

**СОСТОЯНИЕ И ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО
ОБСЛУЖИВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ****К.А. Забродская, А.О. Захарова, М.А. Кухта**

Белорусский государственный экономический университет, z_k@tut.by

В условиях инновационного развития национальной экономики, глобализации и интеграции финансовых рынков увеличение доли безналичных расчетов, совершаемых с использованием электронных платежных инструментов, расширение каналов предоставления банковских услуг и переход к дистанционному банковскому обслуживанию (ДБО) является приоритетным вектором развития платежной системы и банковского сектора Республики Беларусь (РБ) [1].

ДБО позволяет банкам улучшить качество, расширить спектр предлагаемых услуг и географию их предоставления за счет организации удаленной, оперативной, удобной системы обслуживания клиентов, минимизировать затраты и риски, увеличить прибыль, обеспечить высокий уровень конкурентоспособности и повысить инвестиционную привлекательность на финансовом рынке. Вследствие значимости инфокоммуникационной составляющей в стратегическом планировании банковского бизнеса оценка состояния и тенденций развития ДБО является актуальной задачей.

В данной работе представлены результаты анализа информационных ресурсов Национального банка (НБ) и коммерческих банков (КБ) РБ, на основе которых определены современное состояние и тенденции развития белорусского рынка ДБО за 2012-2013 гг.

По состоянию на 1.04.2013 г. все коммерческие банки Республики Беларусь предоставляли своим клиентам определенный перечень дистанционных банковских услуг (ДБУ) (Таблица 1).

- телефонный банкинг – 26 банков (уровень внедрения услуги на рынке ДБО 81,3 %);
- терминальный банкинг – 23 банка (71,9 %);
- Интернет-банкинг – 23 банка (71,9 %);
- Мобильный банкинг (МБ) – 19 банков (59,3 %), среди которых
 - М-банкинг (на основе мобильных приложений и war-технологии) – 15 банков (46,9 %);
 - SMS-банкинг – 13 банков (40,6 %);
 - USSD-банкинг – 9 банков (28,1 %);
- ТВ-банкинг – 3 банка (9,4 %);
- Система Клиент-Банк – 31 банк (96,9 %);
- Интернет-Клиент – 17 банков (53,1 %).

Характеристика данных ДБУ представлена авторами в научной статье [2].

Таблица 1 – Предложения банков Республики Беларусь по ДБО клиентов

Наименование банка	Дистанционные банковские услуги								терминальный банкинг
	телефонный банкинг	для физических лиц					для юридических лиц		
		SMS- банкинг	Интернет- банкинг	М- банкинг	USSD- банкинг	ТВ- банкинг	Клиент- банк	Интернет- клиент	
1. ОАО «БПС-Сбербанк»	+	+2	+3	+	+	+	+	+	+
2. «Приорбанк» ОАО	+1	+	+	+	+5	-	+	+	+
3. ОАО «Белинвестбанк»	+	+2	+	+	+	+	+	-	+
4. ОАО «Белагропромбанк»	+	+2	+	+	+	-	+	+	+
5. ОАО «АСБ Беларусбанк»	+	+	+3	+	+	+	+	-	+
6. ОАО «Паритетбанк»	+	+	+	+	-	-	+	+	+
7. ОАО «Технобанк»	+	-	+3	+4	-	-	+	+	+
8. ЗАО «ТрастБанк»	+	+	+	+	-	-	+	+	+
9. ЗАО «ИнтерПэйБанк»	+	+	+	-	-	-	+	+	+
10. ЗАО «Альфа-Банк Финанс»	+1	+	+	-	+	-	+	+	+
11. ОАО «Банк БелВЭБ»	+	-	+3	+4	-	-	+	+	+
12. ОАО «БНБ-Банк»	+	+	+	+4	-	-	+	+	+
13. ОАО «Белгазпромбанк»	+	+	+	-	+	-	+	-	+
14. ЗАО «РРБ-Банк»	+	-	+3	+4	-	-	+	-	+
15. ЗАО «МТБанк»	+	-	+	-	-	-	+	+	+
16. «Франсабанк» ОАО	+	+	+	-	-	-	+	-	+
17. ЗАО Банк ВТБ (Беларусь)	+	+	-	-	+	-	+	+	+
18. ЗАО «Альфа-Банк»	+	-	+3	+4*	-	-	+	+	+
19. ОАО «Банк Москва-Минск»	+	-	+3	+4	-	-	+	-	+
20. ЗАО «БелСвиссБанк»	+	-	+3	+4*	-	-	+	+	+
21. ЗАО "Идея Банк"	+	-	+3	+4	+5	-	+	+	+
22. ЗАО «Дельта Банк»	+	-	+	-	-	-	+	-	-
23. ОАО «ХКБанк»	+1	-	+	-	-	-	-	-	+
24. ЗАО «БТА Банк»	+	-	+	-	-	-	+	-	+
25. ОАО "Евроторгинвестбанк"	+	-	-	-	-	-	+	+	-
26. ЗАО "ТК Банк"	+	-	-	-	-	-	+	+	-
27. ЗАО "АБСОЛЮТБАНК"	-	-	-	-	-	-	+	-	-
28. ЗАО "Банк ББМБ"	-	-	-	-	-	-	+	-	-
29. ЗАО "Евробанк"	-	-	-	-	-	-	+	-	-
30. ЗАО "Онербанк"	-	-	-	-	-	-	+	-	-
31. ЗАО "Цептер Банк"	-	-	-	-	-	-	+	-	-
32. ЗАО "БИТ-Банк"	-	-	-	-	-	-	+	-	-
Общее количество банков, предоставляющих ДБУ, 2012	25	13	20	13	8	2	27	14	22
Общее количество банков, предоставляющих ДБУ, 2013	26	13	23	15	9	3	31	17	23
Количество банков- эмитентов, предоставляющих ДБУ, 2012	22	13	20	13	7	2	21	10	22
Количество банков- эмитентов, предоставляющих ДБУ, 2013	24	13	23	15	9	3	23	15	23

