

DIGITAL-ТЕХНОЛОГИИ ЭПОХА БАНКОВ НОВОГО ПОКОЛЕНИЯ

Зейнетдинова Юлдуз Ильдусовна

студент Государственного бюджетного профессионального образовательного учреждения «Нижегородский Губернский колледж», РФ, г. Нижний Новгород

Брагин Борис Николаевич

научный руководитель, преподаватель высшей категории, Государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение «Нижегородский Губернский колледж», РФ, г. Н. Новгород

Спекторская Любовь Сергеевна

научный руководитель, преподаватель специальных дисциплин, Государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение «Нижегородский Губернский колледж», РФ, г. Н. Новгород

1. История онлайн-банкинга

История онлайн-банкинга началась еще в 80-е годы прошлого века в США и стартовала она, как и многие новшества, с запрета. В те годы законодательство ограничивало количество филиалов банков в других штатах, и для того, чтобы обойти «неудобный» закон, в Америке была создана первая система Home Banking, которая давала возможность частным лицам проверять свои счета, подключаясь к компьютеру банка через телефон. Впрочем, эта система не завоевала особой популярности, как и первый виртуальный банк – Security First Network Bank, который появился в 1995 году. Первым банком, который внедрил систему онлайн-банкинга и успешно популяризировал ее, стал Bank of America. На данный момент в странах Западной Европы и Америки услугами интернет-банков пользуются порядка 90% жителей [1, с. 46-131].

В России эта цифра ненамного меньше. Так, исследование аналитического агентства Marksw Webb Rank & Report за 2016 год показало, что 23,3 млн человек (около 70 %) в возрасте от 18 до 64 лет, живущих в городах с численностью населения от 100 000, используют интернет-банкинг. На данный момент аудитория интернет-банкинга прирастает на 15–20 % за год, при том, что в 2014 году произошел своеобразный «бум» и количество пользователей увеличилось почти на 40%.

2. Ручное управление или «банк на диване»

Если интернет-банкинг уже привычно называют «домашним банком» или «банком на диване», то мобильный банкинг получил название «банк в кармане». Это связано в первую очередь с повсеместным распространением смартфонов и высокоскоростного интернета. В РФ приложениями «Мобильный банк» пользуются более 18 млн. человек (в возрасте от 18 до 64 лет).

Причем 89% пользователей мобильного банка совершают операции и в интернет-банке тоже, однако только 17 % из них пользуются мобильным банком чаще, чем интернет-банком. С 2017г. в Европейском союзе начинает действовать государственная директива, обязывающая банки открыть свои API третьим сторонам. **Понятие API (Application Programming Interface)** относится к миру программирования и переводится как «интерфейс»

программирования приложений» [2, с. 66–91].

Банковский API – это API, который позволяет внешнему приложению обращаться к программным системам внутри самого банка. Самый простой пример использования банковского API – это работа приложения мобильного банкинга. Когда клиент нажимает в нем кнопку проверки баланса своего счета, приложение использует банковский API для создания и отправки запроса к соответствующей программной системе банка. Открытый API банка позволяет создавать новые продукты не только внутренней команде разработчиков, но и сотням других инновационных компаний на открытом рынке, что приведет к увеличению количества новых банковских сервисов и сокращению времени вывода их на рынок. На данный момент все большее количество западных банков переходит к системе открытого API, чтобы иметь возможность предоставить своим клиентам все более усовершенствованные онлайн-сервисы.

3. Эпоха DIGITAL

Digital-эпоха диктует свои правила, которым следуют и традиционные банки, и так называемые банки «нового поколения». Согласно исследованию на онлайн-банкинг сейчас приходится 53% всех банковских операций.

Один из самых ярких примеров – виртуальное отделение банка Alior Bank, который работает в формате 24/7, с полным набором возможностей контакта с клиентом, включая видеосвязь и видеочат.

Клиенты с помощью мобильного приложения также могут покупать банковские продукты и просить консультантов заполнить для них соответствующие формы-заявки. За процессом заполнения можно следить в режиме реального времени. Осуществлять перевод денег возможно, используя социальные сети (Facebook), или переводить при помощи камеры смартфона (просто сфотографировав счет) [3, с. 26–174].

Еще дальше в сторону технологий пошел немецкий Fidor Bank, за развитием которого с интересом следит все банковское сообщество мира. Здесь отсутствуют отделения или территориальные офисы как таковые, общение с пользователями осуществляется в интернете. Профили участников сообщества (community) легко интегрируются с другими социальными медиа, платежными системами (Facebook, Twitter, eBay и т. д.). Банк финансово стимулирует пользователей оставлять отзывы о продуктах, консультировать друг друга и даже давать друг другу в долг с помощью P2P-кредитования и **краудфандинга**. «Банк сегодня — это не место для хранения денег, это друг или личный помощник, который с тобой на связи семь дней в неделю, 24 часа в сутки», – уверен Бретт Кинг, автор нашумевшего финансового бестселлера «Банк 3:0».

