

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ
БЕЛОРУССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ
Кафедра банковской экономики**

РАЙЧЕНОК ОЛЬГА НИКОЛАЕВНА

**инновационные методы проведение расчетов с использованием
банковских платежных карт**

Магистерская диссертация
специальность 1-25 81 04 «Финансы и кредит»

Научный руководитель: Людмила
Иосифовна Стефанович
доктор экономических наук,
профессор

Допущена к защите
«__» _____ 2019 г.
Зав. кафедрой банковской экономики
кандидат экономических наук, доцент
_____ А.И. Короткевич

Минск, 2019

ОГЛАВЛЕНИЕ

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ	3
ВВЕДЕНИЕ.....	6
ГЛАВА 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ (ОСНОВЫ) ПРОВЕДЕНИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПЛАТЕЖНЫХ БАНКОВСКИХ КАРТ	9
1.1 Сущность безналичных расчетов, принципы их организации и значение	9
1.2 Банковская платежная карточка как инструмент безналичных расчетов.....	18
1.3 Характеристика рынка банковских платежных карточек на территории Республики Беларусь	26
ГЛАВА 2 АНАЛИЗ РАБОТЫ ОПЕРАЦИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ НА ПРИМЕРЕ ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК».....	37
2.1 Организационно-экономическая характеристика ОАО «Белгазпромбанк».....	37
2.2 Анализ операций с банковскими платежными картами на примере ОАО «Белгазпромбанк»	46
2.3 Анализ системы сервисов и интернет-банкинга при работе с банковскими платежными карточками	53
ГЛАВА 3 ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ..	68
3.1 Проблемы развития банковских платежных карт как средства безналичных расчетов	68
3.2 Предложения по совершенствованию расчетов с использованием банковских пластиковых карт в ОАО «Белгазпромбанк».....	72
3.2.1 Предложение по выпуску карты рассрочки «Изюминка» с бонусной программой.....	72
3.2.2 Разработка механизма развития системы безналичных расчетов по розничным платежам в ОАО «Белгазпромбанк»	76
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	83
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	88
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	94

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Работа содержит: 100 с., 25 рис., 20 табл., 58 источник.

Ключевые слова: БАНКОВСКАЯ ПЛАТЕЖНАЯ КАРТА, ИННОВАЦИИ, КАРТОЧНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ, ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГ, МАРКЕТПЛЕЙС.

Целью магистерской диссертации является анализ инновационных методов проведения расчетов с использованием банковских платежных карт в Республике Беларусь и выработка практических рекомендаций по совершенствованию расчетов с использованием банковских пластиковых карт в ОАО «Белгазпромбанк».

Задача работы следующая: изучение теоретических основ проведения безналичных расчетов посредством банковских платежных карт, проведение анализа работы операций с использованием банковских платежных карт на примере ОАО «Белгазпромбанке», выявление проблем в данной сфере и определение путей совершенствования расчетов с использованием банковских пластиковых карт в ОАО «Белгазпромбанк».

Объектом исследования является ОАО «Белгазпромбанк»

Предмет исследования - банковская платежная карта.

Метод исследования: статистический, графический, сравнительного анализа, метод группировок, факторного анализа.

В процессе работы были получены следующие результаты: раскрыты теоретические аспекты использования и развития платежных карт; проведен анализ работы операций с использованием банковских платежных карт на примере ОАО «Белгазпромбанке»; выявлены проблемы и определены пути совершенствования расчетов с использованием банковских пластиковых карт в ОАО «Белгазпромбанк».

Новизна полученных результатов заключается в проведении оценки и анализа существующих технологий расчета с помощью банковских платежных карт в направлении улучшения и ускорения денежного оборота ОАО «Белгазпромбанке», так и для держателя карты.

Степень внедрения и рекомендации по внедрению полученных результатов: применение предложенных подходов на практике позволит держателям карт и торговым точкам улучшить показатели своей деятельности.

Структура магистерской диссертации представлена тремя главами где раскрываются инновационные методы проведения расчетов с использованием банковских платежных карт в Республике Беларусь, в частности на примере ОАО «Белгазпромбанка».

Автор работы подтверждает, что приведенный в ней расчётно-аналитический материал правильно и объективно отражает состояние исследуемого процесса, а все заимствованные из литературных и других источников теоретические, методологические и методические положения и концепции сопровождаются ссылками на их авторов.

АГУЛЬНАЯ ХАРАКТАРЫСТЫКА ПРАЦЫ

Праца змяшчае: 100 с., 25 мал., 20 табл., 58 крыніц.

Ключавыя словы: БАНКАЎСКАЯ ПЛАЦЕЖНАЯ КАРТА, ІНАВАЦЫІ, КАРТАЧНЫЯ ТЭХНАЛОГІІ, ІНТЭРНЭТ-БАНКІНГ, МАРКЕТПЛЕЙС.

Мэтай магістарскай дысертацыі з'яўляецца аналіз інавацыйных метадаў правядзення разлікаў з выкарыстаннем банкаўскіх плацежных карт у Рэспубліцы Беларусь і выпрацоўка практычных рэкамендацый па ўдасканаленні разлікаў з выкарыстаннем банкаўскіх пластыкавых карт у ААТ «Белгазпрамбанк».

Задача працы наступная: вывучэнне тэарэтычных асноў правядзення безнаяўных разлікаў з дапамогай банкаўскіх плацежных карт, правядзенне аналізу працы аперацый з выкарыстаннем банкаўскіх плацежных карт на прыкладзе ААТ "Белгазпрамбанку", выяўленне праблем у гэтай сферы і вызначэнне шляхоў удасканалення разлікаў з выкарыстаннем банкаўскіх пластыкавых карт у ААТ "Белгазпрамбанк".

Аб'ектам даследавання з'яўляецца ААТ "Белгазпрамбанк".

Прадмет даследавання-банкаўская плацежная карта.

Метад даследавання: статыстычны, графічны, параўнальнага аналізу, метады групавых, факторнага аналізу.

У працэсе работы былі атрыманы наступныя вынікі: раскрытыя тэарэтычныя аспекты выкарыстання і развіцця плацежных карт; праведзены аналіз працы аперацый з выкарыстаннем банкаўскіх плацежных карт на прыкладзе ААТ "Белгазпрамбанку"; выяўлены праблемы і вызначаны шляхі ўдасканалення разлікаў з выкарыстаннем банкаўскіх пластыкавых карт у ААТ «Белгазпрамбанк».

Навізна атрыманых вынікаў заключаецца ў правядзенні ацэнкі і аналізу існуючых тэхналогій разліку з дапамогай банкаўскіх плацежных карт у напрамку паляпшэння і паскарэння грашовага абароту ААТ «Белгазпрамбанку», так і для трымальніка карты.

Ступень укаранення і рэкамендацыі па ўкараненні атрыманых вынікаў: прымяненне прапанаваных падыходаў на практыцы дазволіць трымальнікам карт і гандлёвым кропкам палепшыць паказчыкі сваёй дзейнасці.

Структура магістарскай дысертацыі прадстаўлена трыма кіраўнікамі дзе раскрываюцца інавацыйныя метады правядзення разлікаў з выкарыстаннем банкаўскіх плацежных карт у Рэспубліцы Беларусь, у прыватнасці на прыкладзе ААТ "Белгазпрамбанка".

Аўтар працы пацвярджае, што прыведзены ў ёй разлікова-аналітычны матэрыял правільна і аб'ектыўна адлюстроўвае становішча даследуемага працэсу, а ўсе запазычаныя з літаратурных і іншых крыніц тэарэтычныя, метадалагічныя і метадычныя палажэнні і канцэпцыі суправаджаюцца спасылкамі на іх аўтараў.

(подпіс)

GENERAL DESCRIPTION OF WORK

The work includes: 100 p., 25 fig., 20 tabl., 58 sources.

Keywords: BANK CARD PAYMENT INNOVATION, CARD-BASED TECHNOLOGIES, INTERNET BANKING, MARKETPLACE.

The purpose of the master's thesis is to analyze innovative methods of settlements using Bank payment cards in the Republic of Belarus and to develop practical recommendations for improving the calculations using Bank plastic cards in JSC «Belgazprombank».

The task of the work is the following: the study of the theoretical foundations of non-cash payments through Bank payment cards, the analysis of operations using Bank payment cards on the example of JSC «Belgazprombank», identifying problems in this area and identifying ways to improve payments using Bank plastic cards in JSC «Belgazprombank».

The object of the study is JSC "Belgazprombank».

Subject of research-Bank payment card.

Research method: statistical, graphic, comparative analysis, grouping method, factor analysis.

In the process of work the following results were obtained: theoretical aspects of the use and development of payment cards; analysis of operations using Bank payment cards on the example of JSC «Belgazprombank»; identified problems and identified ways to improve settlements using Bank plastic cards in JSC «Belgazprombank».

The novelty of the results is to assess and analyze the existing technologies of calculation using Bank payment cards in the direction of improving and accelerating the cash turnover of JSC «Belgazprombank» and for the cardholder.

The degree of implementation and recommendations for implementation of the results: the application of the proposed approaches in practice will allow cardholders and outlets to improve their performance.

The structure of the master's thesis is represented by three chapters which reveal innovative methods of settlements using Bank payment cards in the Republic of Belarus, in particular on the example of JSC «Belgazprombank».

The author proves that you are calculating and analytical material correctly and objectively reflects the state of the investigated process and all borrowed from literature and other sources of theoretical, methodological and methodical concepts accompanied by links to their authors.

ВВЕДЕНИЕ

Банковская пластиковая карточка стала одним из самых популярных платежных инструментов в системе электронных банковских услуг. Ее применение позволяет снижать себестоимость оказываемых клиентам услуг, а также расширять их спектр. Кроме того, она способствует сокращению наличного денежного оборота, ускорению движения денежных средств между клиентами, пополнению ресурсной базы банков, расширяет возможности роста товарооборота и производства, повышает безопасность оборота денег в стране и платежную культуру граждан.

В исследованиях Global Insight Inc., касающихся экономик развитых стран, отмечаются положительные моменты от применения электронных банковских услуг в макроэкономическом масштабе, способствующие повышению эффективности экономики и ее росту. Одним из них является увеличение расходов потребителей.

Так, на основе расчетов, проведенных Global Insight Inc., увеличение существующей доли электронных платежей в стране на 10% приводит к увеличению потребительских расходов на 0,5% [58].

Вторым положительным моментом является экономия издержек. По подсчетам той же организации, сеть электронных платежей по сравнению с системами, основанными на бумажных носителях информации, способствует экономии издержек на уровне, равном 1% ВВП в год. Этот уровень достигается за счет увеличения скорости обращения денег, уменьшения времени расчетов и снижения стоимости осуществления платежей. Так, в США экономия от применения электронных платежей составляет порядка 60 млрд. долл. ежегодно, в Великобритании — 10 млрд. долл., в Беларуси она могла бы составить около 750 млн. долл. [32].

Третьим неоспоримым преимуществом систем электронного перевода денежных средств является аккумуляция капитала и создание потенциально мощного ресурса для роста экономики за счет перевода наличных денежных средств на счета в банки и формирование инвестиционных фондов невысокой стоимости. Так, по данным американских экономистов, благодаря инвестиционной активности банков в США увеличение их ресурсной базы на 10% способствует росту ВВП в этой стране более чем на 1% в год.

Карточный бизнес в Беларуси является относительно молодым и развивающимся. Но, как показывает практика, платежной карточке в Беларуси понадобилось всего несколько лет, чтобы из сугубо имиджевого предмета, свидетельствующего о технологической продвинутости банка-эмитента, превратиться в инструмент предложения широкого спектра розничных банковских услуг. Национальный банк Республики Беларусь, понимая важность этого сегмента рынка для экономики страны, уделяет ему постоянное внимание.

Активная позиция регулятора, направленная на развитие банковских услуг, в настоящее время акцентирована на увеличение доли безналичных

розничных платежей и финансовую грамотность населения. В Республике Беларусь оплата за товары, работы и услуги может осуществляться населением в безналичной форме с использованием карточек, электронных денег, расчетных документов, иных платежных инструкций, переданных, в том числе, посредством систем дистанционного банковского обслуживания. При этом населению предоставлена возможность осуществления безналичных платежей посредством ЕРИП.

Для осуществления розничных платежей в качестве платежного инструмента населением наиболее активно используется платежная карточка. Одним из основных факторов ее широкого использования в республике является проведение банками совместно с заинтересованными организациями и государственными органами работы по переводу населения на выплату заработной платы через счета в банках и популяризации данного платежного инструмента для осуществления безналичных расчетов.

Белорусскими банками выпускаются в обращение банковские платежные карточки внутренней платежной системы БелКарт, международных платежных систем VISA и MasterCard. Банками осуществляется эквайринг по операциям с карточками указанных платежных систем и международных платежных систем American Express и UnionPay. Эквайринг по операциям в организациях торговли и сервиса осуществляют 8 банков из 24. Услуги процессинга предоставляются несколькими процессинговыми центрами: ОАО Банковский процессинговый центр — (около 60 % рынка процессинговых услуг), процессинговыми центрами белорусских банков, процессинговыми центрами-нерезидентами [46].

Наряду с ростом количества выпускаемых банками карточек, начиная с 2000 года, в республике осуществлялась интенсивная работа и по развитию программно-технической инфраструктуры по их обслуживанию. Наиболее ощутимый прирост наблюдался по установке платежных терминалов в организациях торговли и сервиса. Эффективное продвижение электронных платежных инструментов на белорусском рынке банковских услуг, а также взаимное сотрудничество с международными финансовыми и платежными системами оказывает непосредственное влияние на применение в республике новых видов технологий продаж.

Изучению проблем организации банковского обслуживания с применением пластиковых карт посвятили ученые, как в отечественных, так и в зарубежных научных трудах, как Л.И. Стефанович, Л.К. Голенда, Н.Н. Говядинова, К.А. Забродская, Н.Г. Петрашко, А.В. Печникова, О.М. Маркова, Е.Б. Стародубцева, С.В. Апуреев, Г.Н. Белоглазова, М.Ю. Белов, Э. Беллами, Дж. Биггине, Д.С. Кидуэлл, Л.П. Кроливецкая, О.И. Лаврушин, О.В. Мирошкина, Е.В. Орлова, Р.Л. Петерсон, Г.Б. Поляк, Т.Б. Рубенштейн, А.В. Спесивцев, В.М. Усоскин и другие.

Следовательно, высокая теоретическая и практическая важность сферы обращения пластиковых карт в Республике Беларусь свидетельствует об актуальности темы исследования, а также цель, задачи и структуру работы.

Целью магистерской диссертации является анализ инновационных методов проведения расчетов с использованием банковских платежных карт в Республике Беларусь и выработка практических рекомендаций по совершенствованию расчетов с использованием банковских пластиковых карт в ОАО «Белгазпромбанк».

Задача работы следующая: изучение теоретических основ проведения безналичных расчетов посредством банковских платежных карт, проведение анализа работы операций с использованием банковских платежных карт на примере ОАО «Белгазпромбанке», выявление проблем в данной сфере и определение путей совершенствования расчетов с использованием банковских пластиковых карт в ОАО «Белгазпромбанк».

Объектом исследования является ОАО «Белгазпромбанк».

Предмет исследования - банковская платежная карта.

Метод исследования: статистический, графический, сравнительного анализа, метод группировок, факторного анализа.

Структура магистерской диссертации представлена тремя главами где раскрываются инновационные методы проведения расчетов с использованием банковских платежных карт в Республике Беларусь, в частности на примере ОАО «Белгазпромбанка».

ГЛАВА 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ (ОСНОВЫ) ПРОВЕДЕНИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПЛАТЕЖНЫХ БАНКОВСКИХ КАРТ

1.1 Сущность безналичных расчетов, принципы их организации и значение

Развитие безналичных расчетов является важнейшим элементом регулирования денежно-кредитной сферы, способствующим повышению эффективности реализации монетарной политики. По мере уменьшения доли наличных денег в структуре денежного предложения снижается общая потребность в эмиссии Национального банка Республики Беларусь для удовлетворения спроса экономики на деньги. Одновременно улучшаются возможности банков по управлению собственной ликвидностью, что также снижает потенциальную необходимость в поддержке банков со стороны Национального банка.



Рисунок 1.1 – Схема безналичных расчетов

Примечание – Источник: собственная разработка на основании [48]

Современные информационные технологии прочно вошли в жизнь каждого человека, закрепились во всех сферах деятельности, в том числе в сфере банковских услуг. Сейчас трудно представить себе общество, которое не пользовалось бы карточками, электронными деньгами, системами типа «Клиент — Банк», «Интернет — банк», «Мобильный банк».

В настоящее время в Республике Беларусь приоритет отдается развитию системы безналичных расчетов по розничным платежам и поступательной замене расчетов наличными денежными средствами среди населения безналичной формой. Обозначение данного приоритета в первую очередь продиктовано развитием интеграционных процессов и международным опытом в области безналичных расчетов [54].

Например, в США доля наличных денег составляет около 7% в общем объеме денежной массы, а доля безналичных операций, осуществляемых с помощью платежных карточек, — около 60% [54].

В Евросоюзе доля наличных денежных средств в среднем составляет 10% в общем объеме денежной массы. Вместе с тем в Дании, Хорватии, Эстонии, Бразилии, Турции доля наличных денежных средств в совокупной денежной массе составляет менее 10%. В экономике Швеции, по данным Банка международных расчетов, наличные денежные средства составляют лишь 3% от денежных средств, находящихся в обращении. Кроме того, в большинстве шведских городов монетой (банкнотой) невозможно оплатить проезд в автобусе: билеты приобретаются с помощью SMS-сообщений. Даже в шведских храмах появляются устройства для считывания информации с карточек, позволяющие прихожанам осуществлять пожертвования [54].