1 – возможность предоставления услуги по технологии IVR; 2– возможность предоставления услуги для юридических лиц; 3 – наличие демонстрационной версии; 4 – war-банкинг; 4* – наличие услуг war- и М- банкинга; 5 – полный перечень операций и возможность предоставления услуги юридическим лицам

Примечание – Собственная разработка на основе данных Национального и коммерческого банков Республики Беларусь

По сравнению с показателями развития дистанционного банковского обслуживания в 2012 г. [3] по всем сегментам рынка ДБО наблюдается положительная тенденция к увеличению уровня внедрения ДБУ (рисунок 1) Это обусловлено следующими факторами:

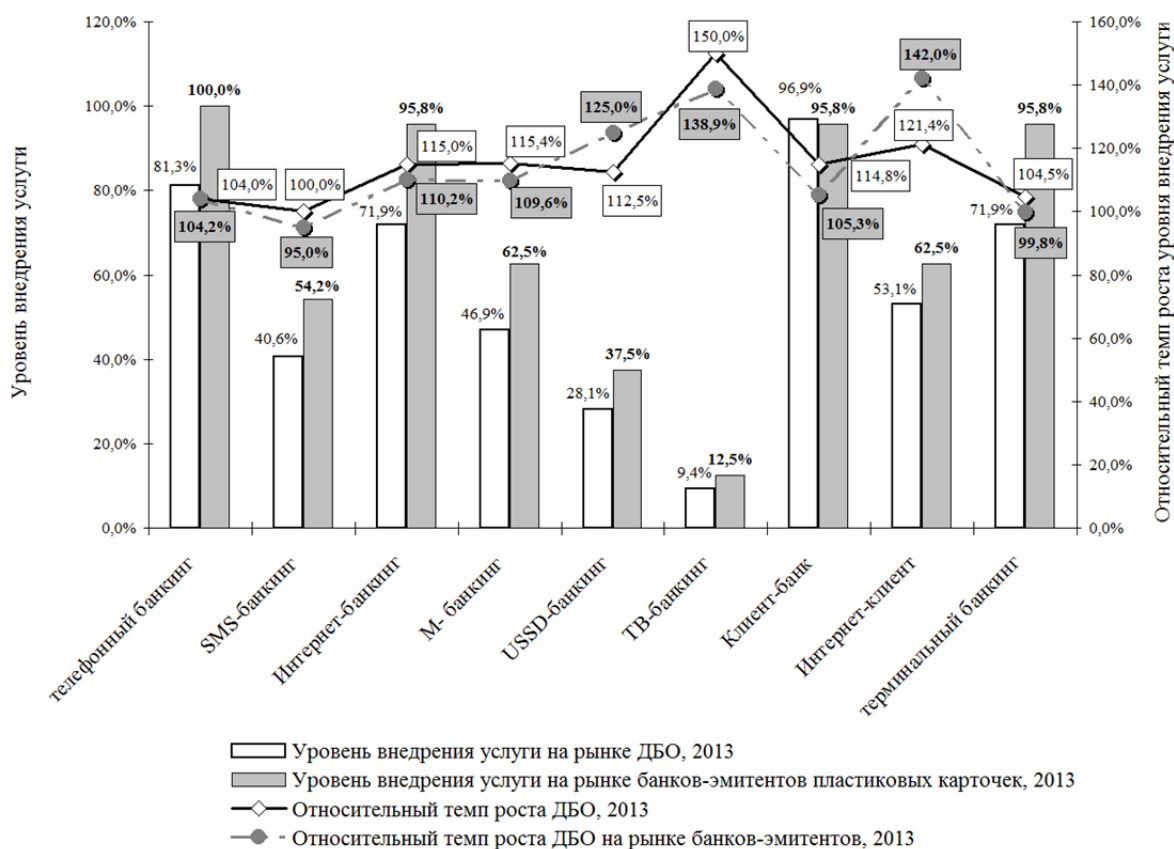


Рисунок 1 – Показатели развития ДБО в Республике Беларусь

Примечание – Собственная разработка

- Использование современных ИКТ и средств платежа при проведении безналичных расчетов. По данным Национального статистического комитета и НБ РБ на начало 2013 г. количество эмитированных банковских платежных карточек (БПК) составило 10,4 млн. ед. В Беларуси установлено 3 342 инфокиоска, 3 701 банкомат, 56 796 платежных терминалов. Проникновение мобильной связи составило 113 %, число пользователей сети Интернет – 53,8 %.

