

Condition of national innovative system in Republic of Belarus

Elena Stepanovna Rusak, Ph.D., Assistant Professor, the head of the department of business economics of Academy of public administration under aegis of the President of Republic of Belarus, Academy of public administration under aegis of the President of Republic of Belarus,

Sergey Mikhaylovich Voronin, Ph.D., Assistant professor, the department of business economics Academy of public administration under aegis of the President of Republic of Belarus,

The condition of National innovative system in Republic of Belarus is considered. The comparative analysis of development of National innovative system of Belarus and world industrialized countries is carried out. The main tendencies and problems of its development are revealed.

Keywords: innovations, national innovative system, innovative activity, cooperation, incubators, venture funds.

УДК 336. 225.674

СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В БАНКОВСКОМ МЕНЕДЖМЕНТЕ

Валентина Михайловна Ковальчук, доцент кафедры «Финансы и кредит»

Тел. 8-496-522-2467, e-mail: vkovalchuk@miemp.ru

Московский университет имени С.Ю. Витте

<http://www.muiiv.ru>

Данная статья предназначена для расширения информации при изучении вопросов организации деятельности банков. Новые технологии расчетной деятельности банков повышают их эффективность. К сожалению, не все банки вкладывают средства в развитие информационных технологий, что снижает конкурентоспособность бизнеса.

Ключевые слова: дистанционное обслуживание, банкинг, финансовая информация, электронные сообщения, расчетное обслуживание, Клиент-Банк.

Деятельность кредитных учреждений многообразна, как было указано автором в статье «Проблемы оценки банковских рисков на современном этапе», и сопряжена банковскими рисками.



В. М. Ковальчук

Следовательно, эффективность деятельности банков зависит от снижения рисков и от качества выполнения банковских операций.

Важнейшим инструментом в оптимизации платежной системы – организации расчетной деятельности банков – является активное использование новых современных информационных технологий, которые за счет повышения технологического уровня проведения операций достигают в своем развитии качественно нового этапа.

Одной из прогрессивных технологий проведения безналичных расчетов является применение дистанционного обслуживания клиентов. Наиболее динамично развивающимся направлением финансовых решений является управление банковскими счетами через Интернет или интернет-банкинг. Посредством использования интернет-систем можно проводить безналичные платежи – межбанковские платежи, оплачивать коммунальные услуги, доступ в Интернет, счета операторов сотовой связи. Это далеко не полный список всех возможностей, которые высокие технологии открывают перед клиентом банка. С каждым годом спектр удаленных банковских услуг расширяется, а их преимущества становятся еще более очевидными.

Важной характеристикой интернет-банкинга является удобство пользования системой, функциональные возможности, а также обеспечение безопасности хранения и пере-

дачи финансовой информации, что само по себе представляет довольно сложный процесс. В зависимости от качества этих критериев формируется ценовая политика на услуги банка, который будет их предоставлять. Современные технологии программно-аппаратной защиты позволяют обеспечить сохранность средств и конфиденциальность финансовых транзакций. Прежде всего в этом заинтересованы банки – поставщики услуг интернет-банкинга, отвечающие не только за сохранность финансов своих клиентов, но и за собственные средства и репутацию. При этом должна обеспечиваться высокая точность, оперативность и безопасность ведения банковских операций [2, с. 723–730].

Под дистанционным банковским обслуживанием понимается обслуживание клиента с использованием электронных сообщений, поступающих от клиента в банк и из банка клиенту. Электронное сообщение представляет собой электронный образ документа определенного содержания и формы. Оформленное соответствующим образом электронное сообщение имеет юридическую силу как обычный платежный бумажный документ.

Но вместе с тем в банковском менеджменте возникают и проблемы, которые состоят в освоении новых технологий не только сотрудниками банка, но и клиентской базой. От качества знаний клиентов пользования системой интернет-банкинг зависит эффективность менеджмента. Эти инновации требуют определенных затрат денежных средств и времени.

Вновь принятые в банк работники проходят курс обучения новым технологиям не менее 1 месяца и при этом получают начальную обозначенную заработную плату [3, с. 63].

Большое значение в развитии дистанционного банковского обслуживания играет переход Банка России на электронную обработку данных и проведение платежей, что стимулирует банки на широкое внедрение интернет-инноваций.

В зависимости от программных и технических средств, используемых для реализации дистанционного банковского обслуживания, выделяют следующие его виды.

1) Система «Клиент-Банк» – это одна из первых, получивших широкое распространение систем удаленного обслуживания в отечественных банках, предоставляющая услуги клиентам в офисе. Именно при создании систем «Клиент-Банк» появились основы концепции удаленного банковского обслуживания клиентов. В дальнейшем, по мере развития технических и программных средств, концепция практически не менялась, совершенствовались лишь технологические решения при ее реализации.

Система «Клиент-Банк» состоит из трех составляющих: подсистема «Клиент», подсистема «Банк» и телекоммуникационная подсистема. В первых подсистемах создаются автоматизированные рабочие места, т.е. для обмена электронными документами между банком и клиентом возникает необходимость создавать специально отведенные рабочие места, на которые устанавливается соответствующее программное обеспечение. С помощью телекоммуникационной подсистемы происходит передача данных с одной рабочей станции на другую.

