

АНАЛИТИЧЕСКИЕ ПРОГНОЗЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ

К. А. ЗАБРОДСКАЯ, М. С. ХРОМЕНКОВА

ИНФОКОММУНИКАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ КАК ФАКТОР ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИННОВАЦИОННОЙ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ БАНКОВ НА РЫНКЕ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ

Приведены результаты инновационной деятельности банков на белорусском рынке безналичных расчетов. Разработаны индексы развития и определены позиции банков на данном рынке. Выполнена оценка степени влияния инфокоммуникационных технологий на конкурентоспособность банков на рынке безналичных расчетов Республики Беларусь.

Ключевые слова: инфокоммуникационные технологии; рынок безналичных расчетов; конкурентоспособность банков.

УДК 338.2:004.336.717.1

Разработка и внедрение инноваций на основе инфокоммуникационных технологий (ИКТ) является одним из ключевых факторов развития информационного общества и банковской системы государства как важной составляющей современной экономики. Процессы глобализации, усиление интеграции субъектов экономической деятельности, необходимость ускорения передачи финансовой информации, возрастающий объем платежей, появление новых участников на рынке банковских услуг обусловили создание эффективных, надежных и безопасных систем безналичных расчетов.

В современных условиях социально-экономического развития важным показателем устойчивого роста экономики является доля безналичных расчетов по розничным платежам (БР) [1]. В высокоразвитых странах (Бельгия, Франция, Канада) на начало 2015 г. данный показатель превысил 90 % [2], в Республике Беларусь – составил около 20 % [3]. Согласно государственной политике в банковской сфере [4–6] необходимой мерой расширения и увеличения доли БР к 2016 г. до 50 % является активизация деятельности коммерческих банков (КБ) по предложению и внедрению ИКТ-инноваций для проведения безналичных расчетов: банковских платежных карточек (БПК),

Кристина Адамовна ЗАБРОДСКАЯ (z_k@tut.by), кандидат экономических наук, ассистент кафедры информационных технологий Белорусского государственного экономического университета (г. Минск, Беларусь);

Мargarита Сергеевна ХРОМЕНКОВА (anse10@mail.ru), студентка факультета финансов и банковского дела Белорусского государственного экономического университета (г. Минск, Беларусь).

электронных денег (ЭД), систем дистанционного банковского обслуживания (ДБО), единого расчетного информационного пространства (ЕРИП).

Реализация инфокоммуникационных инноваций в банковской сфере позволит банкам «...расширить бизнес за счет организации дистанционной, оперативной, удобной системы обслуживания клиентов, повысить качество и конкурентоспособность предлагаемых банковских услуг, привлечь значительное число клиентов, повысить объем совершаемых операций, минимизировать затраты, увеличить прибыль и обеспечить высокий уровень конкуренции на финансовом рынке» [7, 42]. Вследствие значимости инфокоммуникационной составляющей в стратегическом планировании банковского бизнеса оценка степени влияния ИКТ на инновационную конкурентоспособность банков является актуальной задачей.

Информационную и методическую базу исследования составили информационно-аналитические отчеты Национального банка Республики Беларусь и публикации ведущих экспертов в финансовой и банковской деятельности: О. В. Веремейчика, С. В. Дубкова, И. А. Пищика, А. Е. Сотникова, Л. И. Стефанович, Н. М. Штевниной и др.

Анализ научных публикаций по вопросам развития банковских информационных технологий [7–14], информационных ресурсов Национального и 26-ти коммерческих банков, действовавших на территории Республики Беларусь по состоянию на 01.11. 2015 г., позволил определить показатели и результаты инновационной деятельности КБ «на внутреннем рынке безналичных расчетов (табл. 1):

Таблица 1. Показатели инновационной деятельности банков на рынке безналичных расчетов Республики Беларусь, 2014–2015 гг.

Банк	Банковская платежная карточка		Электронные деньги	Система ДБО	Расчетный агент ЕРИП	Оценка (количество) предложений ИТБР	Прибыль банка, млн р.
	Платежная система	Эквайринг					
1	2	3	4	5	6	7	8
ОАО «АСБ Беларусбанк»	БелКарт, Visa, MasterCard	+	ЭДПК	+	+	7	1 664 060
ОАО «Белагропромбанк»	БелКарт, Visa, MasterCard	+	ЭДПК	+	+	7	1 168 829
ОАО «Белинвестбанк»	БелКарт, Visa, MasterCard	+	ЭДПК	+	+	7	370 998
ОАО «Паритетбанк»	БелКарт, Visa	+	iPay	+	+	6	7 028
ОАО «БПС-Сбербанк»	БелКарт, Visa, MasterCard	+	–	+	+	6	906 407
«Приорбанк» ОАО	БелКарт, Visa, MasterCard	+	Belqi, ОСМП, iPay, ЭДПК	+	+	10	947 518
ОАО «Банк БелВЭБ»	БелКарт, Visa, MasterCard	+	–	+	+	6	505 560
ОАО «БНБ-Банк»	БелКарт, Visa, MasterCard	–	–	+	+	5	92 894

