

РАЗВИТИЕ УКРАИНСКОГО РЫНКА ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ НА ОСНОВЕ ЭЛЕКТРОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ

ИСАЕВА Н. И.

кандидат экономических наук

Харьков

Украина проводит достаточно активную работу в направлении соответствия банковской деятельности европейским стандартам. Интернет-банкинг, как рынок электронной коммерции в Украине, в целом находится на стадии формирования. В связи с этим в статье рассмотрены вопросы развития Интернет-банкинга, которые представляют собой не только практический, но и научный интерес.

В настоящее время недостаточная эффективность финансово-банковской сферы выступает одним из главных препятствий на пути интеграции Украины в мировую экономику. В этой связи интернет-банкинг, как наиболее прогрессивное направление развития банковского дела, представляет особый интерес. Он является одним из наиболее динамично и бурно развивающихся секторов рынка электронной коммерции.

В Украине развиваются два типа финансового сервиса через Интернет. В системе первого типа реализуется оплата платежными карточками или через Интернет-системы «банк-клиент». Этот подход практически не изменяет традиционных учетных и юридических схем, поскольку нет законодательного закрепления изменений в порядке открытия счетов в банках и, в частности, через Интернет.

Следующий способ оплаты за товары и услуги в Интернете предусматривает использование специальных электронных платежных систем. Финансовыми учреждениями Украины активно внедряются в практическую деятельность системы электронного банкинга, которые позволяют осуществлять всю совокупность банковских операций с помощью электронных средств управления банковским счетом [1].

Открытие и обслуживание карточных счетов остается одной из самых востребованных банковских услуг, а современные технологии делают все более доступными различные банковские продукты для населения.

Рынок банковских платежных карт в Украине до 2011 г. развивался довольно динамично. По НБУ с 2006 г. по 2010 г. число банков – членов платежных систем увеличилось в 2,4 раза, число держателей банковских платежных карт (БПК) – в 11,6 раза, платежных карт – в 10,6 раза, количество банкоматов – в 15,3 раза, терминалов – в 8 раз [2].

По состоянию на 01.01.2011 г. отечественные банки установили почти 28 тыс. банкоматов. При этом за последние пять лет ежегодный прирост количества банкоматов в Украине составлял 4-5 тыс. штук, в 2010 г. – 6213 шт., или на 6,2 % больше по сравнению с 2009г [3].

Количество операций с использованием банковских платежных карт за период с 2005 по 2010 гг. выросло в с 146 до 635 млн, или в 8,6 раз, сумма операций – с 34 млн грн до 355 млн грн, или в 17,8 раз. В среднем в течение последних шести лет объем операций по карточным счетам возрастал более чем в 1,5 раза ежегодно. По итогам 2010 года суммарный оборот операций по карточным счетам в Украине достиг 355,4 млрд грн. Большая часть этих денег была обналичена именно через банкоматы.

Сравнительный анализ банковских платежных карт показывает, что по видам носителей информации наибольшее распространение из всех карт, эмитированных украинскими банками, получили платежные карты с магнитной полосой – 46,1 млн шт., или 93,6%. На карты с магнитной полосой и чипом приходится 0,9 млн шт., или 2,0%, с чипом – 1,6 млн шт., или 4,0%, для расчетов в сети Интернет – 0,2 млн шт., или 0,4% [2 – 4].

Принимая во внимание особенности структуры банковских карт, следует, что по состоянию на 01.01.2011 г. из

всех банковских карт 94% приходится на карты самого низкого класса: VISA Electron платежной системы VISA International и MasterCard Electronic платежной системы MasterCard International. Такие карты имеют только магнитную полосу. Кроме того, сюда же относятся карты локальных (одноэмитентных) платежных систем. К банковским картам более высокого класса – CLASSIC, BISENESS, GOLD, имеющим чип или одновременно чип и магнитную полосу, относится всего 2,3 млн шт., или 6% от общей эмиссии.

В разрезе распределения по типам финансовых операций по состоянию на 01.01.2011 г. основное количество карт – 47,2 млн шт., или 96,5% относятся к картам с функцией платежей и выдачи наличных, 2 млн шт., 2,7% – к картам только с функцией выдачи наличных и 0,8 млн шт., или 0,3% – к картам только с функцией платежа [2 – 4].