- Создание ЕРИП и совершенствование предложений по ДБО, что способствовало росту доли безналичных операций с использованием БПК [4]. Согласно информации НБ РБ за 2012 г. удельный вес безналичных расчетов в общем количестве операций с использованием карточек составил 62,6%, в суммарном выражении – 18,9%. По материалам ОАО "АСБ Беларусбанк" ежемесячный оборот по операциям, проводимым с помощью сервисов ДБО, на 1.09.2012 г. увеличился на 68% (по сравнению с данными на 1.01.2012 г.).

Следует отметить, что наибольший абсолютный темп роста уровня внедрения ДБУ на рынке банков-эмитентов РБ за 2012-2013 г. демонстрируют системы интернет-банкинга для физических и юридических лиц (8,8 % и 18,5 % соответственно). По информации, представленной IT.TUT.BY, в 2012 г. объем операций интернет-банкинга в РБ увеличился в 3,5 раза, количество операций – в 2,3 раза, данной услугой пользовались 10% держателей БПК, в 2011 г. – 3 %. Для сравнения в мире каждый четвертый интернет-пользователь, владеющий БПК, пользуется услугами ДБО. В Великобритании таких пользователей 61%, в США 73,5%, во Франции 76%, в Швеции 88%, в России 13%.

Мобильность управления финансами и круглосуточная доступность банковских услуг в настоящее время является одним из конкурентных преимуществ банка на мировом и национальном уровне. Число пользователей МБ стремительно растет. На начало 2012 г. в мире насчитывалось около 300 млн. пользователей данной услуги, в Беларуси – около 1 млн. человек. Согласно прогнозам Juniper Research, в 2013 г. число пользователей сервисов МБ во всем мире – 590 млн. человек, к концу 2017 г.

– превысит 1 млрд., что будет составлять только около 15 % от общего количества пользователей мобильных телефонов к этому времени.

Наиболее перспективным направлением развития МБ в Беларуси является предоставление услуг на основе мобильных приложений. Относительный темп роста уровня внедрения М-банкинга на рынке ДБО в 2013 г. составил 115,4 % по отношению к показателю 2012 г.

Таким образом, результаты исследования показали, что в настоящее время наиболее востребованными ДБУ являются услуги интернет- и мобильного банкинга. Для принятия управленческих решений по совершенствованию развития, увеличению прибыльности и оптимизации структуры бизнес-портфеля услуг ДБО необходимо провести комплексную оценку и анализ конкурентоспособности ДБУ [5]. Лидерами по уровню внедрения услуг ДБО в РБ являются ОАО “БПС-Сбербанк”, “Приорбанк” ОАО, ОАО “Белинвестбанк”, ОАО “АСБ Беларусбанк”, ОАО «Белагропромбанк».

Список литературы:

1. Концепция развития платежной системы Республики Беларусь на 2010-2015 годы [Электронный ресурс] / Платежная система Республики Беларусь. – Национальный банк Республики Беларусь. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/payment/PaySysFramework.pdf>. – Дата доступа: 20.04.2013.
2. Забродская, К.А. Основы развития дистанционного банковского обслуживания / К.А. Забродская, А.О. Захарова // Весн. Беларус. дзярж. эканам. ун-та. – 2012. – №6 (95) – С.57–63.
3. Забродская, К.А. Дистанционное банковское обслуживание: оценка уровня внедрения в коммерческих банках Республики Беларусь / К.А. Забродская, А.О. Захарова // Информационные технологии и системы 2012 (ИТС 2012): материалы междунар. науч. конф., БГУИР, Минск, Беларусь, 24 окт. 2012 г. / Белорус. гос. ун-т информатики и радиоэлектроники; редкол.: Л.Ю. Шилин [и др.]. – Минск: БГУИР, 2012. – С.284-285.
4. Штевнина, Н. Система безналичных расчетов по розничным платежам в Беларуси / Н. Штевнина // Банковский вестник– 2012. – №28 (573) – С.3–11.
5. Захарова А.О. Анализ конкурентоспособности дистанционных банковских услуг/ А.О. Захарова // НИРС БГЭУ – 2012: сб. науч. ст. студентов, вып. 2 / ГУО «Республиканский институт высшей школы»; редкол.: Г.А. Короленок [и др.]. Минск: РИВШ, 2012 – С.61-63.