1	2	3	4	5	6	7	8
ОАО «Белгаз-промбанк»	БелКарт, Visa, MasterCard	+	EasyPay, «Берлио», «МТС Деньги»	+	+	9	766 801
ЗАО «Абсолют-банк»	–	–	–	+	+	2	–10 944
ЗАО «РРБ-Банк»	Visa	–	–	+	+	3	60 068
ЗАО «МТБанк»	Visa, MasterCard	+	–	+	+	5	220 708
ОАО «Техно-банк»	БелКарт, Visa	–	WebMoney	+	+	5	92 999
«Франсабанк»	MasterCard	–	–	+	+	3	18 101
ОАО	–	–	–	+	+	3	18 101
ЗАО «Траст-банк»	БелКарт, Visa	–	iPay	+	+	5	77
ЗАО Банк ВТБ (Беларусь)	Visa	+	–	+	+	4	112 520
ЗАО «Альфа-Банк»	БелКарт, Visa, MasterCard	–	–	+	+	5	158 709
ОАО «Банк Могилев – Минск»	БелКарт, Visa, MasterCard	–	W1 Bel	+	+	6	154 752
ОАО «Евро-торгинвестбанк»	–	–	–	+	+	2	7 117
ОАО «ХКБанк»	MasterCard	–	–	+	+	3	36 172
ЗАО «БТА Банк»	БелКарт, Visa	–	–	+	+	4	10 944
ЗАО «БСБ Банк»	Visa	–	–	+	+	3	150 750
ЗАО «Идея Банк»	БелКарт, Visa	–	–	+	+	4	79 084
ЗАО «ТК Банк»	–	–	–	+	–	1	169 211
ЗАО «Цептер Банк»	БелКарт, Visa	+	–	+	+	5	20 759
ЗАО «Н.Е.Б. Банк»	–	–	–	+	–	1	22 148

Примечание: наша разработка на основе [16–18].

В настоящее время 23 банка Республики Беларусь (88,46 %) являются эмитентами БПК национальной платежной системы Белкарт и международных платежных систем Visa и MasterCard, 11 банков (42,31 %) оказывают услуги эквайринга БПК. По состоянию на 01.01. 2015 г. количество банковских платежных карточек составляло 12,3 млн ед. Удельный вес безналичных операций по БПК составлял 72 %, а в суммарном выражении – 25,9 %, в то время как на начало 2012 г. эти показатели были соответственно равны 56,1 и 15,7 %, что свидетельствует о положительной динамике роста безналичных платежей. Нововведения 2014–2015 гг. – карта рассрочки «Халва» и бонусная сберегательная карта «Халва Плюс» (эмитент – ЗАО «МТБанк»), неперсонифицированные кредитные карточки Visa Unembossed/ MasterCard Unembossed (ЗАО «Альфа-Банк»), кобейджинговые карточки БЕЛКАРТ-Maestro (ОАО «АСБ Беларусбанк», ОАО «Банк БелВЭБ» и ОАО «Белинвестбанк») и др. [15].

Эмиссию ЭД электронных платежных систем (ЭДПК, Belqi, ОСМП, iPay, EasyPay, «Берлио», «МТС Деньги», WebMoney, W1 Bel) осуществляют 9 КБ

(34,62 %) Республики Беларусь: ОАО «Белгазпромбанк», ОАО «Технобанк», ОАО «Паритетбанк», ОАО «Банк Москва – Минск», ЗАО «Трастбанк», «Приорбанк» ОАО, ОАО «Белинвестбанк», ОАО «АСБ Беларусбанк», ОАО «Белагропромбанк». По сравнению с 2012 г. количество банков-эмитентов ЭД [13] увеличилось в 1,5 раза.

Дистанционные банковские услуги (Интернет-, мобильный, SMS-, USSD-, ТВ-банкинг и др.) в нашей стране оказывают все действующие банки (100 %). Лидерами являются ОАО «БПС-Сбербанк», ОАО «АСБ Беларусбанк», ОАО «Белинвестбанк», ОАО «Белагропромбанк», «Приорбанк» ОАО, ОАО «Паритетбанк» [7].

На сегодняшний день 24 КБ (92,31 %) являются расчетными агентами ЕРИП. Посредством ЕРИП оказывается более 55 400 различных социально-значимых услуг: по оплате потребления воды, электроэнергии, газа, телефонной и интернет-связи, коммунальные услуги и пр. За 2013–2015 гг. количество предприятий, зарегистрированных в системе «Расчет», увеличилось более чем в 2 раза и насчитывает свыше 9 300 производителей [19].

Абсолютным лидером по количеству предлагаемых инфокоммуникационных технологий безналичных расчетов (ИТБР) является «Приорбанк» ОАО – 10; по показателю прибыли, полученной в 2014 г., лидирует ОАО «АСБ Беларусбанк» – 1 664 060 млн р. (см. табл. 1).

