

БАНКОВСКИЕ ТЕХНОЛОГИИ XXI ВЕКА

Одной из привлекательных для потенциальных клиентов услуг во всем мире стал Интернет банкинг. С широким распространением Интернет этот вид банковского обслуживания клиентов привел банки к необходимости существенных изменений в подходах к предоставлению своих услуг.

В силу бурного развития этой отрасли, тема Интернет банкинга является еще практически не исследованной областью деятельности коммерческих банков, что и предопределяет необходимость и актуальность глубокого и всестороннего изучения накопленного мирового опыта Интернет банкинга и разработки на его основе собственных эффективных концепций развития, способствующих освоению новых банковских продуктов и услуг.

В отечественной научной и практической литературе в настоящее время не решены следующие проблемы:

- не раскрыто содержание Интернет банкинга как нового направления деятельности банков;
- не уточнено понятие Интернет банкинга;
- не определены и не систематизированы организационно-правовые формы Интернет банкинга;
- не изучены факторы, влияющие на развитие Интернет банкинга, и их приоритетность;
- не изучена структура Интернет банкинга;
- не разработаны элементы механизма управления Интернет банкингом;
- не разработаны способы управления системным элементом электронных платежей;
- не разработаны способы управления системным элементом Интернет банкинга на финансовом рынке;
- не разработаны способы управления системным элементом информационно-консультационных операций Интернет банкинга.

Отмеченные обстоятельства предопределили цель исследования. Она заключается в создании концептуальных основ построения Интернет банкинга в Республике Беларусь, разработке на их основе механизма Интернет банкинга и его системных элементов.

Итогом проведенного исследования стали следующие результаты:

- во-первых, смоделирован процесс создания организационно-правовой базы для направления Интернет банкинга, отражающий не только определение организационной структуры банка (Интернет банка), но и степень правового обеспечения данного направления (на уровне банка), что позволяет прогнозировать состояние параметров модели (степень диверсификации активов и пассивов баланса);

- во-вторых, предложена классификация дефиниций «Интернет банкинга», учитывающая как специализацию (специфику) кредитной работы банка (критерии: уровень специализации на финансовом рынке, сфера возникновения специализации, тип субъекта операции), так и общие аспекты управления банковскими операциями через Интернет бандинг (критерии: степень риска и степень управляемости им);

- в-третьих, разработана и апробирована система Интернет банкинга, выступающая не только как совокупность методов управления элементами механизма Интернет банкинга, но и, в первую очередь, построенная в соответствии с проводимой банком кредитной политикой и содержащей в себе основные направления работы банка на таких сегментах финансового рынка, как фондовый, денежный, валютный рынок FOREX;

- в-четвертых, впервые исследованы факторы, определяющие развитие Интернет банкинга в условиях экономики Республики Беларусь посредством использования методов анкетирования и экспертных оценок. Кроме того, в отличие от традиционного подхода к делению факторов развития Интернет банкинга на факторы технического и экономического характера (в частности, уровня развития производственных отношений), результаты исследования выявили необходимость выделения факторов применительно к условиям экономики переходного периода, индивидуального характера, а

именно интеллектуального уровня физических лиц-клиентов банка и селективного доступа к финансовому рынку юридических лиц — клиентов банка;

- в-пятых, проанализированы различные трактовки дефиниций Интернет банкинга и предложено авторское понимание этой категории, рассматривающее Интернет банкинг, с одной стороны, как перспективное технологическое направление деятельности банка, через среду Интернет, а с другой — как потенциальную систему хеджирования всех видов рисков через элементы деривативного продукта;

- в-шестых, разработан понятийный аппарат Интернет банкинга, содержательную часть которого составила авторская трактовка понятий: «Репрезентативный Интернет банкинг», «Частично функциональный Интернет банкинг», «Полнофункциональный Интернет банкинг», «Продвинутый Интернет банкинг», «Инновационный Интернет банкинг», «Электронная Банковская Коммерция», «Электронный Банковский Бизнес», «Система электронных платежей».

Значимость работы определяется возможностью использования полученных выводов в практическом применении в работе банков, а также в качестве методического материала для использования студентами, изучающими такие специальности, как финансы, кредит, международные экономические отношения, а также желающими более глубоко понять проблемы и овладеть современными подходами в области организации ведения банковской деятельности в сети Интернет. Практическое использование результатов данного исследования осуществляется в ОАО «Приорбанк».

*О.Г. Расацкий
БГЭУ (Минск)*

СТРУКТУРНОЕ ПОСТРОЕНИЕ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Место, которое занимает страховая организация на рынке, во многом зависит от ее внутреннего устройства, взаимодействия отдельных элементов, т.е. от ее организационной