

Даирбаев Расул Ержанович

Магистрант

Направление: Экономика

Магистерская программа: Экономика фирмы

**Оценка показателей развития системы интернет-банкинга в АО
«ЦентрКредитБанк»**

Аннотация. Процесс финансовой глобализации и формирование глобальной «банковской индустрии», происходивший в последние десятилетия, привел к повсеместной стандартизации банковских продуктов и технологий, сделав их «узнаваемыми», понятными и доступными для клиентов из любого уголка мира. До сих пор в казахстанском банковском секторе внедрение и применение банковских информационных технологий обычно не считалось важным с точки зрения изменения характера банковской деятельности. В подавляющем большинстве кредитных организаций этому процессу не предшествует и не проводится адекватный анализ состава компонентов банковских рисков, связанных с этими технологиями. В результате как сами кредитные организации, так и их клиенты сталкиваются с новыми специфическими угрозами надежности банковской деятельности. В этой связи рыночная модель устойчивого развития финансово-кредитных организаций предполагает активную адаптацию используемых ими информационных технологий к внешней операционной среде и специфике этих структур, с одной стороны, а также их интеграцию в одном информационном пространстве – с другой.

Ключевые слова: автоматизированная система управления, автоматизированная банковская система, система управления базами данных, локальная вычислительная сеть.

В основу работы электронной платежной системы «Клиент-Банк» установлен принцип «запрос-ответ». Другими словами, клиент формирует запрос, шифрует его, подписывает электронной подписью и отправляет в банк. Поступающий в банк запрос фиксируется, права клиента на его обработку проверяются, формируется ответ, зашифровывается и отправляется клиенту [2].

Режим работы:

- программа устанавливается на компьютере заказчика;
- в банке создан электронный почтовый ящик для каждого клиента;
- связь между компьютером клиента и программно-аппаратным комплексом банка осуществляется с помощью модема или сети Интернет (опционально);
- во время сеанса связи компьютер клиента передает в банк электронные сообщения (запросы), которые отправляются на электронный почтовый ящик банка;
- банк размещает ответ на запросы клиентов в почтовом ящике;
- во время следующего сеанса связи клиент получает ответ банка [1].

Тарифы на обслуживание в системе «Банк-клиент» представлены в табл. 1.

Таблица 1

Тарифы на обслуживание в системе «Банк-клиент»

Наименование операции	Тариф
1. Установка системы «Банк-Клиент» (с учетом НДС)	8 000 тенге
2. Дополнительный выезд к клиенту по обслуживанию системы «Банк-Клиент» (с учетом НДС)	5 000 тенге
3. Предоставление выписок на бумажном носителе клиентам, работающим по системе «Банк-Клиент» по текущим счетам (с учетом НДС)	4 000 тенге
4. Инсталляция и текущее сопровождение ПО «ZACHCL» (с учетом НДС)	Бесплатно
5. Переустановка ПО «ZACHCL» по заявке клиента (с учетом НДС)	2 000 тенге
6. SMS-уведомлением по системе «Банк-Клиент»	500 тенге
7. Обслуживание счета(-ов) по системе «Банк-Клиент»	1 400 тенге

В системе «Интернет-Банкинг» информация, которой Банк обменивается с Клиентами, представлена в виде специальных объектов – документов. Для работы с документами предназначены два первых пункта главного меню:

1) в главном меню «Документы в банк» представлены следующими типами клиентских документов: платежные поручения, выплаты заработной платы, пенсионные выплаты, социальные выплаты, валютные переводы, покупка валюты, продажа валюты, конвертация валюты платежных поручений, письма в банк, запросы выписок, запросы отзыва документов;

2) в свою очередь, «документы из банка» представлены следующими видами документов: выписки, выписка из картотеки, письма из банка (табл. 2) [4].