Для комплексной оценки инновационной деятельности и конкурентоспособности банков на рынке БР Республики Беларусь на основе индексных методов и показателей, представленных в табл. 1, разработаны индекс предложения банков по ИТБР и индекс прибыли банка, описанные в работе [20], индекс инновационной конкурентоспособности банка на рынке БР:

$$K_i = \frac{IT_i}{N}, \quad (1)$$

где K_i – индекс предложения i -го коммерческого банка по ИТБР; IT_i – оценка (количество) инновационных технологий, предлагаемых i -м коммерческим банком для проведения БР; $IT_i \leq N$; N – общее количество инновационных технологий, предлагаемых всеми коммерческими банками для проведения БР.

$$P_i = \frac{p_i}{\max\{p_i\}}, \quad (2)$$

где P_i – индекс (относительный, нормированный показатель) прибыли i -го коммерческого банка; p_i – показатель прибыли (млн р.) i -го коммерческого банка; $\max\{p_i\}$ – максимальное значение среди массива показателей прибыли i -х коммерческих банков.

$$C_i = \sqrt{\frac{1}{2}(K_i^2 + P_i^2)}, \quad (3)$$

где C_i – индекс инновационной конкурентоспособности i -го коммерческого банка на рынке безналичных расчетов по розничным платежам.

Результаты оценки инновационной конкурентоспособности и ранжирования банков на рынке БР представлены в табл. 2.

Таблица 2. Индексы инновационного развития и рейтинг банков на рынке безналичных расчетов по розничным платежам в Республике Беларусь

Банк	Индекс предложения банка по ИТБР	Индекс прибыли банка	Индекс инновационной конкурентоспособности банка на рынке БР	Рейтинг банка на рынке БР
ОАО «АСБ Беларусбанк»	0,700	1,000	0,863	1
ОАО «Белагропромбанк»	0,700	0,702	0,701	4
ОАО «Белинвестбанк»	0,700	0,223	0,519	6
ОАО «Паритетбанк»	0,600	0,004	0,424	9
ОАО «БПС-Сбербанк»	0,600	0,545	0,573	5
«Приорбанк» ОАО	1,000	0,569	0,814	2
ОАО «Банк БелВЭБ»	0,600	0,304	0,476	7
ОАО «БНБ-Банк»	0,500	0,056	0,356	13
ОАО «Белгазпромбанк»	0,900	0,461	0,715	3
ЗАО «Абсолютбанк»	0,200	0,000	0,141	24
ЗАО «РРБ-Банк»	0,300	0,036	0,214	20
ЗАО «МТБанк»	0,500	0,133	0,366	10
ОАО «Технобанк»	0,500	0,056	0,356	12
«Франсабанк» ОАО	0,300	0,011	0,212	22
ЗАО «Трастбанк»	0,500	0,000	0,354	15
ЗАО «Банк ВТБ (Беларусь)»	0,400	0,068	0,287	16
ЗАО «Альфа-Банк»	0,500	0,095	0,360	11
ОАО «Банк Москва — Минск»	0,600	0,093	0,429	8
ОАО «Евроторгинвестбанк»	0,200	0,004	0,141	23
ОАО «ХКБанк»	0,300	0,022	0,213	21
ЗАО «БТА Банк»	0,400	0,007	0,283	18
ЗАО «БСБ Банк»	0,300	0,091	0,222	19
ЗАО «Идея Банк»	0,400	0,048	0,285	17
ЗАО «ТК Банк»	0,100	0,102	0,101	25
ЗАО «Цептер Банк»	0,500	0,012	0,354	14
ЗАО «Н.Е.Б. Банк»	0,100	0,013	0,071	26

Для определения стратегических позиций и совершенствования стратегии развития КБ на рынке БР предлагаем использовать разработанную нами матрицу, которая базируется на рекомендациях матриц MCKinsey/GE и Shell/DPM [21, 125–128, 136–143] и строится на основе рассчитанных индексов (см. табл. 2). Значение индекса конкурентоспособности определяет уровень («размер») инновационной конкурентоспособности банков на внутреннем рынке БР (рис. 1).

