следовательно, можно наблюдать взаимодействие высокотехнологичной и наукоемкой сферы IT – технологий с банковским сектором.

Библиографический список

1. Борисова И.В. Мобильный банкинг на рынке банковских услуг // Академические чтения: проблемы и перспективы современной экономики. 2019. № 3. С. 10-15.
2. Булуосова В.А. Мобильный банкинг в России: стимулы пользователей к адаптации // Форсайт. 2020. № 4. С. 26-39.
3. Величко О.Б. Мобильный банкинг – инновационная технология банковского обслуживания и фактор его конкурентоспособности // Тенденции социально-экономического развития регионов. 2020. № 6. С. 25-27.
4. Долгушина А.В. Влияние интернет-банкинга на эффективность банковской деятельности. Москва: Lamber Academic Publishing, 2019. 100 с.
5. Инюшин В.И. Перспективы развития мобильной коммерции в России // Современные проблемы экономики и менеджмента. 2020. №2. С. 17-20.
6. Исследование интернет-банков для частных лиц Internet banking rank 2020. URL: [http:// markswebb.ru/e-finance/internet-banking-rank-2020/](http://markswebb.ru/e-finance/internet-banking-rank-2020/) (дата обращения: 04.10.2022).
7. Ребрина Т.Г., Зверев А.В., Мишина М.Ю. Цифровая трансформация бизнес-процессов и ее роль в развитии современной экономики // Управленческий учет. 2021. № 11-1. С. 100-105.