

УДК 336.717.1

Минакова Е.И., Шаговикова Е.О.**ОСОБЕННОСТИ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКИХ ТЕХНОЛОГИЙ
В СИСТЕМЕ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЁТОВ В РОССИИ
НА ПРИМЕРЕ ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»**

Минакова Елена Ивановна, кандидат экономических наук, доцент; ФГБОУ ВО «Орловский государственный университет экономики и торговли»; РФ, 302028, г. Орел, ул. Октябрьская, д. 12; e-mail: lena_57_78@mail.ru

Шаговикова Елена Олеговна, обучающаяся; ФГБОУ ВО «Орловский государственный университет экономики и торговли»; РФ, 302028, г. Орел, ул. Октябрьская, д. 12; e-mail: lena_57_78@mail.ru

Сегодня каждый клиент ценит своё время. Все хотят получить услугу быстро и качественно. Именно поэтому организация денежных расчетов с использованием безналичных денег набирает популярность в сравнении с оплатой наличными. Уже видны изменения, которые происходят в банковском обслуживании, многие операции можно сделать, не выходя из дома, но если всё же необходимо посетить банк, то пребывание в очереди не будет таким долгим и утомительным, как раньше. В статье рассмотрены особенности национальной платёжной системы Российской Федерации, основные тренды развития платёжных технологий, а также уже доступные услуги для клиентов ПАО «Сбербанк России».

Ключевые слова: банковские технологии, платежи, перевод, расчёты, бесконтактная технология.

Minakova E.I., Shagovikova E.O.**DEVELOPMENT FEATURES OF BANK TECHNOLOGIES IN THE CLEARING
SYSTEM IN RUSSIA ON THE EXAMPLE OF OJSC SBERBANK OF RUSSIA**

Minakova Elena Ivanovna, candidate of economic sciences, associated professor, Orel State University of Economics and Trade; 12 Oktyabrskaya Street, Orel 302028, Russian Federation; e-mail: lena_57_78@mail.ru

Shagovikova Elena Olegovna, Orel State University of Economics and Trade; 12 Oktyabrskaya Street, Orel 302028, Russian Federation; e-mail: lena_57_78@mail.ru

Today each client appreciates his time and it is not important if he is in a cafe, at a hairdresser's or in a bank. Everyone wishes to get his service quickly and qualitatively. For this reason the organization of cash settlement without cash transfer are becoming popular in comparison with payment in cash.

We can see the changes occurring in banking. Many operations can be done at home. Nevertheless if it is necessary to visit a bank - waiting in turn will not be such long and tiresome as earlier.

In the article features of national payment system of the Russian Federation, the basic development trends of payment technologies and already available services for the clients of OJSC Sberbank of Russia are considered.

Keywords: bank technologies, payments, transfer, calculations, noncontact technology.

Несколько лет назад примерно каждый десятый банк в России прекратил своё существование. Произошло это из-за невыполнения требований ЦБ РФ, недовольства клиентов, отсутствия инноваций и т.д. И это ждёт все банки, которые так и не научатся меняться.

В России, например, до сих пор только около 10 банков обладают мобильными приложениями, которыми удобно пользоваться. А именно доступность банка из любой точки

мира является одним из самых главных факторов в выборе банка. Клиенты банка молодеют, сегодня почти каждый 16-летний школьник имеет молодёжную карту Сбербанка, а молодые клиенты не готовы приходить в банк и решать свои проблемы. Они хотят написать, позвонить или сделать все сами онлайн. Инновационные финансовые сервисы активно теснят банки по всему миру. Дело дойдёт и до России. Чтобы выжить, банкам надо научиться предоставлять клиентам столь же выгодные и удобные услуги, снизить издержки и в целом научиться жить в «новой экономике» [1].

Для дальнейшего успешного развития отечественного рынка необходимо создание национальной платёжной системы, а также собственной инфраструктуры, которая будет объединять локальные (частные) системы, проникая во все сферы экономической и социальной деятельности и выходя на мировой рынок.