По оценкам экспертов, более 70% всех БПК, находящихся в обращении, – это так называемые зарплатные карты, выданные работникам предприятий в рамках зарплатных проектов, остальные менее 30% – БПК, выданные вкладчикам банков и лицам, самостоятельно открывшим карточные счета, социальные карты, выданные пенсионерам, студентам, учащимся техникумов и училищ, карты для выплаты пособий фондами соцстраха. С целью увеличения эмиссии некоторые банки вместе с зарплатными картами выдают дополнительно еще 1-2 карты – премиальные, кредитные, депозитные и др. [4].

Концентрация карточного рынка высока: 5 банков-лидеров аккумулируют более 70% активных платежных карт и более 80% торговых ПОС-терминалов. Доля лидера – Приватбанка – превышает 51% активных ПК и 47% торговых ПОС-терминалов.

За 3 квартала 2011 г. общее число активных платежных карт увеличилось на 13%, наилучшую динамику продемонстрировали сегменты карт для интернет-расчетов (+ 445%) и кредитных (+40%).

Наибольшую долю рынка банковских платежных карт заняли крупнейшие и крупные банки: на первые 10 банков приходится 82,3% от общего количества эмитированных банковских платежных карт, 62% банкоматов и 72,9% платежных терминалов, а на первые 30 банков из 139 банков – членов карточных платежных систем – соответственно 95,3%, 87,5% и 95,0%.

Данные относительно регионального распределения банков, платежных карт и инфраструктуры их обслуживания, показывают наличие территориальных диспропорций между концентрацией банковской сети в центре и регионах [5].

Более половины действующих банков сконцентрированы в Киеве, на втором месте по количеству банков – Днепропетровская и Донецкая области. В пяти регионах Украины – в г. Киеве, Днепропетровской, Донецкой, Харьковской и Одесской областях сосредоточены 51,6% банковских карт, 45,1% банкоматов и 45,7% платежных терминалов.

В 21 регионе количество платежных карт ниже, чем в среднем по Украине. Количество банкоматов и платежных терминалов в 19 регионах ниже, чем в

среднем по Украине. Территориальные диспропорции инфраструктуры обслуживания платежных карт являются следствием неравномерности распределения экономического потенциала и финансовых ресурсов по регионам, что свидетельствует об отсутствии сбалансированной государственной региональной политики, недостаточной эффективности механизмов регионального управления.

Для устранения региональных диспропорций в размещении платежных карт и инфраструктуры их обслуживания можно рекомендовать развитие систем удаленного доступа – Internet-banking, и расширение сети платежных терминалов (так называемых POS-терминалов).

Крупнейшие эмитенты пластиковых карт за последние годы существенно увеличили сеть банкоматов и платежных терминалов. Однако акцент был сделан почему-то именно на банкоматы, которые во всех развитых странах являются лишь дополнением к системе платежных терминалов, за которой видят будущее.

Системы Internet-banking позволяют получать основные банковские услуги с помощью персонального компьютера и сети Интернет. При этом не только сокращается время на посещение банка, но и отпадает необходимость в использовании банкоматов, а также получении и передачи информации по телефону или почтой.

Банк при использовании системы Internet-banking имеет возможность снижать затраты на содержание отделений и максимально оптимизировать стандартные банковские операции. Система Internet-banking незаменима для отслеживания операций с платежными картами – какое-либо движение средств по карточному счету оперативно отображается в выписках по счету, что способствует повышению контроля со стороны клиента за своими операциями [4 – 6].

Кроме того, безналичные карточные расчеты – это не только банковский проект, это общий проект сфер торговли, услуг и государства. Это выгодно не только потребителю и продавцу, но и государству и его финансовой системе.

Национальные особенности украинских систем Интернет-банкинга на сегодня заключается в том, что в большинстве случаев, эти услуги сводятся к информированию клиента о состоянии текущих счетов. Это возможность контролировать остаток на текущем и карточном счетах, получение выписок по счетам, блокировка платежной карты, заказ новых карт и т. д.

Интернет-банкинг становится в последнее время действительно массовым продуктом. Почти все крупные банки предлагают Интернет-услуги. Среди банков, которые более активно продвигаются на пути освоения Интернет-банкинга можно отнести «Аваль», Приват-Банк», «ПУМБ», ВАбанк», «Райффайзенбанк-Украина», Киевский международный банк», «ING-Baring-Ukraine», Икар-банк», «Мрия», «Мегабанк». Сфера активного использования банками Интернет отражена в табл. 1 [4 – 6].

