

УДК 004:[33+338]

*L. Golenda
N. Govyadinova
BSEU (Minsk)*

TRANSFORMATION OF REMOTE BANKING SERVICES IN THE CONDITIONS OF FORMATION OF THE DIGITAL ECONOMY

In the article, the authors explore the problems associated with the development of retail banking services and their prospects in the Republic of Belarus in the transition to a digital economy.

Keywords: *banking services; the transformation of banking services; digital economy; payment cards; electronic money; mobile banking; Internet banking.*

*Л. К. Голенда
кандидат экономических наук, доцент
Н. Н. Говядинова
доцент
БГЭУ (Минск)*

ТРАНСФОРМАЦИЯ ДИСТАНЦИОННЫХ БАНКОВСКИХ УСЛУГ В УСЛОВИЯХ СТАНОВЛЕНИЯ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

В статье авторы исследуют проблемы, связанные с развитием розничных банковских услуг и их перспективы в Республике Беларусь в условиях перехода к цифровой экономике.

Ключевые слова: *банковские услуги; дистанционное банковское обслуживание; трансформация банковских услуг; цифровая экономика; платежные карты; электронные деньги; мобильный банкинг; интернет банкинг.*

В условиях цифровой трансформации экономики финансово-кредитная сфера республики претерпевает непрерывные технологические изменения, направленные в первую очередь на обеспечение постоянного удаленного доступа клиентов к услугам банка и разработку новых банковских продуктов и услуг, реализуемых на базе технологий дистанционного банковского обслуживания (ДБО) и самообслуживания с использованием многоканального доступа.

Банковская деятельность уже в значительной степени основывается на использовании цифровых технологий для обеспечения индивидуализации предоставляемых продуктов и услуг, постоянного удаленного доступа клиентов к услугам банка. Основными и наиболее развитыми компонентами цифрового банкинга являются электронные платежные инструменты, которые понятны банкам и их клиентам [1]. К ним относятся: электронные деньги в виде электронных чеков и виртуальных денежных единиц; пластиковые карточки; банковские переводы денежных средств с одного счета на другой, осуществляемый с использованием электронных средств; дистанционное банковское обслуживание, включая интернет-банкинг и мобильный банкинг.

Применение цифровых технологий позволяет сократить персонал, избавить операционистов расчетно-кассовых центров от рутинных операций и отчетности. Как следствие, потребуется реорганизация кадрового состава, изменение функциональных обязанностей и повышение качества профессиональной подготовки работников банка. Помимо этого внедрение цифровых инноваций в финансовую сферу приводит к размыванию границ между финансовым и реальным секторами экономики, что вызывает необходимость решения множества проблем, связанных с регулированием, налогообложением и обеспечением защиты данных [2].

Внедрение инновационных цифровых технологий особенно влияет на развитие розничного бизнеса банка, который в первую очередь связан с розничными банковскими услугами. В широком смысле под розничной банковской услугой (РБУ) будем понимать услугу, оказываемую физическим лицам: обмен валюты; открытие вклада; обслуживание финансового взаимодействия физических лиц с предприятиями; оплата коммунальных услуг; эквайринг банковских карт; дистанционное банковское обслуживание; доверительное управление активами клиента; консультационные услуги; финансовый инжиниринг; предоставление кредитных историй в режиме онлайн; предоставление на сайте банка онлайн-карты с геолокацией и др.

Характерными чертами розничного банковского бизнеса является наличие большого количества клиентов, счетов и операций, разнообразие продуктов и услуг, высокая степень зависимости от технологий и тесное взаимодействие банка с розничными продавцами и производителями товаров и услуг.

В настоящее время белорусские банки предлагают следующие виды ДБО: Call-центр (система информационной поддержки клиента), IVR (система интерактивного голосового ответа и голосовых меню), SMS-банкинг и SMS-оповещение, USSD-банкинг (совершение платежа при блокировке абонента или недостатка денежных средств на лицевом счете для отправки SMS-сообщения), мобильный банкинг, автооплата (осуществление регулярных платежей в автоматическом режиме), Интернет-банкинг, ТВ-банкинг (прием платежей с использованием интерактивного телевидения), трансфер (автоматический перевод части зарплаты в валюту), on-line заявка на оформление карточки или кредита [3].