В платёжной системе Банка России функционируют системы расчетов, различающиеся по составу их участников, по территориальному охвату, времени функционирования, порядку осуществления перевода денежных средств и используемой технологии, и включающие [3]:

- систему банковских электронных срочных платежей (система БЭСП), предназначенную для осуществления перевода денежных средств в режиме реального времени в масштабах всей страны;
- систему внутрирегиональных электронных расчетов Московского региона (ВЭР);
- систему межрегиональных электронных расчетов (система МЭР);
- системы расчетов с применением авизо телеграфных и почтовых;
- ряд специализированных расчетных механизмов для отдельных регионов России и подразделений Банка России.

В таблице 1 приведена динамика переводов денежных средств за 2017 – 2018 годы, осуществляемых через платёжную систему Банка России [3].

Таблица 1 – Структура переводов денежных средств, осуществляемых через платёжную систему Банка России

Показатель	2017 г.		2018 г.		Отклонение		Темп роста, %
	сумма, млн ед.	уд. вес, %	сумма, млн ед.	уд. вес, %	по сумме, млн ед.	по уд. весу, %	
Всего переводов	1 529,2	100,00	1 591,3	100,00	62,1	-	104,06
Кредитных организаций (филиалов)	1 274,5	83,34	1 316,6	82,73	42,1	-0,91	103,3
Клиентов, не являющихся кредитными организациями	254,2	16,62	274,2	17,23	20	0,61	107,87
Платежи Банка России	0,50	0,04	0,40	0,04	-0,10	-	80

Анализ структуры переводов денежных средств, осуществленных через платёжную систему за два года, показал, что все показатели имеют темп роста больше 100%, кроме «Платежей Банка России», у которого темп роста составил 80%. Наибольший удельный вес на протяжении двух лет остаётся у показателя «Кредитные организации (филиалы)».

Будущий вектор развития мирового, в том числе российского рынка розничных платёжных услуг, во многом определяют основные тенденции развития международных платёжных систем.

К основным трендам развития платёжных технологий на ближайшее десятилетие в России относятся:

- 1) «Чипизация» – встраивание в электронные средства платежа микроконтроллера (чипа) как безопасной платформы для реализации платёжных приложений.
- 2) «Мобилизация» – широкое использование вычислительных, коммуникационных и

интерфейсных возможностей сотовых телефонов и других мобильных устройств для осуществления платежей.

3) Появление новых платежных инструментов и технологий осуществления платежей.

Среди контактных платежных карт выделяют два основных типа: карту с магнитной полосой и смарт-карту.

Появление магнитных карт на рынке банковских услуг в своё время было сенсацией, но сегодня данная технология устарела. У магнитных карт небольшой объём памяти, они быстро изнашиваются, могут «размагнититься» и требуют частой замены. К тому же их уже давно научились подделывать мошенники.

Объём памяти чипа превышает такой же показатель у магнитной полосы, в чипе можно хранить не только данные о клиенте, но и ряд других необходимых данных и возможность установить дополнительные программные продукты.

По оценкам экспертов, примерно через 10 лет технология магнитной полосы на развитых рынках практически перестанет использоваться.

Главные стимулы перехода на чип: снижение уровня мошенничества, внедрение мобильных платежных технологий.

Выбор времени для посещения банка при желании совершить каждую интересующую клиента операцию негативно оценивается клиентом. В таком случае весомое преимущество получают банки, которые могут предоставить клиенту дистанционное банковское обслуживание.

Среди систем дистанционного банковского обслуживания наибольшую популярность получили системы с использованием компьютера, телефонной линии и модема.

В 2016 г. ПАО «Сбербанк России» запустил совместный проект с Apple Pay – оплату с помощью телефона или часов Apple Watch в любом терминале, принимающем бесконтактные карты, а также в сети Интернет [2, 5]. При этом достаточно привязать карту Master Card к смартфону [4]. Запуск признан лучшим в мире. В том же году состоялся запуск поддержки Samsung Pay [5].

Очень важным и приятным для клиента фактом является то, что данные сервисы предоставляются без дополнительной платы.

Одной из зарубежных банковских технологий, которые уже используются в ПАО «Сбербанк России», является выпуск карт с бесконтактной технологией оплаты. Как быстро приобрела популярность данная услуга, мы можем увидеть на примере города Орла. Для оплаты проезда в общественном транспорте стали использовать карту, причем стоимость проезда при оплате картой на 3руб. дешевле, чем оплата наличными. Через несколько месяцев после введения данной скидки уже большая часть пассажиров автобусов оплачивает своё проезд картой, бесконтактно.