Страны, которые являются лидерами по внедрению технических инноваций в розничных платежах, стремятся к использованию безналичных операций. Так, доля наличных средств в совокупной денежной массе Японии составляет примерно 7%. Сингапур вообще официально объявил о переходе к Cashless Society (англ. — безналичное общество) [54].

Как показывает практика многих стран, от развития систем безналичных расчетов на базе различных инструментов выигрывают все субъекты хозяйствования (таблицы 1.1).

Таблица 1.1 - Эффективность системы безналичных расчетов по розничным платежам

Эффект для страны в целом (международный эффект)
1
Международные финансовые институты лояльнее относятся к странам с высоким значением доли безналичных расчетов среди населения, так как при большом удельном весе наличных денежных средств в общей денежной массе экономика страны становится более уязвимой (исключение составляют страны с высоким уровнем преступности и крайне низким уровнем доходов населения). Низким принято считать наличный оборот менее 10 процентов в общей денежной массе.
<i>Органы государственного управления</i>
<ul style="list-style-type: none"> • повышение доверия населения к политике, проводимой государством; • усиление контроля за денежными потоками внутри страны; • развитие финансовой системы страны; • повышение финансовой грамотности населения и доступности финансовых и платежных инструментов для него; • усиление борьбы с коррупцией; • снижение доли теневой экономики; • предотвращение легализации доходов, полученных преступным путем; • снижение уровня преступности в стране
<i>Организации торговли и сервиса (ОТС)</i>
<ul style="list-style-type: none"> • сокращение расходов на инкассацию наличной денежной выручки; • повышение безопасности ОТС; • увеличение товарооборота (доказано, что психологически легче тратить деньги в безналичной форме, чем когда на руках фиксированная сумма в наличном выражении)
<i>Население</i>

Продолжение таблицы 1.1

1
<ul style="list-style-type: none"> • сокращение личного времени на оплату различных видов услуг (жилищно-коммунальные услуги, услуги связи и другие); • повышение уровня личной безопасности (снижение риска ограбления или кражи, а также риска заболеваний); • планирование и контроль личных доходов и расходов; • удобство использования; • получение дополнительного дохода (сберегательные карточки, бонусные, накопительные и иные программы)

Примечание – Источник: [54]

Преимущества развития системы безналичных расчетов по розничным платежам в Республике Беларусь для банковской системы представлены в таблице 2.

Таблица 1.2. - Преимущества безналичных расчетов по розничным платежам для банковской системы

<i>Национальный банк Республики Беларусь</i>
<ul style="list-style-type: none"> • развитие финансовой, банковской и платежной систем страны; • более точное планирование основных направлений денежно-кредитной политики и прогнозирование экономических показателей (уровень инфляции, ставка рефинансирования, реальная ставка и другие); • принятие своевременных и эффективных управленческих решений в области монетарной политики и формирования золотовалютных резервов; • осуществление эффективного валютного регулирования и валютного контроля; • снижение накладных расходов на выпуск и обслуживание наличных денег в связи с выполнением функции эмиссионного центра страны
<i>Коммерческие банки Республики Беларусь</i>
<ul style="list-style-type: none"> • увеличение ресурсной базы банка за счет перевода наличных денежных средств, которые находятся на руках у населения, в денежные средства на карт-счета; • дополнительная ресурсная база в виде увеличения неснижаемых остатков на карт-счетах; • стимулирование развития (введение новых видов банковских услуг) и повышения качества предоставляемых банковских услуг; • построение систем управления рисками в банке, минимизация банковских рисков.

Примечание – Источник: [54]

В Республике Беларусь расчеты в безналичной форме в виде банковского перевода проводятся на основании платежных инструкций посредством:

- представления расчетных документов (платежного поручения, платежного требования, платежного ордера);
- использования платежных инструментов (чека, банковской платежной карточки и других инструментов);
- представления и использования иных документов и инструментов в случаях, предусмотренных Национальным банком¹.

¹ Система безналичных расчетов по розничным платежам Республики Беларусь обеспечивает проведение безналичных расчетов при использовании физическими лицами для осуществления розничных платежей

Система безналичных расчетов по розничным платежам основывается на использовании современных информационных технологий при проведении расчетов в безналичной форме.

Сегодня в республике можно осуществить платежи и расчеты в безналичной форме с использованием различных инструментов и технологий (рисунок 1.2).

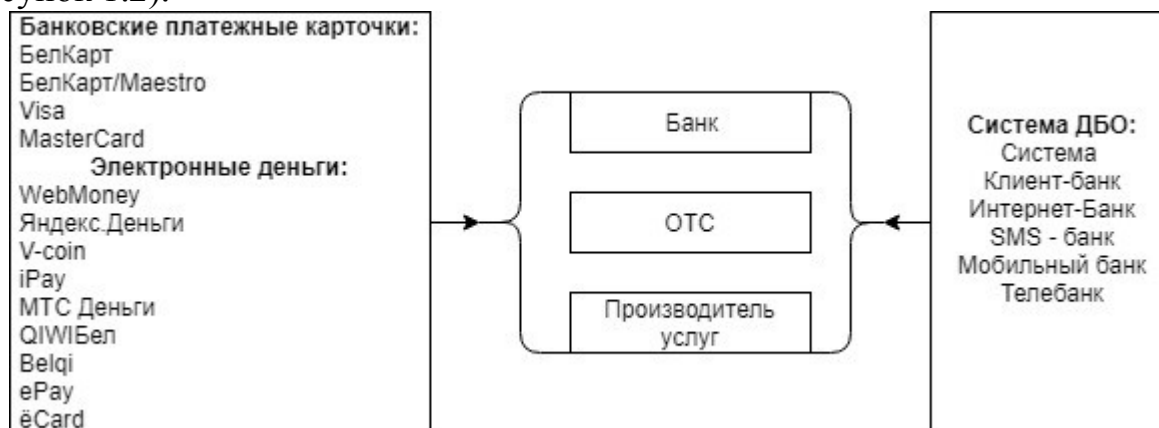


Рисунок 1.2 - Инструменты и технологии осуществления безналичных расчетов
Примечание – Источник: [54]

В настоящее время оплату за товары, работы, услуги на территории Республики Беларусь можно осуществлять в безналичной форме с использованием различных электронных платежных инструментов, средств платежа и технологий дистанционного банковского обслуживания, в том числе карточек, электронных денег, интернет-банкинга, Мобильного банкинга и других технологий дистанционного банковского обслуживания, посредством единого расчетного и информационного пространства (ЕРИП), которое включает автоматизированную информационную систему «Расчет» (АИС «Расчет») (рисунок 1.2).

Потребность в дистанционных услугах среди клиентов растет, о чем свидетельствуют данные таблицы 1.3.

Таблица 1.3 - Динамика использования каналов ДБО физическими и юридическими лицами за 2015 – 2017 гг., млн чел.

Каналы ДБО	2015	2016	2017
1	2	3	4
Физические лица			
Интернет-банкинг	2,48	2,99	3,41
SMS-банкинг	1,19	1,18	1,17
Мобильный банкинг	0,67	0,85	1,22
Прочее	0,29	0,41	0,33

расчетных документов, платежных инструментов, средств платежа, систем дистанционного банковского обслуживания (Клиент — Банк, Интернет — банк, Телебанк (Телефон-банк), SMS-банкинг и другие), единого расчетного и информационного пространства и представляет собой совокупность банковских и иных институтов, правил и процедур, программно-технических средств для проведения расчетов по операциям физических лиц.

Продолжение таблицы 1.3

1	2	3	4
Юридические лица			
Банк-клиент	206,3	213,2	219,7
Интернет-банкинг	72,2	85,6	11,4
Мобильный банкинг	7,7	9,6	35
SMS-банкинг	7,6	8,7	7,6
Прочее	4,6	5,1	5,9

Примечание – Источник: собственная разработка на основе [17]

Услуги СДБО физическим лицам предоставляли 22 банка. Наиболее востребованной у физических лиц является услуга интернет-банкинга, к которой подключено 39,4% держателей карточек (табл.1.3) [17].

На 1 января 2017 г. услуги дистанционного банковского обслуживания клиентам – юридическим лицам предоставляли 24 банка. Основным каналом СДБО для юридических лиц, является система «Клиент – банк» – более 206 тыс. юридических лиц, или 68,5% от общего количества пользователей СДБО (табл.1.3). Система «Клиент – банк» является популярной среди юридических лиц в связи с высокой степенью защиты и отсутствием мошенничества через данный канал. К тому же система появилась достаточно давно, и клиенты успели привыкнуть к ней. Необходимо также обратить внимание на существенный рост количества пользователей мобильного банкинга: для юридических лиц – более 34,9 тыс., или 11,2% от общего количества пользователей СДБО, и для физических лиц – более 1,2 млн. человек, или 26,2%. Такая тенденция обусловлена активным развитием каналов передачи данных операторами сотовой связи и все большим проникновением мобильных устройств (смартфонов и планшетов). Кроме того, рост популярности мобильного банкинга среди юридических лиц связан с тем, что банки оптимизируют свои расходы и постепенно отказываются от системы «Клиент – банк» и переводят своих клиентов на более эффективные с точки зрения издержек каналы ДБО [35].

В соответствии со статьями 25, 32 Банковского кодекса Республики Беларусь одной из основных целей деятельности Национального банка Республики Беларусь (является организация эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы [2], [3]. Платежная система Республики Беларусь включает в себя платежную систему Национального банка, платежные системы банков Республики Беларусь, расчетно-клиринговую систему по ценным бумагам, систему безналичных расчетов по розничным платежам, автоматизированную информационную систему единого расчетного и информационного пространства. Платежная система – совокупность институтов, платежных инструментов, порядка и процедур, программно-технических средств, взаимодействующих по правилам платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств, включающая оператора платежной системы, поставщиков платежных услуг и участников платежной системы [3]. Платежная система Республики Беларусь –

совокупность институтов (банковских и небанковских), правил и процедур, платежных инструментов и средств платежа, программно-технических и телекоммуникационных средств, платежных, расчетных, клиринговых систем, функционирующих на территории Республики Беларусь и обеспечивающих движение денежных средств внутри страны и взаимодействие с зарубежными платежными системами, и их участников [5].

Таким образом, в основе любой платежной системы лежит совокупность нормативных, договорных, финансовых и информационно-технических средств.

Существует несколько критериев, позволяющих классифицировать имеющиеся платежные системы. Один из них – это контролирующий орган. На основе этого критерия можно выделить систему Национального банка, системы, созданные и регулируемые коммерческими банками, а также платежные системы, созданные другими организациями. Однако не следует забывать, что все многообразие платежных систем представляет собой единую национальную платежную систему.

В рамках данного исследования для нас особый интерес представляет платежная система расчетов по платежным карточкам. В настоящее время, желая оформить платежную карту, мы можем выбирать между иностранными или отечественными платежными системами, каждая из которых имеет свои особенности, свой индивидуальный механизм взаимодействия с клиентами.

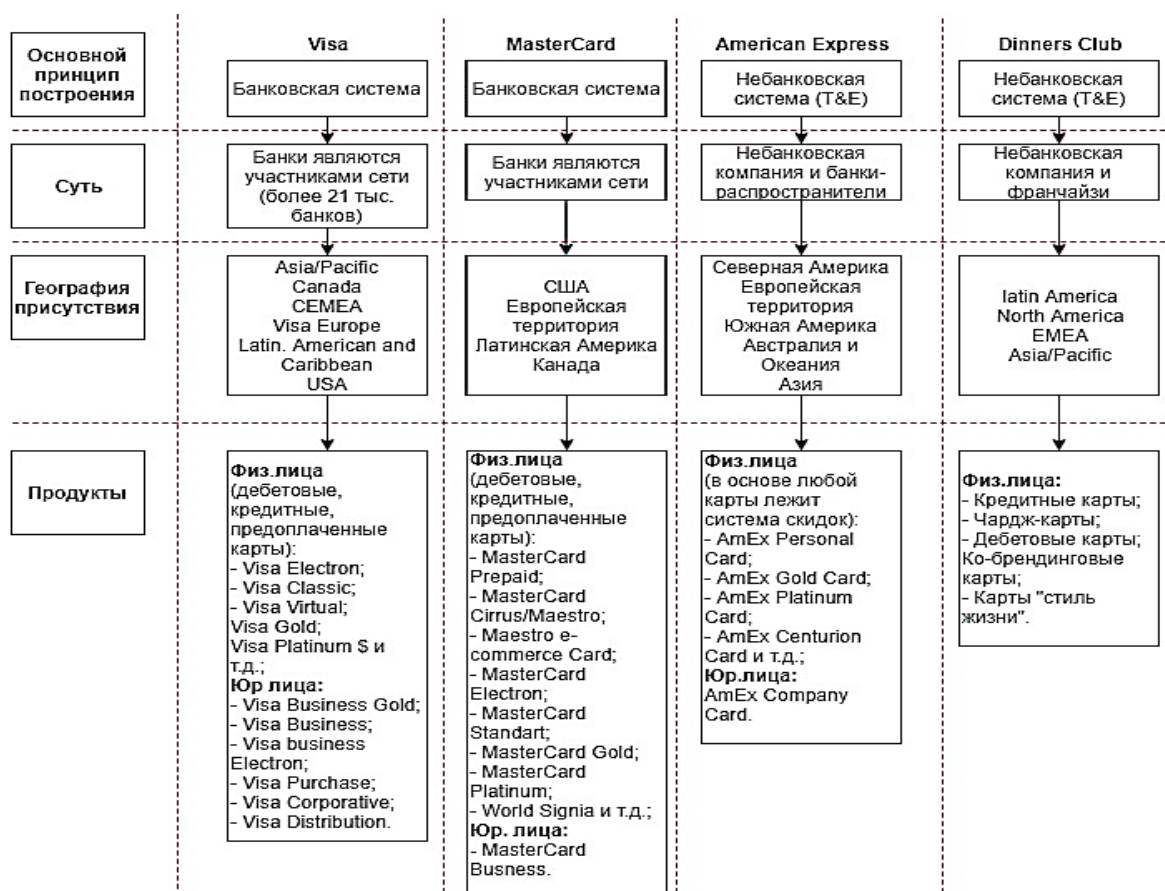


Рисунок 1.3 – Типы и структура иностранных платежных систем, основанных на карточной технологии

Примечание – Источник: собственная разработка на основании [58]

Например, как представлено на рисунке 1.3 иностранные платежные системы, такие как Visa и MasterCard, могут предложить широкий «ассортимент» банковских карт с различными условиями обслуживания; другие (American Express) предпочитают делать упор на систему скидок, то есть изначально позиционировать свои карты как клубные, предоставляющие держателю широкий комплекс скидок и привилегий; третьи (Diners Club) построили взаимоотношения с банками на базе франшизы, а для клиентов стараются создать ощущение принадлежности к особому обществу.

Тем не менее, все (и отечественные, и иностранные) платежные системы, основанные на карточной технологии, относятся к системам расчетов по розничным платежам, к которым применима часть Ключевых принципов для системно значимых платежных систем, разработанных Комитетом по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов. Совокупность Ключевых принципов, которые должны соблюдаться в подобных системах, включает в себя Ключевой принцип 1 (правовая основа), Ключевой принцип 2 (осведомленность о финансовых рисках), Ключевой принцип 7 (безопасность и операционная надежность), Ключевой принцип 8 (эффективность), Ключевой принцип 9 (критерии доступа) и Ключевой принцип 10 (прозрачность процедур управления). Кроме того, желательно в системе расчетов по розничным платежам обеспечить соблюдение Ключевого принципа 4 (быстрый окончательный расчет) [58].

Платежная система расчетов по пластиковым картам, или, иначе говоря, платежная система, основанная на карточной технологии – это ассоциация банков и компаний, работающих по общим правилам использования карточек. Несмотря на кажущуюся простоту понятия, определений карточной платежной системы в экономической литературе немало.

Система расчетов с использованием карточек – совокупность банковских и иных организаций, обеспечивающих эмиссию, использование карточек, процессинг, эквайринг, осуществление расчетов по операциям, совершаемых при использовании карточек [3].

В экономическом словаре под редакцией Азрилияна А.Н. дается следующее определение: «Платежная система на основе карточек – совокупность учреждений (компаний), эмитирующих карточки, работающих с коммерческими компаниями, которые принимают к оплате эти карточки, и проводящих взаиморасчеты по этим транзакциям по установленным правилам» [12, с.298].

В финансово-кредитном энциклопедическом словаре под редакцией Грязновой А.Г. можно встретить другое определение платежной системы, основанной на карточной технологии, - «совокупность экономических субъектов и отношений между ними, возникающих при совершении операций с использованием платежных карт и проведении расчетов по этим операциям» [53, с.393].

К примеру, по мнению Иванова Н.В., платежная система, основанная на карточной технологии, - «совокупность эмитентов, эквайеров, расчетных

агентов и процессинговых центров, связанных едиными правилами расчетов и информационного обмена по операциям с использованием банковских карт с тем или иным логотипом» [18, с. 178].

