

ВИРТУАЛЬНЫЕ БАНКИ: ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ В УЗБЕКИСТАНЕ

Костина Лидия Михайловна,
старший преподаватель ТГЭУ
Email: kostina49@mail.ru

Аннотация: Ушбу мақолада виртуал банкларни ташиқил этиши тарихи, уларни ташиқил этиши бўйича чет эл тажрибаси, виртуал банкларнинг имкониятлари ва афзалликлари ҳамда уларни Ўзбекистонда ривожлантириши истиқболлари кўриб чиқилган.

Аннотация: В статье рассматривается истории создания виртуальных банков, зарубежный опыт их развития, возможности и преимущество этих банков, а также перспективы развития виртуальных банков в Узбекистане.

Abstract: The article discusses the history of the virtual banks, foreign experience of development, opportunities and benefits of these banks, as well as prospects for the development of virtual banks in Uzbekistan.

Ключевые слова: банк, виртуальный, система internet banking, управление счетом, оперативность, доступность.

Введение

Качество и доступность банковских услуг для различных слоев населения Узбекистана являются одним из основных критериев социально-экономической эффективности национальной кредитно-банковской системы и условием ее конкурентоспособности. Розничные банковские услуги выступают важным инструментом решения многих задач экономического и социального характера, причем от качества и доступности этих услуг в большой мере зависят платежеспособный спрос и, значит, темпы роста экономики, благосостояние населения, социальный климат в обществе.

Достижение устойчивого социально-экономического развития требует постоянного расширения круга и повышения качества услуг, предоставляемых банками населению с учетом запросов различных социальных групп, специфики условий различных регионов нашей страны. И хотя в последнее время международный финансовый кризис породил значительное число проблем во взаимоотношении государства и населения экономически развитых стран с институтами банковской системы, в целом это не отменяет возрастающего значения сферы розничных банковских услуг в обеспечении устойчивого, динамичного развития современных экономик.

Основная задача отечественных банков – это качественное клиентское обслуживание. Завоевание клиентской базы в настоящее время банки связывают с внедрением и развитием новых современных услуг и банковских продуктов. Вместе с тем, необходимо отметить, что в условиях Узбекистана новые технологии не противоречат развитию региональной и розничной сети, а, наоборот, позволяют более гармонично их развивать.

Данная статья служит основой для реализации задач, поставленных Указом Президента Республики Узбекистан в Стратегии действий по дальнейшему развитию нашей Республики.

Анализ литературы

Нами проанализировано и изучено множество литературных источников при подготовке данной статьи. Это различные экономические справочники, учебники и учебные пособия по банковскому делу, денежному обращению, маркетингу услуг под редакцией таких авторов, как О.И. Лаврушина, В.И. Колесникова, Г.Н. Белоглазовой, В.Ф. Медведева и других. При этом следует отметить, что такие ученые-экономисты, как С.Е. Заронян, О.С. Ткаченко, Е.В. Мамонова, Г.Г. Вукович, В. Ю. Копытин и другие отмечают, что розничный рынок банковских услуг остается одним из самых неразвитых сегментов клиентского обслуживания.

Кроме того ни в одном банке Республики Узбекистан не озадачиваются созданием виртуального банка.

Методология исследования

Теоретической и методологической основой исследования служат основные положения по дистанционному банковскому обслуживанию, применяемыми коммерческими банками в Республике Узбекистан, а также практический зарубежный опыт работы виртуальных банков. В работе применены методы экономического анализа. В процессе написания статьи использованы материалы касательно организации деятельности виртуальных банков на базе международного опыта.

Анализ и результаты

В онлайн-банкинге многие узбекистанцы уже разобрались, научились им пользоваться, а вот термин «виртуальный банк» и сегодня вызывает немало вопросов, так как не многие знают, что такое виртуальный банк.

Немного истории. Первым виртуальным банком, появившимся в Интернете в ноябре 1995-го, стала банк - SFNB. Согласно легенде, банк создали для американцев, часто мигрирующих внутри страны, а порой и вовсе уезжающих из нее. Терять клиентов никто не хотел, потому и был придуман проект, когда можно было пользоваться услугами банка дистанционно без привязки к какому-либо географическому объекту. Кроме того, в некоторых штатах действовали нормы, которые сдерживали открытие филиалов «посторонних» банков из соседних регионов. Все эти факторы привели организаторов к созданию системы internet banking (e-banking, online banking).

On-line banking открыл клиентам банка новые возможности — получать информацию о состоянии своего счета, а также производить те или иные операции теперь стало возможным без посещения банка или его подразделения. В то же время смс-сообщения помогают оперативно отслеживать каждое действие по счету. Клиенты банков все реже используют офлайновые услуги и посещают офисы банка только при крайней необходимости.

Однако, не стоит отождествлять виртуальные банки с онлайн-банкингом. Онлайн-банкинг является сервисом, позволяющим человеку управлять счетом в

настоящем банке, тогда как виртуальный банк целиком размещается в Интернете.

