

ЛИТЕРАТУРА

1. Мотивация в рекламе, URL: <http://vanblogger.livejournal.com/3017.html> [Электронный ресурс]
2. Анализ основных мотивов в рекламной деятельности URL: http://www.elitarium.ru/2009/03/25/analiz_motivov_v_reklame.html [Электронный ресурс]
3. Бизнес цитатник URL: <http://www.business-citation.ru/author/Альфред%20Политц> [Электронный ресурс]
4. Как создать эффективную рекламу URL: http://www.formen.su/reklama/effektivnaya_reklama [Электронный ресурс]

ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

*О.А.Кобзева, К.Е.Субботина, О.Пурэвсүрэн, В.В.Спицын
(г. Томск, Томский политехнический университет)*

INFORMATIONAL TECHNOLOGIES IN THE COMMERCIAL BANK

*O.A.Kobzeva, K.E.Subbotina, O.Purevsuren, V.V.Spitsyn
(с. Tomsk, Tomsk Polytechnic University)*

This article deals with information technologies used in modern commercial banks. The report discloses the main definitions and classification of the latest bank information technologies. On the basis of statistical data analysis and conclusions for each type of new information technologies used in Russian commercial banks are formulated. Also there are identified the main problems of the mentioned technologies implementation.

Раздел: Информационные технологии в экономике и управлении

В настоящее время банковская сфера представляет собой высококонкурентный рынок, где участники должны постоянно совершенствоваться и идти в ногу со временем, чтобы выжить. Одним из способов занять лидирующие позиции в этой борьбе — введение и продвижение финансовых и информационных инноваций, позволяющих уменьшить издержки, с одной стороны, и увеличить клиентскую базу банка - с другой. Сегодня банк – это современная и четко организованная структура. Деятельность банка основана на использовании оборудования и программного обеспечения. Поэтому, для повышения эффективности работы банковских институтов необходимо постоянное внедрение новейших банковских технологий.

Банковские технологии - это совокупность различных информационных технологий, компьютерных сетей, программного обеспечения, внутренних процессов, используемых в банках[2].

Информационные технологии в банковской сфере дают возможность накапливать и максимально эффективно использовать информацию о потребностях клиентов в услугах. В настоящее время существует возможность автоматизировать все банковские бизнес-процессы при условии наличия бюджета.

В течение последних десятилетий в банковской системе произошел ряд кардинальных изменений. В обиход населения вошли пластиковые карты, банкоматы, терминалы, электронные очереди. Такой «информационной революции» во многом способствовали интернет-технологии: появились онлайн-расчеты по картам и прочие операции.

Благодаря современным банковским технологиям у клиентов появилась возможность управлять собственными средствами, находящимися на счетах в банке, дистанционно. При этом клиент всегда может выбрать способ управления доверенными банку средствами. Для этих целей можно применить такие способы, как телебанкинг (управление счетом с использованием телефона), интернет-банкинг (с помощью сети Интернет), е-банкинг (через персональный компьютер), мобильный банкинг (при помощи портативных устройств) и управление с помощью SMS. При современном темпе жизни результатом выбора людей все чаще становится управление счетом через Интернет и портативные устройства, т.к. это позволяет сэкономить время [1].

Одно из ведущих международных консалтинговых агентств «J'son & Partners Consulting» провело исследование оборота платежей российского рынка дистанционного банковского обслуживания с разбивкой по сегментам. Обобщенные данные исследования представлены в таблице 1 [3].

Таблица 1- Оборот платежей российского рынка дистанционного банковского обслуживания физических лиц, млрд. руб.

	2008	2011	2012	2017
Мобильный банкинг	1,8	5,8	8,1	29,0
SMS-банкинг	1,7	4,6	6,8	31,8
Интернет-банкинг	137,5	424,4	591,0	1830,0
Всего	141,0	434,8	605,9	1890,7

Исходя из данных, отраженных в таблице 1, можно сделать вывод о том, что самым популярным способом дистанционного управления средствами является интернет-банкинг.

Интернет-банкинг возник в начале 1980-х годов. Впервые возможность осуществления банковских операций из дома появилась в 1982 году в Шотландии. Это произошло вследствие договоренности между британской телефонной компанией British Telecom и Банком Шотландии по внедрению системы «Homelink». Для того чтобы подключить эту систему было необходимо приобрести специальное оборудование с программным обеспечением, т.е. домашний терминал, который позволял клиенту подключаться к компьютеру банка. С введением этой услуги у клиентов банка появилась возможность совершать банковские операции круглосуточно. Следующий шаг в развитии удаленного банковского обслуживания был определен возникновением Интернета. В 1994 году был произведен первый денежный перевод со счета Стэнфордским федеральным кредитным союзом, и уже в 1995 году возник SecurityFirstNetworkBank – первый полностью виртуальный электронный банк. Спустя несколько лет была успешно внедрена система интернет-банкинга: технология дистанционного банковского обслуживания, предоставляющая доступ к счетам и операциям с любого компьютера, имеющего доступ в Интернет, и в любое время. Для совершения операций используется браузер, то есть не возникает необходимость установки специального программного обеспечения. В 2001 году

насчитывалось более 2 млн. пользователей данной системы, что составляло 20% клиентов банка. В наши дни возможностями интернет-банкинга пользуются 50% взрослого населения и 90% совершеннолетних пользователей Северной Америки и Европы[2].

Как правило, услуги интернет-банкинга включают [1]:

- получение справочной информации и перечня услуг банка;
- предоставление информации по банковским продуктам;
- выписки по счетам;
- внутренние и внешние переводы;
- принятие заявок на получение кредитов, открытие депозитов, банковских карт;
- конвертация средств;
- оплата услуг.