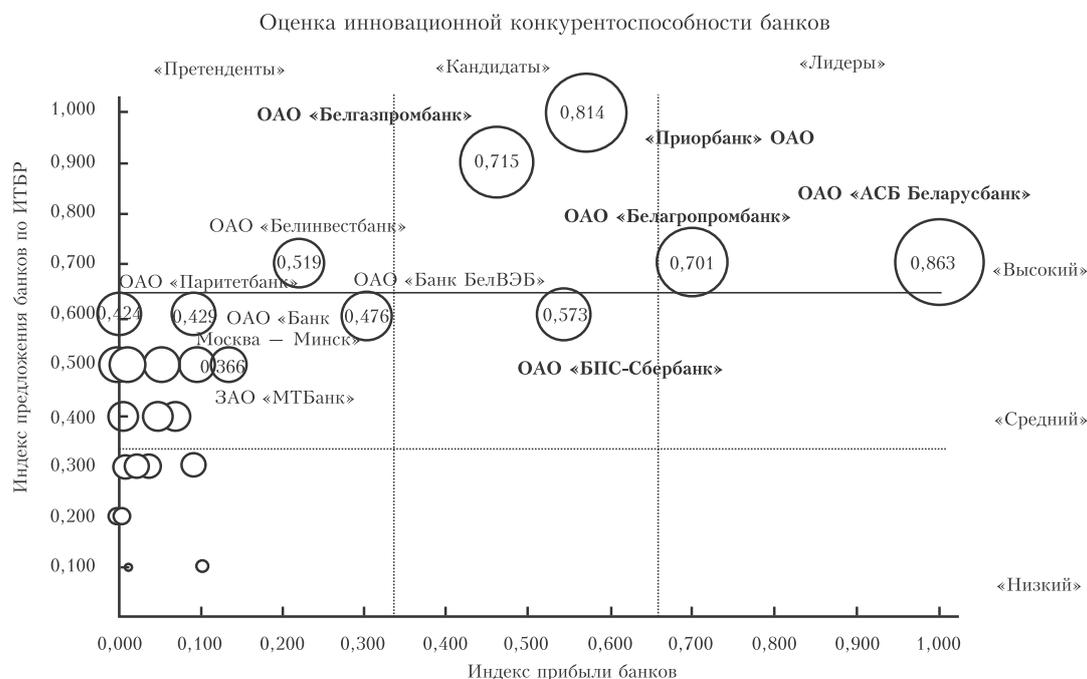


Рис. 1. Матрица стратегических позиций банков на рынке безналичных расчетов по розничным платежам в Республике Беларусь

Построенная матрица в зависимости от значения индекса прибыли позволяет отнести банк к одному из трех кластеров: $P_i \in [0,66; 1]$ – «лидеры»; $P_i \in [0,33; 0,66)$ – «кандидаты»; $P_i \in [0; 0,33)$ – «претенденты».

«Лидеры» – банки, которые демонстрируют высокий уровень прибыли. В банках-«лидерах» спрос на ИКТ-инновации в области БР относительно стабилен без каких-либо дополнительных затрат, что приносит высокую прибыль. Стратегия «лидера» направлена на длительное поддержание существующего положения и оказание финансовой поддержки новым направлениям бизнеса.

«Кандидаты» – банки, получающие среднюю прибыль, однако за счет высокого уровня развития ИТБР занимающие немалую долю рынка банковских услуг. Стратегия «кандидатов» направлена на привлечение больших инвестиций для увеличения доли рынка за счет улучшения качества, потребительской ценности, снижения цен на внедрение перспективных конкурентоспособных технологий и услуг на их основе.

«Претенденты» – банки с различным уровнем предложений инновационных ИКТ для проведения безналичных расчетов и низким уровнем прибыли, основной задачей которых должен стать детальный анализ стратегий развития по улучшению ситуации на рынке банковских услуг.

В зависимости от значения индекса предложения банков по ИТБР уровень предложений характеризуется как «высокий» – $K_i \in [0,66; 1]$, «средний» – $K_i \in [0,33; 0,66)$, «низкий» – $K_i \in [0; 0,33)$ [20].

Топ-5 по значению индекса инновационной конкурентоспособности на рынке БР Республики Беларусь составили следующие банки: ОАО «АСБ

Беларусбанк», «Приорбанк» ОАО, ОАО «Белгазпромбанк», ОАО «Белагропромбанк», ОАО «БПС-Сбербанк» (см. табл. 2 и рис. 1).

Результаты корреляционного анализа индексов инновационного развития банков на рынке БР показали тесную взаимосвязь между данными показателями (рис. 2).

Показатель	Индекс предложения банков по ИТБР	Индекс прибыли банков	Индекс инновационной конкурентоспособности банков на рынке БР
Индекс предложения банков по ИТБР	1,00		
Индекс прибыли банков	0,66	1,00	
Индекс инновационной конкурентоспособности банков на рынке БР	0,94	0,87	1,00

Рис. 2. Корреляционная матрица индексов инновационного развития банков

Для прогностической оценки инновационной конкурентоспособности коммерческих банков на рынке БР построена следующая регрессионная модель:

$$C = 0,017 + 0,620K + 0,362P. \quad (4)$$

Достоверность модели подтверждается высоким показателем $R^2 = 0,993$. Модель является адекватной, так как значение F -статистики (1 763,204) превышает значение критерия Фишера F_f (3,402). Коэффициенты регрессии статистически значимы и имеют экономический смысл: при увеличении индекса предложения банков по ИТБР (K) на 1 п.п. индекс инновационной конкурентоспособности (C) возрастет на 0,620 п.п.; при увеличении индекса прибыли банков (P) на 1 п.п. индекс инновационной конкурентоспособности возрастет на 0,362 п.п. [20]. Полученные результаты регрессионного анализа подтверждают высокую значимость ИКТ-инноваций в обеспечении конкурентоспособности банков на рынке безналичных расчетов.

Таким образом, в условиях ограничения статистических данных о показателях развития инфокоммуникационных инноваций в банковской сфере проведенное исследование позволило:

- определить основные тенденции развития рынка БР — усиление конкуренции на рынке безналичных расчетов и активизация инновационной деятельности КБ по развитию и внедрению современных электронных платежных инструментов и средств платежа (БПК, ЭД, ДБО, ЕРИП), что способствует увеличению доли безналичных расчетов по розничным платежам и повышению эффективности национальной экономики;

- разработать инструментарий оценки инновационной деятельности коммерческих банков на рынке БР, включающий:

- индекс предложения банков по ИТБР, индекс прибыли банка, индекс инновационной конкурентоспособности банка, которые позволяют рассчитать рейтинг банков на рынке безналичных расчетов и определить коммерческие банки (лидеры) для изучения и адаптации передового опыта в своей практике;

- матрицу инновационной конкурентоспособности банков, построенную по двум независимым параметрам — индексу прибыли банка и индексу предложения банка по ИТБР, позволяющую определить стратегические позиции банков и разработать рекомендации по выбору стратегии развития на рынке БР;

- инструментальные средства корреляционно-регрессионного анализа, позволяющие оценить степень влияния частных показателей инновационного развития банков на комплексные, разработать двухфакторную модель для

прогностической оценки инновационной конкурентоспособности банков в зависимости от величины изменения индексов предложения банка по ИТБР и индекса прибыли банка.

