

X Международная Кондратьевская конференция «Научное наследие Н.Д. Кондратьева  
и современность»

## СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПРОБЛЕМЫ МОБИЛЬНОГО БАНКИНГА В РОССИИ

*Новиченкова Мария Геннадьевна*

*E-mail: marusya-gn@mail.ru*

Банковская деятельность как процесс предоставления услуг населению носит ярко выраженный социальный окрас. Так, развитие банковской деятельности оказывает развитие как на социальную обстановку, так и на состояние экономики в целом. Поэтому изменения, произошедшие в банковской сфере за последние годы, касающиеся в большей степени переориентации на предоставление услуг дистанционного банковского обслуживания (ДБО), не могли не нести социально-экономических последствий. Развитость дистанционного банковского обслуживания напрямую зависит от популярности путей его предоставления. Одним из ключевых путей предоставления ДБО является смартфон. Через смартфоны (а также планшеты) предоставляются услуги мобильного банкинга. Таким образом, рост количества пользователей как смартфонов, так и мобильного банкинга за последние годы и исключительно положительный тренд количества этих пользователей в будущем обуславливают актуальность изучения социально-экономических проблем мобильного банкинга. Первой проблемой мобильного банкинга России, которая может сначала показаться его особенностью, является атрофированная структура клиентов. Это проявляется в чрезмерной популярности мобильного банка Сбербанка. В 2015 году 78% Парадоксальность ситуации заключается в том, что в большинстве рейтингов эффективности мобильных приложений первое место занимает мобильный банк Тинькофф, Альфа и ВТБ также держатся в лидерских позициях, тогда как мобильный банк Сбербанка вошел в ТОП5 приложений только в 2015 году, уже после того, как обзавелся своей клиентской базой мобильного банка. Таким образом, эффективность мобильного банковского приложения в малой степени определяет популярность этого приложения, что негативно скажется на желании банков инвестировать в разработки, и на долгосрочной перспективе окажет негативный эффект на развитости банковской системы. Другая проблема, существующая в сфере мобильного банкинга в России, это проблема киберпреступности. С одной стороны, банки и клиенты теряют денежные средства в связи с осуществлением преступниками кибератак (в 2016 году объем хищений через мобильные банковские приложения достиг 20 млрд руб.), а с другой, распространение информации в средствах массовой информации снижает уровень доверия клиентов относительно мобильного банкинга в целом и конкретных банков. Оба аспекта проблемы затрудняют развитие мобильного банкинга, оказывая негативный социально-экономический эффект. Хотя развитие мобильного банкинга происходит впечатляющими масштабами, оно сдерживается проблемами, характеризующими его в данный момент в России. Преодолевая эти проблемы, позитивный эффект будет ощущаться в первую очередь на социально-экономической конъюнктуре. Для проблемы чрезмерной популярности мобильного банка сбербанка, решение может быть найдено через повышение финансовой грамотности населения. Например – неделя финансовой грамотности. Что касается проблемы кибербезопасности – ее решение необходимо осуществлять внутри банковских структур через контроль за безопасностью приложений, аудит кода и разработку антивирусных программ. Важным шагом могло бы стать внедрение государственного надзора за безопасностью банковских приложений. Такой метод смог бы понизить и уровень преступности, и уровень социальной напряженности вокруг данной проблемы. Таким образом, грамотно расставляя приоритеты модернизации банковской сферы и бе-

ря во внимание существующие проблемы, можно преодолевать социально-экономические барьеры для эффективного роста.