Западные специалисты это понятие раскрывают как «набор механизмов для выполнения обязательств, принимаемых хозяйствующими субъектами при приобретении ими материальных или финансовых ресурсов» [41, с.199]. К числу таких механизмов они относят «учреждения, предоставляющие платежные услуги, различные инструменты, используемые для передачи платежных указаний (включая каналы связи) и договорные отношения между заинтересованными сторонами» [49, с.202].

Однако в Инструкции о порядке совершения операций с банковскими платежными карточками от 18 января 2013 г. № 34 определение платежной системы, основанной на карточной технологии, отсутствует [5].

Таким образом, мы видим, что многие исследователи определяют платежную систему, основанную на карточной технологии, через перечисление или ее участников, или ее функций.

Анализ существующих определений, позволяет определить платежную систему, основанную на карточной технологии как комплекс взаимосвязанных и взаимозависимых финансово-технологических структур, основной из которых является банк, целью деятельности которого является внедрение и обслуживание расчетов с использованием платежных карт. Именно коммерческому банку принадлежит важнейшая расчетно-платежная функция в платежной системе государства. Банк так же является одним из лидеров среди участников финансового рынка по привлечению инновационных продуктов в процесс обслуживания потребительской массы. Раскроем суть данного положения.



Рисунок 1.4 – Поэлементная структура платежной системы, основанной на карточной технологии

Примечание – Источник: собственная разработка на основании [13, с. 201]

Необходимо отметить, что в данной структуре платежной системы все звенья являются равнозначными, то есть выделить первостепенное звено

невозможно. Коммерческий банк может выполнять функции расчетного агента [4] и банка-эквайера², эмитента³ и процессингового центра⁴.

Изначально банки стремились к созданию собственного внутреннего процессингового центра, однако с течением времени эта тенденция исчерпала себя, так как налицо удобство от использования стороннего процессингового центра (к примеру, избежание лишней траты средств ввиду контролируемого оснащения банка).

Функционирование такой платежной системы непосредственно связано с деятельностью и целевыми установками коммерческого банка, поэтому стремление коммерческого банка использовать преимущества платежных систем на основе банковских карт требует проведения организационных, проектных и внедренческих работ по созданию специфической банковской подсистемы, так как она является составной частью банка и его автоматизированной системы.

Создание, внедрение и поддержание функционирования банковской платежной системы нуждается в капитальных затратах, сделанных как единовременно, так и на протяжении длительного периода. Вопросам экономической эффективности подобных систем автоматизированной обработки информации уделялось внимание во многих работах [26, с. 38], [37, с. 253].

Анализ прошлого опыта построения данных в банке показал, что до 2000 года основными принципами управления и оценки эффективности карточных программ были:

- увеличение количественных показателей;
- повышение имиджа, например, членство в какой-нибудь международной платежной системе;
- решение ситуационных целей.

После же 2000 года многие банки, работающие на рынке банковских платежных карт, перешли на экономически-ориентированные программы развития. Это объясняется тем, что конец XX-начало XXI века явились периодом глубоких и драматических перемен в банковском деле, многочисленных новшеств в организации, методах управления банками и

² Банк-эквайер – банк, юридическое лицо – нерезидент, иностранная организация, не являющаяся юридическим лицом по иностранному праву, заключившие с организациями торговли (сервиса) договоры по приему и обработке информации о платежах, совершенных держателями карточек при использовании карточек, осуществлению расчетов по указанным платежам в соответствии с заключенными договорами и обслуживающие держателей карточек по операциям при использовании карточек. (Инструкция о порядке совершения операций с банковскими платежными карточками / Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь 18.01.2013 № 34)

³ Банки-эмитенты – это в установленном порядке зарегистрированное банковские учреждения, выпускающие в оборот ценные бумаги, финансовые обязательства и банковские карты, а также выдающие обязательства по поручению своих клиентов (Словарь банковских терминов / Myfin.by. - <https://myfin.by/wiki/term/bankemitent>.

⁴ Процессинговый центр – банк либо иное юридическое лицо, иностранная организация, не являющаяся юридическим лицом по иностранному праву, осуществляющие процессинг на основании договоров с иными участниками платежной системы, заключенных в соответствии с правилами платежной системы (Об утверждении Инструкции о порядке совершения операций с банковскими платежными карточками/ Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 апреля 2018 г. № 199 с изм. и доп.(Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 11.05.2018, 8/33064))

формой обслуживания корпоративных и индивидуальных клиентов. Эти процессы в разной степени затронули все страны, включая и Республику Беларусь, и требуют от страны адаптации к новым мировым условиям.

1.2 Банковская платежная карточка как инструмент безналичных расчетов.

Исследователи делят совокупность электронных денег на две группы: сетевые электронные деньги и электронные деньги на базе смарт-карт [49, с. 72]. До недавнего времени считалось, что электронные деньги придут на место платежных карт, однако существующая ограниченность использования, реализация в основной массе на базе локальных проектов и ряд других критериев позволяют говорить о невозможности, по крайней мере на сегодняшний день, замещения наличных платежей этим видом расчетов. Поэтому основное внимание стоит уделять распространению расчетов с использованием платежных карт, которые, на наш взгляд, являются денежным носителем четвертого поколения (рис. 1.5) [52, с. 225].

Первые платежные карты были картонными, данные на них были либо написаны, либо выдавлены (рис.1.5).



Рисунок 1.5 – Одна из первых картонных расчетных карт
Примечание – Источник: собственная разработка на основании [37]

С увеличением числа пользователей вопрос учета и регистрации процесса продаж по каждой эмитированной карте становится более актуальным. Выходом из этой ситуации послужило, изобретение эмбоссирования (процесс теснения на карте данных о держателе, сроке действия карты, номере карты) [37].



Рисунок 1.6 – Одна из первых металлических расчетных карт
Примечание – Источник: собственная разработка на основании [37]

Изготовление пластиковых карт было начато в 1928 году Бостонской компанией Farrington Manufacturing. Они выдавались самым важным и надежным клиентам и представляли собой металлические пластины с выдавленными данными. Карта вставлялась в специальную машину, называемую импринтером, и данные отиска отпечатывались на именном чеке.

Однако еще нельзя говорить об этих картах как о средствах платежа. Это всего лишь прототипы клубных карт, которые в настоящий момент получили широкое распространение как в Республике Беларусь, так и за рубежом. Кроме того, они имели ряд ограничений как по количеству услуг, так и по географии применения.

Следующим шагом в эволюции платежных карт стало появление пластиковой карты с магнитной полосой [37].



Рисунок 1.7 – Одна из первых пластиковых платежных карт с магнитной полосой

Примечание – Источник: собственная разработка на основании [31]

Новым этапом в развитии пластиковых карт в целом, и платежных карт в частности можно считать изобретение электронной карты памяти (1974 г.).

Таким образом, появившись в начале 19 в., платежная карта прошла долгий путь развития, претерпевая качественные и количественные трансформации. Возникали разные виды карт, различающиеся назначением,

функциональными и техническими характеристиками. Изменялось содержание понятия «платежная карта» [37].

В конце XX в. платежными карточками пользовались миллионы граждан, то в начале XXI в. счет идет на миллиарды. Что касается применения его в Республике Беларусь, то долгое время все банковские платежные карты назывались кредитными из-за неправильной трактовки сущности платежной карты. Карточный бизнес в Беларуси является относительно молодым и развивающимся. Но, как показывает практика, платежной карточке в Беларуси понадобилось всего несколько лет, чтобы из сугубо имиджевого предмета, свидетельствующего о технологической продвинутости банка-эмитента, превратиться в инструмент предложения широкого спектра розничных банковских услуг. Национальный банк Республики Беларусь, понимая важность этого сегмента рынка для экономики страны, постоянно уделяет ему постоянное внимание. Создана необходимая нормативно-правовая база, принят ряд совместных с Правительством постановлений и программ, была разработана Концепция развития в Республике Беларусь системы безналичных расчетов по розничным платежам до 2010 года. Значительное несоответствие темпов прироста эмиссии карточек и объектов программно-технической инфраструктуры их использования, низкая доля безналичных расчетов с использованием пластиковых карточек свидетельствовали о необходимости принятия незамедлительных мер, направленных на устранение сложившегося дисбаланса.

Согласно статье 273 Банковского кодекса банковская платежная карточка — платежный инструмент, обеспечивающий доступ к банковскому счету, счетам по учету вкладов, кредитов физического или юр. лица для получения наличных денежных средств и осуществления расчетов в безналичной форме, а также обеспечивающий проведение иных операций в соответствии с законодательством Беларуси [2]. Порядок эмиссии банковских платежных карточек определен в «Инструкции о порядке совершения операций с банковскими платежными карточками», утвержденной Нацбанком 18 января 2013 под № 34. В пункте 2 Инструкции № 34 заготовкой карточки называется «изделие, которое служит основой для изготовления карточки и технические характеристики которого соответствуют требованиям правил платежной системы и банка-эмитента» [3].

В «Положении об основных требованиях, предъявляемых к уровню защищенности бланков строгой отчетности, а также специальным материалам для защиты их от подделки», утвержденном Постановлением Минфина 1 марта 2002 года под № 29: платежные документы на пластиковой основе (кредитовые и дебетовые пластиковые карточки) относятся к документам [8].

Что касается экономической литературы, то здесь определению платежной банковской карты существует немало, причем практически каждый ученый старается определить данный объект, делая упор на множества аспектов его функционирования.

Например, российский ученый В.М. Усоскин определяет банковскую платежную карту как «инструмент безналичных расчетов и средство получения кредита», но это определение узко трактует сущность банковской платежной карты [50, с.5]. Неправомерным также, на наш взгляд, является утверждение, что любая банковская платежная карта выступает средством получения кредита.

Д.э.н., профессор Белоглазова Г.Н. дает следующее определение: «Банковская карта (одна из разновидностей пластиковых карт) - это средство для составления расчетных и иных документов, подлежащих оплате за счет клиента» [11, с.321]. Данное определение также можно ставить под сомнение, так как оно определяет сущность карты для банка-эмитента (да и то лишь как инструмент составления отчетности, упуская из вида его экономическое значение), в то время как для держателя карта - это не только и не столько средство составления документов, сколько возможность дистанционно воспользоваться услугами банка.

В учебном пособии Рудаковой О.С. пластиковая карта определяется как «документ из негибкого пластика, не подлежащий передаче и помогающий держателю оплачивать товары и услуги и получать со счета денежные суммы» [40, с.57]. Однако анализ существующих видов карт ставит под сомнение данное определение, так как существуют виды банковских платежных карт, которые могут передаваться другому лицу, если это оговорено договором (например, корпоративные или семейные карты).

Чуб А.В. дает следующее определение: «Пластиковая карта - индивидуальный платежный инструмент удостоверяющий личность владельца банковского счета и дающий ему право на приобретение товаров и услуг, а также на получение денежных средств в отделениях банков и банкоматах» [53]. В данном случае из определения ускользают корпоративные карты, которые, как известно, не являются индивидуальными по определению.

Долгих М.С. дает следующее определение: «Пластиковая карта - персонифицированный платежный инструмент, используемый в сфере своего многократного применения для денежного оборота путем совершенствования операций перечисления безналичных денежных средств и (если предусмотрено) перевода их в налично-денежную форму» [16, с.6]. Данное определение, также, как и предыдущее, исключает из перечня банковских карт корпоративные карты, что является его серьезным недостатком.

«Банковская карточка - кредитная карточка, выдаваемая банком», то есть данное определение не допускает возможности выпуска банком какого-либо другого вида карт (дебетовых, расчетных и т.д.) [33].

Как видим, понятие «пластиковая карточка» используется многими авторами как синоним понятия «платежная карта», однако пластиковая карта - общий термин для обозначения всех видов как платежных (кредитных, дебетовых, банковских, магазинных), так и неплатежных карт (дисконтных, таксофонных, интернет-карт и т.д.) [44, с.144].

На наш взгляд, все эти определения верно отражают принципы функционирования банковских платежных карт. Однако ввиду непрерывного процесса эволюции экономических отношений и платежных карт как объекта этих отношений следует внести коррективы в определение сущности понятия «банковская платежная карта».

С нашей точки зрения, под банковской платежной картой понимается персонифицированный инструмент удаленного доступа к банковскому счету владельца, позволяющий в полном объеме получать традиционные банковские услуги держателю и определенный доход банку.

Классифицировать карты можно по функциональности, выделяя кредитные, дебетовые и расчетные карточки, карты с функцией снятия наличности и предоплаченные карты.

По поводу расчетной карты до сих пор нет единодушного мнения среди экономистов. Можно встретить в печати как словосочетание «расчетная дебетовая карта», так и «расчетная кредитная карта». Расчетная карта (дебетовая карта) предназначена для совершения операций ее держателем в пределах установленной кредитной организацией-эмитентом суммы денежных средств (расходного лимита), расчеты по которым осуществляются за счет денежных средств клиента, находящихся на его банковском счете, или кредита, предоставляемого кредитной организацией-эмитентом клиенту в соответствии с договором банковского счета при недостаточности или отсутствии на банковском счете денежных средств (овердрафт). В Республике Беларусь основная масса карт выпускается в рамках реализации зарплатных программ. Большинство расчетных карт используется для снятия наличных и платежей за потребительские товары и услуги.

Похожее определение дается в Новом экономическом словаре: «Расчетная карта (Charge card) - банковская карта, выданная владельцу средств на банковском счете, использование которой позволяет держателю банковской карты, согласно условиям договора, между эмитентом и клиентом, распоряжаться денежными средствами, находящимися на его счете в пределах расходного лимита, установленного по договору эмитентом, оплачивать товары и услуги и/или получать наличные денежные средства» [12, с.310].

Кредитная карта предназначена для совершения ее держателем операций, расчеты по которым осуществляются за счет денежных средств, предоставленных кредитной организацией-эмитентом клиенту в пределах установленного лимита в соответствии с условиями кредитного договора.

Предоплаченная карта предназначена для совершения ее держателем операций, расчеты по которым осуществляются кредитной организацией-эмитентом от своего имени, и удостоверяет право требования держателя предоплаченной карты к кредитной организации-эмитенту по оплате товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности или выдаче наличных денежных средств).

Тем не менее, дебетовая карточка наиболее распространена в нашей стране в силу ряда объективных экономических причин. Ее именуют также

карточкой наличных средств или карточкой активов. В отличие от кредитной, дебетовая карточка является для ее владельца удобным средством проведения платежных операций путем прямого уменьшения размеров его финансовых активов.

Учеными платежная карта выделяется в особый вид карт и определяется как карточка с магнитным слоем, используемая в ряде зарубежных стран, где принимается к оплате определенными магазинами и компаниями, занятыми в сфере услуг [12, с.313]. Но на сегодняшний день это определение утратило свою актуальность, так как появились карты со встроенным чипом вместо магнитной полосы и комбинированные карты, которые содержат как магнитную полосу, так и чип.

Ряд исследователей выделяли так называемые денежные карточки, которые позволяют просто получить наличность из автомата (наличная карточка) или получить наличность из автомата и осуществить перевод денег со счета плательщика на счет получателя [12, с.314], [44, с.144]. Примером такой карты является так называемая карта с функцией наличности (card with cash function), широко распространенная во многих странах.

Кредитная карта - именной денежный документ, выпущенный банком или иным специализированным кредитным (торговым) учреждением, удостоверяющий наличие в соответствующем учреждении счета владельца кредитной карты и дающий право на приобретение товаров и услуг в розничной торговой сети без уплаты наличными деньгами [44, с.235]. В то же время банковская кредитная карта определяется в Новом экономическом словаре под редакцией Азрилияна А.Н. как карта, использование которой позволяет держателю банковской карты, согласно условиям договора с эмитентом, осуществлять операции в размере предоставленной эмитентом кредитной линии и в пределах расходного лимита, установленного по договору эмитентом, оплаты товаров и услуг и/или получения наличных денежных средств [12, с.313]. А в Большом экономическом словаре понятие «банковская кредитная карта» отсутствует, зато находят отражение виды кредитных (дисконтная, желтая, золотая, интеллектуальная, магазинная, обеспеченная, первоклассная, платиновая, револьверная, серебряная) карт.

Кредитная карта - это карта, держатель которой получил доступ к кредитной линии и имеет право погасить кредит полностью или частично с переносом на следующий период.

На сайте Myfin.by в банковском словаре указано, что под кредитной картой понимается пластиковая карта, позволяющая проводить платежи за счет банковского кредита. В этом состоит отличие кредитных от всех прочих банковских карт.

Карта с отложенным сроком платежа или как в настоящее время она называется картой рассрочки - карта, которая позволяет тратить держателю денег больше, чем есть на карте, но не больше определённого лимита, установленного по карте. Держатель может тратить собственные деньги, имеющиеся в наличии на счете, не прибегая к услуге кредита.

Карта с функцией снятия наличности - карта, держатель которой может обналечить имеющиеся на его счету денежные средства [44, с.239].

Кроме того, карты можно классифицировать по типу держателя на индивидуальные и корпоративные.

Дебетовая карточка - пластиковая карточка, которая дает клиентам-владельцам чековых счетов возможность оплачивать в определенных точках розничной торговли товары и услуги посредством прямого дебетования их чекового счета с использованием телефонной сети.

Дебетовая карточка - один из видов «пластиковых денег», по которому можно осуществлять платежи на сумму, равную вкладу на текущем счете в банке, не выполняет функцию создания дополнительной покупательной возможности для владельца [44, с.69].

Еще одна классификация платежных карт связана с их технологическими особенностями. Наиболее распространены карты двух видов - с магнитной полосой и со встроенной микросхемой (chip card - карта, smart card - смарт-карта, «умная» карта).

