

## Секция «Инновационная экономика и эконометрика»

### МОБИЛЬНЫЕ ПРОЦЕССЫ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РФ

*Редькин Олег Богембаевич*

*Аспирант*

*Российская академия народного хозяйства при Президенте РФ, Экономический факультет, Москва, Россия*

*E-mail: info@roleg.ru*

Дана оценка «мобильным» процессам в банковском секторе РФ. Рассмотрена концептуальная модель института мобильного банкинга; определены ключевые точки инвестиционных процессов инновационного развития в банковском секторе; рассмотрен прогноз развития мобильного банкинга в РФ; проанализированы основные тенденции и сдвиги рассматриваемых рынков в развитии банковского сектора.

Ключевые слова: мобильный банкинг, информационные технологии, банковский сектор.

Динамика и вектор развития экономики страны постоянно находятся под воздействием множества факторов, среди которых особую роль приобретает развитие в направлении перехода к научно-информационному этапу принципа производства «общества четвертой формации». Немаловажную роль в этом играет усиление роли банковского сектора, продемонстрировавшего за последние 10 лет высокие темпы роста [1,2], связанные с экстенсивным развитием. В соответствии с предложенным Правительством РФ и Банком России проектом «Стратегии развития банковского сектора РФ на период до 2015г.» [3] предполагаются структурные изменения в банковском секторе и переход интенсивную модель развития на ближайшую перспективу. Предполагается существенно расширились предложения банковских услуг в Российской Федерации, в том числе за счет применения современных информационных банковских технологий. В связи с этим, в условиях обостряющейся конкуренции, первостепенным вопросом для банков становится развитие новых банковских технологий.

Мобильность управления финансами имеет высокий приоритет в развитии банковских услуг, особенно направление быстрого перевода денежных средств между клиентами, осуществление коммунальных платежей, круглосуточная доступность услуг является сегодня одним из конкурентных преимуществ для банка. Мобильной аппарат становится универсальным устройством коммуникаций, с помощью которого возможно осуществление широкого спектра услуг.

Тенденции развития современных банков таковы, что они последовательно, а зачастую параллельно активно развивают: дистанционные каналы управления банковскими счетами; стремительно расширяют функционал предоставляемых услуг. Мобильный банкинг соединяет в себе оба подхода, существенно снижая затраты на обслуживание клиентов. Операционное самообслуживание менее затратное по сравнению с обслуживанием в офисе, и существенно позволяет увеличить количество обслуживаемых удаленных клиентов.

#### **Концептуальная модель мобильного банкинга**

*Мобильный банкинг* - банковская технология, которая используется для осуществления клиентом банка *отдельных (определенных)* операций: банковских (проверки баланса, операций по счету, платежей, кредитных операций и т.д.), брокерских и нефинансо-

вых операций (информирование о проведенных транзакциях) посредством мобильных телекоммуникационных устройств.

Мобильный банкинг использует преимущество банковских и финансовых услуг с помощью телекоммуникационных мобильных устройств.

Рынок мобильных технологий является одним из самых быстрорастущих в мире. Согласно данным Ассоциации GSM[4], количество абонентов мобильной связи составляет (на 01.01.10г.) 2,5 млрд. абонентов из них 2,0 млрд. абонентов GSM. Активно используется технология 3G, что позволяет заметно увеличить скорость и объем передаваемой информации в единицу времени (передается не только текстовая информация), банки среди своих услуг начинают предлагать и услуги биржевой торговли, например ВТБ24 предоставляет услугу Телебанк и Мобильный брокер.

Мобильный банкинг востребован в отдаленных и сельских местностях, где присутствует достаточно большое расстояние до физического расположения банка, но основное развитие предоставления этой услуги осуществляется в крупных и развитых центрах.

Мобильность управления финансами имеет высокий приоритет в развитии банковских услуг, особенно направление быстрого перевода денежных средств между клиентами, осуществление коммунальных платежей и тд. Мобильной аппарат становится универсальным устройством коммуникаций, с помощью которого возможно осуществление широкого спектра услуг, например, оплата проезда в общественном транспорте, (и т.д.).