Осуществить покупку с такими картами можно в 3 шага:

1. Проверить сумму покупки.

2. Прикоснуться картой к считывающему устройству с пиктограммой «волны».

3. На экране появится надпись «Одобрено», и прозвучит звуковой сигнал. Покупка оплачена.

С запуска технологии бесконтактной оплаты прошло 3 года и, исходя из статистических данных Сбербанка, уже можно увидеть результаты.

На рисунке 1 представлены самые «безналичные» регионы.

Из данных, приведенных на рисунке 1, мы видим, что максимальная доля безналичного торгового оборота наблюдается в Республике Коми, Республике Карелии, а лидером является Мурманская область.

Последним из новшеств в области удалённого банковского обслуживания является мобильная система платежей, которая делает из беспроводных телефонов кошельки мобильной коммерции.

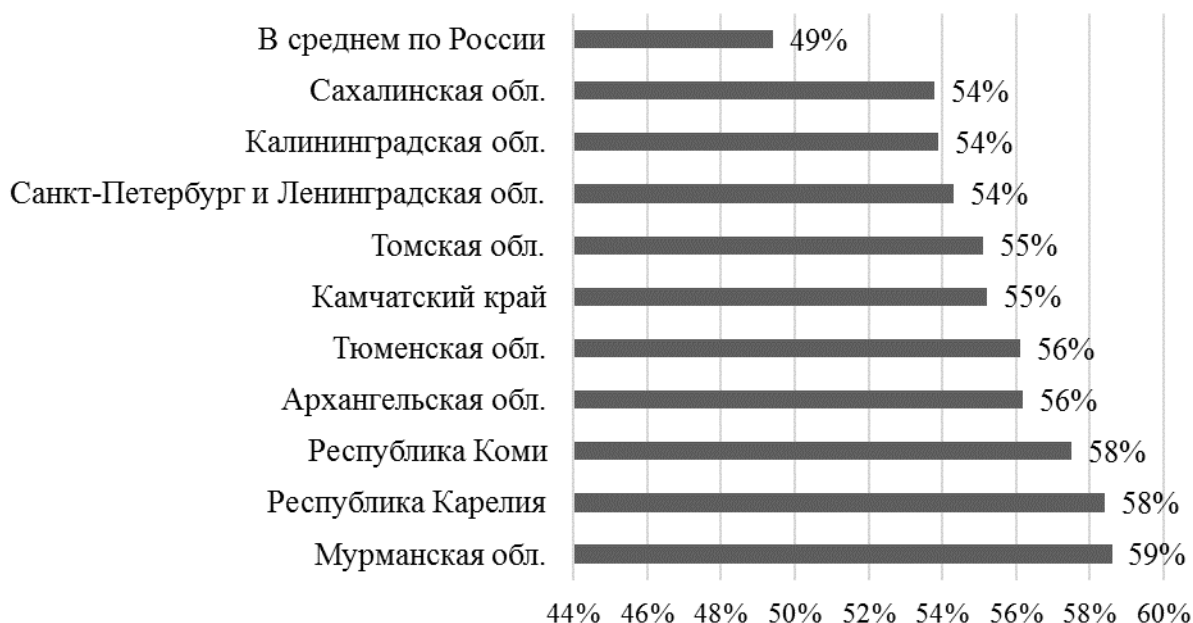


Рисунок 1 – Регионы-лидеры по доле безналичного торгового оборота в I кв. 2019 г., %

Эта система была разработана объединением европейских компаний Mobey Forum. Для банков при разработке платежных систем, рассчитанных на мобильных клиентов, предпочтительным является подход, основанный на создании кошелька в виде сервера.

Серьезный недостаток электронного способа оказания банковских услуг заключается в ослаблении контакта с клиентом, а значит, и в привязанности клиента к банку. Банк в лице своих работников больше не сможет навязать ненужные клиенту страховки и другие дополнительные продукты. Ведь сегодня очень часто клиенты, которые не обладают специальными знаниями в области банковской деятельности, выходят из банка не только с кредитом, за которым клиент и шёл, но и со страховками, автоплатежами и смс-уведомлениями.