Карта с магнитной полосой - платежная карта с памятью на магнитной пленке, где записаны данные, необходимые для идентификации личности владельца карточки при ее использовании в банкоматах и электронных терминалах торговых учреждений. Когда карточка вставлена в соответствующее считывающее устройство, индивидуальные данные владельца передаются по коммуникационным сетям для получения разрешения на осуществление сделки.

Смарт-карта - платежная карта, со встроенным микропроцессором и памятью. Карточка с микросхемой (chip card, smart card) была изобретена, как уже отмечалось нами выше, во Франции в 1974 г. и получила большое распространение в этой стране и за рубежом. Встроенная в карточку микросхема (чип) - хранитель информации, которая записывается заранее, а затем может обновляться в момент совершения сделки. Это расширяет функциональные возможности карточки и повышает ее надежность.

На основании записанных в чипе сведений сделка по карточке может осуществляться без непосредственной связи с центральным процессором банковской компьютерной системы в момент совершения операции.

Поскольку карточка сама хранит в памяти сумму средств, имеющихся на банковском счете, то авторизации здесь не требуется: если лимит превышен, сделка просто не состоится. Если сравнивать чип (микропроцессор) с более традиционным способом хранения информации на карте – магнитной полосой, то следует отметить, что на нем умещается гораздо больше информации – как минимум в 80 раз.

Микропроцессорные карты — это карты, в которые встроена микросхема. Их также, на английский манер, называют чиповыми или смарт-картами (от англ. chip или smart — два значения слова «умный»). Банковские карты, содержащие чип, относятся ко второму типу смарт-карт. В память встроенного

микропроцессора занесена вся необходимая информация о держателе и его счете.

В мировой практике насчитывается три вида карт на базе микропроцессора: предавторизованная карта, «электронный кошелек», «электронная наличность» [13, с.111]. Наибольшую распространенность и значимость для отечественной практики использования платежных карт представляет предавторизованная карта, которая определена как карта с микропроцессором, обладающая способностью хранить и в зависимости от совершенных с ее использованием сделок динамически изменять информацию о сумме денежных средств, в пределах которой эмитент принимает на себя обязательство по оплате совершенных с использованием данной карты сделок [29].



Рисунок 1.8 – Процесс расчетов с помощью чиповой карты

Примечание – Источник: собственная разработка на основании [29, с. 115]

В связи с непрерывным процессом технологической эволюции виды пластиковых карт постоянно совершенствуются и трансформируются. Среди наиболее смелых разработок в этой сфере можно отметить кредитную карточку, которая срабатывает лишь только на голос владельца⁵.

Все эти внешние и внутренние качественные изменения представляют собой, помимо всего прочего, способ борьбы за клиента. Банки в настоящий момент проводят жесточайшую борьбу за «розничного» клиента путем предложения не только наилучших контрактов, но и модифицированных карт.

В заключение хотелось бы остановиться на следующих моментах, являющихся основными или ключевыми в истории эволюционного процесса носителей денег: одним из денежных носителей, являются платежные карты. С момента своего появления они тоже успели претерпеть ряд как качественных, так и количественных изменений, пройдя путь от картонной платежной карты до пластиковой с микрочипом; от используемой в замкнутом кругу

⁵ Это опытный образец, который, по задумке разработчиков, должен помочь в борьбе с мошенничеством. Стандартного размера карта теперь вмещает в себя: микрофон, динамик, батарею и идентификационный чип

пользователей и эмитентов в рамках узко распространенной платежной системы до широко используемой в мировом масштабе. Начавшийся процесс трансформации носителей денег в конце 20 века позволяет говорить о замещении материальных носителей денег виртуальными в настоящее время.

1.3 Характеристика рынка банковских платежных карточек на территории Республики Беларусь

Платежным инструментом, активно используемым населением для осуществления безналичных расчетов в сфере розничной торговли и услуг, является банковская платежная карточка — 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]. В соответствии с последними изменениями в Банковский кодекс Республики Беларусь понятие «банковская пластиковая карточка» трансформируется в понятие «банковская платежная карточка» в целях усиления положения карточки как законного платежного инструмента и расширения спектра карточных продуктов.

Развитие безналичных расчетов является также действенным инструментом экономического роста страны, о чем свидетельствует исследование международного рейтингового агентства Moody's, выявившего прямую взаимосвязь между увеличением доли безналичных расчетов и ростом ВВП.

В то же время активность населения в использовании платежных инструментов при безналичных расчетах низка относительно развитых стран. Очевидно, что путь экстенсивного развития не может обеспечить долгосрочного роста доли безналичных расчетов в розничных платежах.

Выстроена многоуровневая система эффективного взаимодействия всех заинтересованных участников для достижения указанных целевых ориентиров. Создан Межведомственный координационный совет по развитию системы безналичных расчетов, в состав которого вошли представители Национального банка, органов государственного управления, Ассоциации белорусских банков, банков, внутренней и международных платежных систем. 1 августа 2013 г. состоялось первое заседание названного Совета, на котором были подведены итоги работы в первом полугодии 2013 г. [14].

Для обеспечения оперативного взаимодействия и выработки согласованных решений в банковской системе при Ассоциации белорусских банков организована работа комитета по безналичным расчетам (подкомитет «Платежные карты, электронные деньги и иные инструментари»). На заседаниях комитета рассматриваются вопросы тарифной политики, безопасности безналичных платежей, практические мероприятия в области безналичных расчетов по розничным платежам.

Локальные мероприятия по развитию системы безналичных расчетов по розничным платежам реализовываются в системе Национального банка, в том числе совместно с облисполкомами на региональном уровне.

В настоящее время рост безналичных платежей в рознице определяется развитием секторов банковских платежных карточек, электронных денег и систем дистанционного банковского обслуживания.

Банковская платежная карточка по-прежнему является основным платежным инструментом у населения для проведения безналичных платежей.

В целях обеспечения сохранности денежных средств на счетах клиентов, повышения уровня финансовой грамотности населения и предотвращения мошеннических операций с использованием банковских платежных карточек Национальным банком разработаны Рекомендации по безопасному использованию банковских платежных карточек. Этот документ носит рекомендательный характер. Соблюдение держателем банковской платежной карточки этих рекомендаций позволит обеспечить максимальную сохранность денежных средств, карточки, ее реквизитов, ПИН-кода и других данных, а также снизит возможные риски при совершении операций [6].

В соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь выпуск банковских платежных карточек в обращение осуществляется банками–эмитентами [2]. Операции с использованием банковских платежных карточек проводятся банками–эмитентами в пределах полномочий, предоставленных имеющимися у них лицензиями Национального банка Республики Беларусь и в соответствии с Инструкцией о порядке совершения операций с банковскими платежными карточками, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 18.01.2013 № 34 [5].

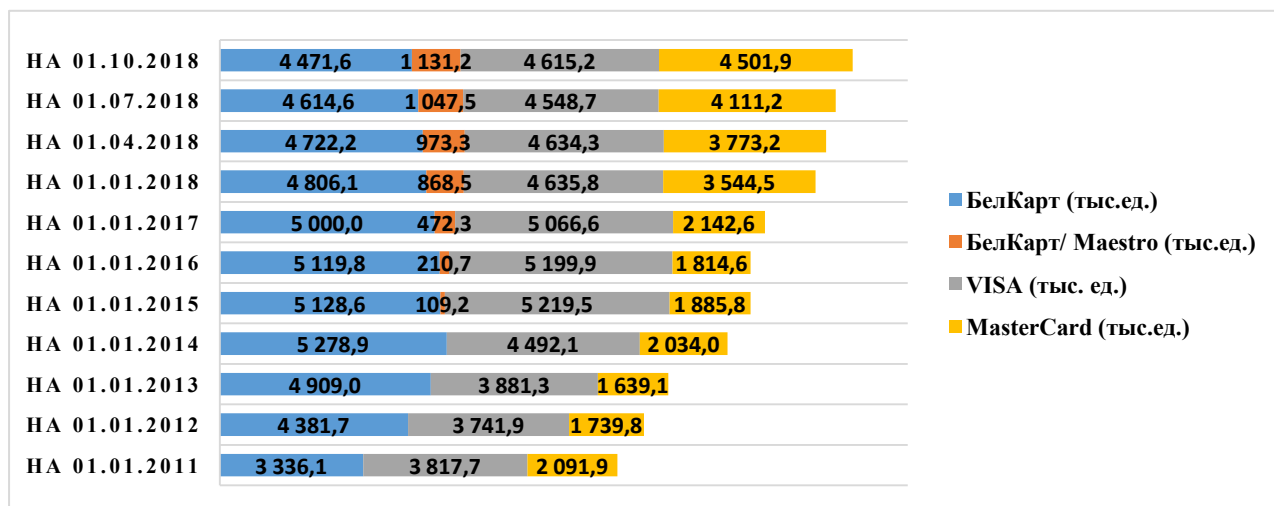


Рисунок 1.9 – Динамика эмиссии банковских платежных карточек за 01.01. 2011-01.10.2018 гг., тыс. ед.

Примечание – Источник: собственная разработка на основании [28], [30]

В настоящее время 22 банка Республики Беларусь эмитирует банковские платежные карточки внутренних и международных платежных систем (на 01.07.2018) [31].

По данным рисунка 1.9, на 01.01.2011 года эмиссия банковских карт составляла 9 246,3 тыс. штук, а на 1 октября 2018 года – 14 719,9 тыс. шт. За представленный период количество банковских платежных карточек увеличилось на 59,2%, что говорит об активности банков Республики Беларусь в предложении своих банковских карточек населению и предприятиям [31].

26 октября 2001 года Правлением Национального банка Республики Беларусь утверждено «Положение о системе «БелКарт»». Банковская платежная карточка БелКарт является платежной системой, обеспечивающая держателям банковских платежных карточек, предприятиям торговли и сервиса, банкам доступ к безопасной и быстрой системе электронных платежей на всей территории Республики Беларусь. Владельцем товарного знака БелКарт является ЗАО «Платежная система БелКарт», которая осуществляет общее и текущее управление платежной системой БелКарт, обеспечивает развитие ее организационной, нормативной и технологической базы, разработку и проведение рекламных и маркетинговых мероприятий, направленных на продвижение платежной системы БелКарт [33].

Представим показатели деятельности платежной системы БелКарт на 01.10.2018 г.

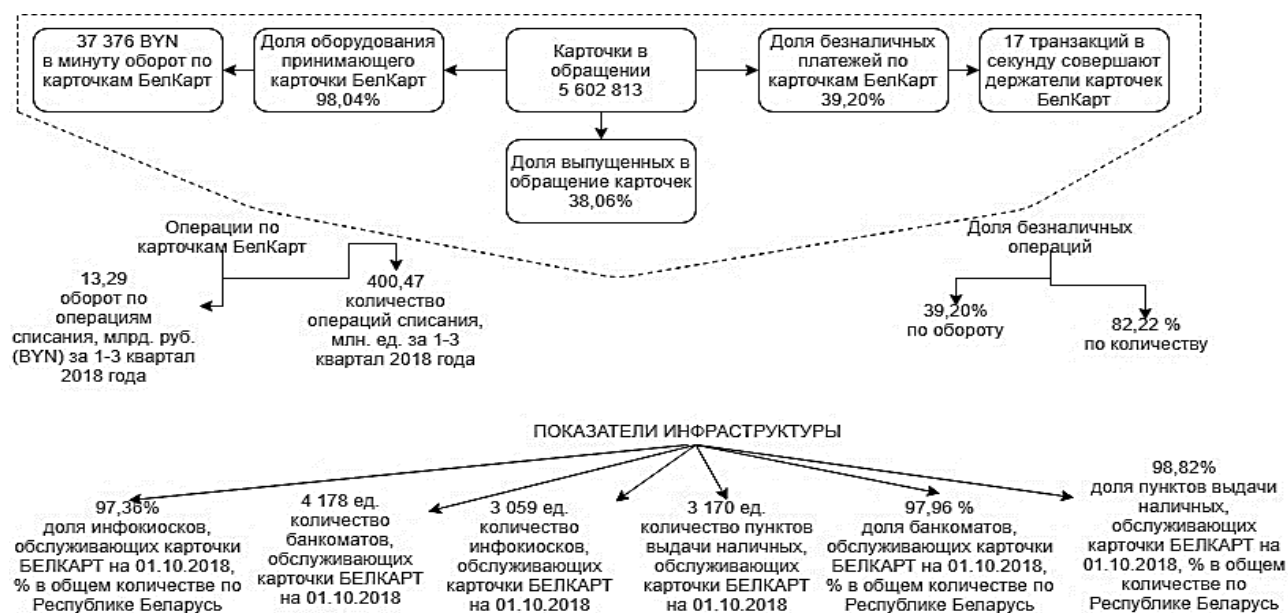


Рисунок 1.10 – Статистические показатели деятельности платежной системы БелКарт на 01.10.2018 г.

Примечание – Источник: собственная разработка на основании [33]

В настоящее время 22 банка Республики Беларусь являются участниками платежной системы БелКарт: ОАО «АСБ Беларусбанк», ОАО «Белинвестбанк», ОАО «Белагропромбанк», ОАО «БПС-Сбербанк», ОАО «Белгазпромбанк», ОАО «Статусбанк», «Приорбанк» ОАО, ОАО «Паритетбанк», ЗАО «Банк

«Решение», ОАО «Банк БелВЭБ», ЗАО «МТБанк», ОАО «БНБ-Банк», ЗАО «БСБ Банк», ОАО «Банк Москва-Минск», ОАО «Франсабанк», ОАО «Технобанк», ЗАО «Цептер Банк», ЗАО «БТА Банк», ЗАО «РРБ-Банк», ЗАО «Альфа-Банк», ЗАО «Идея Банк», ЗАО «Абсолютбанк» [34]. Банки-участники осуществляют: (1) деятельность по выпуску карточек БЕЛКАРТ в обращение; (2) обслуживание расчетов с организациями торговли и сервиса (ОТС) по операциям при использовании карточек; (3) обслуживание держателей карточек по операциям при использовании карточек [10].

25 июня 2013 г. подписано соглашение между ОАО «Банковский процессинговый центр» и международной платежной системой MasterCard, в соответствии с которым был реализован совместный проект с участием банков по выпуску банковских платежных карточек под брендами двух платежных систем: внутренней платежной системы БелКарт и международной платежной системы MasterCard позволил вывести внутреннюю платежную систему БелКарт на международный рынок, расширить спектр услуг, предоставляемых держателям карточек БелКарт, включая возможность осуществления расчетов за рубежом [10].

В 2018 году банковским сообществом, ЗАО «Платежная система БелКарт» совместно с АО «НСПК» начата работа по реализации проекта по межсистемной интеграции платежной системы БелКарт с платежной системой МИР⁶. Одновременно проводятся работы по обеспечению перевода эмиссии карточек БелКарт на карточки стандарта EMV, используя спецификации и приложения, разработанные АО «НСПК» [10].

В настоящее время Министерство связи и информатизации совместно с заинтересованными проводит работу по созданию Белорусской интегрированной сервисно-расчетной системы. Базовыми компонентами данной системы будут являться Белорусская электронная карточка (ID-карта) и Единая система идентификации физических и юридических лиц. Помимо основных приложений (идентификационного и криптографического) на ID-карте планируется реализовать платежный сервис оплаты электронных услуг, позволяющий осуществлять расчеты за оказанные электронные услуги (IdPay). Национальный банк предложил Министерству связи и информатизации разработать сервис оплаты электронных услуг IdPay на базе платежного приложения БелКарт. Реализация данного проекта послужит новым импульсом для развития внутренней платежной системы БелКарт с учетом имеющихся технологических решений.

Эмиссия карточек в Республике Беларусь на 01.10.2018 года достигла более 14 719,9 единиц, из них:

46% - карточки внутренней платежной системы БелКарт;

37,9% - карточки международной платежной системы VISA;

16,1% - карточки международной платежной системы MasterCard (рисунок 1.11) [34].

⁶ Платёжная система «Мир» — российская национальная платёжная система. Первые карты «Мир» выпущены 15 декабря 2015 года. Оператор ПС «Мир» — АО «Национальная система платёжных карт».

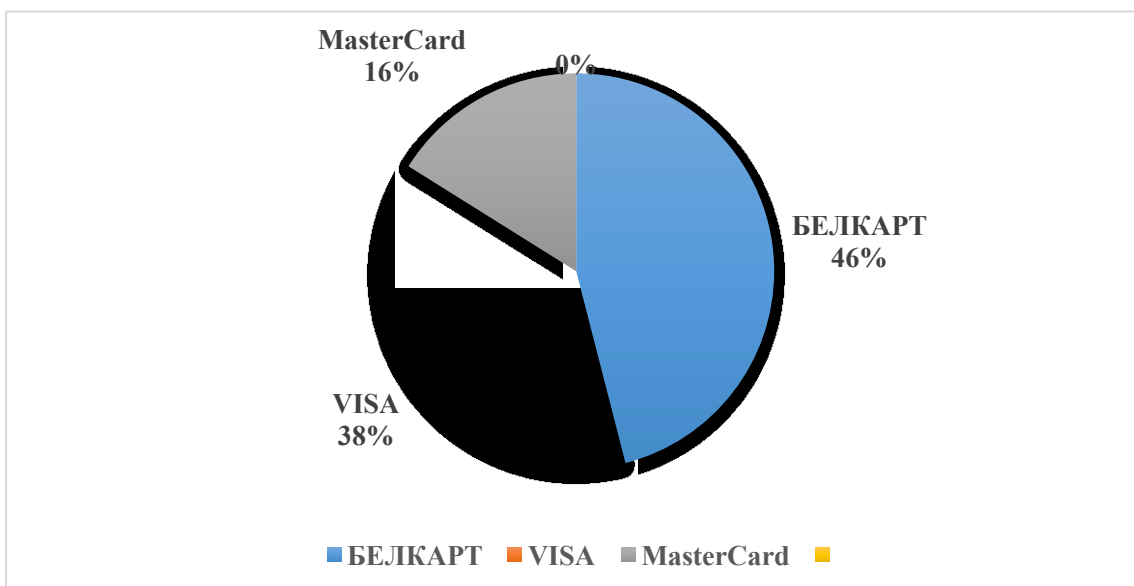


Рисунок 1.11 - Эмиссия банковских платежных карточек в Республике Беларусь на 01.10.2018 г. в разрезе платежных систем, %
 Примечание – Источник: собственная разработка на основании [34]

Представим эмиссию банковских платежных карточек в разрезе банков эмитентов.