Таблица 2

Виды меню в системе «Банк-клиент» при работе с документами

Наименование меню	Предназначение
Документы в банк	Меню используется для обращения к документам, создаваемым Клиентом Банка. Доступны следующие документы: платежные поручения, поручения на перевод, покупку, продажу, конверсию валюты, зарплатные, пенсионные и социальные платежи, произвольные документы (письма в банк), запросы выписки, запросы на отзыв документов.
Документы из банка	Меню используется для работы с выписками и произвольными документами из банка (письма из банка)

Для отправки в банк документ должен быть подписан. Могут быть подписаны только документы со статусом «Новый», «Подписано I» или «Подписано II».

Право подписи документов дает пользователю возможность подписывать документы: с первой подписью; второй подписью; всего одной подписью [5].

Возможность подписывать документы, требующие двух подписей, может использоваться в следующих случаях:

– Подписчик с правом первой подписи может подписать документ первой подписью, если первая подпись на документе еще не поставлена. При этом

подписчик не может поставить вторую подпись на документе. Пример: Главный бухгалтер организации клиента выполняет первую подпись, но не может подписать документ за себя и за руководителя организации.

– Подписчик с правом второй подписи может поставить вторую подпись на документе, если ее еще нет, и не может подписать документ с первой подписью.

– Подписчик с правом одной подписи может подписывать документы, требующие двух подписей. Пример: руководитель организации может подписать документ даже без подписи главного бухгалтера [3].

К исполнению через автоматизированную систему «Банк-Клиент» принимаются следующие виды платежных документов: в валюте Республики Казахстан (платежные поручения; платежные запросы; отказ в приеме запросов); в иностранной валюте (платежные поручения в иностранной валюте; поручения на продажу валюты; поручения на покупку валюты).

Данные по работе с использованием системы «Банк-клиент» представлены в табл. 3.

Таблица 3

Показатели работы по системе «Банк-клиент» за 2018-2020 гг.

Показатели	2018 г	2019 г	2020 г	Изменения	
				абсол.	относит. %
Кол-во договоров	790	910	1120	330	41,8
Кол-во дебетовых платежей за месяц шт.	113370	124550	164480	51110	45,1
Кол-во дебетовых платежей через Б-К шт.	31910	48575	55530	23620	74,0
Доля дебетовых платежей, обработанных через Б-К., %	28%	39%	33,8%	5,8	-

Из таблицы видно, что фактическое количество договоров на конец 2020 года составило 1120, что на 41,8% больше, чем в 2018 году. В целом, количество дебетовых платежей также увеличивается: 164 480 в 2020 году против 113 370 в 2018 году, количество дебетовых платежей через систему

«Банк-Клиент» также увеличивается: 55 530 в 2020 г. и 31 910 в 2018 г., хотя в процентном соотношении в 2020 г. показатели выше, чем в 2018 г. Фактические показатели зависят не только от качества рекламы и степень осведомленности, а также о ценовой политике [3].

Таким образом, система «Банк-Клиент» АО «ЦентрКредитБанк» – это современная система дистанционного банковского обслуживания и управления счетами через Интернет. Система «Банк-Клиент» предоставляет максимально оперативную информацию о состоянии счетов и позволяет проводить банковские операции в режиме реального времени, в офисе или за его пределами [3].

Литература

1. Григорян С.А. Тенденции развития и регулирования российского рынка электронных банковских услуг // Деньги и кредит. 2008. № 10.
2. Данные Национального Банка Республики Казахстан [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.nationalbank.kz> (дата обращения: 15.05.2021).
3. Данные АО «ЦентрКредитБанк» [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.tsb.kz> (дата обращения: 15.05.2021).
4. Колодезникова А.И. Информатизация банковской деятельности в стремлении достижения конкурентных преимуществ: Материалы VIII молодежной международной научно-практической конференции студентов, аспирантов и молодых учёных «Наука XXI века: новый подход». 28-29 января 2014 года, г. Санкт-Петербург. СПб.: Айсинг, 2014.
5. Коробейникова О.М., Бахметьева Е.С. Особенности применения информационных технологий для развития интернет-банкинга в России // Международный научный журнал «Теория и практика общественного развития». 2011. № 7.