Таким образом, возникает идея создания полностью виртуального банка — без отделений и офисов. Сайт банка и является его главным и единственным отделением: тут можно получить сведения об интересующей услуге или подключить ее, воспользоваться продуктами банка, контролировать состояние счета, а также получать консультации специалистов банка в онлайн-режиме. Все в выигрыше: банк экономит на создании и развитии региональной сети, а клиенты получают более быстрое и удобное обслуживание.

Виртуальный банк — банк, осуществляющий свою деятельность исключительно через Internet, не имеющий фактических представительств, за исключением юридического адреса. Виртуальный банк целиком и полностью действует во всемирной паутине. У такой системы существует две категории: пассивная и активная. В первую включены все данные о текущем счете, а активная позволяет дистанционно манипулировать финансами.

Выше отмечено, первый виртуальный банк «Security First Network Bank» открылся в 1995 г. в США. За первые полтора года существования средний прирост капитала «Security First Network Bank» составлял 20 % в месяц, активы достигли 40 миллионов долларов, а число клиентских счетов — 10 тысяч. Сегодня банк является одним из лучших виртуальных банков в мире.

В Европе первым виртуальным банком был «Advance Bank» — дочерняя структура Дрезденской банковской группы — который начал свою деятельность в 1996 году. Одним из первых виртуальных банков Германии был Consors-банк. С самого начала своей работы он специализировался исключительно на операциях с ценными бумагами и отдавал предпочтение такому каналу распределения своих услуг, как сеть Интернет.

Примерами виртуальных банков могут так же служить такие банки, как BankDirect (основан в 1999 г.), CoinpuBank (основан в 1998 г.), E-bank (основан в 1999 г.) и ряд других.

Корпорация «Sony» открыла в 2002 г. собственный виртуальный банк, популярность этого виртуального банка оказалась вне конкуренции. Только за первый час страницу банка посетили 13 570 человек, причём 340 из них открыли в банке собственный счёт, а за первый месяц работы его было открыто 21 тыс. счетов.

Сегодня в мире по различным экспертным оценкам насчитывается от нескольких сотен до одной тысячи виртуальных банков, в их классическом определении. Особенно быстрое развитие происходит в США, которые являются пионерами в этой области банковских услуг. На сегодняшний день в США насчитывается более ста шестидесяти виртуальных банков¹.

¹ Батаев А. В. Виртуальные банки: перспективы развития // Молодой ученый. — 2016. — №2. — С. 434-436

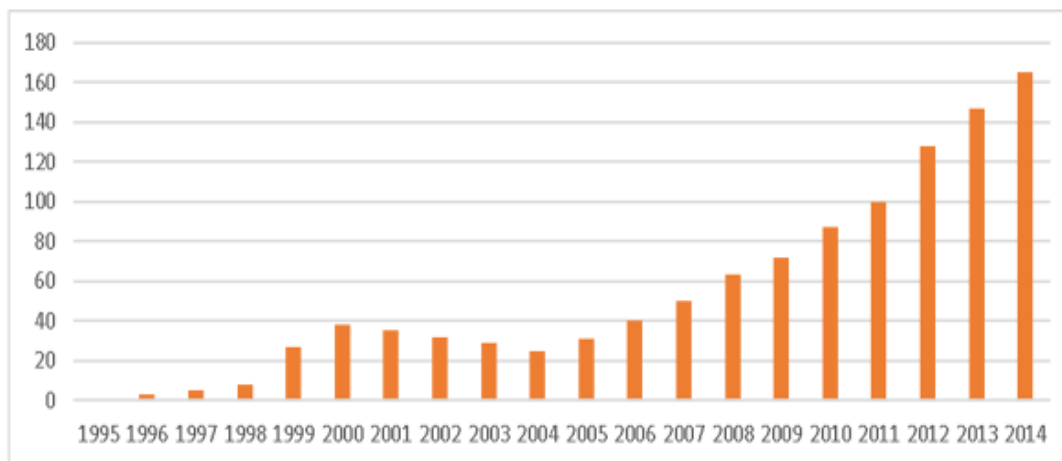


Рис. 1. Динамика количества виртуальных банков в США

Источник Батаев А. В. Виртуальные банки: перспективы развития // Молодой ученый. — 2016. — №2. — С. 434-436.

На сегодняшний день такая форма предоставления банковских услуг, как виртуальный банк не получила достаточно широкого распространения, в силу ряда причин, связанных в первую очередь, с тем, что классические банки активно развивают Интернет-банкинг, который по своим функциональным возможностям приближается к выполнению большинства функций, предоставляемых банком.

Во-вторых, необходимо учитывать ряд психологических причин, связанных с недоверием клиентов, к финансовым учреждениям, не имеющих физических офисов, в которые можно прийти и получить необходимую финансовую помощь и консультацию.

Тем не менее, следует отметить, что такая форма, предоставления финансовых услуг, как виртуальный банк, имеет все шансы на развитие. В первую очередь, это связано со значительным снижением издержек, на содержание банковской филиальной сети, которая занимает большую долю затрат любого финансового института.