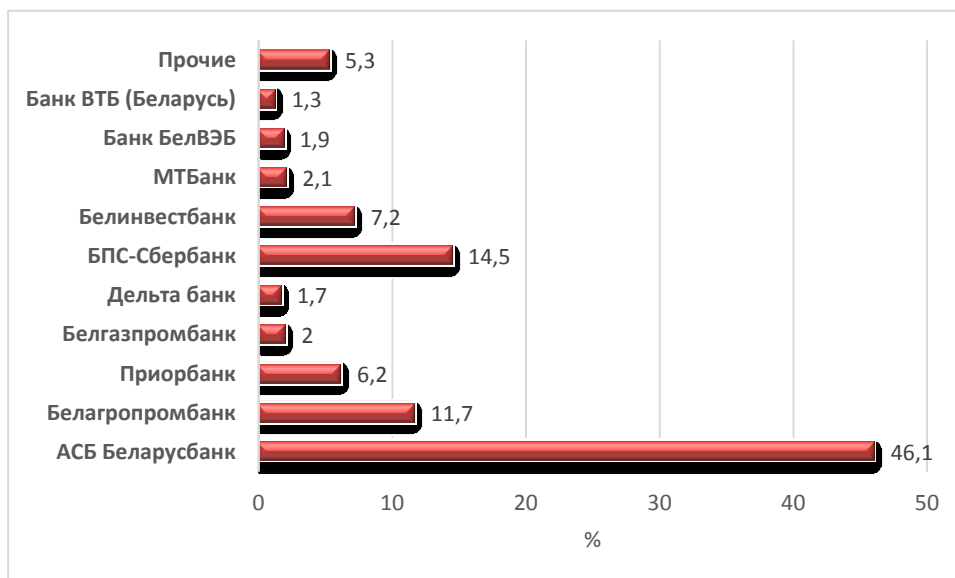


Рисунок 1.12 - Эмиссия банковских платежных карточек в Республике Беларусь на 01.10.2018 г. в разрезе банков-эмитентов, %
 Примечание – Источник: собственная разработка на основании [34]

Доля безналичных расчетов в операциях с использованием данного платежного инструмента существенно увеличилась за последние годы.

По данным Национального банка Республики Беларусь, к банкам, оказывающим услуги эквайринга для организаций торговли (сервиса) по операциям с использованием банковских платежных карточек международных

платежных систем VISA и MasterCard, внутренней платежной системы БелКарт на 01.07.2018 относятся:

ОАО «АСБ Беларусбанк»;

ОАО «Белагропромбанк»;

ОАО «Банк БелВЭБ»;

ОАО «Приорбанк»;

ЗАО «МТБанк»;

ЗАО «БСБ Банк»;

ОАО «БПС-Сбербанк» (дополнительно с использованием банковских платежных карточек международной платежной системы American Express);

ОАО «Белгазпромбанк» (дополнительно с использованием банковских платежных карточек международной платежной системы Union Pay);

ОАО «Белинвестбанк» (дополнительно с использованием банковских платежных карточек международной платежной системы JCB);

ОАО «Паритетбанк» (только с использованием банковских платежных карточек внутренней платежной системы БЕЛКАРТ) [34].

По развитию безналичных расчетов, в том числе увеличению банковских платежных карточек активно развивается программно-техническая инфраструктура, внедряются новые технологии.

Таблица 1.4 - Инфраструктура обслуживания банковских платежных карточек

дата	Объекты программно-технической инфраструктуры				
	количество организаций торговли (сервиса), оснащенных платежными терминалами	платежные терминалы в организациях торговли (сервиса)	платежные терминалы в пунктах выдачи наличных	банкоматы	инфокиоски
на 01.01.2011	18 241	29 590	8 119	3 063	3 776
на 01.01.2012	25 747	40 729	7 555	3 317	3 191
на 01.01.2013	37 063	56 796	7 510	3 701	3 342
на 01.01.2014	49 539	73 627	7 448	4 088	3 586
на 01.01.2015	64 764	91 784	7 646	4 362	3 670
на 01.01.2016	79 107	111 724	7 505	4 414	3 519
на 01.01.2017	109 380	139 608	7 373	4 386	3 394
на 01.01.2018	115 272	150 946	6 380	4 404	3 294
на 01.04.2018	116 338	152 243	6 224	4 332	3 272
на 01.07.2018	118 787	155 585	6 076	4 301	3 172
на 01.10.2018	119 632	157 126	5 995	4 265	3 142

Примечание – Источник: собственная разработка на основании [34]

На 1 октября 2018 г. количество функционирующих платежно-справочных терминалов самообслуживания (инфокиосков) достигло 3142 единиц (снижение по сравнению с 01.01.2011 на 16,8%), банкоматов - 4265

единиц (увеличение по сравнению с 01.01.2011 на 39,2%). Количество платежных терминалов в пунктах выдачи наличных сократилось на 26,2%, а количество платежных терминалов в организациях торговли (сервиса) возросло за представленный период на 531%. Количество организаций торговли (сервиса), оснащенных платежными терминалами тоже возросло на 655,8%. Наряду с операциями по получению наличных денег осуществление безналичных операций с использованием карточек возможно в 97% функционирующих банкоматов [34].

Таблица 1.5 - Инфраструктура по обслуживанию банковских платежных карт EMV (Europay + MasterCard + VISA) и NFC (Near field communication)

Показатели	Всего	Оборудование, в котором возможно осуществление операций с карточками стандарта EMV		Оборудование, в котором возможно осуществление операций с бесконтактными карточками	
		Количество	Доля в общем кол-ве оборудования, %	Количество	Доля в общем кол-ве оборудования, %
1	2	3	4	5	6
на 01.01.2016					
Платежные терминалы, установленные в ОТС	111 724	104 709	93,7	15 714	14,1
Банкоматы	4 414	4 323	97,9	-	-
Инфокиоски (установленные банками)	3 519	654	18,6	-	-
на 01.01.2017					
Платежные терминалы, установленные в ОТС	139 608	137 986	98,8	29 750	21,3
Банкоматы	4 386	4 338	98,9	-	-
Инфокиоски (установленные банками)	3 394	585	17,2	-	-
на 01.01.2018					
Платежные терминалы, установленные в ОТС	150 946	149 380	99,0	56 034	37,1
Банкоматы	4 404	4 328	98,3	-	-
Инфокиоски (установленные банками)	3 294	704	21,4	-	-

Продолжение таблицы 1.5

1	2	3	4	5	6
на 01.10.2018					
Платежные терминалы, установленные в ОТС	157 126	155 425	98,9	77 079	49,1
Банкоматы	4 265	4 252	99,7	-	-
Инфокиоски (установленные банками)	3 142	641	20,4	-	-

Примечание – Источник: собственная разработка на основании [34]

По данным таблицы мы видим, что количество терминалов, по обслуживанию банковских платежных карт EMV (Europay + MasterCard + VISA) и NFC (Near field communication) за представленный период показывает разнонаправленную динамику: платежных терминалов, установленных в ОТС увеличилось на 40,6%, снизилось количество банкоматов на 3,4% и инфокиосков (установленные банками) на 10,7%. Однако доли в общем количестве оборудования возрастали: увеличение платежных терминалов, установленных в ОТС на 01.01.2016 г. составляла 93,7%, а на 01.10.2018 г. – 98,9%; на 01.01.2016 г. доля банкоматов составляла 97,9%, а на 01.10.2018 г. – 99,7%; доля инфокиосков на 01.01.2016 г. составляла 18,6%, а на 01.10.2018 г. – 20,4% [34].

За представленный период значительно возросло количество оборудования, в котором возможно осуществление операций с бесконтактными карточками. За представленный период их количество увеличилось на 490,5%, а их доля в общем количестве оборудования возросла до 49,1%, хотя на 01.01.2016 г. его доля составляла всего 14,1% [28].

Банки уделяют большое внимание развитию инфраструктуры приема карточек с микропроцессором стандарта EMV и бесконтактных карточек. В настоящее время данная инфраструктура расширяется за счет увеличения количества организаций торговли (сервиса), принимающих карточки к оплате, и установленных в них платежных терминалов.

В настоящее время появление в финансовой сфере новых сервисов, разрушение привычных схем взаимодействия участников рынка финансовых услуг во многом изменяют парадигму развития банковской системы. Если ранее для получения доли рынка банкам достаточно было предложить более дешевые, чем у конкурентов, услуги, то сейчас необходимо учитывать современные тенденции, искать инновационные подходы, интегрироваться с другими продуктами и сервисами, в том числе небанковскими. Развитие цифровых технологий обеспечивает возможность получения клиентами круглосуточного доступа к большому объему разнообразной информации.

Рынок мобильных платежей получил широкое распространение в мире. Согласно исследованию «Рынок мобильных кошельков», опубликованному

компанией Allied Market Research, глобальный рынок мобильных платежей к 2020 году достигнет 5,25 млрд. долларов США. Такой стремительный рост будет обеспечен прежде всего благодаря последовательному развитию мобильных кошельков в условиях использования бесконтактной технологии NFC. Наиболее активными игроками рынка станут корпорации American Express, Apple Inc., MasterCard, VISA, AT&T, Sprint, First Data, BlackBerry, Samsung и Google.

Помимо карточек с технологией бесконтактных платежей в настоящее время значительное распространение получают платежи с использованием мобильных устройств. Применение технологии бесконтактных платежей позволяет существенно сократить время обслуживания клиентов в организациях торговли (сервиса), общественном транспорте. По оценкам исследовательской компании MarketsandMarkets, в 2014 году оборот бесконтактных платежей в мире составил около 4,9 млрд. долларов США, а в 2018 году приблизится к 10 млрд. долларов США.

Развитие рынка бесконтактных платежей в значительной степени связано с доступностью инфраструктуры. Так, по оценкам исследовательской компании Berg Insight, к 2019 году количество POS-терминалов с поддержкой NFC составит 75 млн. единиц, что будет соответствовать среднегодовым темпам прироста, равным 28,4 %. В настоящее время лидерами на мировом рынке мобильных платежей являются Apple, Google и Samsung с системами Apple Pay, Android Pay и Samsung Pay соответственно. Система Samsung Pay помимо NFC использует технологию, которая позволяет мобильному устройству имитировать обычную карточку. Кроме того, в последние версии операционной системы Android встроен API электронного кошелька Google Wallet, позволяющий создавать приложения, которые предоставляют пользователю возможность совершать мобильные платежи не только с помощью NFC, но и в глобальной компьютерной сети Интернет.

Мировой и отечественный опыт показывают, что наиболее быстро воспринимаются и внедряются новые цифровые технологии именно в финансово-банковском секторе, который по сути является локомотивом цифровой трансформации в стране, мотивируя и подтягивая другие сектора экономики.

Расширение использования технологии бесконтактных платежей, в том числе за счет распространения платежей с использованием мобильных устройств, способствует увеличению количества безналичных операций, их прозрачности и скорости совершения.

Выводы по первой главе:

Объем операций, проведенных в Беларуси с использованием банковских платежных карточек, в 2017 году возрос 20,8% по сравнению с предыдущим годом, до 47 млрд. бел. руб. Всего было проведено 1,31 млрд операций (+19,0%).

Основной рост обеспечен за счет безналичных операций. Их сумма за рассматриваемый период увеличилась на 40% до 21,0 млрд бел. руб., а доля в

общем объеме операций достигла 44,7% против 38,6% годом ранее. Количество таких операций выросло на 23,9% до 1,09 млрд бел. руб, что составляет 83,1% от общего количества проведенных операций.

Одновременно число наличных операций с банковскими платежными картами за 2017 год снизилось на 0,5% и составило 220,5 млн. При этом суммарный объем наличных операций увеличился на 8,7% до 26,0 млрд бел. руб. Таким образом, доля наличных операций в общем объеме операций по картам снизилась с 61,4% до 55,3%.

Всего в Беларуси на начало года действовало почти 151 тыс. платежных терминалов в организациях торговли и сервиса, 6,4 тыс. терминалов в пунктах выдачи наличных, 4,4 тыс. банкоматов и 3,3 тыс. инфокиосков. [30].

Развитие системы безналичных расчетов по розничным платежам способствует повышению экономического имиджа страны, сокращению наличного денежного обращения, снижению доли «теневой» экономики и обеспечению прозрачности финансовых операций субъектов хозяйствования и граждан.

Текущий этап в развитии рынка розничного банкинга в Республике Беларусь характеризуется активным внедрением инновационных продуктов, технических платежных инструментов. Банки активно внедряют мобильные приложения, позволяющие держателям банковских платежных карточек осуществлять платежи с использованием мобильных устройств по технологии Host Card Emulation. 6 банков предлагают своим клиентам использовать сервис мобильных платежей Samsung Pay с банковскими платежными карточками платежной системы MasterCard, 2 банка - платежной системы VISA.

Разработан и внедрен сервис, позволяющий использовать QR-код при осуществлении оплаты в пользу производителей услуг, подключенных к АИС «Расчет». Используя данный сервис плательщику для совершения платежа не нужно знать уникальный номер услуги или искать ее в дереве ЕРИП. Достаточно отсканировать QR-код с помощью камеры смартфона, ввести сумму и нажать кнопку оплаты. Это позволяет осуществлять безналичную оплату:

- в точках, не оснащенных POS и mPOS-терминалами (не исключая точки, оснащенные указанным оборудованием);
- с использованием реквизитов банковской платежной карточки покупателя;
- непосредственно с расчетных счетов без использования карточки.

По состоянию на сентябрь 2018 г. к данному сервису подключены 80 производителей услуг, при этом месячное количество платежей по сравнению с январем 2018 г. увеличилось более чем в 3 раза, а сумма платежей - более чем в 6 раз.

Продолжается дальнейшее развитие дистанционного банковского обслуживания. К настоящему моменту для физических лиц удаленно доступно 73% банковских продуктов и услуг, для юридических лиц - 70% (66,7% и 64,7% соответственно на 01.01.2018). В части использования клиентами СДБО можно

констатировать сдержанный рост: в целом по банковской системе доля клиентов - физических лиц, использующих дистанционные каналы, составляет более 53% (на 01.01.2018 - 48,9%), а клиентов - юридических лиц - более 70% (на 01.01.2018 - 69,3%) [30].

ГЛАВА 2 АНАЛИЗ РАБОТЫ ОПЕРАЦИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ НА ПРИМЕРЕ ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

2.1 Организационно-экономическая характеристика ОАО «Белгазпромбанк»

ОАО «Белгазпромбанк» стал системообразующим банком для предприятий негосударственного сектора экономики. Рост капитала позволил осуществлять крупнейшие проекты в масштабе страны. Накопленный опыт работы, квалифицированный персонал, влиятельные акционеры, доверие клиентов — все это создает хорошие предпосылки для дальнейшего движения вперед. ОАО «Белгазпромбанк» не останавливается в своем развитии, постоянно совершенствуя качество обслуживания клиентов, ведь основная цель нашей деятельности — содействие в формировании в Республике Беларусь эффективного среднего класса в условиях рыночной экономики.

Банк имеет статус крупного универсального, многопрофильного финансового института и осуществляет все виды банковских операций.



Рисунок 2.1 - Логотип ОАО «Белгазпромбанк»

Примечание – Источник: данные ОАО «Белгазпромбанк»

Дата и номер государственной регистрации от 28 ноября 1997 г. №16. Лицензия на осуществление банковской деятельности № 8 выдана Национальным банком Республики Беларусь 24.05.2013.

По состоянию на 01.01.2018 уставный фонд Банка составляет 189 357 тыс. рублей и разделен на 18 931 778 800 простых акций и 3 932 200 привилегированных номинальной стоимостью 0,01 белорусский рубль. Одна простая акция дает право на 1 голос. В 2017 году Банк провел консолидацию акций с коэффициентом обмена 0,01. Доля иностранного капитала в уставном фонде Банка составляет 99,32%, доля белорусского капитала - 0,68% (Приложение А).

В 2017 году Банк объявил и выплатил дивиденды по простым и привилегированным акциям по итогам 2016 года в размере 54 278 тыс. рублей. В 2016 году сумма дивидендов, выплаченных по простым и привилегированным акциям по итогам 2015 года, составила 30 683 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 резервный фонд, сформированный Банком, составлял 46 300 тыс. рублей и 40 872 тыс. рублей соответственно. В отчетном году Банком было направлено на пополнение резервного фонда 5 428 тыс. рублей.