Современные стратегии сбыта в сфере розничной деятельности все чаще предусматривают возможность альтернативного виртуального или электронного ведения операций, но в течение ближайших 5-8 лет виртуальные банки вряд ли смогут полностью заменить традиционные банковские офисы.

Нет сомнений, что в будущем банки останутся классическим финансовым институтом, но и нет сомнений в том, что традиционные модели бизнеса будут претерпевать серьезные изменения под влиянием новых технологий и запросов клиентов. Самые радикальные прогнозы предполагают, что банки останутся не только без офисов, но и без сотрудников, а возможно даже без клиентов. Они предполагают, что взаимодействие будет происходить не с людьми, а с интернетом вещей.

Сейчас эти предположения кажутся абсурдными и невозможными, но стоит вспомнить, что совсем недавно удалённое обслуживание клиентов было фантастикой, впрочем, как и бесконтактная оплата услуг. Но что мы видим сегодня? Огромное количество клиентов использует технологии дистанционного банковского обслуживания и уже не представляет оплату проездного без бесконтактной оплаты.

В вопросах относительно количества отделений банков мнение одно: количество сетей банков будет уменьшаться, например, по оценкам PwC, в ближайшие десять лет в США закроется примерно 30% отделений банков, а в Скандинавии – каждое второе. Банк России предположил, что к 2025 году в России будет сокращено количество банковских отделений на 40-50% [7].

Для полного перехода к современным банковским продуктам необходимо время, особенностью российского клиента является его консервативность. Граждане нашей страны

очень болезненно относятся к нововведениям, особенно если это касается их денег. Поэтому банкам необходимо медленно двигаться к своей цели и постепенно завоевывать доверие своих клиентов. Кроме этого, необходимо идти «в ногу со временем», ведь банковский бизнес, как и любой другой, не терпит отсутствия постоянного развития.

Список источников:

1. Иванова Т.Ю. Банковское дело. Управление в современном банке: учебник. – М.: КноРус, 2015. – 304 с.
2. ПАО «Сбербанк России» [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.sberbank.ru/ru/person/> (дата обращения: 20.08.19).
3. Центральный банк России [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.cbr.ru/> (дата обращения: 20.08.19).
4. Mastercard [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.mastercard.ru/ru-ru.html> / (дата обращения: 20.08.19).
5. Samsung Pay – удобный и безопасный платежный сервис [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.samsung.com/ru/apps/mobile/samsungpay/> (дата обращения: 20.08.19).
6. Visa – Russia [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.visa.com.ru/ru/ru-index.shtml> / (дата обращения: 20.08.19).
7. PwC в России | PwC [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.pwc.ru/> (дата обращения: 20.08.19).

УДК 336.77

Бонина А.И., Голайдо И.М.

СОВРЕМЕННЫЕ КРЕДИТНЫЕ РЫНКИ И ИННОВАЦИОННЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ КРЕДИТНЫХ ПРОДУКТОВ

Бонина Анастасия Игоревна, обучающаяся; ФГБОУ ВО «Орловский государственный университет экономики и торговли»; РФ, 302028, г. Орел, ул. Октябрьская, д. 12; e-mail: iulina00@mail.ru

Голайдо Ирина Михайловна, кандидат экономических наук, доцент; ФГБОУ ВО «Орловский государственный университет экономики и торговли»; РФ, 302028, г. Орел, ул. Октябрьская, д. 12; e-mail: fdoogiet@mail.ru

В статье рассмотрены современные кредитные рынки и инновационные направления развития кредитных продуктов и технологий. Описан процесс создания кредитных продуктов на финансовом рынке и внутри банка, а также проанализированы тенденции, стимулирующие рост кредитного рынка.

Ключевые понятия: кредитный рынок, инновационные направления, тенденции развития кредита.

Bonina A.I., Golaido I.M.

MODERN CREDIT MARKETS AND INNOVATIVE DIRECTIONS OF CREDIT PRODUCTS DEVELOPMENT

Bonina Anastasia Igorevna, Orel State University of Economics and Trade; 12 Oktyabrskaya Street, Orel 302028, Russian Federation; e-mail: iulina00@mail.ru

Golaido Irina Mikhailovna, candidate of economic sciences, associated professor, Orel State University of Economics and Trade; 12 Oktyabrskaya Street, Orel 302028, Russian Federation; e-mail: fdoogiet@mail.ru