

## **ЦИФРОВИЗАЦИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ: ОСОБЕННОСТИ И ПЕРСПЕКТИВЫ ИНТЕРНЕТ - БАНКИНГА**

**Мелешенко Александра Александровна**

студент, Брянский филиал Российский экономический университет им. Г. В. Плеханова, РФ, г. Брянск

**Родкина Виктория Валерьевна**

студент, Брянский филиал Российский экономический университет им. Г. В. Плеханова, РФ, г. Брянск

Стремительное развитие современных технологий, микроэлектроники, возможность международной коммуникации обусловили необходимость цифровизации экономики, то есть повсеместного внедрения цифровых технологий в различные отрасли экономики.

Одними из основных инструментов цифровизации являются большие данные (big data), интернет вещей – сеть, состоящая из предметов, которые могут контактировать друг с другом; блокчейн – инструмент хранения информации, в основном относящейся к криптовалюте; интеллектуальные информационные технологии (ИИТ) – технологии, способные обрабатывать информацию с помощью искусственного интеллекта.

Переход к цифровой экономике является одним из приоритетных направлений развития России. В июле 2017 года Председателем Правительства РФ была утверждена программа "Цифровая экономика Российской Федерации". Эта Программа учитывает и комплексно дополняет цели и задачи, реализуемые в ряде принятых документов стратегического планирования, в частности прогноза научно-технологического развития Российской Федерации, стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017-2030 годы [1, с. 105].

Цифровизация экономики затронула практически все отрасли экономики, в том числе и банковскую систему. Интернет-банкинг – способ дистанционного взаимодействия с банком. Система относительно не новая, первые предпосылки появились еще в 80-х годах в США с созданием Home Banking, позволяющим вкладчикам проверять свои счета с помощью подключения через компьютер. Затем, с последующим развитием технологий, система интернет-банкинга претерпевала многочисленные изменения. Первым банком, внедрившим данную систему, стал «Bank of America».

У интернет-банкинга существует некоторое количество преимуществ, среди которых: сокращение времени проведения операций, быстрый доступ к банковским операциям и услугам, возможность связи с консультантами по интересующим вопросам, а также неограниченный по времени доступ к счетам – интернет-банкинг доступен в любой час, вне зависимости от графика работы отделений банка.

Интернет-банкинги введены практически во всех крупных банках, в том числе в таких банках, как «Сбербанк», «ВТБ», «Альфа Банк», «Уралсиббанк», «Русский Стандарт», «Тинькофф Банк». Стоит отметить, что последний их перечисленных банков – это первый банк в России, который не имеет своих отделений. Все операции клиенты проводят дистанционно.

Благодаря достаточно длительному процессу внедрения системы интернет-банкинга, пользователям доступен широкий функционал. Так, клиенты банков могут просматривать

свои счета, оплачивать услуги, своевременно погашать кредиты, совершать переводы, пользоваться функциями банка за границей, участвовать в биржевых торгах.

К тому же, интернет-банкинг является достаточно безопасным. Важным свойством безопасности интернет-банкинга является подтверждение транзакций с помощью одноразовых паролей. Хотя теоретическая возможность подмены сервера всё же остаётся, однако осуществление подобного мошенничества довольно проблематично, главное – не сообщать посторонним лицам пароли, коды и прочую конфиденциальную информацию.

Стоит отметить, что на данном этапе отечественный интернет-банкинг развит недостаточно. В этой сфере есть проблемы: низкая степень доверия к виртуальным услугам со стороны потребителей и предприятий, неприспособленность подавляющей доли населения к работе с новыми технологиями. Однако совершенствование системы продолжается быстрыми темпами, в ближайшее время использование электронных инструментов платёжных услуг станет в разы проще для понимания, безопаснее, быстрее, лучше по функциональному назначению, приспособленнее к бизнесу пользователей и его производственным процессам.

Перспективы интернет-банкинга в России, как утверждают эксперты данного направления, будут в первую очередь связаны с его количественным и качественным ростом. Количественные факторы роста будут характеризоваться непосредственно увеличением числа клиентов интернет-банкинга. Качественные факторы будут включать в себя трансформацию существующих сервисов и внедрение новых, а также расширение функциональных возможностей.

Резюмируя вышесказанное, можно заключить, что фундаментальная задача совершенствования системы интернет-банкинга состоит в том, чтобы скоординировать всё многообразие новых технических решений в один целостный проект. У России для этого есть колоссальный потенциал, поскольку увеличивается количество регионов страны с высокоскоростным доступом в Интернет, а также растут охваты Интернет-торговли. В свою очередь банки активно привлекают клиентов к пользованию системой интернет-банкинга, например, предоставляя льготные тарифы. По мере увеличения финансовой активности населения виртуальное обслуживание станет стандартной процедурой. В настоящее время статистика показала позитивную динамику: цифровыми сервисами банков пользуются почти 60% россиян. Необходимо отметить, что системы интернет-банкинга заманчивы не только для клиентов банка, но и для самих банкиров. Основным преимуществом является снижение нагрузки на операционные отделы, а также возможность привлечения новых клиентов, и, конечно же, их денежных средств, благодаря удобству работы. В любом случае каждый из нас может уже сейчас оценить возможности интернет-банкинга, и даже самые смелые аналитики сходятся во мнении, что интернет-банкинг можно рассматривать как самое полезное изобретение со времен появления телефона.

### **Список литературы:**

1. Веляевский, И.К. Успешное функционирование системы интернет-банкинга. М.: Финансы и статистика, 2016. - 147 с
2. Захаров Д. В. Цифровизация экономики: проблемы и перспективы // Развитие науки, национальной инновационной системы и технологий : сборник научных трудов по материалам Международной научно-практической конференции 13 мая 2020г. : Белгород : ООО Агентство перспективных научных исследований (АПНИ), 2020. С. 102-107. URL: <https://apni.ru/article/679-tsifrovizatsiya-ekonomiki-problemi-i-perspekt>
3. Пиший С.А., Давлеткиреева Л.З., Назарова О.Б. Общее описание систем Интернет-банкинг // Современная техника и технологии. 2013