Таблица 2.1 – Акционеры и акционерный капитал банка ОАО «Белгазпромбанк»

Акционеры		
Наименование предприятия	Доля в уставном фонде	
ПАО «Газпром» (Москва)	49,66%	
«Газпромбанк» (Акционерное общество)	49,66%	
Открытое акционерное общество «Газпром трансгаз Беларусь»	0,49%	
Республика Беларусь (уполномоченный держатель – Министерство энергетики Республики Беларусь)	0,18%	
Акционерный капитал		
Наименование участника	Количество акций	Доля в АК (%)
ПАО «Газпром»	9 404 404 835	49,66
«Газпромбанк» (Акционерное общество)	9 404 404 835	49,66
ОАО «Газпром трансгаз Беларусь»	92 666 037	0,49
Республика Беларусь	34 010 443	0,18
СП ОАО «Брестгазоаппарат»	207 499	менее 0,01
ОАО «Витебскоблавтотранс»	16 840	менее 0,01
Физические лица	511	менее 0,01
Акционерный капитал	18 935 711 000	100,0

Примечание – Источник: данные ОАО «Белгазпромбанк»

Белгазпромбанк не останавливается в своем развитии, постоянно совершенствуя качество обслуживания клиентов, ведь основная цель нашей деятельности — содействие в формировании в Республике Беларусь эффективного среднего класса в условиях рыночной экономики.

Таблица 2.2 - Рейтинги, присвоенные ОАО «Белгазпромбанк» международным рейтинговым агентством Fitch Ratings

Год	Рейтинг дефолта эмитента		Рейтинг устойчивости	Рейтинг поддержки	Прогноз
	долгосрочный	краткосрочный			
2018	B	B	b	4	стабильный

Примечание – Источник: данные ОАО «Белгазпромбанк»

27 июня 2018 г. Fitch Ratings повысило рейтинг устойчивости («РУ») ОАО «Белгазпромбанк» с «b-» до «b». Агентство подтвердило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента («РДЭ») ОАО «Белгазпромбанк» на уровне «B», прогноз – «Стабильный». Улучшение РУ принимает во внимание историю более стабильных показателей качества активов и прибыльности у ОАО «Белгазпромбанк» в сравнении с сопоставимыми белорусскими эмитентами. Мнение агентства о более сильном качестве кредитов у ОАО «Белгазпромбанк» основано на устойчиво низком показателе неработающих кредитов (неработающие кредиты с просрочкой свыше 90 дней) и ограниченной доле реструктурированных кредитов.

В настоящее время ОАО «Белгазпромбанк» имеет достаточно сбалансированную развитую региональную сеть. Региональная структура банка включает 6 областных дирекций и центры банковских услуг, территориально

расположенные в соответствующем регионе. ОАО «Белгазпромбанк» имеет точки присутствия в 27 крупнейших населенных пунктах.

В соответствии с региональной политикой ОАО «Белгазпромбанк» региональная сеть рассматривается как полноценная составляющая общей структуры и корпоративного управления. Областные дирекции банка, включая центры банковских услуг, расположенные на территории региона деятельности соответствующей областной дирекции, рассматриваются как отдельные центры прибыли и отдельные бюджетные единицы.

Реализуя свою миссию – содействие формированию и развитию среднего класса в Республике Беларусь путем предоставления клиентоориентированных высокотехнологичных банковских продуктов и услуг, а также осуществление проектов в социально-культурной сфере, - ОАО «Белгазпромбанк» продолжает многолетнюю поддержку общенациональных культурных, образовательных, спортивных и инновационных проектов.

Корпоративное управление - система взаимоотношений между органами управления Банка (собранием акционеров, советом директоров, правлением и иными заинтересованными лицами), которая выступает механизмом определения целей и задач банка и контроля их достижения и выполнения.



Рисунок 2.2 – Корпоративное управление ОАО «Белгазпромбанк»
Примечание – Источник: данные ОАО «Белгазпромбанк»

Белгазпромбанк всегда характеризовался предоставлением самых актуальных банковских продуктов, внедрением новейших информационных технологий, современных бизнес-процессов и нового уровня сервиса.

Следуя выбранной стратегии в части присутствия на рынке и цифровой трансформации, ОАО «Белгазпромбанк» был отмечен следующими наградами:

- Лучший банк-партнер по поддержке МСБ (в 3-й раз) от ОАО «Банк развития Республики Беларусь»;
- «Лучший банк для малого и среднего бизнеса-2017» по результатам опроса пользователей финансового портала infobank.by;

- Гран-при «Банк года», первое место в номинации «Лучший среди крупных» и второе в номинации «Самый успешный иностранный банк», «Лучший управляющий» по версии финансового портала Myfin.by;

- Лучшее банковское мобильное приложение (2-й год подряд) по итогам независимого конкурса «Потребительский опыт» портала infobank.by и самый функциональный и удобный мобильный банк в Беларуси по версии российского консалтингового агентства Markswobb.

Проведем анализ финансово-экономического состояния банка за 2015-2017 годов и сделаем выводы.

Таблица 2.3 – Динамика активов банка за 2015-2017 гг., тыс.бел.руб.

Наименование статьи	2015 год	2016 год	2017 год	Темпы роста, 2016/2015	Темпы роста, 2017/2016
Денежные средства и их эквиваленты	283,959	274,951	635,327	96,2	231,1
Драгоценные металлы	591	460	634	77,8	137,8
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытка	72,821	-	70,748	0	-
Производные финансовые инструменты, активы	48,564	1,628	146	3,4	89,7
Средства в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных финансовых учреждениях	72,062	9,108	76,942	13,4	844,8
Кредиты, предоставляемые клиентам	1,793,447	1,931,975	2,681,656	107,7	138,8
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	580,418	740,178	609,121	127,5	82,3
Внеоборотные активы в наличии для продажи	2,232	37,942	37,042	1699,9	97,6
Основные средства и нематериальные активы	135,794	146,261	153,696	107,7	105,1
Инвестиционная недвижимость	458	454	-	99,1	0
Отложенные налоговые активы	28	-	4,355	0	-
Прочие активы	27,504	29,189	28,201	106,1	96,6
Итого активы	3,017,878	3,172,146	4,297,768	105,1	135,5

Примечание – Источник: собственная разработка на основании Приложения Б

Исходя из представленных данных в таблице 2.3 сделаем выводы: активы банка в 2016 году по сравнению с 2015 годом возросли на 5,1% за счет увеличения: выданных кредитов на 7,7%, инвестиций в наличии для продажи на 27,5%, внеоборотных активов для продажи на 1599,9%, основных средств и нематериальных активов на 7,7% и прочих активов на 6,1%. Активы банка в 2017 году по сравнению с 2016 годом возросли на 35,5% за счет роста: денежных средств и их эквивалентов на 131,1%, драгоценных металлов на 37,8%, средств в Национальном банке Республики Беларусь, банках и иных

финансовых учреждениях на 744,8%, выданных кредитов на 38,8%, основных средств и нематериальных активов на 5,1%. Таким образом, мы наблюдаем разнонаправленную динамику активов банка.

Необходимо отметить, что по возможности, банк стремится реструктурировать кредиты, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. В том случае, если не производится прекращение признания финансового инструмента, после пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом кредит больше не считается просроченным. Руководство постоянно контролирует кредиты с пересмотренными условиями на предмет выполнения всех этих условий и наличия высокой вероятности получения по ним будущих платежей. Кредиты продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

Таблица 2.4 – Динамика обязательств и капитала банка за 2015-2017 гг., тыс.бел.руб.

Наименование статьи	2015 год	2016 год	2017 год	Темпы роста, 2016/2015	Темпы роста, 2017/2016
Производные финансовые инструменты, обязательства	679	623	962	91,8	154,4
Средства банков и иных финансовых учреждений	474,749	650,900	553,119	137,1	85,0
Счета клиентов	1,825,847	1,639,725	2,799,187	89,8	170,7
Выпущенные долговые ценные бумаги	57,577	70,756	77,557	122,9	109,6
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	3,022	13,746	0	454,9
Обязательства по отложенным налогам	833	3,309	-	397,2	-
Прочие обязательства	7,758	11,075	10,925	142,8	98,4
Субординированные займы	262,165	334,901	351,599	127,7	105,0
Итого обязательства	2,629,608	2,714,311	3,807,095	103,2	140,3
Уставной капитал	313,009	377,140	377,140	120,5	100
Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, имеющих в наличии для продажи	1,888	6,485	8,857	343,5	136,6
Нераспределенная прибыль	73,373	74,210	104,676	101,1	141,1
Итого капитал	388,270	457,835	490,673	117,9	107,2

Примечание – Источник: собственная разработка на основании Приложения Б

Исходя из проведенного анализа в таблице 2.4 сделаем выводы. Обязательства банка в 2016 году по сравнению с 2015 годом увеличились на 3,2% за счет роста: средств банков и иных финансовых учреждений на 37,1%, выпущенных долговых ценных бумаг на 22,9%, обязательств по отложенным

налогам на 297,2%, прочих обязательств на 42,8% и субординированных займов на 27,7%. Обязательства банка значительно больше возросли в 2017 году по сравнению с 2016 годом на 40,3% за счет производных финансовых инструментов на 54,4%, увеличения числа счетов клиентов на 70,7%, выпущенных долговых ценных бумаг на 9,6%, увеличения обязательств по текущему налогу на прибыль на 354,9% и субординированных займов на 5,0%.

Необходимо отметить, что расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в других отчетных периодах, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли.

Что касается капитала банка, то он в 2016 году по сравнению с 2015 годом увеличился на 17,9% за счет роста уставного капитала на 20,5%, фонда переоценки на 243,5% и нераспределенной прибыли на 1,1%, а в 2017 году по сравнению с 2016 годом увеличился на 7,2% за счет роста фонда переоценки на 36,6% и нераспределенной прибыли на 41,1%. Таким образом, за 2015-2017 годы банк показал рост активов, обязательств и капитала банка.

Таблица 2.5 – Динамика доходов и расходов банка за 2015-2017 гг., тыс. бел. руб.

Наименование статьи	2015 год	2016 год	2017 год	Темпы роста, 2016/2015	Темпы роста, 2017/2016
1	2	3	4	5	6
Процентные доходы	305 890	346 184	291 835	113,2	84,3
Процентные расходы	183 628	168 383	132 801	91,7	78,9
Чистые процентные доходы	122 262	177 801	159 034	145,4	89,4
Комиссионные доходы	47 144	51 344	68 812	108,9	134,0
Комиссионные расходы	11 208	14 049	15 127	125,3	107,7
Чистые комиссионные доходы	35 936	37 295	53 685	103,8	143,9
Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	636	1 656	-1 073	260,4	- 64,8
Чистый доход по операциям с ценными бумагами	8 822	2 890	4 120	32,8	142,6
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	79 547	39 446	46 427	49,6	117,7
Чистый доход по операциям с производными финансовыми	24 262	-1 645	- 41	- 6,8	2,5
Чистые отчисления в резервы	70 268	36 350	- 699	51,7	- 1,9
Прочие доходы	13 022	7 504	12 803	57,6	170,6

Окончание таблицы 2.5

1	2	3	4	5	6
Операционные расходы	82 940	97 850	139 927	118,0	143,0
Прочие расходы	7 116	7 201	8 057	101,2	111,9
Прибыль (убыток) до налогообложения	124 163	123 546	127 670	99,5	103,3
Расход (доход) по налогу на прибыль	21 887	14 990	23 410	68,5	156,2
Прибыль (убыток)	102 276	108 556	104 260	106,1	96,0

Примечание – Источник: собственная разработка на основании Приложения В

Исходя из данных таблицы 2.5 сделаем выводы, процентные доходы в 2016 году возросли на 13,3% по сравнению с 2015 годом, в 2017 году снизились на 15,5% по сравнению с 2016 годом, а процентные расходы снизились 8,3% за 2015-2016 гг и на 20,1% за 2016-2017 гг. Чистые процентные доходы увеличились на 45,4% в 2016 году, и снизились на 10,6% в 2017 году. Чистые комиссионные доходы имеют тенденцию роста, а вот доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями имеет тенденцию к снижению, убыток в 2017 году составил 1 073 тыс. бел. руб. Так же убыток в 2017 году был зафиксирован по доходам по операциям с производными финансовыми в размере 41 тыс. бел. руб, а в 2016 году убыток составлял 1 645 тыс. бел. руб; по отчислениям в резервы убыток в 2017 году составил 699 тыс. бел. руб. По остальным показателям зафиксирован рост, однако прибыль в 2017 году по сравнению с 2016 годом снизилась на 4%, а в 2016 году по сравнению с 2015 годом она увеличилась на 6,1%. Таким образом, банк показал разнонаправленные финансово-экономические показатели деятельности.

Проведем анализ денежных средств банка, которые являются основным показателем доходов и поступлений, находящиеся в постоянном хозяйственном обороте и используемые банком для собственных целей.

Таблицы 2.6 – Динамика денежных средств ОАО «Белгазпромбанк» за период с 2015-2017 гг., тыс. бел. руб.

Денежные средства	2015 год	2016 год	2017 год	Темпы роста, 2016/2015	Темпы роста, 2017/2016
Денежные средства в кассе	42 224	54 724	26 219	129,6	47,9
Денежные средства в банкоматах и платежно-справочных терминалах самообслуживания	15 636	14 048	22 040	89,8	156,9
Денежные средства в пути	9 842	6 640	11 553	67,5	174,0
Итого денежные средства	67 703	75 412	70 203	111,4	93,1

Примечание – Источник: собственная разработка на основании Приложения Г

Исходя из данных таблицы 2.6, денежные средства в кассе за 2016 год возросли на 29,6% и снизились на 52,1% в 2017 году. Наблюдается противоположная динамика денежных средств в банкоматах и платежно-

справочных терминалах самообслуживания, так за 2016 год это показатель снизился по сравнению с 2015 годом на 10,2%, а в 2017 году увеличился на 56,9%. Увеличился в 2017 году показатель денежных средств в пути и составил 11 553 тыс. бел. руб. В итоге за 2016 год денежные средства увеличились по сравнению с 2015 годом на 11,4%, а вот в 2017 году по сравнению с 2016 г. уменьшился на 6,9%.

Проведем анализ накопленной прибыли банка (рис. 2.3). Накопление прибыли может происходить в форме ускоренного создания резервных и других фондов банка с последующей их капитализацией. Это наиболее дешевый способ увеличения капитала, не затрагивающий сложившейся структуры управления коммерческим банком. Однако использование значительной части полученной прибыли для увеличения собственного капитала означает снижение дивидендных выплат акционерам коммерческого банка и может привести к снижению курсовой стоимости акций банка.

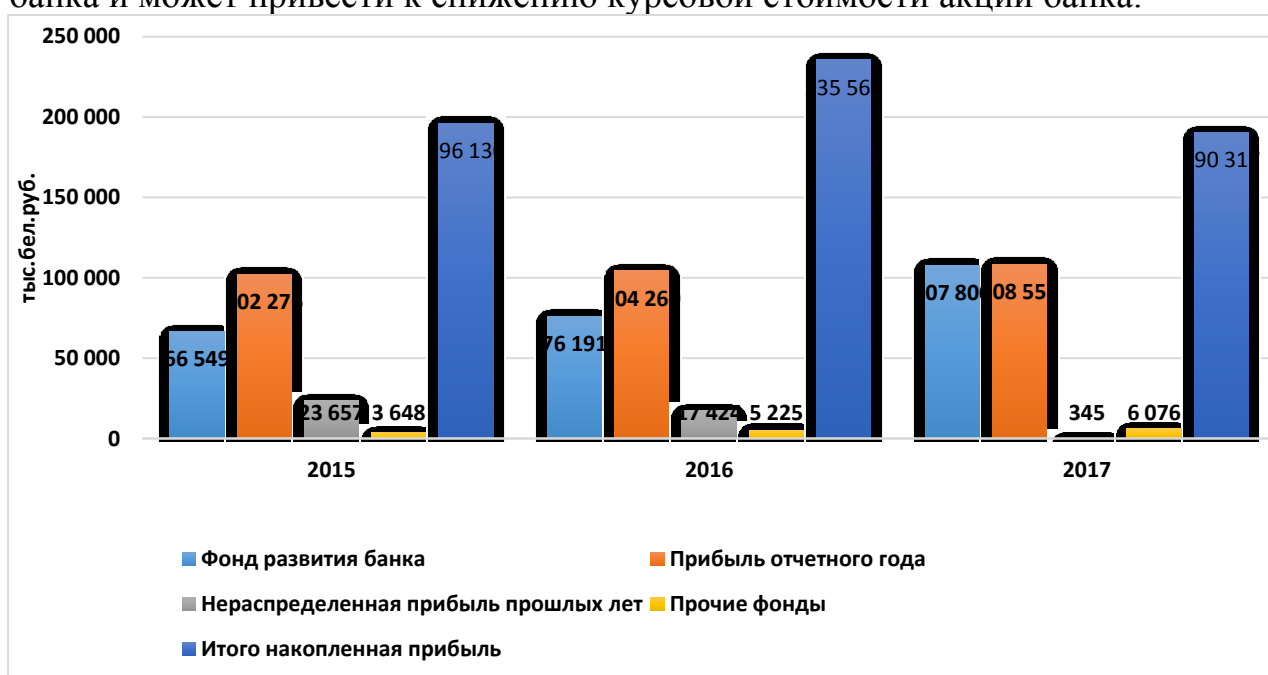


Рисунок 2.3 – Динамика накопленной прибыли ОАО «Белгазпромбанк» за 2015-2017 гг., тыс. бел руб.

