

**ВНЕДРЕНИЕ ПРОГРЕССИВНОЙ ТЕХНОЛОГИИ
«ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГА» И ОНЛАЙН
КРЕДИТОВАНИЯ**

Первакова А.В., Коноплёва Г.И.

*Комсомольский-на-Амуре Государственный технический
университет, Комсомольск-на-Амуре,
e-mail: mopp@knastu.ru*

Актуальность статьи обусловлена тем, что резко возрастает конкуренция на рынке услуг кредитования. Это вызвано тем, что банки в данный момент времени представляют населению широкую линейку кредитования. Разрабатывая стратегию банки стремятся выбрать такие условия, которые будут приемлемы для потребителя, при этом сокращая время и сроки рассмотрения кредитов, внедряя новые методы кредитования, а именно онлайн-кредитование.

К преимуществам онлайн-кредитования является:
– экономия время;
– быстрый ответ, который можно получить в течение первых двух часов.

Онлайн-кредитование – это передача денег под проценты. «Интернет-кредит» от ОАО «МТС Банк» – это возможность оформить заявку и получить до 150 000 рублей всего за 15 минут без посещения офиса банка и подписания пакета документов.

Сегодня ОАО «МТС Банк» может предоставить заемщикам полное онлайн кредитование и перечислять деньги на карту без предварительной личной встречи. Кредитный калькулятор есть практически на всех банковских сайтах.

Условия предоставления онлайн – кредита представлены в табл. 1.

Таблица 1

Условия предоставления онлайн – кредита

№	Условия предоставления кредита:
1	Включение предприятия-участника зарплатного проекта в группу предприятий – участников реализации кредитного продукта «Интернет-кредит».
2	Включение клиента в группу лиц, подписавших правила по предоставлению услуг систем дистанционного банковского обслуживания.
3	После включения клиента в группу подписавших правила, у клиента в интерфейсе «Интернет-банкинг» в поле «Платежи» появится опция «Моментальный кредит».
4	При входе клиента в закладку «Моментальный кредит» программа рассчитывает платежеспособность, проверяет клиента на соответствие условиям кредита. Клиенту предлагается самостоятельно подобрать параметры кредита, исходя из следующих условий: сумма и срок. После нажатия кнопки «Получить кредит», в окне появится «Заявление на получение Интернет-кредита».
5	Клиент должен ознакомиться с заявлением и выполнить операцию «Подписать и отправить» либо «Отказаться».
6	При согласии с условиями предоставления Интернет-кредита клиент подписывает график платежей, расчет полной стоимости кредита.
7	После успешного подписания заявления электронной цифровой подписью денежные средства автоматически зачисляются на счет клиента.
8	Клиент получает уведомление о выдаче Интернет-кредита.

При наличии действующего Интернет-кредита клиент получит отказ в выдаче нового кредита до полного погашения задолженности по действующему «Интернет-кредиту».

В табл. 2 представлены условия кредитования по Интернет-кредиту.

Таблица 2

Условия кредитования по Интернет-кредиту

Условия	Категория		
	А	В	С
Максимальная сумма	до 150 000 р.	до 100 000 р.	до 50 000 р.
Процентная ставка	23,00%	24,00%	25,00%
Срок кредита	до 2 лет	до 2 лет	до 1 года

Согласно условиям кредитования возраст заемщиков на дату обращения за кредитом для женщин – не менее 21 года, для мужчин – не менее 27 лет; на дату окончания срока кредита (мужчины/женщины) – не более 65 лет.

Предположим, что каждый месяц за кредитами будут обращаться заемщики категории А, В и С, при этом предполагается:

– заемщиков категории В и С будет в 2 раза больше, чем категории А;

– через каждые 3 месяца количество заемщиков будет увеличиваться на соответствующее количество категорий;

– комиссия за снятие наличных – 1%.

В табл. 3 представлены расчеты о доходе банка за 1 месяц на 1 заемщика категории А.

В табл. 4 и 5 представлены прогнозные результаты за 2 года.

