

РАЗВИТИЕ ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГА В БАНКОВСКОЙ ЭКОСИСТЕМЕ В УСЛОВИЯХ САНКЦИОННЫХ ОГРАНИЧЕНИЙ

**Карапетян Д., магистрант 2 курса Высшей школы менеджмента
Научный руководитель – Анохина М.Е.,
кандидат экономических наук, доцент
ФГБОУ ВО РЭУ им. Г.В. Плеханова**

Ключевые слова: банковская экосистема, Интернет-банкинг, бизнес-процесс, цифровизация, санкционные ограничения.

На финансовом рынке за последнее время появилось достаточно много компаний, предоставляющих большое количество услуг в цифровом виде, что составило для кредитных организаций серьезную конкуренцию. С целью укрепления своих позиций, переориентации внутренних операционных процессов, банки стали активно внедрять экосистемы. Однако, изменение макроэкономической ситуации, напряженная геополитическая обстановка, санкционные ограничения по-своему отразились на дальнейшем развитии банковских экосистем, обусловив их торможение.

Актуальность исследования обусловлена тем, что в результате действия введенных санкционных ограничений в отношении России со стороны недружественных стран существенно ограничило развитие финансовой сферы в отношении основного тренда трансформации банковской отрасли – развития экосистем банков – предопределив в виде альтернативы дальнейшее развитие направлений по взаимодействию коммерческих банков с клиентами посредством Интернет-банкинга.

Цель исследования заключается в рассмотрении основных тенденций развития интернет-банкинга на современном этапе и оценке дальнейших перспектив его развития в России.

Теоретическую и методологическую основу исследования составили научные труды российских и зарубежных авторов по

вопросам исследований в рассматриваемом направлении. Использованы методы качественного и количественного анализа различных публикаций, нормативно-правовых источников, метод обобщения данных, статистико-экономический анализ, моделирование ситуации.

Цифровизация экономики, рост конкуренции на рынке банковских услуг, постоянно растущие требования клиентов к оперативности обслуживания и повышению качества оказываемых услуг затруднили деятельность банков по удовлетворению запросов клиентов с использованием имеющегося уровня технологий непосредственно в филиалах и отделениях.

Переориентация клиентов на электронные услуги, ускорение процессов обслуживания посредством удаленных сервисов в некотором роде ослабили банковскую систему. В связи с этим банкам пришлось активно развивать свою среду путем расширения банковской экосистемы за счет применения интернет-банкинга.

Такой способ усовершенствовать скорость и качество обслуживания своих клиентов обеспечил многим коммерческим банкам успешное осуществление электронных транзакций, обусловив дистанционное участие на совершение ими различных операций [1].

На сегодняшний день, до введения жестких санкционных ограничений на многие коммерческие банки в отношении их деятельности за рубежом, банки активно использовали различные каналы для взаимодействия со своими клиентами: TikTok, Яндекс Дзен, мобильные приложения, You Tube и пр.

Поскольку в России на рынке банковских услуг действует достаточно большое число коммерческих банков, многие из них имеют достаточно профессионально разработанные сайты, многие из которых представляют своего рода развитые порталы с большим количеством информации. Конечно, в основном такие сайты имеют самые крупные по объему активов и собственного капитала (таблица 1).

Каждый из таких банков имеют по несколько приложений: мобильные банки для физических лиц, мобильные банки для юридических лиц, специальные приложения для партнеров банков, приложения для клиентов, выпускаемых крупными банками. Наряду с крупными банками на рынке банковских услуг действуют системы

международных денежных переводов, которые по активам хоть и не занимают лидирующих позиций в виду ограниченного набора предоставляемых услуг, однако также имеющих широкое признание среди клиентов, пользующихся сервисами, позволяющими осуществить мгновенные денежные переводы по России и за рубеж (таблица 2).

Таблица 1 – Топ-5 банков страны по объему активов и собственного капитала на 01.01.2022 [2]

№	Банк	2017 год		2021 год		Прирост, %	
		активы, млрд руб.	капитал, млрд руб.	активы, млрд руб.	капитал, млрд руб.	активы	капитал
1	СберБанк	24 193	3 694	38 632	5 158	60	40
2	ВТБ	9 676	1 062	19 485	1 802	101	70
3	Газпромбанк	5 642	705	8 620	860	53	22
4	Альфа-Банк	2 673	335	5 726	760	114	127
5	Россельхозбанк	3 193	421	4 264	522	34	24
	Всего по всем банкам	72 855	9 397	119 832	12 560	64	34

Конечно, по сравнению с крупными банками, системы денежных переводов уступают крупнейшим банкам страны по количеству оказываемых банковских услуг, но если анализировать в разрезе отдельной операции по осуществлению денежных переводов, каждый из банков имеет свои преимущества и недостатки и каждый из них применяет свои уникальные приемы и компоненты в соответствии с принятой стратегией в построении экосистемы (таблица 3).