Примечание – Источник: собственная разработка на основании Приложений В, Г

Из представленных данных мы видим, что накопленная прибыль снизилась в 2017 году по сравнению с 2015 и 2016 годами. Это связано прежде всего со снижением нераспределенной прибыли прошлых лет.

По состоянию на 01.01.2018 доля проблемных активов (относящихся к III-V группе риска, без учета условных обязательств) в активах, подверженных кредитному риску, составила 4,4%, что, учитывая масштаб, характер осуществляемых Банком операций и экономические условия осуществления деятельности, оценивается на приемлемом уровне.

Процесс управления капиталом ОАО «Белгазпромбанк» регламентирован локальными нормативными правовыми актами банка и направлен на достижение стратегических целей банка. Оценка достаточности доступного

банку капитала для покрытия принимаемых им рисков, а также возможных непредвиденных потерь проводится банком в том числе в соответствии с методикой внутренней оценки капитала. Управление капиталом позволяет обеспечить необходимый прирост активов банка в планируемой перспективе в соответствии с поставленными целями, непрерывность деятельности банка, покрытие принимаемых рисков, а также оптимальное соотношение доходности и достаточности капитала с учетом требований акционеров и органов банковского надзора.

ОАО «Белгазпромбанк», являясь одним из системообразующих банков нашей страны, продемонстрировал максимальный прирост активов в банковской системе, увеличив показатель на 36,5%. В настоящее время банк занимает 3 место по размеру активов, увеличив долю рынка с 5% до 6,7%. В абсолютном значении активы ОАО «Белгазпромбанк» на 01.01.2018 г. составляют 4 303 млн. руб., при этом собственный капитал возрос до 496,5 млн. руб (Приложение Б). Основной финансовый показатель – прибыль, которая составила 108,6 млн. руб.

Наибольшую долю в структуре капитала I уровня банка занимают средства акционеров и фонды, сформированные за счет прибыли прошлых лет, подтвержденные аудиторской организацией (кроме фонда дивидендов). В сравнении с предыдущим отчетным периодом отмечен рост капитала Банка за счет прибыли прошлых лет, увеличения фондов, сформированных за счет прибыли прошлых лет и пересчета суммы долгосрочного субординированного кредита, включаемого в расчет дополнительного капитала II уровня, вследствие увеличения объема основного капитала I уровня (долгосрочный субординированный кредит учитывается в составе дополнительного капитала II уровня в размере, не превышающем 50% основного капитала I уровня).

Ограничение концентрации рисков осуществляется путем соблюдения установленных Национальным банком Республики Беларусь нормативов безопасного функционирования: максимального размера риска на одного должника (группу взаимосвязанных должников), на одного инсайдера и взаимосвязанных с ним лиц и других нормативов. С учетом результатов оценки риска по отдельным клиентам, валюты финансирования, банк устанавливает индивидуальные, более жесткие лимиты максимального размера риска на одного должника (группу взаимосвязанных должников). Также банк устанавливает лимиты по отдельным продуктам кредитования, отраслевые лимиты, лимиты на финансовые институты.

В Приложении Д представлены сведения о выполнении ОАО «Белгазпромбанк» на 01.10.2018 г. нормативов безопасного функционирования

Банк обязан выполнять требования Национального банка Республики Беларусь, касающиеся минимальной суммы нормативного капитала и нормативов соотношения нормативного капитала, капитала I уровня и основного капитала I уровня к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска и ограничения, а также целевые параметры, установленные

Стратегическим планом развития Банка. В течение 2015-2017 годов банк обеспечил безусловное соблюдение установленных нормативов и ограничений.

2.2 Анализ операций с банковскими платежными картами на примере ОАО «Белгазпромбанк»

ОАО «Белгазпромбанк» на рынке карточных продуктов уже около 15 лет. Всего банком выпущено более 700 тысяч платёжных карт. Операции в банковскими платежными карточками обеспечивают банку значительную долю безналичных платежей с одной стороны и определенный процент доходов и прибыли, с другой стороны. Соответственно, ОАО «Белгазпромбанк» уделяет этим операциям должное внимание, эмитируя платежные карточки и осуществляя проведение платежей с их использованием.

В большей степени банковские пластиковые карточки и пользуются физическими лицами. Использование этого инструмента юридическими лицами продолжает развиваться, однако развитие использования корпоративных банковских платежных карточек несколько затруднено несовершенством юридической базы.

ОАО «Белгазпромбанк» прошел первичную ведомственную сертификацию в платежной системе Белкарт на осуществление эмиссии банковских платежных карточек Белкарт. С 29 сентября 2014 года ОАО «Белгазпромбанк» имеет право осуществлять эмиссию банковских платежных карточек Белкарт.

Таблица 2.7 - Динамика количества эмитированных банковских платежных карточек за 2015 – 2017 гг., штук.

	2015	2016	2017	Темпы роста 2016/2015, %	Темпы роста 2017/2016, %
Количество эмитированных банковских платежных карточек	14 612	15 415	16 278	105,5	105,6
Расчетные	6 903	7 098	7 539	102,8	106,2
Зарплатные	2 632	2 995	3 063	113,8	102,3
Сберегательные	1 198	1 231	1 392	102,8	113,1
Кредитные	3 830	4 040	4 229	105,5	104,7
Корпоративные	49	51	55	104,1	107,9
в том числе Карта покупок	2 791	3 001	3 319	107,5	110,6

Примечание – Источник: собственная разработка на основании данных ОАО «Белгазпромбанк»

Исходя из данных таблицы 2.7, мы видим, что за 3 года количество эмитированных банковских платежных карточек возрастает, в 2016 году по сравнению с 2015 годом на 5,5%, в 2017 году по сравнению с 2016 годом на 5,6%. Наибольший рост в 2016 году по сравнению с 2015 годом показали зарплатные платежные карточки (13,8%), следом идет Карта покупок (7,5%),

кредитные карты (5,5%) и корпоративные карты (4,1%), наименьший рост количества эмитированных банковских платежных показали расчетные и сберегательные карты (2,8%). Что касается 2017 года, то наибольший рост по сравнению с 2016 годом показали сберегательные карты (13,1%), Карта покупок (10,6%), корпоративные карты (7,9%) и расчетные (6,2%) наименьший рост количества эмитированных банковских платежных показали карточек показали кредитные карты (4,7%) и зарплатные (2,3%). Таким образом, мы видим разнонаправленную динамику эмитированных банковских платежных карточек по видам карточек, основными из которых являются расчетные, кредитные Карта покупок и зарплатные.

По данным банка на 01.12.2018 года, количество эмитированных банковских платежных карточек составило 20 710 шт., из них расчетные 11 808 тыс руб., зарплатные 3 362 шт., сберегательные 854 шт., кредитные 4 646 шт., корпоративные 40 шт., в том числе карта покупок 4 004 шт.. Из представленных данных мы видим, что в 2018 году банк увеличил количество расчетных и зарплатных банковских платежных карточек.

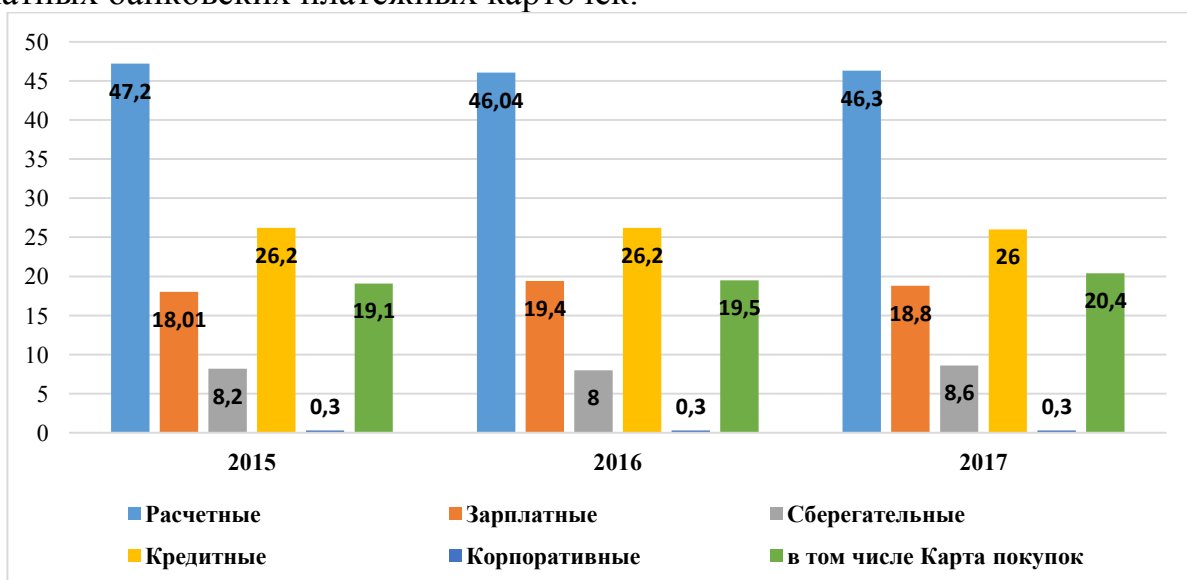


Рисунок 2.4 – Доли карточного портфеля банка по видам карт за 2015-2017 гг., %.

Примечание – Источник: собственная разработка на основании данных ОАО «Белгазпромбанк»

Из анализа представленных данных карточный портфель банка в 2017 году разделен следующим образом: на расчетные карты приходится в среднем 46,3%, на зарплатные 18,8%, на кредитные 26%, на Карту покупок 20,4%, на сберегательные 8,46% и на корпоративные 0,3%. В динамике мы видим, что возрастает доля Карты покупок и сберегательных карт.

Проведем анализ структура кредитного портфеля с использованием пластиковых карт.

Таблица 2.8 - Динамика кредитного портфеля с использованием пластиковых карточек за 2015 – 2017 гг., шт.

	2015	2016	2017	Темпы роста 2016/2015, %	Темпы роста 2017/2016, %
Кредитный портфель всего, в том числе	7 201,08	7 610,85	7 607,90	105,7	99,96
На недвижимость	3 002,88	3 112,42	3 096,46	103,6	99,5
Карта покупок	947,92	961,34	983,85	101,4	102,3
Быстрые деньги	1 882,54	2 092,11	2 211,31	111,1	105,7
Зарплатный овердрафт	437,67	432,4	403,35	98,8	93,3
Автокредиты	216,71	198,92	207,51	91,8	104,3
Другие	713,36	813,66	705,42	114,1	86,7

Примечание – Источник: собственная разработка на основании данных ОАО «Белгазпромбанк»

Из представленных данных таблицы 2.8 мы видим, что кредитный портфель с использованием платежных карточек в 2016 году по сравнению с 2015 годом увеличился на 5,7% за счет увеличения использования потребительского кредита «Быстрые деньги» по банковской пластиковой карточке Maestro на 11,1%, увеличения использования кредитов на недвижимость с использованием банковской карточки на 3,6% и Карты покупок на 1,4%. В 2017 году по сравнению с 2016 годом мы видим другую динамику, так возрос спрос на Карту покупок и ее рост составил 2,3%, увеличился спрос на потребительский кредит «Быстрые деньги» по банковской пластиковой карточке Maestro на 5,7% и автокредитование с использованием пластиковых банковских карт на 4,3%.

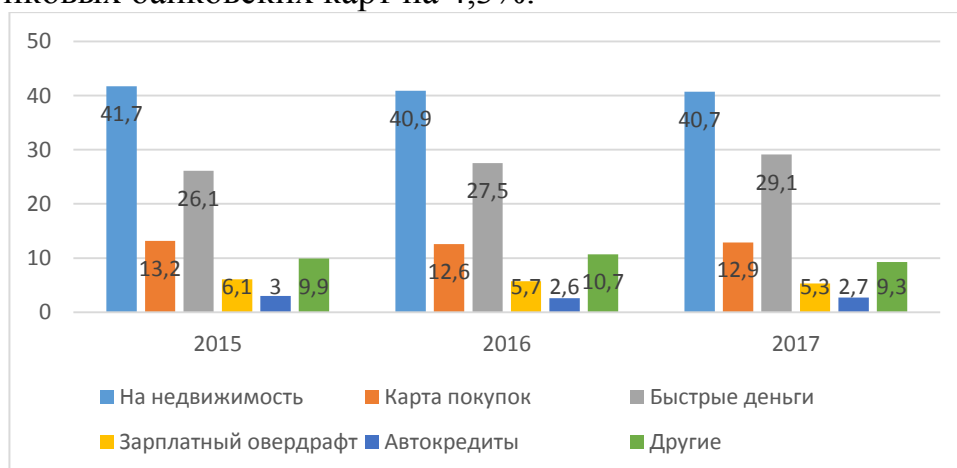


Рисунок 2.5 – Доли кредитного портфеля с использованием пластиковых карточек за 2015-2017 гг., %.

Примечание – Источник: собственная разработка на основании данных ОАО «Белгазпромбанк»

Из представленных данных рисунка 2.5 кредитный портфель банка с использованием пластиковых карточек в 2017 году разделен следующим образом: на недвижимость приходится 40,7%, на «Быстрые деньги» 29,1%, на Карту покупок 12,9%, на другие карты 9,3%, на зарплатный овердрафт 5,3% и

на автокредиты 2,7%. В динамике мы видим, что из года в год возрастает доля Быстрых денег.

Таблица 2.9 - Динамика продаж пластиковых карточек банка за 2015-2017 гг., тыс.бел.руб.

Точки продаж	2015	2016	2017	Темпы роста 2016/2015, %	Темпы роста 2017/2016, %
Количество эмитированных банковских платежных карточек	719 029	760 878	806 015	105,5	105,6
Расчетные	245 159	252 222	265 380	102,8	106,2
Зарплатные	178 717	207 329	212 210	113,8	102,3
Сберегательные	17 937	18 454	21 237	102,8	113,1
Кредитные	269 831	285 536	299 619	105,5	104,7
Корпоративные	6 685	6 971	7 569	104,1	107,9
в том числе Карта покупок	187 428	202 625	226 651	107,5	110,6

Примечание – Источник: собственная разработка на основании данных банка

Из представленных данных таблицы 2.9, динамика продаж растет по всем видам карт, наиболее успешно в 2016 году реализовались зарплатные карты и Карта покупок, в 2017 году – сберегательные карты и опять же Карта покупок.

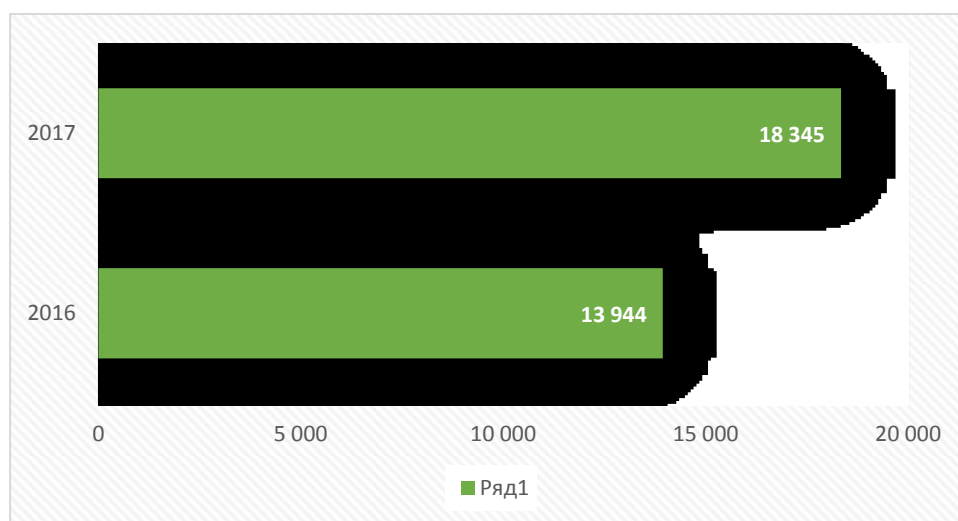


Рисунок 2.6 – Чистые комиссионные доходы по операциям с банковскими платежными карточками и электронными деньгами за 2016-2017 гг., тыс. бел. руб.

Примечание – Источник: собственная разработка на основании данных ОАО «Белгазпромбанк»

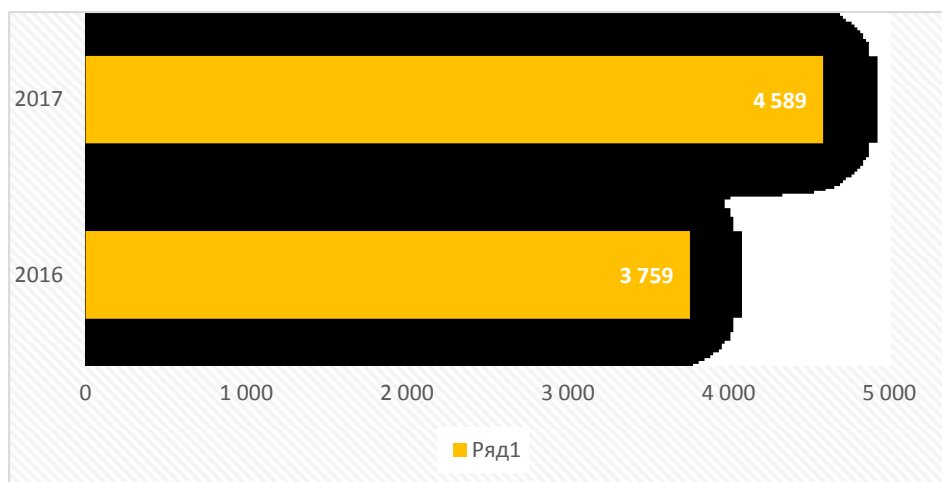


Рисунок 2.7 – Чистые комиссионные расходы по операциям с банковскими платежными карточками и электронными деньгами за 2016-2017 гг., тыс. бел. руб.