Научная и практическая значимость исследования состоит в развитии подходов к оценке инновационной конкурентоспособности и обоснованию управленческих решений по улучшению конкурентных и стратегических позиций коммерческих банков на внутреннем и мировом рынках безналичных расчетов.

Литература и электронные публикации в Интернете

1. Национальная стратегия устойчивого социально-экономического развития Республики Беларусь на период до 2030 года [Электронный ресурс] : одобр. Президиумом Совета Министров Респ. Беларусь 10 февр. 2015 г. // М-во экономики Респ. Беларусь. — Режим доступа: http://www.economy.gov.by/dadvfiles/001251_55175_NSUR.pdf. — Дата доступа: 15.11.2015.
2. ТОП-10 безналичных стран мира [Электронный ресурс] // Сайт «Web-payment.ru». — Режим доступа: <http://web-payment.ru/article/70/top-10-beznalichnyh-stran-mira/>. — Дата доступа: 15.11.2015.
3. Отчет Национального банка Республики Беларусь за 2014 год [Электронный ресурс] // Национальный банк Респ. Беларусь, 2000–2015. — Режим доступа: <http://www.nbrb.by/publications/report/report2014.pdf>. — Дата доступа: 15.11.2015.
4. Об утверждении концепции развития платежной системы Республики Беларусь на 2010–2015 годы [Электронный ресурс] : постановление Правления Национального банка Респ. Беларусь, 26 февр. 2010 г., № 29 // Национальный банк Респ. Беларусь. — Режим доступа: http://www.nbrb.by/legislation/documents/p_29.pdf. — Дата доступа: 15.11.2015.
5. Стратегия развития банковского сектора экономики Республики Беларусь на 2011–2015 годы [Электронный ресурс] : постановление Правления Национального банка Респ. Беларусь, 3 марта 2011 г., № 73 // Национальный банк Респ. Беларусь. — Режим доступа: <http://www.nbrb.by/system/banksectordev10-15.pdf>. — Дата доступа: 10.11.2015.
6. План совместных действий государственных органов и участников финансового рынка по развитию в Республике Беларусь системы безналичных расчетов по розничным платежам с использованием современных электронных платежных инструментов и средств платежа на 2013–2015 годы и мероприятиях по его реализации: постановление Совета Министров Респ. Беларусь и Нац. банка Респ. Беларусь, 1 апр. 2013 г., № 246/4 // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. — 2013. — 5/37085.
7. *Забродская, К. А.* Оценка конкурентоспособности дистанционных банковских услуг / К. А. Забродская, А. О. Захарова // Весн. Беларус. дзярж. экан. ун-та. — 2013. — № 3 (98). — С. 42–54.
Zabrodskaya, K. A. Otsenka konkurentosposobnosti distantsionnykh bankovskikh uslug [Assessment of competitiveness of remote banking services] / K. A. Zabrodskaya, A. O. Zaharova // Vesn. Belarus. dzyarzh. ekan. un-ta. — 2013. — N 3 (98). — P. 42–54.
8. *Веремейчик, О.* Широкие возможности «Расчета» / О. Веремейчик // Экономика Беларуси. — 2014. — № 1 (38). — С. 78–80.
Veremeychik, O. Shirokie vozmozhnosti «Rascheta» [Ample opportunities «Settlement»] / O. Veremeychik // Ekonomika Belarusi. — 2014. — N 1 (38). — P. 78–80.
9. *Дубков, С. В.* Состояние и перспективы развития банковских информационных технологий в Республике Беларусь / С. В. Дубков // Банк. весн. — 2013. — № 24. — С. 49–55.
Dubkov, S. V. Sostoyanie i perspektivy razvitiya bankovskikh informatsionnykh tehnologiy v Respublike Belarus [State and prospects of development of banking information technologies in the Republic of Belarus] / S. V. Dubkov // Bank. vesn. — 2013. — N 24. — P. 49–55.
10. *Пищик, И.* Состояние и перспективы развития АС МБР Национального банка Республики Беларусь / И. Пищик // Банк. весн. — 2014. — № 2 (607). — С. 10–14.
Pischik, I. Sostoyanie i perspektivy razvitiya AS MBR Natsionalnogo banka Respubliki Belarus [State and prospects of development of the ASIS of the National

Bank of the Republic of Belarus] / I. Pischik // *Bank. vesn.* — 2014. — N 2 (607). — P. 10–14.

11. Сотников, А. Динамика развития рынка банковских платежных карточек Беларуси: эквайринг / А. Сотников, И. Верес // *Банк. весн.* — 2015. — № 10 (627). — С. 67–71.

Sotnikov, A. Dinamika razvitiya ryinka bankovskih platezhnykh kartochekh Belarusi: ekvayring [Dynamics of development of the market of bank payment cards of Belarus: acquiring] / A. Sotnikov, I. Veres // Bank. vesn. — 2015. — N 10 (627). — P. 67–71.

