

УДК 336.717

**ИНТЕРНЕТ–БАНКИНГ: СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ В
РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

Н.А. Соколова¹

¹Белорусский государственный экономический университет, n_a_sokolova@tut.by

В настоящее время, в условиях становления информационного общества, развитие интеграционных процессов и международный опыт в области безналичных расчетов обусловили формирование системы безналичных расчетов по розничным платежам и поступательной замене расчетов наличными денежными средствами среди населения безналичной формой [1]. Страны,

которые являются лидерами по внедрению технических инноваций в розничных платежах, стремятся к использованию безналичных операций. Например, в Японии и США доля наличных денег составляет всего около 7% в общем объеме денежной массы, в Евросоюзе – 10%, в Швеции – лишь 3% от денежных средств, находящихся в обращении. Сингапур вообще официально объявил о переходе к безналичному обществу. Как показывает практика многих стран, от развития систем безналичных расчетов на базе различных инструментов выигрывают все субъекты хозяйствования [2].

В настоящее время оплату за товары, работы, услуги на территории Республики Беларусь можно осуществлять в безналичной форме с использованием различных электронных платежных инструментов, средств платежа и технологий дистанционного банковского обслуживания, в том числе карточек, электронных денег, Интернет-банкинга, мобильного банкинга и других технологий дистанционного банковского обслуживания (далее — ДБО), посредством единого расчетного и информационного пространства (далее — ЕРИП) [3]. Сегодня, когда количество Интернет-пользователей в Республике Беларусь превысило 6,1 млн. человек, для многих банков развитие электронных банковских услуг стало стратегическим направлением деятельности.

Наиболее востребованным и распространенным на сегодняшний день видом ДБО в мире является Интернет-банкинг. Согласно оценкам зарубежных аналитиков, уровень проникновения услуг ДБО среди населения в экономически развитых странах превысил 90%. Системы Интернет-банкинга позволяют производить весь спектр операций со счетом, кроме выдачи наличных денежных средств, в любое время суток, тем самым обеспечивая экономию как времени, так и денег. Данные системы незаменимы для отслеживания операций с пластиковыми карточками. Любое списание средств с карт-счета оперативно отображается в выписках, что позволяет клиенту дополнительно контролировать расходование средств со своего счета. Также следует отметить, что удаленное обслуживание через Интернет выгодно и банкам. Издержки, связанные с проведением операций, снижаются до минимума; появляется возможность получить дополнительные комиссионные доходы; уменьшается доля снятия наличных в банкоматах; увеличиваются остатки на карточных счетах клиентов; наконец, повышаются скорость окупаемости и общая эффективность. Появляется возможность привлечь большее число клиентов, не привязанных к географическому расположению банка. Наличие Интернет-банкинга становится важным фактором неценовой конкуренции.

Впервые в Беларуси система Интернет-банкинга для физических лиц была запущена ОАО «Приорбанк» в 2004г. Однако система имела ряд ограничений и недостатков. Поэтому в 2007 г. ОАО «Приорбанк» начал проект по организации новой системы Интернет-банкинга, которая должна была исправить все недостатки существующего решения. В середине июля 2008 г. новая система, получившая название Prior Online, была выпущена на рынок. Эффект от ее внедрения был достаточно значителен: произошло наращивание объемов безналичных расчетов, и экономия трудозатрат. Подключение в 2007 году к системе «Расчет» (ЕРИП) вывело развитие услуги на новый уровень. В течение 2010 г. количество клиентов Интернет-банкинга для физических лиц увеличилось почти в 2 раза — с 18 947 до 36 276 человек. Обороты за 2010 г. превысили 107 млрд. руб. ОАО «Приорбанк» так же первым из белорусских банков разработал и выпустил специальные версии Интернет-банкинга для мобильных устройств на базе ОС Android и Apple iOS [4].

Активно развивают системы дистанционного банковского обслуживания такие крупные банки как АСБ Беларусбанк, ОАО «Белагропромбанк», ОАО «Белинвестбанк», ОАО «БПС Сбербанк». Например, число пользователей услуги среди клиентов ОАО «АСБ Беларусбанк» на начало 2013 года составляло 222 тыс. человек (в январе 2012 года - 100 тыс. человек). Сумма безналичных платежей, совершённых посредством Интернет-банкинга за январь 2013 года, превысила 62,7 млрд. рублей, увеличившись по сравнению с январём 2012 года более чем в 4 раза [5]. Число пользователей услуги среди клиентов ОАО «Белинвестбанк» на начало 2013 года составляло 25,1 тыс. человек (в январе 2012 года - 100 тыс. человек). На Интернет-банкинг в данном банке приходится 91,5% от всех операций в ДБО [6].

