

УДК 332

В ЭКОНОМ. Н.

**Ваганова Оксана Валерьевна**

доктор экономических наук, профессор кафедры финансов,  
инвестиций и инноваций,  
Белгородский государственный национальный исследовательский  
университет  
fliginskih@bsu.edu.ru

**Юсеф Рагид**

аспирант кафедры финансов, инвестиций и инноваций,  
Белгородский государственный национальный исследовательский  
университет  
fliginskih@bsu.edu.ru

**Oksana V. Vaganova**

Doctor of Economics, Professor of the Department of Finance, Investments and  
Innovations,  
Belgorod State National Research University  
fliginskih@bsu.edu.ru

**Yousef Ragheed**

PH.D Student, Department of Finance, Investment and Innovation,  
Belgorod State National Research University  
fliginskih@bsu.edu.ru

**ЗВОЛЮЦИЯ И ЭТАПЫ СТАНОВЛЕНИЯ  
ЭЛЕКТРОННОГО БАНКИНГА**

**EVOLUTION AND STAGES OF THE FORMATION OF  
ELECTRONIC BANKING**

*Аннотация.* Сегодня традиционные банковские кредитные операции и депозиты являются лишь частью банковского бизнеса. По мере развития, информационные и коммуникационные технологии банковские услуги претерпели глубокие изменения за последние десятилетия. Банки всего мира внедрили инновационные банковские технологии и услуги электронного банкинга. В этом контексте цель статьи - дать представление о концепции электронного банкинга и прояснить этапы развития. Видение будущего электронного банкинга было представлено из текущих технологических разработок, так что банки могут лучше понять эту возможность и могут извлечь выгоду.

**Ключевые слова:** электронного банкинга, этапы развития, инновационные банковские технологии

**Annotation.** *Today, traditional bank lending and deposits are only part of the banking business. With the development of Information and Communication Technology, banking services have undergone profound changes over the past decades. Banks around the world have introduced innovative banking technologies and e-banking services. In this context, the purpose of the article is to give an idea of the concept of electronic banking and clarify the stages of development. The vision of the future of electronic banking was presented from current technological developments. So banks can better understand this opportunity and can benefit.*

**Keywords:** *electronic banking, the stages of development, innovative banking technologies*

Банковская индустрия меняется под влиянием глобализации, конкуренции, инновации и потребностей клиентов. Информационные технологии - это наиболее важный фактор в будущем развитии банковского дела. Они позволяют банкам создавать сложные продукты, иметь лучшую рыночную инфраструктуру и выходить на географически отдаленные и диверсифицированные рынки.

Кроме того, банковские потребности и требования потребителей значительно изменились за последние три десятилетия. Сегодня им требуются более персонализированные банковские продукты и услуги, и они ожидают получить доступ к таким услугам в любое время и в любом месте.

Со временем за ростом инвестиций в технологии последовали инновации в банковских продуктах, что стало движущей силой повышения эффективности. Банки и производители информационных технологий начали все больше стимулировать друг друга в развитии и создании прибыли. Увеличение ассортимента и сложности услуг электронного банкинга привело к расширению числа клиентов, удовлетворяя при этом более сложные потребности и обеспечивая лояльность клиентов, что обусловило постоянный спрос на новые технологии.

Концепция электронного банкинга отличается среди ученых, и это связано с тем, что электронный банкинг включает в себя различные услуги, предоставляемые через электронные устройства и через Интернет.

Для некоторых исследований электронный банкинг является «формой онлайн-банкинга, когда банки используют Интернет и веб-сайты для внедрения различных банковских услуг» [9,с. 1]. Согласно этому определению, электронный банкинг ограничивался услугами, предоставляемыми клиентам через Интернет. И это является более полным определением.

В других исследованиях электронный банкинг был определен как «системы, которые позволяют финансовым учреждениям, клиентам, частным лицам или предприятиям получать доступ к своим счетам, своим транзакциям или получать информацию о своих финансовых услугах» [7, с.13]. Определение сфокусировано на услугах, которые можно осуществлять с помощью электронного банкинга, без уточнения каналов, обеспечивающих доступ к этим услугам.

Электронный банкинг - это интегрированная банковская система, которая поддерживает банковскую деятельность внутри банка, позволяет клиентам получать доступ к своим счетам и осуществлять финансовые операции по электронным каналам. При этом общая конфигурация электронной банковской системы представляет собой комбинацию внутренних и внешних решений, включая инфраструктуру, программное обеспечение и оборудование внутри банка, которые поддерживают доставку банковских услуг за пределы банка по электронным каналам.