Санкционное давление со стороны стран запада внесло в банковский сектор России свои коррективы. Так, на территории России прекратили свою деятельность многие зарубежные банки. Российские банки для поддержания финансовой стабильности сократили количество предоставляемых услуг.

После внесенных корректив приоритеты по использованию социальных сетей и мессенджеров резко поменялись, что повлияло на рост интенсивности работы коммерческих банках в приложениях, обеспечив совершенствование их интерфейса и функциональные возможности. Банковская экосистема отдельных банков резко сузилась, обусловив переход на использование отдельных направлений и их

совершенствование между регионами на территории Российской Федерации [3].

Таблица 2 – Рейтинг сервисов банков-лидеров по денежным переводам в России [2]

Наименование банка, предоставляющего услугу	Предоставляемые возможности для денежных переводов
Золотая корона	В офисах банка, онлайн через приложение или сайт банка, в салонах Билайн, МегаФон, МТС, Ростелеком и др.
Юнистрим	Онлайн через приложение или сайт, в офисах банков-партнеров, в пунктах обслуживания, терминалах Элекснет, TelePay, QIWI
Сбер	Онлайн через приложение или сайт, в офисах любого банка, банковские терминалы
АЛЬФА-БАНК	Онлайн через приложение или сайт, в офисах любого банка, банковские терминалы
Тинькофф	Онлайн через приложение или сайт, в офисах любого банка, банковские терминалы
Юмани	Онлайн через приложение или сайт, в офисах банков-партнеров, в пунктах обслуживания, терминалах Элекснет, TelePay, QIWI
QIWI	Онлайн через приложение или сайт, в офисах банков-партнеров, в пунктах обслуживания, терминалах Элекснет, TelePay, QIWI
Contact	Онлайн через сайт, терминалах Элекснет, TelePay, QIWI

Таблица 3 – Преимущества перевода банков-лидеров [2]

Наименование банка, предоставляющего услугу	Скорость переводов денежных средств
Золотая корона	Несколько секунд. Как только в отделении отправителя получили деньги, их тут же выдают получателю. Скорость переводов на банковский счета зависит от банка получателя — обычно не превышает 5 дней
Юнистрим	Несколько секунд. Как только в отделении отправителя получили деньги, их тут же выдают получателю. Скорость переводов на банковский счета зависит от банка получателя — обычно не превышает 5 дней. Система быстрых платежей (СПБ) позволяет переводить средства моментально между банками
Сбер	На карту Сбербанка перевод моментальный. На счета в других банках — до 5 рабочих дней. Система быстрых платежей (СПБ) позволяет переводить средства моментально между банками
АЛЬФА-БАНК	На карту клиента Альфа-банка перевод моментальный. Перевод с Альфа в Сбербанк — несколько секунд. На карту любого другого банка — до 3 дней. Система быстрых платежей (СПБ) позволяет переводить средства моментально между банками

Тинькофф	Переводы между счетами клиентов Тинькофф — моментально. На счета в других банках — до 5 рабочих дней. Система быстрых платежей (СПБ) позволяет переводить средства моментально между банками
Юмани	Электронные платежные системы поддерживают моментальный перевод между любыми кошельками
QIWI	Электронные платежные системы поддерживают моментальный перевод между любыми кошельками
Contakt	Несколько секунд. Как только в отделении отправителя получили деньги, их тут же выдают получателю. Скорость переводов на банковский счета зависит от банка получателя — обычно не превышает 5 дней

Так, применительно к крупнейшим банкам и платежным системам, в качестве введенных функций стали: перевод по номеру телефона владельцев карты, переводы через систему быстрых платежей (СПБ), оплата услуг посредством мобильных приложений, разработка приложений для получения ответов на интересующие вопросы в области финансов, приложения по учету личных финансов и др.

Если рассматривать международные системы денежных переводов, они также не перестали пользоваться спросом жителей страны и продолжают набирать интенсивность (рисунок 1).

