

орган отчет об итогах выпуска ценных бумаг или уведомление об итогах выпуска облигаций.

Список литературы:

1. Егорова Т.Н., Шманёв С.В. Дисфункция механизма привлечения инвестиций в инновационную деятельность промышленных предприятий // Вестник ОрелГИЭТ. 2013. – №3 (25). – С. 49-54.
2. Захарова Т.В. Процессы и механизмы концентрации капитала в России // Вестник ОрелГИЭТ. – 2008. – №3 (5). – С. 53-57.
3. О рынке ценных бумаг: Федеральный закон от 22.04.1996 №39-ФЗ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/popular/gkrfl/>.
4. О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг: Федеральный закон от 5.03.99. №46-ФЗ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/popular/gkrfl/>.
5. Паршутин И.Г. Национально-государственные экономические системы: институциональный аспект глобализации // Вестник ОрелГИЭТ. – 2010. – №1 (11). – С. 21-24.
6. Стратегия развития финансового рынка Российской Федерации на период до 2020 года: Распоряжение Правительства Российской Федерации от 29 декабря 2008 г. №2043-р [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/popular/gkrfl/>.
7. Чернова Г.В., Терехов В.Н. Выпуск ценных бумаг коммерческим банком: учебное пособие. – СПб.: Сентябрь, 2011. – 112 с.

Мосина Екатерина Игоревна

к.э.н., доцент кафедры финансов и кредита

ФГБОУ ВПО «Орловский государственный институт экономики и торговли»

e-mail: caterinamosina@yandex.ru

УДК 336.717:004.78

О.Н. Моталкина

**ОСНОВНЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ЭФФЕКТИВНОСТИ
СИСТЕМЫ ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГА**

Настоящая статья посвящена рассмотрению основных характеристик эффективности интернет-банкинга, как одного из видов дистанционного банковского обслуживания, который приобретает все большую популярность среди российских и зарубежных банков.

Ключевые слова: всемирная сеть, интернет-банкинг, система банковского обслуживания.

Понятие «интернет-банкинг» включает в себя предоставление ряда банковских услуг юридическим и физическим лицам посредством интернета в режиме круглосуточного доступа.

Изобретение интернета в 1994 году стало началом новой информационной эры. Стремительное использование всемирной сети сначала в качестве средства распространения рекламы, затем как источник информации, привело к заинтересованности банковских структур в использовании нового канала передачи информации для продвижения своих услуг. Первым банком, внедрившим интернет-банкинг в свою деятельность, стал Security First Network Bank (США) в 1995 году. В России пионерами в данной области стали «Гута-банк» (1997 г.) и «Автобанк» (1998 г.).

В настоящее время система интернет-банкинга предоставляет широкий спектр услуг: доступ к счетам и их управление, различные автоматические платежи в режиме on-line, перевод денежных средств, запрос информации о транзакциях и др., так что она может вполне в равной степени использоваться наряду с традиционной системой обслуживания клиентов «Банк-Клиент». Интернет-банкинг становится весомым преимуществом при определении общей стратегии развития банка в условиях постоянной конкуренции, которая заключается как в сохранении существующей клиентской базы, так и привлечении новых клиентов.

По географическому показателю интернет-банкинг выигрывает у традиционных банков, поскольку обеспечивает расширение контактов, даже не имея офиса в том или ином населенном пункте. Единственным условием является доступ к сети интернета для осуществления банковской деятельности. Кроме того мобильность online-банкинга заключается в возможности совершать операции с любого компьютера без установки дополнительного программного обеспечения.

С экономической точки зрения, издержки на обслуживание клиентов, предоставляя услуги через интернет, значительно ниже по сравнению с обеспечением стационарных отделений банка. Сокращая таким образом затраты, у банка появляются «свободные» средства, которые можно направить на совершенствование имеющихся и разработку новых услуг. Благодаря экономичному интернет-обслуживанию банк может предлагать выгодные условия (более высокий процент по вкладам, более выгодный курс обмена валют, более низкие ставки по кредитованию и др.), что способствует привлечению новых клиентов.

В современном обществе время ценится на вес золота, именно поэтому оперативность проведения операций дает особое преимущество e-банкингу. Клиенты имеют возможность управлять счетами в режиме 24 часа, отслеживать операции с пластиковыми картами, могут осуществлять денежные переводы и любые online платежи без задержек или открыть счет без личного присутствия в офисе банка. Быстродействие системы будет зависеть от технических параметров программного обеспечения и автоматизированной банковской системы. Немаловажным фактором является удобство использования системы, которое включает в себя простоту и понятность настроек программного обеспечения, а

также приемов выполнения операций в системе для получения различных банковских услуг любым клиентом вне зависимости от его компьютерных навыков. Интернет-банкинг тесно связан с другими видами дистанционного банковского обслуживания такими как, call-центрами, war-банкингом, sms-банкингом, а также с пластиковыми картами, причем данные виды удаленного обслуживания не конкурируют между собой, а, наоборот, дополняют друг друга, предоставляя клиентам, таким образом, многоканальность доступа к собственным банковским счетам. Так, например, интернет- и sms-банкинги часто используются совместно: после выполнения операции, банк отправляет sms-уведомление на мобильный телефон клиента, тем самым подтверждая проведение операции.