Система «Клиент-Банк» обеспечивает предоставление клиентам следующих услуг:

- возможность предоставления в автоматическом режиме информации о состоянии счетов;
- получение быстрого доступа к выпискам по счетам за указанный период времени;
- возможность оперативного доступа к справочной информации банка, такой как курс покупки/продажи валют;
- получение из банка электронных уведомлений с указанием информации о статусе отправленных документов, в т.ч. о прохождении платежа;
- ведение архива переданных платёжных документов.

Классическую систему «Клиент-Банк» целесообразно использовать крупным клиентам – юридическим лицам, обслуживание которых требует независимости от состояния каналов связи и наибольшей защищенности информации, т.к. сама система «при-

креплена» к определенному компьютеру, с которого и производится обмен данными с банком [3, с. 62].

Для физических лиц, а также для небольших компаний использование системы «Клиент-Банк» не всегда является удобным: система затратна при установке, требует много оперативной памяти на рабочей станции, систематически необходимо обновлять базы данных, а кроме того, система «привязана» к определенному персональному компьютеру, доступ с которого не всегда возможен. Именно эти критерии обусловили создание следующего вида дистанционного банковского обслуживания.

2) Интернет-банкинг – относительно новая система удаленного банковского обслуживания, обеспечивающая возможность доступа клиента при его использовании в следующих случаях:

- подготовка и передача в банк платежных документов;
- получение выписок по счетам за любой период времени;
- получение уведомлений об изменениях состояний документов и о прохождении платежей;
- ведение архива переданных в банк платежных документов;
- отслеживание текущего состояния счетов;
- операции по банковским картам (блокировка карты, заявление об утере, смена пин-кода);
- управление вкладами (получение информации о капитализации процентов);
- осуществление платежей (коммунальные платежи, платежи за телефон, платежи сотовым операторам, интернет-провайдерам, платежи за спутниковое ТВ и др.);
- конвертация валюты;
- оплата железнодорожных и авиа билетов, товаров в интернет-магазинах;
- операции на рынке ценных бумаг.

Для работы в интернет-банкинге клиент может использовать современный компьютер с любой операционной системой, любым Web-браузером и доступом в Интернет. Данная система использует справочники корреспондентов и бенефициаров, позволяя клиенту достаточно быстро и просто проводить рублевые и валютные переводы, имеет механизм отзыва документа, ранее отправленного в банк.

В системе интернет-банкинг может быть реализован механизм обмена информацией с бухгалтерскими программами клиентов (например, «1С: Бухгалтерия»), поддерживается импорт и экспорт всех типов документов через обмен файлами в текстовом формате.

В интернет-банкинге предусмотрено управление рассылкой уведомлений. Для доставки уведомлений могут использоваться электронная почта и SMS. Условия рассылки настраиваются клиентом. Уведомления могут рассылаться по факту зачисления или списания средств со счета или карты клиента по результатам обработки отправленных ранее клиентом документов. По расписанию высылаются выписки, курсы валют и другая информация, снижающая банковские риски, как указано в статье автора «Проблемы оценки банковских рисков на современном этапе».

В отличие от системы «Клиент-Банк», интернет-банкинг максимально прост и требует навыков работы в сети Интернет, а также оснащен автоматическим контролем правильности заполнения платежных документов [2, с. 374–384].

Простота использования и эффективность обусловили появление новой, усовершенствованной системы – РС-банкинг. В функциональном плане интернет-банкинг и РС-банкинг полностью идентичны: поддерживается единый интерфейс, единые типы документов, единые экранные и печатные формы, единые справочники, единые механизмы защиты информации. Интернет-банкинг и РС-банкинг поддерживают сложные индивидуальные схемы обслуживания крупных клиентов, холдингов, финансовых компаний. Они используются для организации доверительного управления и банковских корреспондентских отношений.

Преимущество РС-банкинга состоит в том, что клиентская компонента реализована в виде Java-приложения, устанавливаемого на компьютере пользователя. Поэтому в случае сбоя компьютера пользователю достаточно просто установить данную компоненту и провести синхронизацию с банком.

3) WAP-банкинг обеспечивает клиентам возможность выполнения операций по управлению счетами с мобильного телефона через WAP-канал. Используя мобильный телефон, поддерживающий протокол WAP, клиент получает следующие банковские услуги:

- доступ к информации о банке;
- получение информации о текущих остатках на счетах;
- получение выписок по счетам за произвольный период;
- осуществление WAP-платежей по счетам;
- переводы по своим счетам с конвертацией валют;
- управление услугами.

Имея при себе подобный терминал, клиент действительно может получать банковские услуги круглосуточно и ежедневно из любой точки мира.

4) Mobile-банкинг обеспечивает реализацию тех же банковских услуг клиентам, что и, например, интернет-банкинг, но с использованием КПК или смартфона. Возможность соединения современных смартфонов с доступом в Интернет позволяет обеспечить реальный круглосуточный полнофункциональный доступ клиентов ко всем услугам дистанционного банковского обслуживания.

