

ИННОВАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Ефременко Елизавета Александровна, Вакулина Ольга Олеговна, Хроменкова Маргарита Сергеевна

Белорусский государственный экономический университет

Безналичные расчеты (БР) представляют собой неотъемлемый элемент жизни современного общества. Их развитие не только отражает, но и во многом определяет уровень рыночных преобразований, стабильности национальной экономики, динамику хозяйственных процессов в Республике Беларусь (РБ). Под безналичными расчетами понимаются расчеты между юридическими лицами, а также расчеты с участием индивидуальных предпринимателей и физических лиц, проводимые через банк, его филиал в безналичном порядке, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Беларусь [1].

В условиях глобализации и интеграции мировой экономики возрастает потребность отечественных банков в инновационных технологиях безналичных расчетов (ИТБР), внедрение которых способствует расширению спектра банковских продуктов и услуг, поддержанию уровня банковского сервиса, адекватного потребностям экономической и социальной среды, повышению конкурентоспособности банковского бизнеса на внутреннем и внешнем рынках. Вследствие этого анализ состояния развития коммерческих банков Республики Беларусь на рынке ИТБР является актуальной задачей.

По мнению экспертов Национального банка Республики Беларусь [2] к современным инновационным технологиям безналичных расчетов в нашей стране относятся: системы дистанционного банковского обслуживания (ДБО), система «Расчет» (АИС ЕРИП), электронные деньги и банковские платежные карточки (БПК).

Системы ДБО — «совокупность технологий предоставления банковских услуг и осуществления банковских операций с использованием программных, технических средств и телекоммуникационных систем, обеспечивающих взаимодействие банков и клиентов, в том числе передачу клиентом в банк платежных инструкций в электронном виде» [2, с.9].

По нашим оценкам, абсолютным лидером по развитию ДБО клиентов в РБ является ОАО «БПС-Сбербанк», который оказывает все виды дистанционных банковских услуг (уровень внедрения ДБО в банке равен 1). Лидирующие позиции продолжают занимать ОАО «АСБ Беларусбанк», ОАО «Белагропромбанк», «Приорбанк» ОАО, ОАО «Белинвестбанк» (уровень внедрения ДБО в банках равен 0,88), ОАО «Паритетбанк» (уровень внедрения ДБО равен 0,77).

Система «Расчет» – автоматизированная информационная система единого расчетного и информационного пространства (АИС ЕРИП) создана Национальным банком РБ в целях упрощения организации приема платежей от физических и юридических лиц [3].

В настоящее время расчетными агентами АИС ЕРИП являются 27 банков [2].

Понятие «электронные деньги» было законодательно закреплено в РБ в 2012г. Электронные деньги представляют собой «единицы стоимости, хранящиеся в электронном виде, выпущенные в обращение в обмен на наличные или безналичные денежные средства и принимаемые в качестве средства платежа при осуществлении расчетов как с лицом, выпустившим в обращение данные единицы стоимости, так и с иными юридическими и физическими лицами, а также выражающие сумму обязательства этого лица по возврату денежных средств любому юридическому или физическому лицу при предъявлении данных единиц стоимости» [4]. Эмиссию электронных денег в РБ осуществляют 6 банков: ОАО «Белгазпромбанк» (88%), ОАО «Паритетбанк» (7%), ОАО «Технобанк» (4%), ОАО «Белинвестбанк», ЗАО «Трастбанк», ЗАО «КредэксБанк» (менее 1%) [2, с. 9].

Банковские платежные карточки активно используются населением республики для осуществления БР в сфере розничной торговли и услуг. БПК — «платежный инструмент, обеспечивающий доступ к банковскому счету, счетам по учету банковских вкладов (депозитов), кредитов физического или юридического лица для получения наличных денежных средств и осуществления расчетов в безналичной форме, а также обеспечивающий проведение иных операций в соответствии с законодательством Республики Беларусь» [2, с. 4]. В нашей стране используются БПК национальной платежной системы БелКарт (47,3%) и международных платежных систем Visa и MasterCard (52,7%).