В начале 2014 года было проведено очередное исследование эффективности российских сервисов интернет-банкинга физических лиц (Internet Banking Rank) по двум основным параметрам:

1. Функциональность – возможности управления собственными финансами клиента,
2. Удобство пользования – простота и понятность совершения операций в интернет-банке.

В исследовании приняло участие 32 российских интернет-банка.

По результатам проведенного исследования рейтинг эффективности интернет-банков для физических лиц представлен в таблице 1 [3]:

Таблица 1 – Рейтинг эффективности интернет-банков

Позиция в рейтинге	Интернет-банк	Баллы
1	2	3
1	ТКС Банк	76 (AAA /3,7)
2	Московский Кредитный Банк	68 (A+ /3,8)
3	Промсвязьбанк	67 (AA+ /3,3)
4	Связной Банк	66 (A+ /3,7)
5	Альфа-Банк	62 (BBB+ /3,8)
6	Пробизнесбанк (ФГ Лайф)	61 (AA /3,1)
7	Банк Санкт-Петербург	59 (AA /2,9)
8	Банк24.ру	58 (A+ /3,1)
9	Уральский Банк Реконструкции и Развития	55 (A /3,1)
10	Сбербанк России	54 (BBB+ /3,3)
11	Московский Индустриальный Банк	53 (A+ /2,7)
12	ВТБ24	50 (BBB+ /3)
13	Русский Стандарт	49 (BB+ /3,3)
14	ХоумКредит Банк	48 (BB+ /3,2)
15-16	Восточный Банк	47 (BB /3,3)
15-16	Банк Уралсиб	47 (BB /3,3)
17	МДМ Банк	46 (BB+ /3,1)
18-19	МТС Банк	45 (BBB+ /2,6)
18-19	Открытие	45 (BB /3,2)
20	Номос-Банк	44 (BB+ /3)
21	ОТП Банк	43 (BB+ /2,9)

Продолжение таблицы 1

1	2	3
22-23	Запсибкомбанк	40 (BB /2,9)
22-23	ЮниКредит Банк	40 (BB /2,9)
24	Банк Возрождение	39 (BB /2,8)
25-26	Банк Москвы	37 (BB /2,7)
25-26	Райффайзенбанк	37 (BB /2,7)
27	Траст	35 (BB /2,6)
28	Росбанк	34 (BB /2,5)
29	Ханты-Мансийский Банк	33 (BB+ /2,2)
30	СКБ-Банк	31 (BB /2,3)
31	Газпромбанк	29 (BB /2,2)
32	Ренессанс Кредит	24 (В /2,2)

Удобство пользования оценивалось по пятибалльной системе, а оценка функциональности варьировалась от С до А. По результатам исследования можно сделать следующие выводы:

1. Все большее количество банков внедряет в свою систему использование интернет-банкинга, рассматривая данный канал, как источник дополнительного дохода;

2. Низкий показатель использования е-банкинга связан с психологической составляющей взаимоотношений банк-клиент. Привычность использования традиционных способов обслуживания и неуверенность в безопасности сетевых операций остаются главными препятствиями в развитии online-банкинга, поскольку у большинства пользователей интернет не ассоциируется с безопасным хранилищем своих денежных средств. Слабая информированность населения о возможностях дистанционного банковского обслуживания, недостаточный уровень использования новейших технологий российским обществом также являются причинами замедленного темпа развития интернет-банкинга по сравнению с западными странами, где использование ДБО носит массовых характер.

В настоящее время в России активно развивается система банковских услуг через интернет, но пока этот процесс находится на начальной стадии. Банки не только должны приобрести необходимое программное обеспечение, но и способствовать повышению квалификации своих сотрудников для предоставления более качественных услуг населению. Это требует определенных затрат, но осознание экономического эффекта от внедрения систем дистанционного обслуживания клиентов приведет к реальному увеличению прибыли через какое-то время. Вопрос заключается в следующем: готовы ли банки идти в ногу со временем и быть конкурентоспособными или предпочитают упускать потенциальных клиентов, не понимая истинных причин происходящего.

Список литературы:

1. Рудакова О.С. Банковские электронные услуги: учебное пособие для вузов по специальностям «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», «Финансы и

кредит». – М.: Вузовский учебник, ИНФРА-М, 2011. – 400 с.

2. Интернет-технологии в банковском бизнесе: перспективы и риски: учебно-практическое пособие / Ю.Н. Юденков и др. – 2-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2011. – 320 с.

3. Internet Banking Rank 2014 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://markswebb.ru/e-finance/internet-banking-rank/> (дата обращения 27.04.2014).

Моталкина Ольга Николаевна

студентка 1 курса магистратуры

ФГБОУ ВПО «Орловский государственный институт экономики и торговли»

e-mail: motalkina@yandex.ru

Научный руководитель

Музалевская Алла Анатольевна

к.п.н., доцент кафедры математики, информатики и информационных технологий

ФГБОУ ВПО «Орловский государственный институт экономики и торговли»

e-mail: maa_orel@mail.ru