12. Стефанович, Л. Развитие безналичных розничных платежей в Беларуси / Л. Стефанович // *Банк. весн.* — 2014. — № 5 (610). — С. 15–21.

Stefanovich, L. Razvitie beznalichnykh roznichnykh platezhey v Belarusi [Development of cashless retail payments in Belarus] / L. Stefanovich // Bank. vesn. — 2014. — N 5 (610). — P. 15–21.

13. Штевнина, Н. Система безналичных расчетов по розничным платежам в Беларуси / Н. Штевнина // *Банк. весн.* — 2012. — № 28 (573). — С. 3–11.

Shtevnina, N. Sistema beznalichnykh raschetov po roznichnyim platezham v Belarusi [System of cashless payments on retail payments in Belarus] / N. Shtevnina // Bank. vesnik. — 2012. — N 28 (573). — P. 3–11.

14. Кот, А. Банк цифрового будущего / А. Кот // *Экономика Беларуси.* — 2015. — № 2. — С.26–33.

Kot, A. Bank tsifrovogo budushego [Bank of the digital future] / A. Kot // Ekonomika Belarusi. — 2015. — N 2. — P. 26–33.

15. Хроменкова, М. С. Безналичные расчеты в Республике Беларусь: инновации и перспективы развития / М. С. Хроменкова, А. В. Приходько // Национальная экономика Республики Беларусь: проблемы и перспективы развития: материалы VIII Междунар. науч.-практ. конф. студентов, Минск, 15–16 апр. 2015 г. / Белорус. гос. экон. ун-т; редкол. : Г. А. Королёнок [и др.]. — Минск, 2015. — С. 99–100.

Hromenkova, M. S. Beznalichnyie raschetyi v Respublike Belarus: innovatsii i perspektivy razvitiya [Cashless payments in the Republic of Belarus: innovations and prospects of development] / M. S. Hromenkova, A. V. Prihodko // Natsionalnaya ekonomika Respubliki Belarus: problemy i perspektivy razvitiya: materialy VIII Mezhdunar. nauch.-prakt. konf. studentov, Minsk, 15–16 apr. 2015 g. / Belarus. gos. ekon. un-t; redkol. : G. A. KorolYonok [i dr.]. — Minsk, 2015. — P. 99–100.

16. Бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках на 1 января 2015 г. [Электронный ресурс] // Нац. банк Респ. Беларусь. — 2000–2015. — Режим доступа: <http://www.nbrb.by/system/Banks/FinancialPosition/BalanceSheet/?bank=108&yr=2014&quarter=4>. — Дата доступа: 15.11.2015.

17. Электронные деньги [Электронный ресурс] // Нац. банк Респ. Беларусь. — 2000–2015. — Режим доступа: <http://www.nbrb.by/payment/e-money>. — Дата доступа: 10.11.2015.

18. Банки-участники [Электронный ресурс] // ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП». — 2009–2015. — Режим доступа: <http://raschet.by/bankam/banki-uchastniki/>. — Дата доступа: 10.11.2015.

19. О системе [Электронный ресурс] // Единое Расчетное Информационное Пространство. — Режим доступа: <http://raschet.by/main.aspx?guid=1111>. — Дата доступа: 15.11.2015.

20. Хроменкова, М. С. Инновационные технологии безналичных расчетов в Республике Беларусь / Е. А. Ефременко, О. О. Вакулина, М. С. Хроменкова // Национальная и региональная экономика: проблемы и перспективы: сб. науч. ст. молодых уч. II заоч. конф.: Вып. 2 / ООО «Лаборатория интеллекта» и Центр молодежных инноваций : редкол. : Т. В. Буховец [и др.]. — Минск, 2015. — С.87–91.

Hromenkova, M. S. Innovatsionnyie tehnologii beznalichnykh raschetov v Respublike Belarus [Innovative technologies of cashless payments in the Republic of Belarus] / E. A. Efremenko, O. O. Vakulina, M. S. Hromenkova // Natsionalnaya i regionalnaya ekonomika: problemy i perspektivy: sb. nauch. st. molodykh uch. II zaoch. konf.: Vyip. 2 / OOO «Laboratoriya intellekta» i Tsentr molodezhnykh innovatsiy : redkol. : T. V. Buhovets [i dr.]. — Minsk, 2015. — P.87–91.

21. Велеско, Е. И. Стратегический менеджмент : пособие / Е. И. Велеско, А. А. Неправский. — Минск : БГЭУ, 2009. — 307 с.

Velesko, E. I. Strategicheskii menedzhment [Strategic management] : posobie / E. I. Velesko, A. A. Nepravskiy. — Minsk : BGEU, 2009. — 307 p.

**KRISTINA ZABRODSKAYA,
MARGARITA KHROMENKOVA**

**INFOCOMMUNICATION TECHNOLOGIES
AS A FACTOR OF ENSURING BANKS'
INNOVATION COMPETITIVENESS
IN THE MARKET OF CASHLESS PAYMENTS**

Author affiliation. *Kristina ZABRODSKAYA (z_k@tut.by), Belarusian State Economic University (Minsk, Belarus); Margarita KHROMENKOVA (anse10@mail.ru), Belarusian State Economic University (Minsk, Belarus).*

Abstract. The results of banks' innovative activity in the Belarusian market of cashless payments are given. Development indices are worked out and banks' position in this market is identified. The extent of the influence of infocommunication technologies on bank competitiveness in the market of non-cash settlement of the Republic of Belarus is assessed..