Таблица 3

Прогнозный расчет прибыли по «Интернет-кредиту» на 1 заемщика

Месяц	Количество выданных кредитов, шт.	Сумма, тыс.р.	Доход банка, тыс.р.	Комиссия за снятие наличных, тыс.р.
1	1	150	1·150·23%/365·30	150·1%
Итого:	2,83	1,5		

Таблица 4
Основные прогнозные показатели реализации мероприятия по введению в обращение «Интернет-кредита» (за первый год)

Месяц	Выданные кредиты, шт.	Сумма, р.	Сумма нарастающим итогом, р.	Доход, р.	Доход нарастающим итогом, р.	Комиссия, р.	Комиссия нарастающим итогом, р.
1	10	900	900	18	18	9	9
2	10	900	1800	18	35	9	18
3	10	900	2700	18	53	9	27
4	15	1350	4050	27	80	14	41
5	15	1350	5400	27	106	14	54
6	15	1350	6750	27	133	14	68
7	20	1800	8550	35	168	18	86
8	20	1800	10350	35	203	18	104
9	20	1800	12150	35	239	18	122
10	25	2250	14400	44	283	23	144
11	25	2250	16650	44	327	23	167
12	25	2250	18900	44	371	23	189

Как видно из табл. 4 ссудная задолженность банка увеличится на 18900 тыс. р. Следовательно, по истечению 12 месяцев процентный доход банка составит 371 тыс. р. Доход от комиссии за снятие наличных де-

нег за 12 месяцев составит 189 тыс. р. За год работы услуги «Интернет-кредит» банк заработает 560 тыс. р.

В табл. 5 представлены прогнозные показатели за второй год введения данной услуги «Интернет-кредита»

Таблица 5
Прогнозные показатели реализации мероприятия по введению в обращение «Интернет-кредита» (за второй год)

Месяц	Выданные кредиты, шт.	Сумма, р.	Сумма нарастающим итогом, р.	Доход, р.	Доход банка нарастающим итогом, р.	Комиссия, р.	Комиссия нарастающим итогом, р.
13	30	2700	21600	53	424	27	216
14	30	2700	24300	53	477	27	243
15	30	2700	27000	53	531	27	270
16	35	3150	30150	62	592	32	302
17	35	3150	33300	62	655	32	333
18	35	3150	36450	62	717	32	365
19	40	3600	40050	71	787	36	401
20	40	3600	43650	71	858	36	437
21	40	3600	47250	71	929	36	473
22	45	4050	51300	80	1009	41	513
23	45	4050	55350	80	1089	41	554
24	45	4050	59400	80	1169	41	594

По результатам 2 года кредитования можно сделать вывод о том, что после начала кредитования банк ссудная задолженность нарастающим итогом составит 59400 тыс. р. Чистая прибыль за 2 года соста-

вит 1169 тыс. р. Комиссия за снятие наличных денег за 2 года составит 594 тыс.р.

Представим данные из таблицы на рис. 1.

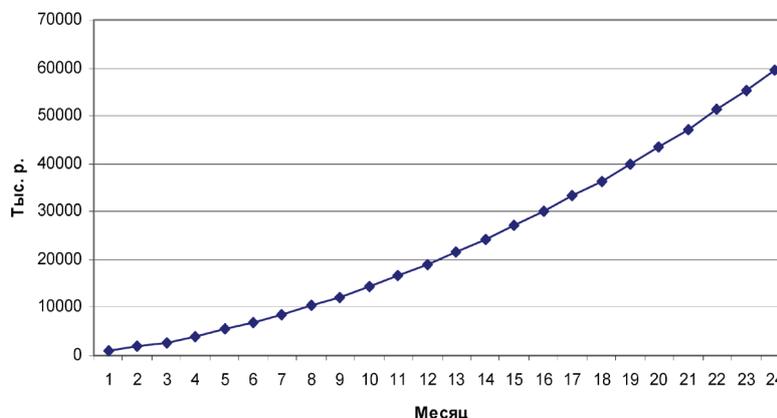


Рис. 1. Объем ссудной задолженности по интернет-кредиту

Планомерный рост ссудной задолженности свидетельствует о том, что интернет кредитование действительно является прибыльным видом кредитования. При этом банку не придется затрачивать на дополнительные разработки. Помещенная на сайт ОАО «МТС Банк» реклама может заинтересовать потенциальных заемщиков.

