

Список источников

1. Международный стандарт финансовой отчетности 17 «Аренда» // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://dipifr.info/lib_files/standards/rus2012/ias17.pdf. – 2012. – Дата доступа: 22.09.2013.
2. Гражданский кодекс Республики Беларусь: Кодекс Респ. Беларусь, 07 декабря 1998 г., № 218-З; в ред. Закона Респ. Беларусь от 15.07.2010 г., № 97-З // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013. – Дата доступа: 27.09.2013.
3. Об аренде: Закон Респ. Беларусь, 12 декабря 1990 г. № 460-ХІІ; в ред. Закона Респ. Беларусь от 26.12.2007 № 300-З // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013. – Дата доступа: 27.09.2013.
4. Об утверждении инструкции о порядке бухгалтерского учета лизинговых операций: постановление М-ва финансов Республики Беларусь, 02.07.2010 № 84 // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013. – Дата доступа: 27.09.2013.
5. Вахрушина, М. А. Международные стандарты финансовой отчетности: учебник / М. А. Вахрушина, Л. А. Мельникова; под ред. М. А. Вахрушиной. – 2-е изд. – М., 2011.

М. А. Кухта

Научный руководитель – К. А. Забродская

МОБИЛЬНЫЕ ПРИЛОЖЕНИЯ ДЛЯ БАНКОВ: ВОЗМОЖНОСТИ И ПЕРСПЕКТИВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ

В статье раскрыта сущность мобильного банкинга. Представлены результаты рейтинговой оценки мобильных приложений белорусских коммерческих банков. Определены перспективные направления развития услуг мобильного банкинга в Республике Беларусь.

В условиях инновационного развития национальной экономики использование современных электронных платежных инструментов, внедрение дистанционного банковского обслуживания (ДБО) и увеличение доли безналичных расчетов является приоритетным вектором развития банковского сектора в Республике Беларусь [1].

Перспективным направлением ДБО является мобильный банкинг, основным драйвером которого в нашей стране являются высокие показатели эмиссии платежных карточек (11,01 млн ед.), уровня проникновения мобильной связи (113 %), доли смартфонов на рынке мобильных телефонов (60 %).

Мобильный банкинг (МБ) позволяет совершать операции в режиме реального времени при помощи беспроводного соединения и мобиль-

ных устройств. Преимущества МБ представлены в научной работе [2]. В настоящее время выделяют следующие виды МБ: sms-, wap-, ussd-, m-банкинг [3].

Сегодня в Беларуси данную услугу предоставляют 19 коммерческих банков (КБ) (таблица 1). Из них sms-банкинг – 13 банков, wap-банкинг – 8 банков, ussd- и m-банкинг – 9 банков. Полный перечень услуг предоставляют 5 банков: ОАО «АСБ Беларусбанк», ОАО «БПС-Сбербанк», ОАО «Приорбанк», ОАО «Белинвестбанк», ОАО «Белагропромбанк». Лидером по внедрению системы МБ является ОАО «АСБ Беларусбанк» [2].

Таблица 1

**Предложения белорусских коммерческих банков
по оказанию мобильных банковских услуг**

Коммерческие банки	sms-банкинг	wap-банкинг	ussd-банкинг	m-банкинг
1. ОАО «АСБ Беларусбанк»	+	-	+	+
2. ОАО «БПС-Сбербанк»	+	-	+	+
3. ОАО «Приорбанк»	+	-	+	+
4. ОАО «Белинвестбанк»	+	-	+	+
5. ОАО «Белагропромбанк»	+	-	+	+
6. ОАО «Паритетбанк»	+	-	-	+
7. ОАО «Технобанк»	-	+	-	-
8. ЗАО «Трастбанк»	+	-	-	+
9. ЗАО «ИнтерПэй-Банк»	+	-	-	-
10. ЗАО «Альфа-Банк Финанс»	+	-	+	-
10. ЗАО «Альфа – Банк»	-	+	-	+
11. ОАО «Банк БелВЭБ»	-	+	-	-
12. ОАО «БНБ – Банк»	+	+	-	-

Окончание таблицы

Коммерческие банки	sms-банкинг	wap-банкинг	ussd-банкинг	m-банкинг
13. ОАО «Белгаз-промбанк»	+	-	+	-
14. ЗАО «РРБ – Банк»	-	+	-	-
15. «Франсабанк» ОАО	+	-	-	-
16. ЗАО Банк ВТБ (Беларусь)	+	-	+	-
17. ОАО «Банк Москва – Минск»	-	+	-	-
18. ЗАО «БелСвиссБанк»	-	+	-	+
19. ЗАО «Идея Банк»	-	+	+	-
Общее количество банков, 2013 год	13	8	9	9

Примечание: собственная разработка.