Keywords: infocommunication technologies; market of cashless payments; bank competitiveness.

UDC 338.2:004.77(476)

*Статья поступила
в редакцию 30.11. 2015 г.*

**ИЗДАТЕЛЬСКИЙ ЦЕНТР БГЭУ
представляет**

Экономика Республики Беларусь в системе мирохозяйственных связей : учеб.-метод. пособие / А. А. Праневич [и др.] ; под ред. А. А. Праневич, О. Н. Шкутько. — Минск : БГЭУ, 2016. — 191 с.

Характеризуется место, занимаемое Республикой Беларусь в мировой экономике и международном разделении труда. Рассмотрены формы интернационализации и транснационализации белорусской экономики. Объяснены экономически выгодные приоритеты развития страны. Уделено внимание роли государства в системе национального, интеграционного и международного регулирования мирохозяйственных связей в условиях глобализации.

Для студентов экономических специальностей высших учебных заведений, будет полезным преподавателям, аспирантам и специалистам.

Bibliography

1. Национальная стратегия устойчивого социально-экономического развития Республики Беларусь на период до 2030 года [Электронный ресурс] : одобр. Президиумом Совета Министров Респ. Беларусь 10 февр. 2015 г. // М-во экономики Респ. Беларусь. — Режим доступа: http://www.economy.gov.by/dadvfiles/001251_55175_NSUR.pdf. — Дата доступа: 15.11.2015.
2. ТОП-10 безналичных стран мира [Электронный ресурс] // Сайт «Web-payment. ru». — Режим доступа: <http://web-payment.ru/article/70/top-10-beznalichnyh-stranmira/>. — Дата доступа: 15.11.2015.
3. Отчет Национального банка Республики Беларусь за 2014 год [Электронный ресурс] // Национальный банк Респ. Беларусь, 2000—2015. — Режим доступа: <http://www.nbrb.by/publications/report/report2014.pdf>. — Дата доступа: 15.11.2015.
4. Об утверждении концепции развития платежной системы Республики Беларусь на 2010—2015 годы [Электронный ресурс] : постановление Правления Национального банка Респ. Беларусь, 26 февр. 2010 г., № 29 // Национальный банк Респ. Беларусь. — Режим доступа: http://www.nbrb.by/legislation/documents/p_29.pdf. — Дата доступа: 15.11.2015.
5. Стратегия развития банковского сектора экономики Республики Беларусь на 2011—2015 годы [Электронный ресурс] : постановление Правления Национального банка Респ. Беларусь, 3 марта 2011 г., № 73 // Национальный банк Респ. Беларусь. — Режим доступа: <http://www.nbrb.by/system/banksectordev10-15.pdf>. — Дата доступа: 10.11.2015.
6. План совместных действий государственных органов и участников финансового рынка по развитию в Республике Беларусь системы безналичных расчетов по розничным платежам с использованием современных электронных платежных инструментов и средств платежа на 2013—2015 годы и мероприятиях по его реализации: постановление Совета Министров Респ. Беларусь и Нац. банка Респ. Беларусь, 1 апр. 2013 г., № 246/4 // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. — 2013. — 5/37085.
7. Забродская, К. А. Оценка конкурентоспособности дистанционных банковских услуг / К. А. Забродская, А. О. Захарова // Весн. Беларус. дзярж. экан. Ун-та. — 2013. — № 3 (98). — С. 42—54. Zabrodskaia, K. A. Otsenka konkurentosposobnosti distantсионnyih bankovskih uslug [Assessment of competitiveness of remote banking services] / K. A. Zabrodskaia, A. O. Zaharova // Vesn. Belarus. dzyarzh. ekan. Un-ta. — 2013. — N 3 (98). — P. 42—54.
8. Веремейчик, О. Широкие возможности «Расчета» / О. Веремейчик // Экономика Беларуси. — 2014. — № 1 (38). — С. 78—80. Veremeychik, O. Shirokie vozmozhnosti «Rascheta» [Ample opportunities «Settlement»] / O. Veremeychik // Ekonomika Belarusi. — 2014. — N 1 (38). — P. 78—80.
9. Дубков, С. В. Состояние и перспективы развития банковских информационных технологий в Республике Беларусь / С. В. Дубков // Банк. Весн. — 2013. — № 24. — С. 49—55. Dubkov, S. V. Sostoyanie i perspektivy razvitiya bankovskih informatsionnyih tehnologiy v Respublike Belarus [State and prospects of development of banking information technologies in the Republic of Belarus] / S. V. Dubkov // Bank. Vesn. — 2013. — N 24. — P. 49—55.
10. Пищик, И. Состояние и перспективы развития АС МБР Национального банка Республики Беларусь / И. Пищик // Банк. Весн. — 2014. — № 2 (607). — С. 10—14. Pischik, I. Sostoyanie i perspektivy razvitiya AS MBR Natsionalnogo banka Respubliki Belarus [State and prospects of development of the ASIS of the National 36 Bank of the Republic of Belarus] / I. Pischik // Bank. vesn. — 2014. — N 2 (607). — P. 10—14.