В ближайшем будущем с развитием мобильных приложений будут развиваться и такие новшества, как **технология NFC** (оплата товаров с помощью смартфонов), биометрическая идентификация (позволяющая дистанционно идентифицировать клиента банка), оплата любых квитанций в один клик, с использованием электронной подписи, а также кастомизация, то есть возможность для любого пользователя настроить стандартное банковское приложение под себя, – в этом уверены российские эксперты.

4. Две стороны одной медали.

Интернет-банк и мобильный банк – продукты **ДБО**, которые представляют собой две стороны одной медали, их не имеет смысла противопоставлять, так как они, в конечном счете, дополняют друг друга и делают удаленные сервисы удобными для клиента. При этом если говорить о скорости развития этих продуктов, то мобильный банк развивается быстрее и доля пользователей, которые выбирают мобильный банк, растет по отношению к интернет-банку. Это естественный процесс, мобильный банк – это банк «в кармане», на ходу, его используют для быстрых и простых операций: перевод небольшой суммы денег, оплата мобильной связи и интернета. Интернет-банк продолжает оставаться основным инструментом для более серьезных операций. Это, прежде всего платежи и переводы на крупные суммы (психологически люди больше доверяют в таком случае интернет-банку). Человек

предпочитает спокойно сесть за компьютер, ввести логин и пароль, совершить операцию. Еще одна часто используемая функция интернет-банка – посмотреть отчет о своих операциях, сделать анализ [6, с. 16–184].

В ближайшее время в интернет-банке можно будет совершать биржевые операции: покупку акций, ценных бумаг. Скоро подобный вариант инвестиций дойдет до рядового российского потребителя, и люди начнут активно практиковать эти инструменты для вложения средств. Уже сейчас на банковском рынке есть решения, с помощью которых человек, используя интернет-банк, может дистанционно открыть брокерский счет, разместить там определенную сумму и начать оперировать ценными бумагами с помощью дистанционных сервисов. В этом случае банк будет выступать, по сути, шлюзом между человеком и финансовым рынком: заводить брокерские счета, проводить операции. Таким образом, пользователь получит не только удобный сервис, но и безопасность. Брокерский счет, открытый в банке, дает человеку уверенность в сохранности своих денег.

Основной тренд последнего времени – конечно, *NFC*. Это технология, которая позволяет, в том числе оплачивать покупки телефоном вместо карты. Благодаря ей мы можем просто подносить свои смартфоны (с заранее привязанной картой) к считывающему терминалу и бесконтактно осуществлять платежи. На данный момент все это очень бурно развивается: на современных смартфонах есть соответствующие приложения (Samsung Pay, Apple Pay), во всех крупных торговых центрах, на заправках, в метро установлены терминалы для бесконтактной оплаты. При этом повсеместное развитие технологии оплаты покупок с телефона во многом сдерживает опять же психологический фактор [5, с. 46–104].

Еще один безусловный тренд систем ДБО – автоматизация платежей. Это направление развивается уже не первый год, но по-прежнему актуально. Данный инструмент ориентирован на то, чтобы клиенту было максимально комфортно совершать платежи за все, чем он пользуется. Например, у вас на счету мобильного телефона образовалась сумма меньше определенного «порога», скажем меньше 50 рублей, и автоматически с банковского счета баланс телефона будет пополняться на определенную сумму, размер которой вы задаете сами. То же самое касается квартир, образовательных учреждений и т. д.

Список литературы:

1. Вдовин В.М. Информационные технологии в финансово-банковской сфере: Учебное пособие / В.М. Вдовин, – М.: Дашков и К, 2016. – 304 с. / дата обращения – 04.03.2017г.
2. Венделева М.А. Информационные технологии в управлении: Учебное пособие / М.А. Венделева, – Люберцы: Юрайт, 2016. – 462с. / дата обращения – 25.03.2017г.
3. Голубенко Н.Б. Библиотека XXI века: Новая концепция / Н.Б. Голубенко. – СПб.: Проспект Науки, 2013. – 192 с.
4. Исаев Г.Н. Информационные технологии: Учебное пособие / Г.Н. Исаев. – М.: Омега-Л, 2013. – 464 с. / дата обращения – 08.03.2017г.
5. Косиненко Н.С. Информационные системы и технологии в экономике: Учебное пособие / Н.С. Косиненко, – М.: Дашков и К, 2015. – 304 с
6. Информационные системы и технологии: Научное издание. / Под ред. Ю.Ф. Тельнова. – М.: ЮНИТИ, 2016. – 303с. / дата обращения-10.04. 2017г.
7. Информационные ресурсы и технологии в финансовом менеджменте: Учебник / Под ред. Г.А. Титоренко, И.Я. Лукасевича. – М.: ЮНИТИ, 2012. – 271 с. /дата обращения – 12.04.2017г.