**Ключевыми факторами развития рынка мобильного банкинга являются:**

- *качественные изменения в банковской сфере*, переход на интенсивную модель развития финансового сектора, активное использование информационных и банковских инноваций, расширением рынка банковских продуктов для населения и предприятий, глобализацией и интеграцией финансовых рынков и тд.[3]

- *количественные изменения в экономике*: активный рост инвестиций, с конца 90-х годов XX века, в сферу новейших *информационных технологий* (ИТ, от англ. *information technology*), вызвавший бурный рост информационных систем банковского сектора.

- *прочие факторы*: рост числа «зарплатных» проектов, преимущества пластиковых карт, получение депозитных процентов, развитие технологии, активные маркетинговые мероприятия по продвижению кредитных карт на рынке, расширение рынка обслуживания.

**Прогноз развития мобильного банкинга в РФ**

В исследовании [8], проведенным в РАНХ дан прогноз развития рынка мобильного банкинга на 2010-2015г. В основе прогноза мобильного банкинга положена гипотеза о высокой степени детерминированности вариации критериальной переменной предикторами. Рассчитан кумулятивный рост рынка. В качестве объясняющих факторов были проанализированы следующие предикторы: ВВП – как определяющий фактор (исходя из прогноза темпов роста данных в[5,7]); объемы следующих рынков: розничного товарооборота, платные услуги населению, наличный оборот, безналичный оборот, переводы со счетов в банк, дистанционное банковское обслуживание, банковские карты, интернет банкинг.

В результате исследования получены следующие данные развития мобильного банкинга: абсолютный прирост равен 280 млн. долларов США. Общий рост за 5 лет (с 2010

по 2015 гг.) составит 190,9%. Объем мобильных платежей и банкинга в 2015 г. составит 880,1 млн. долларов США.

Мобильный банкинг является лидером роста по среднегодовым (2010-2015гг.) темпам прироста 19,8% по сравнению с тесно коррелирующими рынками: переводы со счетов в банк 13,2%, банковские карты 16,7%, безналичные оборот 13,9%.

#### **Тенденции и сдвиги развития**

Современные тенденции в банковском секторе такие как: повышение популярности интернет банков, существенно снижающих транзакционные расходы; очень емкий рынок платежей по банковским картам, развивающийся параллельно с рынком электронных платежей [6]; рост безналичного оборота, обуславливают рост и мобильного банкинга, оказывают на него интегрированное воздействие и выводят его, по темпам роста, в лидеры среди рассмотренных рынков.

Все вышеизложенное позволяет нам сделать вывод, что внедрение инноваций в банковский сектор тесно связан с инвестиционными процессами в мировом финансовом секторе, что делает этот процесс неизбежным для всей банковской системы, а их уровень определяется большим числом факторов, которые выделяются в различные направления в решении этой задачи.

Мобильный банкинг будет все глубже проникать в банковский сектор и широко распространяться среди пользователей банковских услуг, что в свою очередь снизит стоимость оказанных банковских услуг для конечного потребителя. Возможно рассмотрение и тенденции по вытеснению мобильным банкингом, в обозримой перспективе, других технологий средств платежа, например банковских карт, что требует дополнительного рассмотрения.

#### **Литература**

1. Бюллетень банковской статистики №12 (211) 2010г.
2. Отчет о развитии банковского сектора в 2009 г. // Электронный источник [режим доступа]: [http:// http://cbr.ru/publ/root\\_get\\_blob.asp?doc\\_id=8669](http://cbr.ru/publ/root_get_blob.asp?doc_id=8669)
3. Проект Правительства РФ и Банка России «Стратегия развития банковского сектора РФ на период до 2015г.»
4. GSM World. URL:<http://www.gsm.org>
5. Global Recovery Advances but Remains Uneven// World Economic Outlook Update, January 25, 2011
6. Обаева А.С. Национальная платежная система: инфраструктура, инновации, перспективы развития // Деньги и кредит. 2010. № 5. С. 34–41.
7. [www.gks.ru](http://www.gks.ru) (Федеральная служба государственной статистики России).
8. Редькин О.Б., Коротков А.В. Управление инвестиционными процессами в банковском секторе (на примере развития мобильного банкинга в РФ)// Вопросы экономики и права 2010г. №12 С. 296-299.

**Слова благодарности**

Автор благодарит проф. А.В. Короткова, а также научных сотрудников кафедры управления общественным сектором РАНХ за критические замечания по тексту статьи. Работа частично поддержана Финансово-банковским советом стран СНГ.