Mobile-банкинг содержит справочники корреспондентов и бенефициаров, позволяя клиенту достаточно быстро проводить рублевые и валютные переводы. Таким образом банки, которые стремятся активно развивать нишу электронных услуг должны ориентироваться не только на интернет-банкинг, но и на другие каналы обслуживания. Только комплексное решение позволит банку реализовать свои конкурентные преимущества и предоставить своим клиентам самый полный спектр услуг дистанционного банковского обслуживания.

При расчетах в системе интернет-банкинг важную роль играет обеспечение информационной безопасности. Ведь информация, переданная по каналам дистанционного обслуживания, должна быть доступна только клиенту и, соответственно, должна быть надежно защищена.

При использовании интернет-банкинга клиент в первую очередь должен быть аутентифицирован.

Аутентификация (подтверждение подлинности) – процедура проверки соответствия субъекта с помощью зашифрованной уникальной информации, кода или идентификатора.

Существует несколько способов аутентификации:

1. Классический способ – аутентификация по логину и паролю.

2. Двухфакторная аутентификация – самый надежный способ аутентификации. Например, для входа в интернет-банкинг клиенту необходимо ввести свой логин, пароль, а также ОТР-код, который может быть получен разными способами.

Самым безопасным способом аутентификации в России является генерация ключей электронно-цифровой подписи устройством типа ОТР-токен.

Классический способ аутентификации предполагает использование дополнительных мер защиты пользователя:

- ограничение срока действия пароля;
- ограничение числа попыток входа в систему;
- принудительный выход из системы при бездействии клиента в течение определенного времени (например, 15 минут);
- направление уведомления клиенту по электронной почте или в виде SMS-сообщения на мобильный телефон.

Основными проблемами, препятствующими более широкому продвижению дистанционного банковского обслуживания (ДБО) в России, можно обозначить следующие:

- низкая информированность клиентов;
- недостаточная финансовая и техническая грамотность граждан;
- безопасность.

Способами решения указанных проблем являются:

- продвижение услуг ДБО в прессе;

- разработка сопутствующих справочных материалов;
- простая и быстрая процедура подключения к системе;
- дружелюбный и понятный интерфейс системы ДБО;
- обеспечение удобства использования ДБО;
- контроль и управление рисками;
- отслеживание мошеннических схем и их предотвращение [2, с. 380–384].

Таким образом, при реализации системы интернет-банкинга кредитной организации необходимо учитывать указанные выше проблемы в целях привлечения наибольшего количества клиентов к услугам дистанционного обслуживания и повышения популярности интернет-банкинга в России.

Новые технологии будут определять будущее банковской системы. У банка могут быть подразделения (отделения) для корпоративных клиентов, от которых на любом рынке никуда не деться, и он должен предоставлять клиентам возможность проводить операции без визита в офис в связи с тем, что время – самый дорогой ресурс клиента, и банк обязан его беречь, если хочет остаться в бизнесе. Поэтому на острие уже выходит даже не интернет-банкинг (им обзавелись все банки, имеющие розничные амбиции), а очень удобные мобильные приложения для клиентов. Пока в России они не так развиты, как за границей, но тренд очевиден: смартфоны будут дешеветь, а значит, доля людей, использующих мобильный банкинг, станет быстро расти.

Удобные мобильные операции еще больше экономят время клиентов даже по сравнению с обычным интернет-банкингом. На Западе к 2015 году один из пяти взрослых будет использовать мобильный банкинг в качестве основного канала обслуживания. Будущее розничного банкинга будет заключаться в максимально удобном и быстром удаленном обслуживании. При этом выбор канала обслуживания (обычный интернет, мобильный интернет, телефон) должен быть за клиентом. Говорить о том, что банки могут отказаться от call-центров, к сожалению, рано, но онлайн-технологии позволят оптимизировать эти расходы.

Для банка интернет-банкинг является инструментом, на порядок повышающим эффективность его работы. Использование подобных систем значительно снижает потребность в персонале и создании дорогостоящих офисов, способствует расширению перечня банковских услуг и географии присутствия. Реализация интернет-решений направлена на оптимизацию внутренних бизнес-процессов, снижение операционных издержек и суммарных затрат банка, в том числе на автоматизацию, что позволяет существенно удешевить банковские услуги. Таким образом, интернет-банкинг является одним из приоритетных совершенствований банковской системы в целом и каждого конкретного банка в частности.

Литература

1. Банковское дело: учебник / под ред. проф. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2009.
2. Основы банковского дела: учебник / под ред. проф. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2009.
3. К. Усаковский. Современные тенденции развития информационных технологий в банках // Банки и технологии. – Ассоциация Российских Банков, 2008.
4. www.bis.ru

Modern trends of development of information technologies in banking management

This article is intended to extend information when considering the issues of organization of activities of the banks. New technologies settlement activities of banks, increase of their efficiency. Unfortunately not all banks are investing in the development of information technology, which reduces the competitiveness of business.

Keywords: remote maintenance, banking, financial information, emails, settlement services, Client-Bank.

Valentina Mihaylovna Kovalchuk, Associate Professor of the Department «Finance and Credit», Moscow Vitte University