

Слияния без поглощений

Мой первый опыт общения с Интернетом относится к 1992 году, когда не было никаких сайтов, интернет-СМИ, интернет-банков, самого понятия www и даже протокола http. Собственно, и более-менее интересные ресурсы тогдашнего Интернета можно было пересчитать, используя пальцы рук присутствующих в тот момент в комнате людей.

Позже появились публичные «склады» различных полезных и интересных материалов, bbs-ки (если кто-то помнит, что это такое) и даже коммерческие системы распространения информации о ценах на товары. Но большинство из них были так или иначе заперты в рамках предприятия, города или сети. Платить приходилось за время работы модема, работавшего со скоростью на два-три порядка ниже нынешних, или за трафик. И было важно следить за тем, чтобы лишний раз не ходить на зарубежные или даже иногородние сайты - «чужой» трафик обходился заметно дороже.

Через 15-20 лет ситуация принципиально изменилась. Подавляющее большинство пользователей современного Интернета в нашей стране просто не задумываются ни о времени, ни о трафике. Есть лишь некая плата за пользование, которая в сопоставимых величинах постоянно снижается. Почти все остальное оплачивается либо просмотром рекламы на сайтах, либо предоставлением своих личных данных (которые потом тоже используются для рекламы), либо платежами за «физические» товары. Плата за доступ сохранилась или появилась только на очень отдельных ресурсах, имеющих некую уникальную ценность для тех или иных людей.

Современные банкоматы - это те же сайты, но узко специализированные и оснащенные дополнительными механическими устройствами. Система банкоматов, как когда-то узел различных локальных и корпоративных сетей будущего Интернета, сейчас находится на стадии межсетевого объединения и унификации доступа. Банки активно сливают свои банкоматы в крупные сети, имеющие тысячи одинаковых по возможностям и стандартных по оплате «точек доступа».

Только за последнее время появились новости о слиянии банкоматных сетей ВТБ 24, Банка Москвы и ТКБ; того же Банка Москвы и «Уралсиба»; МДМ Банка и ОТП Банка; «Альфы» и Промсвязьбанка. А Росбанк строит огромную сеть, в которой уже участвуют кэш-машины четырех десятков банков по всей стране. И это только гиганты рынка, но те же процессы идут и на более низком, локальном уровне. Пока вне этого движения

остается Сбербанк, но, скорее всего, он просто ждет, когда на рынке появятся сети, достойные объединения с его десятками тысяч банкоматов.

Нынешний этап развития банкоматной экосистемы убирает с пути клиентов только один существенный барьер - дополнительные расходы на пользование «чужим» аппаратом. Все эти недружественные повышенные тарифы быстро уходят в прошлое. Но даже когда нынешние банкоматосети сольются в один большой интербанкоматонет, останется второй барьер - «поштучная» тарификация операций клиента. Как когда-то мы платили за каждый килобайт и за каждую минуту в Интернете, так и сейчас мы чаще всего платим за каждый снятый в банкомате рубль и каждую проведенную операцию.

Рано или поздно должен наступить момент, когда клиенты банков будут платить лишь за сам факт доступа к банковским услугам, а не за каждую услугу отдельно. В единый тариф должны быть включены и обращения в офисы, и доступ к интернет-банкингу, и использование «деньготерминалов» (нынешних банкоматов) - с тем же, кстати, интерфейсом, что и интернет-банк.

Или и вовсе доступ к терминалам будут предоставлять отдельные компании-провайдеры, а банки станут аналогами нынешних веб-сайтов и начнут зарабатывать по совершенно иным, чем сейчас, схемам. В этом случае клиент, подойдя к «независимому» терминалу, парой кликов выберет банк, в котором у него открыт счет, и получит на экран привычный по интернет-доступу интерфейс с двумя дополнительными пунктами (положить / снять наличные).

Все сетевые системы обслуживания развиваются схожим образом. Вспомните те же современные «торговые центры». Их владельцы не торгуют продуктами или одеждой, они строят здания, в которых клиент получает доступ к привычным интерфейсам (брендированным магазинам). Еще более близкий к банкоматам пример - сети платежных терминалов. Развитие можно искусственно задержать (как сделали банки с терминалами), но в конце концов природа возьмет свое.