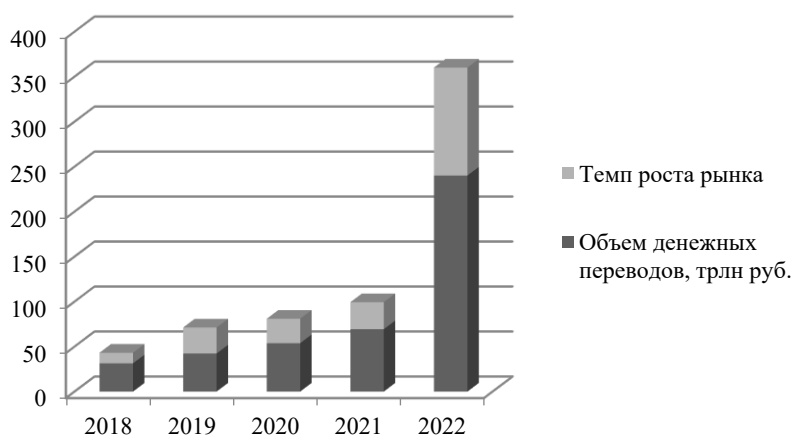


Рис. 1 – Совокупный объем денежных переводов физическими лицами в России в динамике 2018-2022 гг.

К концу 2022 года по данным ЦБ РФ объем денежных переводов в России достиг своего максимума в сравнении с досанкционным периодом. Такое положение вещей свидетельствует о неплохом результате в банковском секторе и предопределяет дальнейшее совершенствование имеющихся экосистем либо разработкой собственных с помощью применения разнообразных инструментов интернет-банкинга [3].

В настоящее время, чтобы банк трансформировался в успешную экосистему необходимо соблюдение следующих основных условий: наличие большой базы клиентов, мгновенная адаптация к постоянно меняющимся изменениям бизнеса, высокий уровень эффективности взаимодействия с клиентами, узнаваемость бренда банка.

Другими словами, на рынке будет происходить развитие двух экосистем: финансовой и потребительской. Первая предполагает преобладание крупных банков, которые предлагают широкий спектр банковских продуктов и услуг. Потребительскую экосистему заполняют банки, которые будут удовлетворять ежедневные потребности клиентов, например, перевод денежных средств по назначению, оплата товаров или услуг, оплата развлечений и пр. Объединение финансовой и потребительской составляющих позволит потребителю получить в заданный момент времени все необходимое.

Если анализировать деятельность крупнейших банков страны, то важно отметить, что они изначально имеют развитую инфраструктуру платежных систем и могут расширять функционал за счет введения дополнительных приложений. Ярким примером может служить смена названия Сбербанк в «Сбер». Таким шагом коммерческий банк показал, что определяет себя в экосистеме не только как финансовое учреждение и осуществляет функционирование не только в банковской сфере.

Конечно, преимущество крупных банков на рынке значительно. Подходы к выстраиванию экосистем таких банков основываются с одной стороны на огромной клиентской базе, которая уже постоянна в период длительного времени, с другой – наличие передовых информационных технологий и разработанных цифровых алгоритмов позволяет обрабатывать большие массивы и базы данных, получаемых из разных регионов страны или одной отрасли [4].

Крупные банки начали развивать индивидуальные экосистемы уже порядка более 7 лет назад. Стали появляться новые услуги, приложения, более совершенные сервисы, понятные и доступные для любого пользователя. Именно разветвленная сеть экосистемы, представляющая собой комплекс различных услуг и сервисов, приводит к смене бренда или названия коммерческого банка, поскольку многие из них определяют себя уже не только как участника банковской сферы.

Банки пытаются выстроить в условиях санкционных ограничений новую модель бизнеса, выстроить новые направления взаимодействия с клиентами, на основе чего в дальнейшем смогут сгенерировать новые направления услуг, обеспечивающих развитие бизнеса, получение дополнительных доходов, существенно повлиять на сохранение своих клиентов.

Более мелкие финансовые структуры, не имеют такой доли активов и собственного капитала и в основном функционируя на получении процентных доходов от осуществления денежных переводов или обмена валюты, участия в долях ценных бумаг, могут вполне выстраивать свою экосистему, создавая индивидуальный продукт или услугу, причем как для постоянных клиентов, так и для потенциальных.

Построение экосистемы банка основано на оценке предпочтений потребителей и их представлений и на этой основе создания разнообразных совместных проектов. Да, конечно, с одной стороны, это будет вести к глобальному господству одного крупного банка в стране, но, с другой – это реальная возможность развивать в дальнейшем современные цифровые платформы.