По данным Национального банка по состоянию на 19.10.12 в Республике Беларусь действовали 32 банка, из них 24 предоставляли услугу Интернет-банкинга, т.е 75% банков, осуществляющих дистанционное обслуживание клиентов, оказывают услуги Интернет-банкинга физическим лицам и 54,2% — юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям. Стоимость подключения и обслуживания клиентов в системе Интернет-банкинга в банках Республики Беларусь дифференцирована; 12 банков в целях дополнительного привлечения клиентов подключают физических лиц к услуге Интернет-банкинга на бесплатной основе [4].

В 2012 году у пользователей Интернет-банкинга появилась возможность блокировать и разблокировать карточки, регистрировать пароль 3-D Secure, совершать платежи путём самостоятельного ввода реквизитов платежа [1].

Однако, в целом доля пользователей услуги Интернет-банкинга в республике остается незначительной (всего 7,4% населения) и сильно уступает платежам через банкоматы и другие внешние устройства (только 7% от общего объема операций); лишь около 10% держателей банковских пластиковых карт являются пользователями услуг ДБО (мире – каждый четвертый). Наиболее активными пользователями Интернет-банкинга являются респонденты в возрасте от 16 до 35 лет, получающие или уже получившие высшее образование (студенты, предприниматели, руководители среднего звена или служащие) [7]. Несмотря на значительное расширение перечня платежей, основными видами платежей по-прежнему остаются оплата коммунальных услуг и услуг мобильных операторов.

На основании имеющихся статистических данных по объемам каналов обслуживания физических лиц банковским сектором за 2009 – 2011 год автором были спрогнозированы соответствующие показатели на 2012 – 2015 годы. Для получения прогноза были использованы возможности проведения статистического анализа данных в табличном процессоре Excel. Полученные результаты свидетельствуют, что имеется устойчивая положительная динамика роста объема канала обслуживания «Интернет-банкинг». По отношению к уровню 2011 года прогнозируется увеличение доли пользователей почти в 2 раза (доля пользователей данного канала обслуживания в 2015 году предположительно достигнет 13,5%).

Основываясь на данных о числе пользователей услуги Интернет-банкинга ведущих белорусских банков на период с 2011 по 2013 год, можно прогнозировать рост числа пользователей услуги к началу 2015 года в среднем на 61%.

Точность произведенного прогноза подтверждается близким к 1 значением коэффициента достоверности аппроксимации.

По результатам анкетирования банков республики научно-технологической ассоциацией «Инфопарк» система Интернет-банкинга получила довольно высокую оценку безопасности, функционала и удобства интерфейса (7,7 балла из 10 возможных). С учетом анализа действующего в Республике Беларусь законодательства и фактического использования населением различных форм платежей, возможность доступа к Интернет-банкингу по пятибалльной шкале может быть оценена на 3 балла. В Республике Беларусь доля безналичных расчетов в объемах розничного товарооборота (9,5% на 01.01.2012) и платных услуг (10,8%) все еще остается невысокой. Имеет место достаточно низкий охват безналичными платежами населения пенсионного возраста; недоверие к безопасности транзакций через Интернет; неготовность многих организаций, традиционных получателей массовых платежей, полноценно пользоваться услугами Интернет-банкинга. Оценка «3 балла» характеризует ситуацию, когда «доступ к национальной платежной системе и иным формам платежей (Интернет, мобильные платежи) имеется в той или иной степени, но не через все возможные каналы; некоторые каналы доступа недоступны для большинства пользователей» [4].

А ведь как раз банки могут способствовать развитию информационно-коммуникационных технологий в Беларуси, заняться вопросами интернет-образования и медиа-грамотности населения, как это произошло, например, в балтийских странах (в России и Украине сайты банков так же попадают в топ-30 наиболее посещаемых). Однако в Беларуси в топ-50 популярных сайтов не попадает ни один банк.

Следовательно, для дальнейшего развития услуги необходимо проведение банками Беларуси ряда мероприятий. А именно: проведение активных разъяснительных работ и рекламной деятельности среди населения; повышение общей финансовой грамотности населения; расширение ассортимента услуг; упрощение интерфейса системы; доступность систем ДБО в режиме 24/7; поддержка значительного числа браузеров; внедрение функционала, который позволит переводить определенные суммы в автоматическом режиме; применение принципа мультиканальности; обеспечение высокого уровня безопасности; создание системы управления семейным бюджетом (работа с нескольких аккаунтов с различными лимитами, настройками безопасности, персонифицированными интерфейсами).

Перспективы развития Интернет-банкинга в Республике Беларусь базируются на наличии высококвалифицированных кадров, высокой концентрации вкладов населения в нескольких банках-монополистах. Взятый государством курс на снижение доли наличного оборота должен