Банки республики в основном акцентируют внимание на развитие функциональных возможностей безналичных расчетов, доля которых в розничном товарообороте организаций торговли и общественного питания в первой половине 2018 г. составила 40 % [2].

Основным инструментом осуществления платежей являются банковские платежные карты, общее количество которых на 01.10.2018 г. составило 14 719,9 тыс. штук, т.е. на каждого жителя республики приходится около 1,5 карты, что свидетельствует о насыщенности рынка. На рис. 1 отражена динамика эмиссии банковских карт в разрезе типов платежных систем.

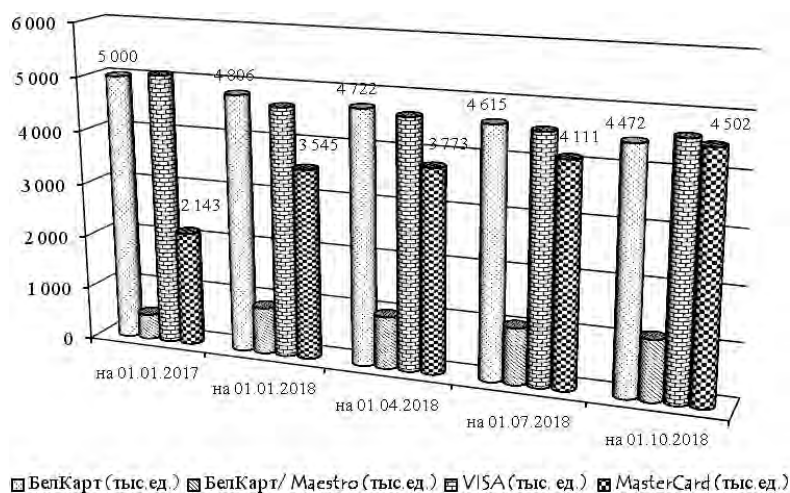


Рис. 1. Динамика эмиссии банковских пластиковых карт

Источники: разработано авторами на основе [5].

В мировой практике наблюдается тенденция роста оборота наличности вопреки стараниям банков перейти на безналичный расчет [4]. Белорусские банки мотивируют клиентов на расширение сферы использования безналичных платежей путем предложения платежных карт с функциями поддержки разнообразных программ лояльности (накопление бонусов, возврат кэша, рассрочка и др.) и реализацией нескольких платежных систем на одной карте. Наблюдается рост эмиссии микропроцессорных карт, доля которых в общей эмиссии карт на 1 июля 2018 г. составила 39,4 % [1].

Анализ статистических данных об объемах операций с использованием платежных карт в Республике Беларусь за период с 01.01.2017 по 01.10.2018 г. отражает тенденцию к постепенному увеличению доли безналичных платежей по сравнению с операциями по обналичиванию денежных средств (рис. 2), причем наблюдается тенденция более высоких темпов роста безналичных платежей.

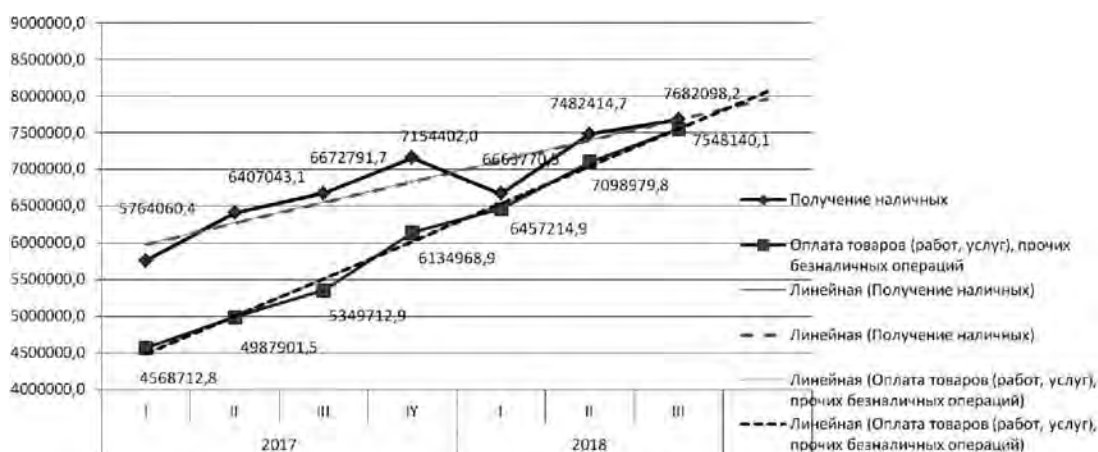


Рис. 2. Тенденции роста объемов безналичных платежей в республике

Источники: разработано авторами.