Есть много электронных банковских классификаций. Электронный банкинг можно классифицировать по каналам доступа к услугам:

- телефонный банкинг;
- интернет-банкинг;
- клиент-банк;
- мобильный банкинг;
- банкоматы;
- персональный компьютер банкинг [6, с.274].

Таблица 1

Классификационные признаки электронного банкинга

Признак	Классификационные
Каналы доступа	- телефонный банкинг - интернет-банкинг - клиент-банк - мобильный банкинг - банкоматы - персональный компьютер банкинг
Характер услуг (Взаимодействие с клиентами)	- информационные - транзакционные
масштаб функционирования	- национальные - международные
Категория держателей	- частные

*Составлено автором [6]*

За последние 50 лет электронный банкинг развивался на многих этапах. Каждый этап имеет свои специфические особенности, характеризующиеся появлением новых форм электронного банкинга. В зависимости от степени эволюции в каналах доступ банковских услуг. Чтобы понять это развитие, формирование электронного банкинга можно разделить на следующие этапы:

Первый этап начался, когда в 1969 году Barclays Bank представил публике первые в мире банкоматы в Великобритании. Это сопровождалось появлением и развитием банковских карт. В 1968 году группа из восьми банков выпустила карту Bank Americard, которая впоследствии стала Visa International.

На этом этапе коммуникационные технологии были в зачаточном состоянии не подходили для локального или глобального охвата - банки и клиенты не могли общаться на международном уровне в своих организациях или друг с другом, и большинство компаний и банков имели несовместимые системы - иногда даже разные филиалы одного и того же банка имели разные системы.

Производители компьютеров еще не разработали технологические стандарты, которые позволили бы осуществлять обмен данными непосредственно между различными компьютерными системами. Компьютерное оборудование и программное обеспечение были дорогими по сравнению с экономией эффективности, доступной благодаря автоматизации внутри организации [5, с.5].

Второй этап начался в начале 1980-х годов, когда широкое использование электронных компьютеров позволило значительно улучшить технологический аспект услуг электронного банкинга. В этот период были внедрены первые (клиент-банк) системы, позволяющие клиентам получать доступ к своим счетам и контролировать их, подключаясь к компьютеру банка по телефону (телефонный банкинг) [8, с.35].

Также, были созданы сети банкоматов, которые могут использоваться многими банками. К 1985 году в мире насчитывалось около 160 000 банкоматов, из них 9 000 в одной только Великобритании. Это число достигло 260 000 в 1990 году.

В начале 1990-х годов была сформирована структура электронного банкинга. темпы перемен начали ускоряться. Банки инвестировали в повышение безопасности, и использование технологий в банковской сфере стало общепринятой частью опыта многих людей. В результате доверие к электронным системам быстро возросло [1, с.3-5].

Третий этап начался, когда распространение Интернета дало настоящий толчок развитию электронного банкинга, а открытая сетевая среда обеспечила мгновенный глобальный доступ к информации, продуктам и услугам. В 1994 году Стэнфордский федеральный банк представил услуги онлайн-банкинга всем своим клиентам [4, с.68]. Deutsche Bank запустил самый первый проект интернет-банкинга в Латинской Америке в 1996 году, и Ситибанк разработал специальный «электронный инструментарий» во всех своих филиалах по всему миру [3, с.11].

На этом этапе появились технологии распределенных вычислений и система управления реляционными базами данных. Интенсивная конкуренция вынудила банки переосмыслить методы управления своим бизнесом. Им пришлось заново изобретать и улучшать свои продукты и услуги, чтобы сделать их более выгодными и экономически эффективными. Технология в форме электронного банкинга позволила найти альтернативную банковскую практику при меньших затратах. Это привело к быстрому развитию электронного банкинга [1, с.6].

Европейская компания PayBox при финансовой поддержке Deutsche Bank в 1999 году начала мобильный банкинг. SMS был самым ранним предложенным сервисом мобильного банкинга. Услуги мобильного банкинга продолжали развиваться до 2007 года, когда Apple выпустила первый iPhone, и с этого момента передача использования банковских услуг с персональных компьютеров на смартфоны [8, с.40].

Электронный банкинг продолжал развиваться, воспользовавшись технологической революцией, до настоящего времени. Исследования показывают, что существует тенденция к уменьшению количества банковских отделений и в то же время к увеличению количества удаленных каналов связи. По мере изменения структуры электронного банкинга, мобильный банкинг и интернет-банкинг приобретают наибольшую долю в структуре электронного банкинга [2, с.23].

Конкуренция в банковском секторе сегодня определяет успех Банка в его способности предоставлять инновационные продукты и услуги технологически продвинутым способом, который отвечает изменяющимся потребностям клиентов. Технологии не перестают развиваться, и банки должны стремиться сделать больше всего нового. Голосовые средства, такие как Siri / Alexa / Google, возглавляют список служб, основанных на разговорах. Клиенты скоро будут ожидать этого варианта в своих собственных банках, и банки должны начать планировать его сейчас. Искусственный интеллект больше не является фантазией. Инструменты уже есть, банки будут в хорошей форме, если они от них выиграют.