Для упрощения доступа к услуге m-банкинг свои приложения выпустили следующие банки: ОАО «Приорбанк», ЗАО «Альфа-Банк», ЗАО «БелСвиссБанк», остальные КБ используют приложение «ІВА – мобильный банкинг» либо мобильное приложение (МП) информационно-процессинговой системы М-Банк. Практически все приложения содержат в себе набор стандартных функций: доступ к балансу карт-счета, оплата различного рода услуг, курсы валют, определение местонахождения ближайшего банкомата и др. Первым в создании собственного МП выступил ЗАО «БелСвиссБанк», который на данный момент предлагает наиболее полный функционал для платформ iOS, Android и Windows Mobile. Наличие таких функций, как поиск банкоматов банков-партнеров с адресами и статусами работы, уникальная функция дополненной реальности, которая указывает расстояние и направление движения в сторону ближайшего банкомата, и функция сохранности личных данных клиентов только на одном мобильном устройстве, делают приложение ЗАО «БелСвиссБанк» лидирующим на белорусском рынке. Рейтинг МП для белорусских банков представлен в таблице 2.

Рейтинг мобильных приложений и ключевые показатели развития

Рейтинг приложения	Стоимость, руб.		Кол-во услуг +ЕРИП	Кол-во поддерживаемых платформ		
	Подключение	Ежемесячно		Android	iOS	Windows Mobile
1. ЗАО «БелСвиссБанк»	≈10000	От 2000–9500	55	+	+	+
			52	+	+	-
2. ОАО «Приорбанк»			50	+	+	-
3. ЗАО «Альфа-Банк»			47	+	+	+
4. Приложение «iBA» (3 банка)			46	+	-	+
5. Система М-Банк (7 банков)						

Примечание: собственная разработка.

Активное взаимодействие банков и операторов мобильной связи является актуальным и дает обеим сторонам взаимовыгодные условия: для банков – это использование накопленной мобильными операторами обширной клиентской базы, возможность «разгрузки» работы банковских филиалов, способ получения дополнительной прибыли, а для операторов мобильной связи – возможность получить прибыль, повысить эффективность своей деятельности и привить гражданам новую культуру проведения операций через удобный сервис мобильного устройства.

Примером такого сотрудничества в Республике Беларусь выступает реализация совместного проекта ОАО «Белгазпромбанк» и мобильного оператора «МТС»: «Бесконтактные мобильные NFC-платежи», который был представлен в рамках XX Международного специализированного форума по телекоммуникациям, информационным и банковским технологиям «ТИБО-2013». В основе данных платежей лежит технология MasterCard Mobile PayPass и NFC, которая позволяет осуществлять платежи «в одно касание». Благодаря данному проекту Республика Беларусь стала пятьдесят второй страной, использующей данные технологии оплаты. Также планируется осуществление совместного проекта «Внедрение кобрендинговых карт» («БПС – Сбербанк» и «МТС»), использование которого пред-

полагает начисление бонусных баллов в сети «МТС». Для мобильных устройств, не поддерживающих NFC-платежи, компанией Samsung разработаны NFC-наклейки, позволяющие воспользоваться данной услугой широкой аудиторией [4].

Анализ западных тенденций развития МБ, позволил предположить, что в скором будущем мобильные приложения дополнятся такими услугами, как видео для связи с представителем банка или презентации банковских услуг, голосовое управление и идентификация, игры, социальные сети и прочее.

Результаты нашего исследования показали, что наиболее перспективным направлением использования мобильного банкинга можно считать разработку и внедрение МП. Наиболее конкурентоспособным и гармонизированным с европейскими стандартами является мобильный продукт ЗАО «БелСвиссБанк». Следует заметить, что система МБ находится на стадии внедрения, что говорит о ряде проблем: приверженность клиентов банков к привычным способам оплаты, финансовая неграмотность, недостаточное развитие партнерства между банками и мобильными операторами. Их решение будет способствовать повышению конкурентоспособности Республики Беларусь на мировом рынке.

Список источников

1. Стратегия развития банковского сектора экономики Республики Беларусь на 2011–2015 годы [Электронный ресурс] / Публикации. – Нац. банк Респ. Беларусь, 2000–2013. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/publications/banksectordev10-15.pdf>. – Дата доступа: 07.09.2013.

2. Кухта, М. А. Мобильный банкинг – современное направление развития банковских услуг / М. А. Кухта // Современные компьютерные информационные технологии: тезисы XIV межвуз. науч. студ. конф., БГЭУ, кафедра информац. технологий, Минск, 25 апр. 2013 г. [Электронный ресурс]. – Конференции и научные семинары. – Белорусский государственный экономический университет, 2013. – Режим доступа: <http://www.bseu.by/russian/faculty1/dep5/Tezis2013.pdf>. – Дата доступа: 07.09.2013.

3. 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.

4. Мобильные NFC платежи в Беларуси от МТС [Электронный ресурс] / Публикации. – e-MoneyNews, 2007-2013. – Режим доступа: <http://www.e-moneynews.ru/mobilnye-nfc-platezhi-v-belarusi-ot-mts/>. – Дата доступа: 07.09.2013.