Основные проекты предоставления электронных банковских услуг в Украине

Название банка	Сфера реализации е-проектов			
	Телебанкинг	Интернет-банкинг	М-банкинг	Электронная коммерция
«Аваль»	Aval-televoice справочная информация	Предоставление выписок через e-mail	WAR-сервер (просмотр информации через мобильный телефон)	Доступ к хостинг-провайдеру INFORMEX
«Мегабанк»	–	Интернет Клиент-Банк	Передача информации о состоянии счета на мобильный телефон / пейджер	–
«ПУМБ»	–	Home-banking – получение информации о состоянии счета; (JSM-banking) – на мобильный телефон	–	–
«Укресимбанк»	Exim Voige – голосовая справочная служба передача информации факсом	–	–	–
«Приватбанк»	–	Интернет- Клиент-Банк для юридических лиц. Система Privat 24 для физических лиц	Предоставление информации о состоянии счетов на мобильный телефон	Privat-on-line. net – предоставление услуг по электронной. коммерции

В текущем году еще ряд банков начал активно развивать интернет-банкинг. Таким образом, можно утверждать, что услуги удаленного банкинга постепенно, но не слишком уверенно проникают на украинский банковский рынок. Причины такого положения таковы.

Во-первых, в Украине недостаточный уровень использования населением Интернета. *Во-вторых*, хотя все услуги онлайн-банкинга и доступны как для юридических, так и для физических лиц украинским системам Интернет-банкинга еще далеко до предоставления всего спектра услуг западного онлайн-банкинга. *В-третьих*, в Украине отсутствуют правовые нормы, направленные на регулирование отношений сторон в системах интернет-банкинга, а точнее не созданы механизм и особый правовой режим функционирования и осуществления постоянного надзора за деятельностью интернет-банков.

Основной задачей для украинского интернет-банкинга на сегодняшний день является завоевание доверия пользователей. Для этого необходимо активнее популяризировать системы Интернет-банкинга с целью уменьшить степень недоверия пользователя к работе через Интернет. Для успешного преодоления недоверия пользователей, необходима твердая законодательная база для интернет-банкинга. Также достаточно сложна и громоздка процедура сертификации специализированного банковского программного обеспечения. Создание четкой нормативной базы для банков, работающих на рынке интернет-банкинга, несомненно, позволит повысить доверие пользователей к данному виду бизнес [5, 6].

Желательно провести ряд мер по активизации и стимуляции Украинского рынка программного обеспечения.

Благодаря целому ряду факторов, среди которых основным является интернетизация населения,

в Украине возможно изменение существующего положения относительно широкого применения Интернет-банкинга. В настоящее время клиенты-резиденты успешно работают в системе электронного банкинга, но не с украинскими, а с иностранными учреждениями. Такое положение должно стимулировать украинских финансистов быстрее овладеть новым для них рынком услуг. Так, по прогнозам некоторых украинских банков, реализация проектов интернет-банкинга позволит расширить клиентскую базу на 30 [6].

Суммируя вышесказанное, можно сделать такой общий **вывод**: несмотря на значительное отставание Украины от ведущих стран мира в предоставлении банковских услуг удаленного доступа, рынок интернет-банкинга, как и рынок электронной коммерции в целом, является для Украины одним из самых перспективных путей развития и интеграции в мировую систему. ■

ЛИТЕРАТУРА

1. Платіжні системи : Навчальний посібник / В. А. Ющенко, А. С. Савченко, С. Л. Цокол та ін. – К., 2010.
2. Національний банк України. Офіційний сайт [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.bank.gov.ua>
3. Ежемесячный дайджест «Обзор банковского сектора Украины» за ноябрь 2011 г.
4. Волков С. Платежные механизмы современного Internet / С. Волков, В. Достов// Мир Internet. – 2011. – № 5. – С. 22 – 28.
5. Кузьменко А. Интернет-банкинг / А. Кузьменко // Бизнес Online. – 2011. – № 10. – С. 6.
6. Коваленко Е. О. Интернет-банкинг в Украине: Современное состояние и перспективы развития : тезисы доклада на Всеукр. науч.-практ. конф. «Информационные системы в менеджменте» 5 – 26 декабря 2007 г.