*Литература:*

1. Kondabagil, J. *Risk management in electronic banking: concepts and best practices* // John Wiley & Sons (Asia) Pte Ltd.- 2007. URL: <https://books.google.ru/books?id=niDYdutzsnEC&printsec=frontcover&dq=Risk+management+in+electronic+banking:+concepts+and+best+practices&hl=ru&sa=X&ved=0ahUKEwj9dWC06ziAhUopIsKHVScC6MQ6AEILDAA#v=onepage&q&f=false>

2. Mclaughlin C.. *Digital experiences in banking 2019* // Extractable Group, analysis report. URL: <https://www.extractable.com/2019-banking-report/>

3. United Nations Conference on Trade and Development (UNCTAD) // *E-Commerce and Development Report 2002* New York & Geneva: United Nations. 2002

URL:

<https://unctad.org/en/pages/PublicationArchive.aspx?publicationid=1483>

4. Vidhu. B. *E-Banking* // *International Journal in IT and Engineering*, 2016. Vol.04 (02) P67-85

URL: <http://ijmr.net.in/pastijite.php?p=VOLUME%204,ISSUE%202,February,2016>

5. Welch, B. *Electronic banking and treasury security* // Woodhead Publishing Ltd and Association of Corporate Treasurers, -1999. URL: [https://books.google.ru/books?id=2Kmw\\_u7T16kC&printsec=frontcover&dq=Electronic+banking+and+treasury+security&hl=ru&sa=X&ved=0ahUKEwiWk6ebzqziAhWKw4sKHb\\_kCLOQ6AEIKTAA#v=onepage&q=Electronic%20banking%20and%20treasury%20security&f=false](https://books.google.ru/books?id=2Kmw_u7T16kC&printsec=frontcover&dq=Electronic+banking+and+treasury+security&hl=ru&sa=X&ved=0ahUKEwiWk6ebzqziAhWKw4sKHb_kCLOQ6AEIKTAA#v=onepage&q=Electronic%20banking%20and%20treasury%20security&f=false)

6. Гайзатуллин Р.Р., Гараев З.Ф. *К вопросу о категории Электронной Банковской Услуги Как Предмете Исследования* // *Вестник Казанского технологического университета*. 2013. Т. 16. № 11. С. 272-277.

URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=19414049>.

7. Галимова Т.А. *Электронный Банкинг В Системе Трансформации Отношений "Клиент-Банк"* // *Экономика, социология и право*. 2013. № 12. С. 13-16. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=21161561>.

8. Долгушина А.Я. *Эволюция Видов И Моделей Банковского Обслуживания* // *Финансы и кредит*. 2016. № 36 (708). С. 34-49. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=26744689>

9. Скачихин Н.О. *Электронный Банкинг И Его Роль В Развитии Банковских Услуг* // *Студенчество - Инновации - Экономика современной России сборник материалов межрегиональной студенческой научной конференции по итогам НИР за 2016 год*. 2017. С. 152-153. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=32645925>.

**References**

1. *Kondabagil, J. Risk management in electronic banking: concepts and best practices // John Wiley & Sons (Asia) Pte Ltd. - 2007.*
2. *Mclaughlin C. Digital experiences in banking 2019 // Extractable Group, analysis report.*
3. *United Nations Conference on Trade and Development (UNCTAD) // E-Commerce and Development Report 2002 New York & Geneva: United Nations. 2002*
4. *Vidhu. B. E-Banking // International Journal in IT and Engineering, 2016. Vol.04 (02) P67-85*
5. *Welch, B. Electronic banking and treasury security // Woodhead Publishing Ltd and Association of Corporate Treasurers, -1999.*
6. *Gaizatullin R.R., Garaev Z.F. To Question About the Category of Electronic Banking Services As a Subject of Research // Bulletin of Kazan Technological University. 2013. V. 16. No. 11. S. 272-277.*
7. *Galimova T.A. Electronic Banking In the Client-Bank Relations Transformation System // Economics, Sociology and Law. 2013. No. 12. P. 13-16.*
8. *Dolgushina A.Ya. Evolution of Types and Models of Banking Services // Finance and Credit. 2016. No 36 (708). S. 34-49.*
9. *Skachikhin N.O. Electronic Banking And Its Role In The Development Of Banking Services // Students - Innovations - Economics of modern Russia - a collection of materials from an interregional student scientific conference based on the results of research for 2016. 2017. S. 152-153.*