

## ЭКОНОМИКА

**Брич Оксана Николаевна**

студентка

**Осинчук Наталья Валентиновна**

преподаватель

Брестский государственный технический университет

г. Брест, Республика Беларусь

### **СДБО: НОВЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ И ТОЧКИ РОСТА**

***Аннотация:** данная работа направлена на исследование системы дистанционного банковского обслуживания. В процессе работы использован сравнительный анализ, метод обработки данных, метод графического построения и др. Авторы приходят к выводу о необходимости создания полноценного электронного офиса с возможностью проведения через Интернет всевозможных финансовых операций, что приведет к увеличению количества проводимых операций и увеличит доход банка.*

***Ключевые слова:** ДБО, НБРБ, агрегация, программно-технический комплекс, межбанковские расчёты.*

ДБО – технологический комплекс, обеспечивающий возможность предоставления банковских услуг на основании распоряжений, передаваемых клиентом удалённым образом, с использованием различных электронных каналов доставки, каждый из которых при этом может дублировать [2].

Примером целесообразности совершенствования систем ДБО является планируемый отказ Швеции от наличных денег, доля которых в экономике страны составляет всего 3%, например, в США и в Евросоюзе (рис. 1.) [3].

Необходимо создание полноценного электронного офиса с возможностью проведения через Интернет всевозможных финансовых операций, что, очевидно, приведет к увеличению количества проводимых операций, и, следовательно, увеличит доход банка.

Для этого предлагается использовать автоматизированную банковскую систему «Агрегация счетов клиента» (далее – АБС «АСК»), которая будет производить агрегацию всех счетов – предоставление клиенту консолидированной информации по всем его счетам, открытым в разных банках, через единый web-сайт Национального банка Республики Беларусь (далее – НБРБ). Клиент, находясь на сайте банка, сможет управлять депозитным, кредитным и текущим счетом, вне зависимости от банка их открытия. Для этого необходимо заключить соглашения с другими банками, заинтересованными в предоставлении такой возможности своим клиентам.



Рис. 1. Доля безналичных и наличных расчётов в экономиках развитых стран

Источник – собственная разработка на основе [3]

На рисунке 2 представлена схема функционирования будущей АБС «АСК». По центру располагается сама АБС «АСК», которая объединяет программно-технический комплекс (далее – ПТК) Центрального узла Национального банка РБ и ПТК региональных узлов Национального банка РБ, центральный узел взаимодействует с региональными узлами НБРБ. Связующим звеном является телекоммуникационная инфраструктура, также в систему входят: ПТК банков-участников и ПТК автоматизированной системы межбанковских расчётов.

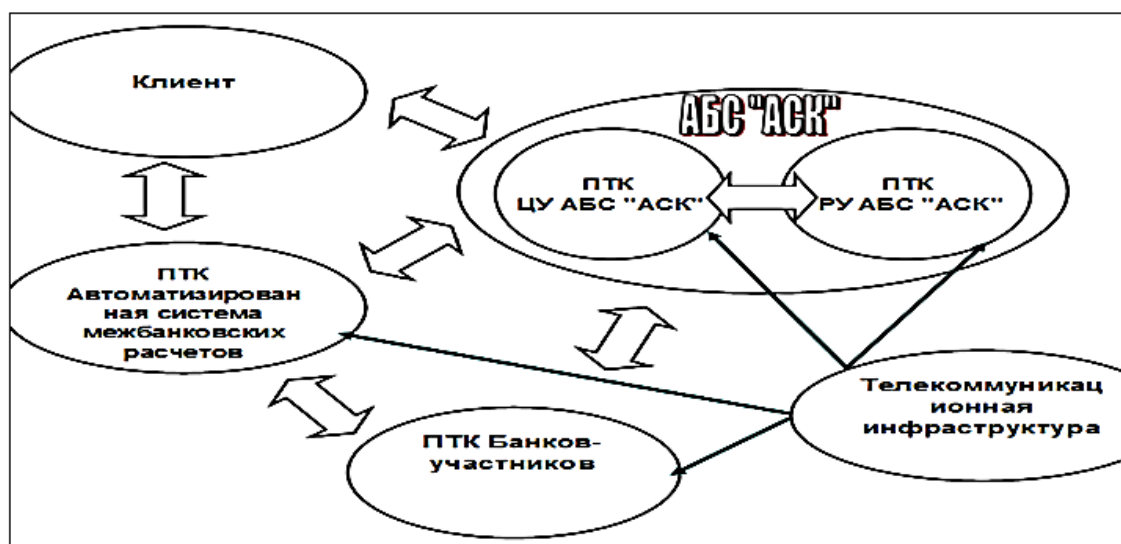


Рис. 2. Схема функционирования АБС «АСК»