Также во время исследования агентством «J'son & Partners Consulting» была составлена структура платежей, проведенных с помощью системы интернет-банкинга, которая отображена в диаграмме 1 [3].



Рисунок 1 - Структура платежей, совершенных через различные сервисы дистанционного банковского обслуживания за 2012 год.

Исследования показали, что услуга «Денежные переводы» пользуется наибольшей популярностью среди пользователей системы интернет-банкинга. Вторым по обороту платежей стал сегмент ЖКХ.

Система интернет-банкинга имеет ряд преимуществ. Она является удобной как для клиентов, так и для банка. Удобство, проявляющееся в скорости работы и экономии времени клиента, удаленность работы позволяет снизить нагрузку на фронт-офисы банков.

Следующей не менее важной стадией развития современного банковского сектора является внедрение банковских пластиковых карт в повседневную жизнь. По данным Центрального Банка 90% населения используют пластиковые карты для получения зарплаты, стипендии и пенсии. 85% населения пользуются одной картой, 12%- двумя, 2% - тремя и более. Также Центральный Банк приводит данные относительно возрастных групп пользователей пластиковых карт. 52% активных пользователей входят в возрастную группу

25-34 года, 45% - 35-44 года, и всего 6% людей старше 60 лет сумели освоить эту инновацию [6].

Также Центральный Банк провел исследование относительно структуры банковских карт, которое отображено на диаграмме 2 [3].



Рисунок 2 - Структура банковских карт в РФ по типам карт на 01.10.12

Несмотря на высокие темпы роста показателей использования пластиковых банковских карт, существуют некоторые проблемы, основной из которых является неразвитая инфраструктура или недостаточное количество магазинов и учреждений, принимающих к оплате банковские карты. Следующая проблема – это психологический барьер: люди боятся потерять контроль над расходами, стать жертвами мошенников, а также население боится использовать пластиковые карты в силу невысокого уровня навыков и знаний в области финансовой грамотности. Также к недостаткам можно отнести наличие различных скрытых платежей. Немногие банки предоставляют полный список комиссий при оформлении карты. В качестве примера можно привести банк «Тинькофф», который отличается широким перечнем дополнительных комиссий и платежей [7].

Последней инновацией в сфере банковских технологий является выпуск биометрических карт с идентификацией владельца по отпечаткам пальцев. В нашей стране на данный момент только два крупных банка используют биометрические сенсоры: Сбербанк и ВТБ24. Отдельные банкоматы Сбербанка снабжены сканером отпечатков пальцев, функцией выдачи кредита. Такой банкомат делает копию паспорта заемщика и фотографию, затем проводит анализ кредитной истории клиента банка и в случае положительных результатов одобряет кредит. Данная система пока действует в режиме теста [5].

Еще один отечественный банк, приступивший к использованию биометрических технологий – ВТБ24. Это кредитное учреждение предлагает своим клиентам кредитные карты, способные считывать у своих владельцев отпечатки пальцев. Это означает, что никто кроме настоящего владельца карты воспользоваться ею не сможет. В экстренных случаях, когда невозможно распознать отпечатки пальцев, клиент может воспользоваться PIN-кодом, который выдается при оформлении карты и является дополнительным средством защиты [5].

Приведенные в статье статистические данные говорят о стремительном развитии информационных технологий в банковском секторе. Применение пластиковых карт, интернет-банкинга позволит клиентам сэкономить время клиента и также оптимизировать деятельность офисов банка. Использование банками Российской Федерации новейших информационных технологий влияет не только на развитие внутреннего банковского сектора, но и на позиционирование банковской системы России на международной арене.

ЛИТЕРАТУРА

1. Старенков М.Ю. Банковские финансовые инновации: дистанционное банковское обслуживание на примере интернет-банкинга // Экономический вестник Ростовского государственного университета. - 2010. - Т. 8. - № 1. - С. 106-111.
2. Козырь Н.С., Толстов Н.С. Интернет-банкинг в РФ: состояние и перспективы развития // Экономика: теория и практика. - 2013. - Т. 1. - № 4. - С. 37-44.
3. Российский рынок банковских автоплатежей [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.json.ru/poleznye_materialy/free_market_watches/analytics/rossijskij_rynok_bankovskih_avtoplatezhej/
4. Куда идет рынок электронных платежных систем в России? [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://habrahabr.ru/post/177781/>
5. Биометрические технологии в банках [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://altaempresa.ru/biometricheskie-tehnologii-v-bankah/>
6. Банковские пластиковые карты и статистика [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.dcard.ru/bankovskie_karty_i_statistika.html
7. Проблемы пластиковых карт в России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://bestplasticcards.ru/card/1684>

ВИДЫ КРЕДИТОВ, ПРЕДЛАГАЕМЫХ ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ

Д.Л.Хакимова

(г. Томск, Томский политехнический университет)

TYPES OF LOANS OFFERED TO LEGAL ENTITIES

D.L. Khakimova

(c. Tomsk, Tomsk Polytechnic University)

Сегодня вряд ли найдется хотя бы один предприниматель, который не воспользовался для развития бизнеса кредитом. Создание своего бизнеса - это большой шаг вперед в жизни человека. Но это только очень маленький шаг по сравнению с тем, что предстоит дальше. Многие фирмы при своём развитии испытывают трудности. Выживают далеко не все. Но некоторые набираются опыта, становятся более уверенными в себе и стараются укрепить свои позиции и расширяться дальше.