Насыщенность рынка банковских платежных карт свидетельствует об ограниченных возможностях дальнейшего роста эмиссии традиционных платежных карт, следовательно, банкам необходимо искать новые пути реализации безналичных расчетов.

Основным препятствием для расширения масштабов применения интернет- и мобильного банкинга является недостаточный уровень подготовленности как физических, так и юридических лиц к использованию уже предоставляемых мобильных банковских сервисов (рис. 3, 4).

В частности, Беларусбанк анонсировал сервис Belarusbank Pay, позволяющий с помощью мобильного приложения реализовать виртуальную банковскую платежную карту для совершения платежей в организациях торговли и сервиса касанием телефона к бесконтактному платежному терминалу (mPOS).

Мобильный банкинг для своих клиентов предлагают Приорбанк, Банк Решение, Идея Банк и другие. Мобильные банковские приложения совмещают мобильные устройства с банковской платежной картой, что позволяет клиентам осуществлять платежи и получать информацию о состоянии счетов и управлять ими независимо от территориального расположения и в любое время.

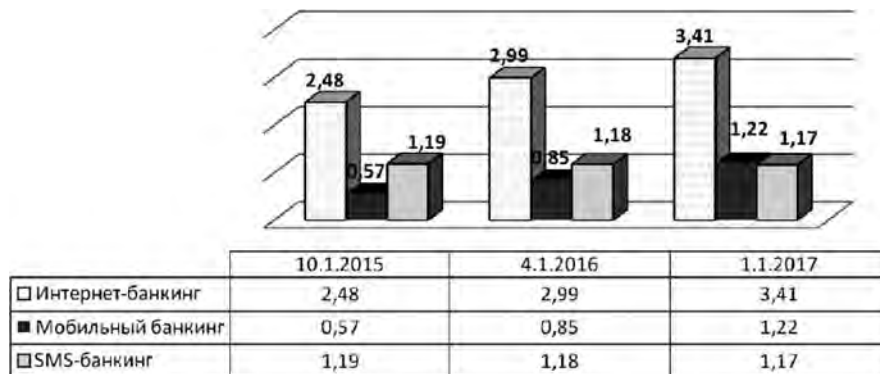


Рис. 3. Популярность ДБО (физические лица, млн)

Источники: разработано авторами на основе [6].

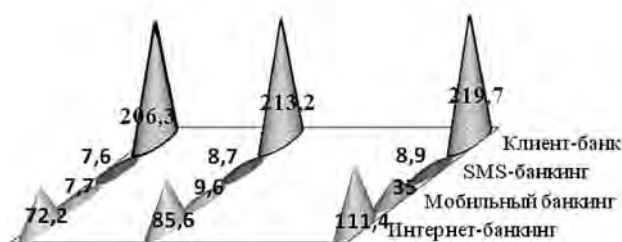


Рис. 4. Популярность ДБО (юридические лица, тыс.)

Источники: разработано авторами на основе [6].

В настоящее время разработчики предлагают разнообразное программное обеспечение для реализации как интернет-банкинга с новой функциональностью (осуществление всего перечня финансовых операций и настройки собственного рабочего стола с виджетами, расширенная аналитика по личным финансам в удобном пользовательском интерфейсе), так и мобильного банкинга с новыми сервисами (биометрическая идентификация, вход по отпечаткам пальца, поддержка голосового помощника, автоматические сообщения о движении средств на счете, заказ продуктов с просмотром условий для каждого из них и другое). Например, агрегатор многоканального обслуживания EasyPay предоставляет клиентам мобильное приложение и специальные программные модули для сайтов интернет-магазинов, разработанных с поддержкой единого стандарта автоматического обмена финансовой информацией (Common Reporting Standard — CRS) и использующих системы управления контентом типа Joomla, WordPress, OpenCart, Drupal, Bitrix, MODX и др.