Кроме того, наличие развитой экосистемы позволит доминирующему банку развивать свою деятельность за счет одновременного оказанию других услуг: добавлять возможности владельцев пластиковых карт, денежных переводов, торгового эквайринга.

Можно сказать, что завоевание на сегодняшний день лидирующих позиций на рынке, которые значительно превосходят конкурентов, возможно только путем развития высоко технологичной экосистемы на основе применения современных цифровых платформ обработки данных о клиентах, что обеспечивает дополнительные финансовые возможности, которые необходимы для дальнейшего

развития и поддержания высокой эффективности деятельности и устойчивого роста коммерческого банка.

Согласно данным статистических источников, в России опыт по развитию экосистем банковского сектора не приносит ожидаемой прибыли, а расходы на организацию и внедрение технологий достаточно высоки. Напротив, такая тенденция обеспечивает банкам возможности по завоеванию новых рынков, сфер деятельности, а значит, в будущем такой курс на долгосрочную перспективу будет иметь смысл.

Практикуя данное направление в нашей стране, в банковском секторе уже опробуются варианты для объединения целого спектра услуг и сервисов в один общий портфель единой экосистемы, что позволит разумно экономить, и данная тенденция привлечет немало заинтересованных потенциальных клиентов.

Таким образом, в виду внешних проблем Интернет-банкинга рыночная конкуренция банковской отрасли внутри страны только усиливается. Рассматривая внутренние проблемы Интернет-банкинга, можно выделить три основные из них: неграмотный маркетинг, недостаток специалистов, неэффективный механизм безопасности Интернет-маркетинга [5].

Конечно, меры по решению данных проблем необходимо принимать и совершенствовать применяемые механизмы. Наша страна при формировании устойчивых экосистем банковского сектора сталкивается с большим разрывом в уровне развития и внедрения Интернет-банкинга в странах за рубежом. Предоставляемые электронные услуги или электронный банкинг является ничем иным как дублированием тех же функций и операций, предоставляемых в традиционном режиме.

Для дальнейшего совершенствования Интернет-маркетинга с целью создания успешных и эффективно функционирующих экосистем банкам необходимо принимать меры в первую очередь по улучшению операционной деятельности, операционной среды.

Такие меры на начальном этапе обуславливают совершенствование законодательства в сфере развития Интернет-банкинга. Интернет-банкинг в России должен формироваться и совершенствоваться в конкурентных условиях, внедрять передовые

технологии и инновации, выстраивая экосистемы, ориентированные на мгновенную адаптацию к меняющимся макроэкономическим условиям, учитывая фактор санкционных ограничений, существенное сокращение применения ряда социальных сетей, мессенджеров, видеохостингов.

Библиографический список:

1. Голубчикова, К.В. Развитие Интернет-банкинга в России / К. В. Голубчикова // Электронный научный журнал «Вектор экономики». – 2022. - № 5. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.researchgate.net>
2. Статистический бюллетень Банка России. – 2023. – № 10. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cbr.ru>
3. Перцева, С. Ю. Трансформация платежной системы России в условиях санкций / С. Ю. Перцева // Вестник Алтайской Академии экономики и права. – 2022. - № 10 (часть 2). [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://vaael.ru>
4. Суетин, С. Н. Изменение функционирования банковской системы после введения экономических санкций / С. Н. Суетин, М. В. Дурново-Саулеп // Научный журнал «Инновации и инвестиции». – 2022. - № 5. - С.81-84.
5. Информационно-практический портал для банковских аналитиков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://analizbankov.ru>

**THE DEVELOPMENT OF INTERNET BANKING IN THE
BANKING ECOSYSTEM IN THE CONTEXT OF SANCTIONS
RESTRICTIONS**

Karapetyan D.

Scientific supervisor – Anokhina M.E.

Plekhanov Russian University of Economics

Keywords: *banking ecosystem, Internet banking, business process, digitalization, sanctions restrictions.*

Recently, quite a lot of companies have appeared on the financial market, providing a large number of services in digital format, which has led to serious competition for credit institutions. To embrace their positions and refocus internal technological processes, banks have begun to actively implement ecosystems. However, changes in the macroeconomic situation, the tense geopolitical situation and sanctions restrictions in their own way affected the prospects for the development of banking ecosystems, causing them to slow down.