11. Сотников, А. Динамика развития рынка банковских платежных карточек Беларуси: эквайринг / А. Сотников, И. Верес // Банк. Весн. — 2015. — № 10 (627). — С. 67—71. Sotnikov, A. Dinamika razvitiya ryinka bankovskih platezhnykh kartochek Belarusi: ekvayring [Dynamics of development of the market of bank payment cards of Belarus: acquiring] / A. Sotnikov, I. Veres // Bank. vesn. — 2015. — N 10 (627). — P. 67—71.
12. Стефанович, Л. Развитие безналичных розничных платежей в Беларуси / Л. Стефанович // Банк. весн. — 2014. — № 5 (610). — С. 15—21. Stefanovich, L. Razvitie beznalichnykh roznichnykh platezhey v Belarusi [Development of cashless retail payments in Belarus] / L. Stefanovich // Bank. Vesn. — 2014. — N 5 (610). — P. 15—21.
13. Штевнина, Н. Система безналичных расчетов по розничным платежам в Беларуси / Н. Штевнина // Банк. веснік. — 2012. — № 28 (573). — С. 3—11. Shtevnina, N. Sistema beznalichnykh raschetov po roznichnyim platezham v Belarusi [System of cashless payments on retail payments in Belarus] / N. Shtevnina // Bank. vesnik. — 2012. — N 28 (573). — P. 3—11.
14. Кот, А. Банк цифрового будущего / А. Кот // Экономика Беларуси. — 2015. — № 2. — С. 26—33. Kot, A. Bank tsifrovogo buduschego [Bank of the digital future] / A. Kot // Ekonomika Belarusi. — 2015. — N 2. — P. 26—33.
15. Хроменкова, М. С. Безналичные расчеты в Республике Беларусь: инновации и перспективы развития / М. С. Хроменкова, А. В. Приходько // Национальная экономика Республики Беларусь: проблемы и перспективы развития: материалы VIII Междунар. науч.-практ. конф. студентов, Минск, 15—16 апр. 2015 г. / Белорус. Гос. экон. ун-т; редкол. : Г. А. Королёнок [и др.]. — Минск, 2015. — С. 99—100. Hromenkova, M. S. Beznalichnyye raschetyi v Respublike Belarus: innovatsii i perspektivy razvitiya [Cashless payments in the Republic of Belarus: innovations and prospects of development] / M. S. Hromenkova, A. V. Prihodko // Natsionalnaya ekonomika Respubliki Belarus: problemyi i perspektivy razvitiya: materialyi VIII Mezhdunar. nauch.-prakt. konf. studentov, Minsk, 15—16 apr. 2015 g. / Belarus. Gos. ekon. un-t; redkol. : G. A. KorolYonok [i dr.]. — Minsk, 2015. — P. 99—100.
16. Бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках на 1 января 2015 г. [Электронный ресурс] // Нац. банк Респ. Беларусь. — 2000—2015. — Режим доступа: <http://www.nbrb.by/system/Banks/FinancialPosition/BalanceSheet/?bank=108&yr=2014&quarter=4>. — Дата доступа: 15.11.2015.
17. Электронные деньги [Электронный ресурс] // Нац. банк Респ. Беларусь. — 2000—2015. — Режим доступа: <http://www.nbrb.by/payment/e-money>. — Дата доступа: 10.11.2015.
18. Банки-участники [Электронный ресурс] // ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП». — 2009—2015. — Режим доступа: <http://raschet.by/bankam/banki-uchastniki/>. — Дата доступа: 10.11.2015.
19. О системе [Электронный ресурс] // Единое Расчетное Информационное Пространство. — Режим доступа: <http://raschet.by/main.aspx?guid=1111>. — Дата доступа: 15.11.2015.
20. Хроменкова, М. С. Инновационные технологии безналичных расчетов в Республике Беларусь / Е. А. Ефременко, О. О. Вакулина, М. С. Хроменкова // Национальная и региональная экономика: проблемы и перспективы: сб. науч. ст. Молодых уч. II заоч. конф.: Вып. 2 / ООО «Лаборатория интеллекта» и Центр молодежных инноваций : редкол. : Т. В. Буховец [и др.]. — Минск, 2015. — С. 87—91. Hromenkova, M. S. Innovatsionnyye tehnologii beznalichnykh raschetov v Respublike Belarus [Innovative technologies of cashless payments in the Republic of Belarus] / E. A. Efremenko, O. O. Vakulina, M. S. Hromenkova // Natsionalnaya i regionalnaya ekonomika: problemyi i perspektivy: sb. nauch. st. molodyih uch. II zaoch. konf.: Vyip. 2 / ООО «Laboratoriya intellekta» i Tsentr molodezhnyih

innovatsiy : redkol. : T. V. Buhovets [i dr.]. — Minsk, 2015. —P.87—91.

21. Велесько, Е. И. Стратегический менеджмент : пособие / Е. И. Велесько, А. А. Неправский. — Минск : БГЭУ, 2009. — 307 с. Velesko, E. I. Strategicheskij menedzhment [Strategic management] : posobie / E. I. Velesko, A. A. Nepravskiy. — Minsk : BGEU, 2009. — 307 p.