Представим на рис. 2 предполагаемый рост прибыли от услуги «Интернет-кредит».

Доход банка считается как процентный доход за каждый месяц плюс комиссия за обналичивание денежных средств.

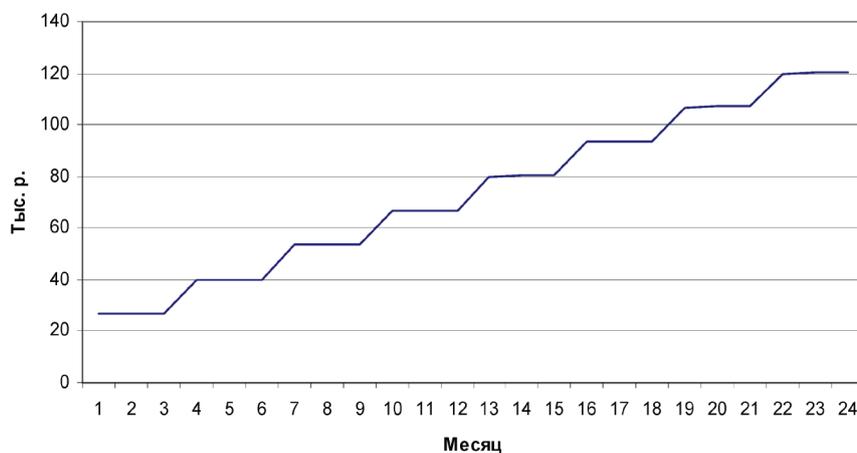


Рис. 2. Прогнозный доход банка Интернет-кредитования за 2 года

Как видно из рис. 2, банку выгодно введение новой услуги Интернет-банкинг, а именно: прибыль увеличивается нарастающим итогом.

Если абонентская плата за ведение одного счета составит 30 рублей ежемесячно, а разовая комиссия за под-

ключение к услуге – 100 р. То дополнительный доход банка от предоставления услуги интернет-банкинг составит за 1 год 6300 р., за второй год 19800 р. Основные прогнозные показатели реализации мероприятия по «Интернет-кредиту» по годам представлены в табл. 6 -7.

Таблица 6

Основные прогнозные показатели реализации мероприятия по «Интернет-кредиту» за первый год

Период, месяц	Количество заключенных договоров, шт.	Доход банка, р.	Доход банка нарастающим итогом, р.
1	10	300	300
2	10	300	600
3	10	300	900
4	15	450	1350
5	15	450	1800
6	15	450	2250
7	20	600	2850
8	20	600	3450
9	20	600	4050
10	25	750	4800
11	25	750	5550
12	25	750	6300

Таблица 7

Основные прогнозные показатели реализации мероприятия по «Интернет –кредиту» за второй год

Период, месяц	Количество заключенных договоров, шт.	Доход банка, р.	Доход банка нарастающим итогом
13	30	900	7200
14	30	900	8100
15	30	900	9000
16	35	1050	10050
17	35	1050	11100
18	35	1050	12150
19	40	1200	13350
20	40	1200	14550
21	40	1200	15750
22	45	1350	17100
23	45	1350	18450
24	45	1350	19800

На рис. 3 представлен доход банка от предоставления услуги.