Для анализа состояния развития коммерческих банков на рынке ИТБР по формулам (1, 2) на основе индексных методов [5] рассчитаны показатели: индекс предложения банков по инновационным технологиям безналичных расчетов и индекс прибыли банков (таблица 1):

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

где K_i – индекс предложения i -го коммерческого банка по инновационным технологиям безналичных расчетов;

IT_i – оценка (количество) инновационных технологий, предлагаемых i -ым коммерческим банком для безналичных расчетов, $IT_i \leq N$;

N – общее количество инновационных технологий, предлагаемых всеми коммерческими банками для безналичных расчетов

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

где P_i – индекс (относительный, нормированный показатель) прибыли i -го коммерческого банка;

p_i – показатель прибыли (млн руб.) i -го коммерческого банка;

$\max\{p_i\}$ – максимальное значение среди массива показателей прибыли i -ых коммерческих банков.

Показатели развития коммерческих банков Республики Беларусь на рынке инновационных технологий безналичных расчетов представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Показатели развития коммерческих банков Республики Беларусь на рынке инновационных технологий безналичных расчетов

Банки		Индекс предложения банков по ИТБР	Индекс прибыли банков
Крупные (системообразующие) банки	ОАО "АСБ Беларусбанк"	0,750	1,000
	ОАО "Белагропромбанк"	0,750	0,883
	ОАО "БПС-Сбербанк"	0,750	0,603
	ОАО "Приорбанк"	0,750	0,495
	ОАО "Банк БелВЭБ"	0,750	0,322
	ОАО "Белинвестбанк"	0,875	0,157
Средние банки	ОАО "Белгазпромбанк"	0,875	0,284
	ОАО "Банк Москва - Минск"	0,500	0,119
	ЗАО Банк ВТБ (Беларусь)	0,375	0,085
	ЗАО "МТБанк"	0,500	0,078
	ЗАО "Альфа-Банк"	0,500	0,010

Окончание таблицы 1

Банки	Индекс предложения банков по ИТБР	Индекс прибыли банков	
Малые банки	ЗАО "ТК Банк"	0,125	0,116
	ЗАО "Сомбелбанк"	0,250	0,047
	ОАО "БНБ Банк"	0,500	0,034
	ОАО "Технобанк"	0,500	0,027
	ЗАО "БелСвиссБанк"	0,375	0,025
	ОАО "Франсабанк"	0,375	0,019
	ОАО "Паритетбанк"	1,000	0,017
	ЗАО "АКБ "БЕЛПРОСБАНК"	0,375	0,013
	ЗАО "Крэдексбанк"	0,500	0,012
	ЗАО "РРБ-Банк"	0,375	0,010
	ЗАО "БТА Банк"	0,375	0,010
	ЗАО "Цептер Банк"	0,250	0,009
	ЗАО "Трастбанк"	0,625	0,005
	ЗАО "Абсолютбанк"	0,250	0,004
	ЗАО "Онербанк"	0,000	0,004
	ЗАО "Евробанк"	0,250	0,003
	ЗАО "Дельта Банк"	0,500	0,003
	ЗАО "Бит-Банк"	0,000	0,002
	ОАО "ХКБанк"	0,375	0,002
	ЗАО "Банк БМБ"	0,000	0,002

Примечание – Источник: собственная разработка на основе данных [2, 6, 7]

Для принятия решений по совершенствованию стратегии развития коммерческих банков на рынке ИТБР предлагаем использовать разработанную нами двухмерную матрицу, которая базируется на рекомендациях матриц MCKinsey/GE и Shell/DPM [8] и строится на основе рассчитанных индексов предложения банков по ИТБР и прибыли банков (рисунок 1).