В условиях выполнения клиентом финансовых операций в режиме самообслуживания у него возникает проблема управления информационным обменом, следовательно, клиент должен получать всю необходимую информацию в нужное время и нужной полноты, позволяющую ему принимать адекватные ситуации решения, что обеспечивается внедрением международного стандарта ISO 20022 разработки универсальных схем обмена информационными сообщениями при осуществлении любых финансовых операций.

Для обеспечения безопасности при совершении клиентами банка операций с использованием мобильных приложений и в сети Интернет требуется расширение применения биометрических технологий. В республике разрабатываются мероприятия по минимизации рисков держателей карт при проведении операций в инфокиосках, банкоматах и сети Интернет, что поспособствует дальнейшему развитию бесконтактных технологий в банковской системе.

Одним из перспективных направлений совершенствования технологии осуществления платежных операций является развитие системы мгновенных платежей, которые определяются как платежи, в которых передача платежного сообщения и переводимых средств получателю происходит в режиме реального времени на основе 24/7 с соблюдением безотзывности платежа и обеспечением окончательности расчета [7].

Расширение сферы безналичных расчетов можно обеспечить применением электронных денег (ЭД). В настоящее время белорусские банки обеспечивают:

- выпуск в обращение ЭД систем: Берлио, МТС Деньги, V-coin, WebMoney Transfer, iPay, QIWIБел, Belqi, ePay и ЭД на базе предоплаченной карты системы MasterCard;
- выполнение операций погашения ЭД, эмитированных нерезидентами: Росберлио-Карт, Euroberlio;
- выполнение операций по распространению и погашению ЭД, эмитированных нерезидентами: eCard АББ, Яндекс.Деньги, а также ЭД на базе предоплаченной карты системы MasterCard.

Динамика объемов эмитированных и использованных электронных денег представлена на рис. 5.



Рис. 5. Объемы электронных денег, млн деноминированных рублей

Источники: разработано авторами.

Анализ статистических данных по объемам эмитированных и использованных электронных денег позволяет сделать вывод о необходимости мотивировать и активизировать клиентов к использованию ЭД при осуществлении платежей.

В настоящее время предлагаемые виды банковских услуг чаще всего ассоциируются с конкретной кредитно-финансовой организацией. Первым шагом в направлении предо-

ставления банковских услуг независимо от конкретного банка является единый мобильный банкинг — Ванка, который обслуживает в режиме on-line клиентов различных банков Республики Беларусь, объединяет все финансы в одном приложении, что позволяет клиенту управлять всеми платежными картами, счетами и кредитами, открытыми в разных банках. Реализация такого сервиса требует внедрения единой системы идентификации клиентов банков.

На основании Стратегии развития цифрового банкинга в Республике Беларусь на 2016–2020 годы [8] и проведенного исследования можно сформулировать основные направления развития розничных банковских услуг Беларуси в условиях перехода к цифровой экономике:

- 1) развитие межбанковской системы идентификации, позволяющей клиенту получать дистанционно услуги и совершать сделки в любом банке;
- 2) обеспечение безопасности при использовании платежных карт, платежных приложений и терминального оборудования;
- 3) организация приема платежей от покупателей посредством разнообразных электронных платежных систем;
- 4) расширение сферы применения безналичных расчетов путем развития бесконтактных технологий, расширения эмиссии бесконтактных карт и инфраструктуры по их приему, применения мобильных приложений для осуществления операций;
- 5) развитие рынка электронных денег, расширение возможностей выполнения операций с ЭД различных систем, повышение мотивации потребителей в использовании электронных кошельков;
- 6) применение международного стандарта ISO 20022 для построения универсальной схемы взаимодействия участников рынка финансовых услуг.