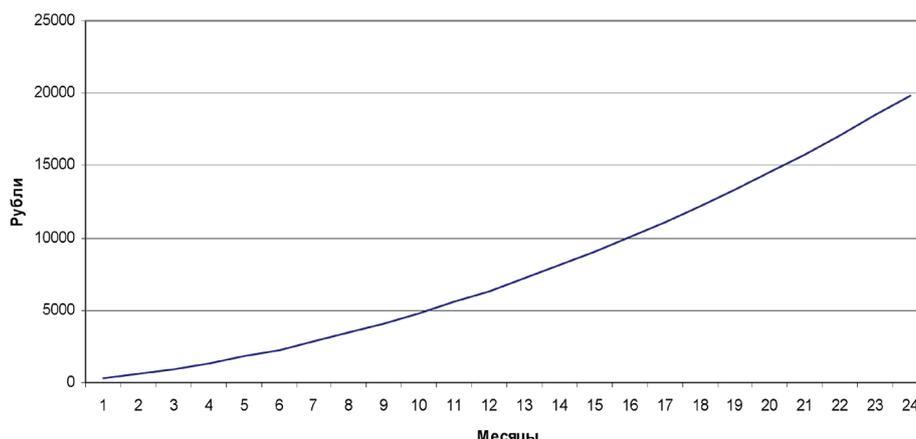


Рис. 3. Доход банка от предоставления услуги Интернет-банкинг

В заключение можно сделать вывод, что банки выйдут на этот рынок, и тогда процентная ставка по кредитам через Интернет пойдет вниз и в конечном итоге сравняется с процентной ставкой обычного кредита. Экономическая эффективность от данной услуги предполагает достижение банком определенных экономических результатов с минимальными затратами. Данная услуга дает возможность клиенту гасить задолженность по кредиту через Интернет со своего счета и контролировать движение средств.

ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Переверзева Е.С., Лапшина Я.А.

Белгородский юридический институт МВД России, Белгород, e-mail: katkatrin200@gmail.com

В ходе осуществления рыночных реформ в Российской Федерации была создана двухуровневая денежно-кредитная система, в состав которой входят Центральный банк Российской Федерации, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков.

Коммерческий банк – это звено кредитной системы, которое привлекает свободные денежные средства, высвобожденные в хозяйственном процессе и предоставляет их во временное пользование контрагентам¹.

Основными задачами коммерческого банка являются получение максимально возможной прибыли и достижение высокой ликвидности активов, а следовательно, финансовой устойчивости.

Вся деятельность коммерческого банка основывается на риске. Согласно теории банковских рисков, существование риска является нормальной составляющей любой коммерческой деятельности. Снижение его уровня прямо связано с уменьшением вероятности получить высокую прибыль². По этой причине защищенность банка в сфере извлечения прибыли принято понимать как оптимальное соотношение между уровнем существующих рисков и прибыльностью банковской деятельности.

Именно поэтому главная задача коммерческого банка заключается в эффективном управлении рисками. Цель управления рисками – это достижение посредством имеющихся в распоряжении банка административных и экономических механизмов уровня защищенности, включающих в себя оценку степени риска, выбор определенной модели поведения в условиях риска, выбор стратегии действий, которые направлены на снижение степени риска, что позволило бы банку извлекать достаточную прибыль и распределять ее в соответствии с установленными нормативами и договорами.

В Указе Президента Российской Федерации от 12 мая 2009 года № 537 «О стратегии национальной безопасности Российской Федерации до 2020 года» рассматривается совершенствование банковской системы как важнейшего фактора обеспечения национальной безопасности³.

Это относится в полной мере к экономической безопасности банковской системы. Для того чтобы понять суть и значение понятия «экономическая безопасность» нужно увидеть как его видят различные научные деятели. Так она определяется как:

– «Такое состояние экономики и институтов власти, при котором обеспечивается гарантированная защита национальных интересов, социальное направление развития страны в целом, достаточный оборонный потенциал даже при наиболее неблагоприятных условиях развития внутренних и внешних процессов»⁴;

– «Такое сочетание экономических, политических и правовых условий, которое обеспечивает устойчивое в длительной перспективе производство максимального количества экономических ресурсов на душу населения наиболее эффективным способом»⁵.

Иными словами, экономическая безопасность представляет собой совокупность внутренних и внешних условий, благоприятствующих эффективному динамичному росту национальной экономики,

³Сенчагов В.К.О сущности и основах стратегии экономической безопасности России // Вопросы экономики. – 1995. – № 1. – С.99.

⁴Илларионов А.С. Критерии экономической безопасности // Вопросы экономики. – 2008. – № 10. – С. 49.

⁵Цветкова А.Ю. Проблемы обеспечения экономической безопасности России в период экономического кризиса // Глобальный экономический кризис: реалии и пути преодоления, Санкт-Петербург: Институт бизнеса и права, 2009.

¹Ивасенко А.Г. Банковские риски: Учебное издание. – М.: Вузовская книга, С. 4. 1998.

²Указ Президента