Источник – собственная разработка на основе Интернет-банкинга

*Основные цели АБС «АСК»:*

- 1) снижение расходов на выпуск наличных денег;
- 2) увеличение безналичных расчётов;
- 3) снижение расходов коммерческих банков;
- 4) обеспечение сохранности денежных средств вкладчиков.

Существует ряд преимуществ и недостатков автоматизированной банковской системы «Агрегация счетов клиента». Преимущества рассмотрим в трех направлениях.

*1. Преимущества для НБРБ:*

- снижение расходов на выпуск наличных денег;
- развитие финансовой и банковской систем;
- повышение финансовой грамотности населения;
- снижение доли теневой экономики.

*2. Преимущества для коммерческих банков:*

- стимулирование развития банковских продуктов и повышение качества банковских продуктов;
- стимулирование конкуренции между банками;
- увеличение ресурсной базы банков;

- снижение расходов коммерческих банков.

### *3. Преимущества для населения:*

- увеличение личного времени;
- удобство использования;
- планирование и контроль личных доходов;
- дополнительный доход (увеличение % из-за более оперативного ведения своих счетов).

Вместе с преимуществами можно выделить и недостатки предложенной автором системы.

*Недостатком для населения* является абонентская плата НБРБ за пользование данной системой. *Недостатком для коммерческого банка* может быть риск уменьшения ресурсной базы ввиду менее оперативного ведения депозитной и кредитной политики по сравнению с конкурентами.

Схема оплаты в АБС «АСК» следующая: предполагается, что НБРБ заказывает разработку АБС «АСК» на outsource («внешний источник») и оповещает все коммерческие банки РБ, обслуживающие физических лиц, о данной системе. Население будет оплачивать НБРБ абонентскую плату за пользование данной системой. Коммерческие банки будут перечислять НБРБ 0,1% от суммы перевода за пользование данной системой. Данные перечисления коммерческими банками в НБРБ позволят возместить НБ потери, связанные с увеличением безналичных расчётов, и потери прибыли НБ РБ от продажи наличных денег коммерческим банкам, которая составляет 1,3–1,5.

Следует отметить, что основными способами уведомления клиентов об АБС «АСК», будут являться мобильные операторы и платёжные карточки.

Американцы подсчитали, что, если с клиентом общается операционист в зале, банк тратит на это 1\$, если общение происходит по телефону, цена снижается до 60 центов, в случае же Интернет-банкинга стоимость снижается до 1 цента.

В заключение необходимо подчеркнуть значимость АБС «АСК», так как использование этой системы позволит сэкономить силы, время и деньги.

**Актуальные направления научных исследований: от теории к практике**

### ***Список литературы***

1. Дистанционное банковское обслуживание в России и странах Европы и США // А.В. Пашкова, Ю.В. Иванова // Банковский ритейл. – 2009. – №2. – С. 46–53.
2. Белов О. Банк по клику / О. Белов // Коммерсант.ru [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://kommersant.ru/doc/1898361/print?stamp=634720433172124232>
3. Швеция планирует одной из первых в мире отказаться от наличных денег // Новости Беларуси. Белорусское телеграфное агентство [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.belta.by/ru/all\\_news/world/Shvetsija-planiruet-odnoj-iz-pervyx-v-mire-otkazatsja-ot-nalichnyx-deneg\\_i\\_592767.html](http://www.belta.by/ru/all_news/world/Shvetsija-planiruet-odnoj-iz-pervyx-v-mire-otkazatsja-ot-nalichnyx-deneg_i_592767.html)
4. Современные формы дистанционного банковского обслуживания: интернет-банкинг [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.uk.lib-ebook.com/41istoriya/1825536-26-harkiv-2015-udk-33034063-bbk-65011ya43-innovaciyna-ekonomika-materiali-mizhnarodnoi-naukovopraktichnoi-konferencii-m-har.php>