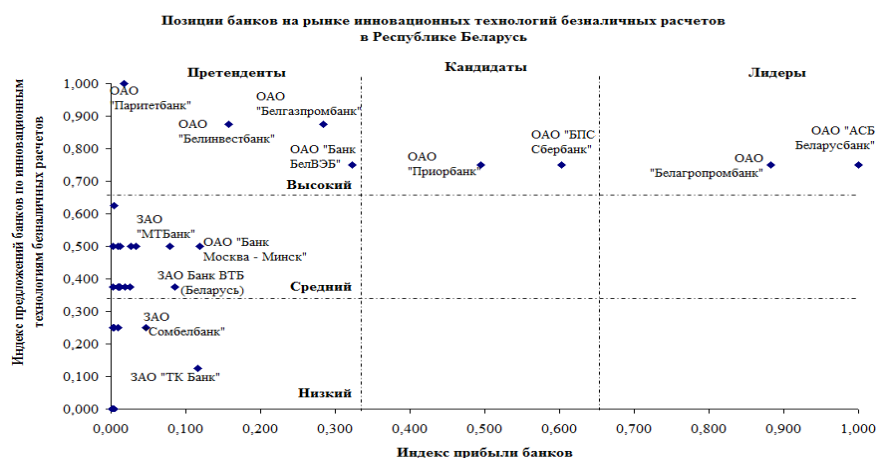


Рисунок 1 – Матрица стратегических позиций банков на рынке инновационных технологий безналичных расчетов в Республике Беларусь

Примечание – Источник: собственная разработка

Построенная матрица в зависимости от значения индекса прибыли позволяет отнести банк к одному из трех кластеров:

«Лидеры» – банки, которые демонстрируют высокий уровень прибыли. В банках-«лидерах» спрос на технологии 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 ИТБР 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», «средний», «низкий». Высокий уровень предложений ИТБР (эмиссия и эквайринг БПК, поддержка электронных платежных систем, оказание услуг ДБО, платежи ЕРИП) наблюдается только у 26 % коммерческих банков (рисунок 2). Как было показано в таблице 1, лидерами по уровню предложений ИТБР по нашим расчетам являются ОАО "Паритетбанк", ОАО «Белгазпромбанк» и крупные (системообразующие) банки, что свидетельствует о взаимном влиянии технологических и экономических (финансовых) показателей развития ИТБР.

Уровень предложений банков по инновационным технологиям безналичных расчетов

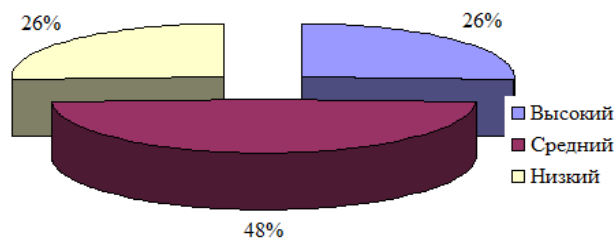


Рисунок 2 – Уровень предложения банков по инновационным технологиям безналичных расчетов

Примечание – Источник: собственная разработка

Таким образом, проведенное исследование позволило оценить уровень предложений белорусских коммерческих банков по инновационным технологиям безналичных расчетов, определить позиции банков на рынке ИТБР и разработать рекомендации по выбору стратегии развития и повышению конкурентоспособности на рынке банковских услуг.

Литература:

1. Банковский кодекс Республики Беларусь от 25 октября 2000 г. № 441-з.
2. Штевнина, Н. Система безналичных расчетов по розничным платежам в Беларуси / Н. Штевнина // Банкаўскі веснік. – 2012. – №28 (573). – С. 3–11.
3. О системе // Единое Расчетное Информационное Пространство [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://raschet.by/main.aspx?guid=1111>. – Дата доступа: 20.03.2015.

4. Закон Республики Беларусь от 13.07.2012 №416-З "О внесении дополнений и изменений в Банковский кодекс Республики Беларусь".
5. Забродская, К.А. Методологические подходы к оценке уровня развития инфокоммуникационных технологий и услуг / К.А. Забродская // Журнал «Вестник связи». – 2012. – №1 (111) – С. 25-29.
6. Рейтинг белорусских банков по итогам 1 квартала 2014 года [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://myfin.by/stati/view/3272-rejting-beloruskih-bankov-po-itogam-1-kvartala-2014-goda>. – Дата доступа: 19.03.2015.
7. Классификация банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://capital.ru/spisok-bankov-rossii/klassifikaciya-bankov>. – Дата доступа: 20.03.2015.
8. Велесько, Е.И. Стратегический менеджмент: пособие / Е.И. Велесько, А.А. Неправский. – Минск: БГЭУ, 2009. – 307 с.