Ключевыми направлениями развития системы безналичных расчетов по розничным платежам в 2016–2020 гг. является увеличение доли безналичных расчетов с использованием банковских платежных карт и их реквизитов при осуществлении населением розничных платежей, а также применение современных технологий и способов оплаты. Основными резервами роста доли безналичных расчетов являются:

- развитие электронной коммерции и расширение сферы применения электронных денег;
- расширение области применения автоматизированной информационной системы «Расчет», в том числе за счет использования при расчетах в интернет-магазинах;
- мотивация клиентов банков использования безналичных расчетов путем предложений различных программ лояльности;
- продвижение каналов ДБО, в том числе для осуществления купли/продажи ценных бумаг;
- мобилизация публичных денежных ресурсов — краудсорсинг — для решения задач бизнеса;
- предоставление услуг и оформление кредитов и депозитов без привлечения финансового посредника в режиме реального времени с использованием сети Интернет (P2P-кредитование);
- использование возможностей цифрового банкинга, позволяющих осуществлять взаимодействие банков, их клиентов, государственных органов управления и коммерческих организаций посредством электронных каналов связи — мобильных устройств, web-сайтов, социальных сетей, форумов;
- проведение платежей с использованием цифровых каналов для оплаты товаров и услуг через выставление электронных счетов организациям торговли и сервиса для последующей оплаты через системы ДБО;
- использование виртуальных карт (эмуляция микропроцессорных карт на мобильном устройстве) для осуществления мобильных бесконтактных платежей без физического использования карт;

• использование подключенного к смартфону или планшету платежного терминала mPOS для проведения безналичных расчетов с помощью карт посредством беспроводной высокочастотной связи малого радиуса действия.

Источники

1. Сотников, А. Е. Актуальные вопросы использования современных электронных платежных инструментов и средств платежа, интернет-банкинга и иных систем ДБО / А. Е. Сотников // Банк. вестн. — 2015. — № 4. — С. 9–15.

Sotnikov, A. E. Current issues of using modern electronic payment instruments and means of payment, Internet banking and other DBS systems / A. E. Sotnikov // Bank Bull. J. — 2015. — № 4. — P. 9–15.

2. Калечиц, Д. Л. Приоритетные направления цифровой трансформации банковского сектора Республики Беларусь [Электронный ресурс] / Д. Л. Калечиц // Национальный банк Республики Беларусь. — Режим доступа: <http://www.nbrb.by/top/pdf/doklad-kalechits-10-2018.pdf>. — Дата доступа: 11.11.2018.

Kalechits, D. L. Priority directions of digital transformation of the banking sector of the Republic of Belarus [Electronic resource] / D. L. Kalechits // National Bank of the Republic of Belarus. — Mode of access: <http://www.nbrb.by/top/pdf/doklad-kalechits-10-2018.pdf>. — Date of access: 11.11.2018.

3. Голенда, Л. К. Дистанционное банковское обслуживание: состояние и перспективы развития в Республике Беларусь / Л. К. Голенда, Н. Н. Говядинова, К. А. Забродская // Экономический рост Республики Беларусь: глобализация, инновационность, устойчивость : материалы XI Междунар. науч.-практ. конф., Минск, 18 мая 2018 г. / Белорус. гос. экон. ун-т. — Минск, 2018. — С. 120–121.

Golenda, L. K. Remote banking services and the state and development prospects in the Republic of Belarus / L. K. Golenda, N. N. Govyadinova, K. A. Zabrodskaya // Economic growth of the Republic of Belarus: globalization, innovation, sustainability : materials of the XI Intern. sci.-practical conf., Minsk, 18 May 2018 / Belarus State Econ. Univ. — Minsk, 2018. — P. 120–121.

4. Трансформация банковского филиала: от «окна» для выдачи денег до «бутика» финансовых услуг [Электронный ресурс] // Инфобанк. — Режим доступа: <https://infobank.by/infolineview/transformatiya-bankovskogo-filiala-ot-okna-dlya-vydachi-deneg-do-butika-finansovykh-uslug/>. — Дата доступа: 05.12.2018.

5. Основные показатели развития рынка банковских платежных карточек в Республике Беларусь [Электронный ресурс] // Национальный банк Республики Беларусь. — Режим доступа: <http://www.nbrb.by/payment/PlasticCards/>. — Дата доступа: 03.12.2018.

6. Ермакович, А. О популярных каналах и будущем ДБО [Электронный ресурс] // Системные технологии. — Режим доступа: <https://www.st.by/media/news/o-populyarnykh-kanalakh-i-budushchem-dbo/>. — Дата доступа: 09.11.2018.

Ermakevich, A. About popular channels and the future of DBS [Electronic resource] // System Technologies. — Mode of access: <https://www.st.by/media/news/o-populyarnykh-kanalakh-i-budushchem-dbo/>. — Date of access: 09.11.2018.

