

Петрасик Е.Л.

БГЭУ, ФФБД, группа ДФУ-2, 4 курс

ВИРТУАЛЬНЫЕ И ТРАДИЦИОННЫЕ БАНКИ: ЧТО ПРИВЛЕКАТЕЛЬНЕЕ?

В эпоху построения информационной цивилизации, которая рождается в результате развития и постоянного совершенствования информационно-компьютерных технологий, появились такие структуры как виртуальные банки.

Виртуальный банк (Virtual bank) – банк, работающий с клиентами исключительно через интернет, и в отличие от традиционных банков не располагающий филиальной сетью.

Первый виртуальный банк Security First Network Bank открылся 18 октября 1995 года в США. Существует он и сейчас, являясь одним из лучших банков такого рода. У него не было ни имени, ни клиентов, в реальном мире он не имеет офиса, филиалов – все операции осуществляются только через Интернет. Однако, использование самых передовых интернет-технологий позволило данному банку предлагать клиентам удивительные услуги: первоначальный депозит для открытия счета 100\$; отсутствие требований к минимальному балансу; отсутствие ежемесячных расходов на поддержание счета; бесплатное проведение 20 электронных транзакций ежемесячно.

За полтора года существования банка средний прирост капитала оставил 20% в месяц, активы выросли до 40 млн \$, было открыто более 10 000 счетов для клиентов.

Поэтому достоинства виртуальных банков следующие:

- возможность осуществлять операции 24 часа в сутки 365 дней в год;
- экстерриториальность банка и доступность из любой точки мира;
- значительное ускорение платежей и расчетов;
- упрощение процедур приобретения банковского продукта;
- отсутствие постоянных очередей к окошкам операторов;

- более низкая комиссия;
- выгодные процентные ставки.

Виртуальный банкинг может уменьшить себестоимость розничных операций в 5-10 раз: расходы на транзакцию через отделение составляют порядка 3-4 долл., а в онлайн-режиме - не больше 0,5 долл. За счет значительной экономии на издержках (снижение затрат при создании и функционировании таких банков, отсутствие потребности в привлечении многочисленного персонала) виртуальные банки предлагают более выгодные процентные ставки и условия обслуживания для клиентов.

Однако существуют также препятствия и недостатки при создании виртуальных банков. Во-первых, это отсутствие эффективной системы безопасности от компьютерных взломщиков. Существует проблема уязвимости базы данных. Поскольку интернет-системы не могут управлять скоростью передачи информации на сервер, они могут быть подвержены перегрузкам. Во-вторых, развитие нормативной базы не поспевает за технологическими достижениями. В-третьих, банкам недешево обходится адаптация собственных телекоммуникационных систем под Интернет.

В ходе проведенного исследования между традиционными и виртуальными банками, наиболее привлекательным оказался виртуальный банк. В основу положенных критериев сравнения были взяты затраты на проведение 50 транзакций 1 работником в традиционном банке и виртуальном банке, подсчитаны затраты на аренду здания, адаптацию телекоммуникационных систем под Интернет. Несомненно самая низкая себестоимость приходится на виртуальный банк.

В Беларуси еще пока не существует виртуальных банков, большинство традиционных банков предлагают своим клиентам услуги через Интернет. Однако в мире число виртуальных банков постоянно растет. Они есть в США, Финляндии, Швеции, Германии, и других стран. Акции виртуального американского банка Net.B@nk котируются на бирже. Поэтому виртуальные банки – перспективное и процветающее направление. И оно является привлекательным не только для клиентов, но и для создателей бизнеса.