По расчетам производителей специального ПО, электронный банкинг может уменьшить себестоимость розничных операций в 5-10 раз: расходы на транзакцию через отделение составляют порядка 3-4 долл., а в онлайн-режиме - не больше 0,5 долл. За счет перевода расчетов в киберпространство банк может снизить свои расходы, связанные с охраной и инкассацией наличных средств, арендой и содержанием помещений, сама необходимость в которых при дистанционном обслуживании исчезает.

В итоге стоимость транзакций уменьшается и бизнес становится привлекательным даже при обслуживании держателей незначительных сумм на банковских счетах. Кроме всего прочего у финансово-кредитного учреждения растут комиссионные доходы: они складываются из сборов за денежные переводы в адрес третьих лиц за пределы банка и за внутренние переводы, платы

за подключение к системе и поддержание счета, за выпуск карт с одноразовыми ключами.

Еще один плюс - рост числа пользователей интернет-банкинга приводит к увеличению средних остатков на счетах клиентов, теперь пользователям невыгодно сразу "обнулять" счет пластиковой карты после получения зарплаты, ведь он может достаточно оперативно проводить с нее текущие платежи. К слову, онлайн-пользователи гораздо лояльнее "классических" клиентов - абоненту, однажды приобщившемуся к конкретному дистанционному сервису (при условии, что он ему понравился), в дальнейшем практически невозможно от него отказаться и перейти на обслуживание к конкуренту.

Преимущество такого сервиса, как виртуальный банк, для клиента - возможность круглосуточной работы, полностью автоматизированные, стандартные операции (нет нужды вводить дополнительные параметры получателя сервисных платежей, скажем, за услуги сотовой связи - только номер телефона и сумму), экономия времени на справочных вопросах, с которыми пользователи обращаются чаще всего в call-центр банка (операции сгруппированы по группам, наглядный и простой интерфейс, не допускающий двойного толкования).

К тому же технологии дистанционного доступа снимают территориальное ограничение - позволяют совершать операции с любого компьютера и в любой точке мира, где есть доступ в Интернет. Причем для клиента работа с таким сервисом вполне доступна - для соединения достаточно обычного настольного компьютера с любой современной операционной системой (Windows, Linux, MacOS и пр.) и любым Web-браузером (MSIE, Mozilla, FireFox, Opera, Netscape, Safari и т. д.). Требования к интернет-каналу минимальны - для комфортной работы нужен всего лишь Dial Up или GPRS-соединение.

Выводы и предложения

Считаем, что Узбекистан уже в состоянии внедрить такую банковскую систему.

Во-первых, у нас в республике не только создана, но и надежно работает телекоммуникационная сеть не только на уровне отдельных банков, но в целом по стране.

Во-вторых, население нашего государства, причем не зависимо от возраста, тесно сдружилось с электронными услугами. И, думается, появление виртуального банка, к которому могут получить доступ практически все желающие, вызовет поначалу любопытство и интерес, что незамедлительно скажется на клиентуре банка.

В-третьих, существующая банковская инфраструктура не позволяет полностью охватить все населенные пункты в республике. В то же время Виртуальный банк решит эту проблему.

В-четвертых, кадры, работающие в настоящее время в банковской системе, готовы к работе в новом банке.

В-пятых, самый важный стимул при создании банка – отсутствие больших затрат на приобретение здания, оборудования и техники, обслуживание их, начисление амортизации и уплате налогов, а также наем персонала.

Преимущества Виртуального банка несомненны.

И для его создания требуется немного – дополнить положения Закона «О банках и банковской деятельности» соответствующими условиями, и разработать механизм его функционирования.

Список использованной литературы

1. Кох Л. О применении интернет-технологий в коммерческих банках, Вестник ХГАЭП, 2008 г. № 5(38), с. 42–48.
 2. Юрьев В.К., Волкова В. Информационные системы в экономике. СПб.: ГПУ, с. 538
 3. Виртуальный банк: реальные деньги, [Электронный ресурс] <http://rusfinance.com/stati/poleznie-stati/virtualnyy-bank-realnye-dengi.html>
 4. Батаев А. В. Основные направления развития банковского рынка в России и мире, Молодой ученый. 2015. № 9 (89). С. 520–526.
 5. Виртуальный банк, [Электронный ресурс] <http://www.sredstva.ru/publications/138-virtualmiy-bank.html>
 6. Батаев А. В. Прогноз динамики информационных расходов в российских банках в период кризиса Молодой ученый. 2015. № 8 (88). с. 465–471.
 7. Батаев А. В. Виртуальные банки: перспективы развития // Молодой ученый. — 2016. — №2. — С. 434-436.
 8. Ильин И. В., Широкова С. В., Эссер М. Управление проектами. Основы теории, методы, управление проектами в области информационных технологий, учебное пособие, Санкт-Петербург, СПбПУ, 2015, 311 с.
 9. Стоит ли доверять виртуальным банкам? [Электронный ресурс] <http://www.fd7.ru/stoit-li-doveryat-virtualnim-bankam/>
 10. Реальный счет в виртуальном банке, [Электронный ресурс] <http://www.sravni.ru/novost/2014/7/14/realnyj-schjot-v-virtualnom-banke/>
- Ковалишина Г. Реальность виртуальных банков, [Электронный ресурс] <http://www.finansy.ru/publ/pelek002.htm>