7. Концепция создания сервиса по мгновенным платежам, доступного в режиме 24/7/365 [Электронный ресурс] // Национальный банк Республики Беларусь. — Режим доступа: <http://www.nbrb.by/payment/concept-instant-payment-service.pdf>. — Дата доступа: 19.11.2018.

8. Стратегия развития цифрового банкинга в Республике Беларусь на 2016–2020 годы [Электронный ресурс] : постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 2 марта 2016 г., № 108 // Национальный банк Республики Беларусь. — Режим доступа: <http://www.nbrb.by/Legislation/documents/DigitalBankingStrategy2016.pdf>. — Дата доступа: 31.08.2016.

9. Голенда, Л. К. Анализ состояния и тенденции развития рынка банковских платежных карточек в Республике Беларусь / Л. К. Голенда, Н. Н. Говядинова, К. А. Забродская // Науч. тр. / Белорус. гос. экон. ун-т. — Минск, 2018. — Вып. 11. — С. 108–115.

Golenda, L. K. Analysis of the state and trends of the market of bank payment cards in the Republic of Belarus / L. K. Golenda, N. N. Govyadinova, K. A. Zabrodskaya // Sci. works / Belarus State Econ. Univ. — Minsk, 2018. — Vol. 11. — P. 108–115.

10. Голенда, Л. К. Современные направления развития платежной системы Республики Беларусь / Л. К. Голенда, Н. Н. Говядинова // Математика, статистика и информационные технологии

в экономике, управлении и образовании : материалы V Междунар. науч.-практ. конф., Тверь, 31 мая 2016 г. — Тверь, 2016. — Т. V, ч. 2. — С. 28–33.

Golenda, L. K. Modern trends of development of the payment system of the Republic of Belarus / L. K. Golenda, N. N. Govyadinova // Mathematics, statistics and information technologies in economics, management and education : materials of the V Intern. sci. and practical conf., Tver, 31 May 2016. — Tver, 2016. — Vol. V, pt. 2. — P. 28–33.

Статья поступила в редакцию 13.11.2018 г.

УДК 330.837.2

K. Golubev
BSEU (Minsk)

ABOUT THE TREND OF THE MONOPOLIZATION OF MARKETS IN CONDITIONS OF FINANCIAL CAPITALISM

The article considers the peculiarities of understanding of the development of financial capitalism in liberal and socialist theories. Special attention is paid to the problems of the tendency to monopolization of markets in the conditions of financial capitalism. The author proposes to pay more attention to the problems of monopolization of the economy in the teaching of economic disciplines.

Keywords: financial capitalism; monopoly; competition; concentration; economy; politics; market; capital; power; country.

К. И. Голубев
доктор экономических наук, доцент
БГЭУ (Минск)

О ТЕНДЕНЦИИ К МОНОПОЛИЗАЦИИ РЫНКОВ В УСЛОВИЯХ ФИНАНСОВОГО КАПИТАЛИЗМА

В статье рассматриваются особенности понимания развития финансового капитализма в либеральных и социалистических теориях. Особое внимание уделяется проблемам тенденции к монополизации рынков в условиях финансового капитализма. Автор предлагает уделить больше внимания проблемам монополизации экономики в преподавании экономических дисциплин.

Ключевые слова: финансовый капитализм; монополия; конкуренция; концентрация; экономика; политика; рынок; капитал; власть; страна.

Одной из наиболее актуальных задач для стран с переходными экономиками является определение тенденций и характеристик развития экономик стран, являющихся лидерами в современном мире. В этой связи интересно обратить внимание на мнение такого авторитетного специалиста, как Роберт Шиллер (лауреат премии им. Альфреда Нобеля по экономике, профессор экономики Йельского университета), отмечающего, что мы живем в условиях экономической системы, соответствующей обществу финансового капитализма [1, с. 12]. Заметим, что Нобелевская премия по экономике 2013 г. была присуждена Р. Шиллеру (вместе с ним премию получили Ю. Фама и Л. Хансен) с формулировкой «за эмпирический анализ цен активов». Р. Шиллер также внес вклад в исследования долгосрочной прогнозируемости доходностей, показав, что отношения текущих дивидендов к цене является хорошим предсказателем доходности на горизонте в один год. Совместно с К. Кейсом он разработал индекс Кейса — Шиллера, который является