Примечание – Источник: собственная разработка на основании данных ОАО «Белгазпромбанк»

Таким образом, рассматривая рисунки 2.6 и 2.7, представленные выше, мы видим, что чистые комиссионные доходы по операциям с банковскими платежными карточками и электронными деньгами возросли в 2017 году по сравнению с 2016 годом на 31,6%, а расходы на 22,1%.

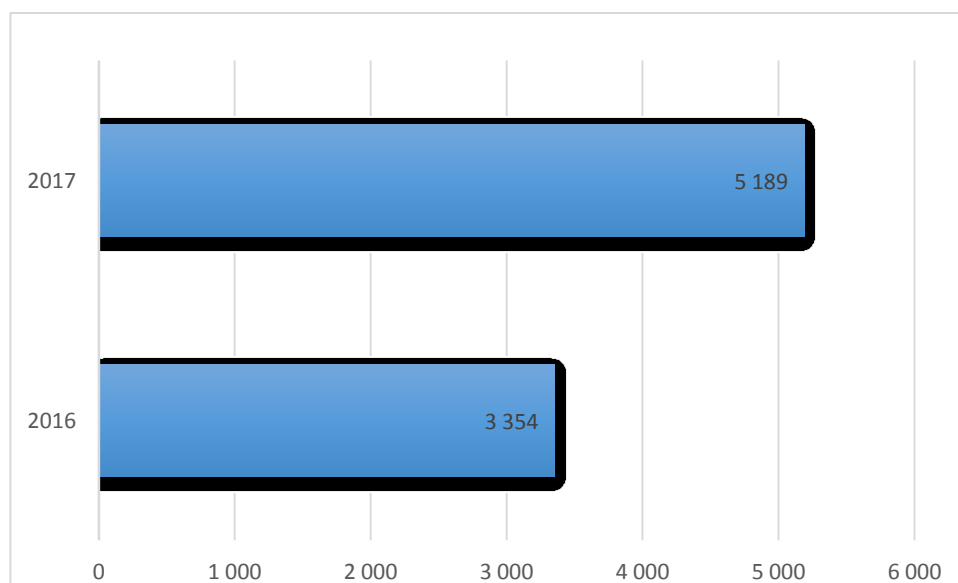


Рисунок 2.8 – Расчеты по банковским платежным картам за 2016-2017 гг., тыс. бел. руб.

Примечание – Источник: собственная разработка на основании данных ОАО «Белгазпромбанк»

Согласно данным, представленных на рисунке 2.8, расчеты по банковским платежным картам возросли на 54,7%, что говорит о возрастающих платежах за товары и услуги в различных организациях торговли и сервиса, в сети Интернет, получении наличных денежных средств в банкоматах и пунктах

выдачи наличных денежных средств, в том числе и за пределами Республики Беларусь, а также оплатах коммунальных и других услуг.

ОАО «Белгазпромбанк» эмитирует кредитные, зарплатные, расчетные, корпоративные, премиальные, элитные карты. Платежные карты ОАО «Белгазпромбанка» выпускаются в оригинальном дизайне, который постоянно пополняется. За основу их оформления взяты художественные произведения из банковской корпоративной коллекции. Данный шаг соответствует концепции инициированного Белгазпромбанком национального историко-культурологического проекта «Арт-Беларусь», направленного на популяризацию отечественного художественного наследия.

На данный момент картины из коллекции ОАО «Белгазпромбанка» демонстрируются на пяти банковских продуктах: международных бесконтактных картах Visa Classic PayWave и MasterCard Standard PayPass, выпускаемых в рамках линеек «Расчетные карты» и «Зарплатные карты», корпоративных картах Visa Business PayWave и MasterCard Business PayPass, а также кобрендинговой карточке, выпущенной совместно со страховой компанией «Белнефтестрах».

В качестве основы для оформления данных продуктов взяты произведения четырех художников – уроженцев Беларуси из корпоративной коллекции Белгазпромбанка – Григория Бобровского, Абрама Маневича, Фердинанда Рушица и Шраги Царфина. Пейзаж Григория Бобровского «Летом. Ветреный день» (1920–30-е гг.) послужил основой для дизайна карты MasterCard Standard PayPass. Фрагмент пейзажа Абрама Маневича «Капри» (1910-е гг.) украшает карту MasterCard Business PayPass. Дизайн карточки страхователя «Белнефтестрах» основан на произведении «Пейзаж. Вилия» Фердинанда Рушица. В оформлении Visa Classic PayWave использован фрагмент картины Шраги Царфина «Шоссе» (ок. 1950 г.). На карте Visa Business PayWave воспроизведен фрагмент произведения Шраги Царфина «Деревушка у подножья Гран-Моль» (ок. 1950 г.). Выпуск платежных карт Белгазпромбанка с изображением шедевров корпоративной коллекции – это яркий пример продвижения ценностей культуры посредством бизнес-услуг.

В 2017 году много важных проектов завершила команда процессинговых и транзакционных систем Белгазпромбанка. Процессинговый центр банка в 2017 году вышел на самостоятельную работу. Завершились работы по переключению карточного процессингового центра на прямые соединения с международными платежными системами VISA и MasterCard. До 2017 года все операции по платежным карточкам ОАО «Белгазпромбанк» и операции по картам других банков, проводимые в сети терминалов, банкоматов и инфокиосков ОАО «Белгазпромбанк», проходили обработку в процессинговом центре ООО «Газкардсервис» в Москве. Такая схема работы не позволяла быстро и гибко управлять настройками карточных продуктов, ограничениями и лимитами операций, задерживалось внедрение нового функционала, банк был зависим от технологических работ партнера. Помимо отсутствия контроля над работоспособностью центра в Москве, банк зависел от времени предоставления

расчетной финансовой информации, и зачастую расчеты с клиентами банка происходили позже, чем в других банках, чьи процессинговые центры размещаются на территории республики.

Переход на прямые подключения позволил банку сократить время на проведение расчетов по операциям с платежными карточками и существенно сократить операционные расходы на оплату услуг стороннего процессинга.

В функционале процессингового центра ОАО «Белгазпромбанк» реализованы современные интересные и востребованные клиентами решения, многие банки республики положительно рассматривают перспективы перехода под спонсорство ОАО «Белгазпромбанк».

В настоящее время к процессинговому центру ОАО «Белгазпромбанк» подключены три банка-аффилиата. Это – ОАО «Статусбанк», ЗАО «Абсолютбанк», ОАО «Москва-Минск». Проект по подключению банка ОАО «Москва-Минск» был завершен в ноябре 2017 года. Таким образом, банк вышел на рынок аутсорсинга процессинговых услуг.

Реализована эмиссия карточек в польских злотых; запущены сервисы переводов для нескольких интернет-площадок: Инфобанк, сайт банка «Идея Банк», сайт банка «Москва-Минск», продолжаются работы по подключению интернет-агрегаторов.

Отдельно выделим запуск функциональности отправки ПИН-кода через СМС при издании платежных карточек. Эта технология уникальна. Разработана специально для процессингового центра ОАО «Белгазпромбанк». Широкое использование технологии позволит сократить расходы банка на закупку и логистику бумажных ПИН-конвертов. Уникальность технологии позволяет масштабировать её для использования всеми банками-партнерами с соблюдением требований информационной безопасности.

Расширена функциональность mPOS терминалов (мобильный терминал), подключенных к процессинговому центру банка. На сегодня все устройства mPOS поддерживают функционал для приема бесконтактных карт.

Запущен ресайклинговый банкомат – банкомат, который не только выдает, но и принимает наличные. Запуск банкомата с технологией ресайклинг позволяет реже проводить инкассации устройства, и использовать для последующей выдачи купюры, внесенные клиентом для пополнения счета, что ощутимо сокращает операционные издержки банка.

Расширяется сеть устанавливаемых автоматических депозитных машин, тестируются новые модели.

Разработан новый интерфейс для инфокиосков, что позволит ощутимо упростить и сделать более комфортным процесс диалога клиента с устройством. Для отладки новое программное обеспечение установлено на инфокиоск в ЦБУ №705 г. Минска.

С начала 2018 года Белгазпромбанк стал развивать новую стратегию по внедрению удалённых мобильных рабочих мест (УМРМ). Пилотным проектом стала точка в минском торгово-развлекательном центре «Град» (GRAD) в Ждановичах. Банк планирует открывать новые ЦБУ, а мобильные рабочие

места могут выполнять задачи и функции полноценной точки продаж, предоставляя финансовые услуги для удовлетворения потребностей клиентов «здесь и сейчас», было принято решение о запуске двух точек в ТРЦ «Град» и ТРЦ «Dana Mall» г.Минска.

В рамках консалтинга компанией McKinsey & Company была выработана инициатива по внедрению в банке «лёгких» офисов. УМРМ – это инструмент, который позволяет банку, находясь в непосредственной близости от партнёров и клиентов, привлекать их к сотрудничеству, продавать продукты банка и гибко реагировать на их запросы. Основной функционал: продажа «Карт покупок», «Cashalot», расчётных карт, подключение и обучение использования клиентами каналов ДБО, открытие Оп-вкладов, а также заключение партнёрских соглашений по продуктам «Карта покупок», «Cashalot».

Так как УМРМ открылось недавно, то первый этап работы основывается на вовлечении в рабочий процесс индивидуальных предпринимателей, продавцов и директоров частных предприятий торговых точек. Для продвижения УМРМ банком установлена вывеска (лайтбокс) на фасаде здания ТЦ «ГРАД».

Таким образом, банк ведет активную политику в направлении эмитирования банковских платежных карт, которая позволяет привлекать к себе клиентов выгодными предложениями и увеличивать долю присутствия банка на белорусском рынке банковских услуг. Кроме того, остатки на счетах держателей карточек используются банком в качестве ресурса для инвестиционной деятельности, кредитования реального сектора экономики. Дополнительная экономия средств достигается за счет сокращения налично-денежного оборота и затрат на его обслуживание.

2.3 Анализ системы сервисов и интернет-банкинга при работе с банковскими платежными карточками

В настоящее время основными подразделениями банка являются Департамент кредитования и инвестиций, Отдел кредитования физических лиц, Департамент розничного бизнеса, который и занимается вопросами эмитирования банковских платежных карт, Управление процессинга и учета банковских операций. Рассмотрим структуру Департамента розничного бизнеса банка основное направление деятельности которого является развитие в основном комиссионных продуктов в сети дополнительных офисов и карточного бизнеса целиком в банке. В Департаменте розничного бизнеса функционирует Управление розничных операций и банковских карт, которое отвечает за выпуск и обслуживание банковских пластиковых карточек в части бухгалтерского учета, после продажного обслуживания, внешней и внутренней отчетности.

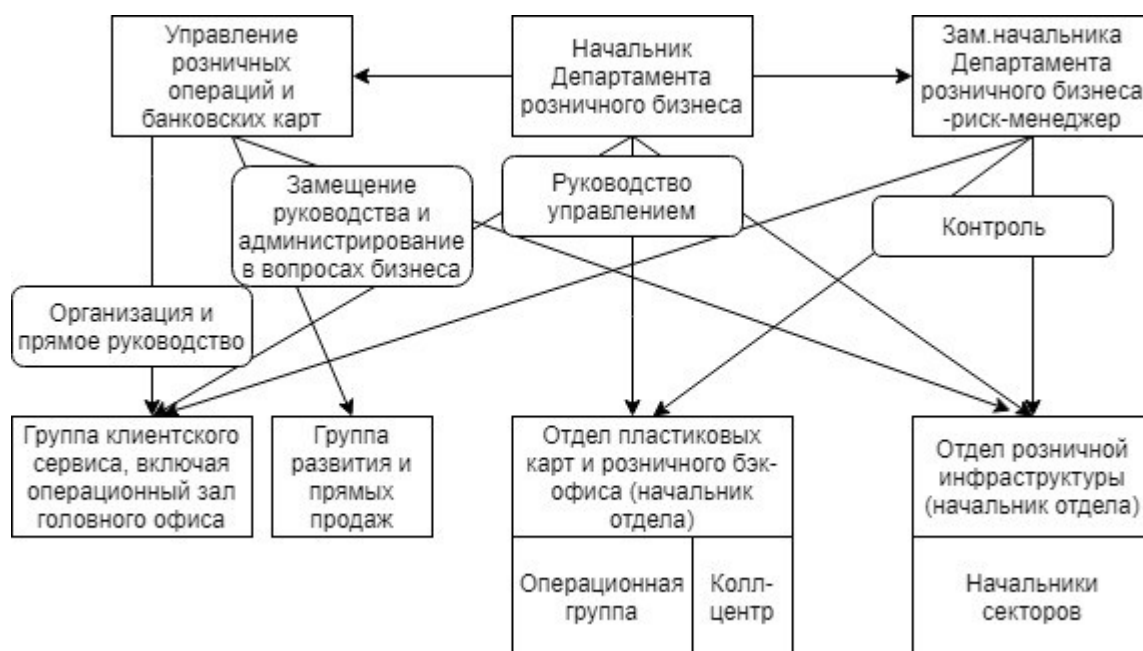


Рисунок 2.9 – Структура Департамента розничного бизнеса
 Примечание – Источник: собственная разработка на основании данных ОАО «Белгазпромбанк»

Директором департамента розничного бизнеса в настоящее время является Григорович Андрей Николаевич. Опишем основные функции, задачи и обязанности должностных лиц и подразделений, структура подчинения:

Начальник Департамента розничного бизнеса несет ответственность за бизнес администрирование департамента, подбор и администрирование персонала, принимает участие в разработке стратегии развития розничного бизнеса, разрабатывает и продвигает розничные продукты/услуги, взаимодействует с банками спонсорами, платежными системами, центральным банком, управляет наиболее важными проектами, координирует наиболее важные проекты с корпоративными клиентами, планирует экономические показатели розничного бизнеса.

Заместитель начальника Департамента розничного бизнеса - риск-менеджер организует систему контроля за операционными процессами (движение пластиковых карт и персонализированных карт, изменение расходных лимитов, кредитование), предотвращает противоправные действия персонала, проводит риск - мониторинг карточных транзакций, работает с заемщиками по вопросам погашению неразрешенных овердрафтов и просроченной задолженности, проводит мониторинг, профилактику и противодействие мошенническим действиям с розничными продуктами и проверяет заявления клиентов (карты и кредиты физическим лицам).

Начальник отдела пластиковых карт и розничного бэк-офиса администрирует деятельность отдела, обучает и администрирует персонал отдела, участвует в разработке новых розничных продуктов, взаимодействует с банками спонсорами, платежными системами, центральным банком по вопросам отчетности, разрабатывает методологию деятельности отдела

Операционная группа в составе отдела пластиковых карт и розничного бэк-офиса занимается бухгалтерским оформлением всех операций по пластиковым картам (включая операции с кредитными картами), чекам и денежным переводам, подает заявку на выпуск карт, установку и оформление кредитных лимитов, ведет корреспондентские счета, следит за увеличением и уменьшением расходных лимитов по картам, обучают сотрудников работе с пластиковыми картами, чеками и денежными переводами, организуют установки банкоматов, электронных терминалов, заключение договоров с торгово-сервисными предприятиями, следят за банкоматами и организуют инкассации, занимаются претензионной работой по заявлениям клиентов и составляют отчетность в Центральный банк Республики Беларусь.

Колл-центр в составе отдела пластиковых карт и розничного бэк-офиса несет ответственность за блокировку/разблокировку карт, осуществляет клиентскую поддержку держателей банковских карт, дает консультации действующих клиентов по всему спектру розничных операций и потенциальных частных клиентов, осуществляет телефонные продажи розничных продуктов.

Управление розничных операций и банковских карт (Заместитель начальника Департамента розничного бизнеса) в случае отсутствия начальника Департамента розничного бизнеса замещает его по всем вопросам деятельности управления, администрирует отделы Департамента розничного бизнеса. в вопросах развития бизнеса

Группа развития и прямых продаж напрямую занимается продажами розничных продуктов частным и корпоративным клиентам, развивает сети учреждений, принимает участие в разработке, внедрении и продвижении новых розничных продуктов и услуг, проводит мониторинг рынка банковских розничных продуктов, проводит анализ потребностей клиентов, действующих и потенциальных и существующей клиентской базы, выявляет их потребности и предпочтения, актуализирует информацию о розничных продуктах и услугах на сайте Банка, организует рекламные и маркетинговые мероприятия.

Группа клиентского сервиса включая операционный зал дает консультации потенциальным частным клиентам (вклады, карты, переводы, платежи, чеки), проводит прием/выдачу переводов и прием платежей физических лиц, открывает, закрывает, пополняет и частично снимает с вкладов и счетов, выдает наличные по картам, принимает оплату, принимает заявления на оформление новых карт, выдает карты клиентам, занимается переоформлением утерянных/похищенных и потерявших работоспособность карт, дает консультации и оформляет все необходимые документы для оформления кредитных карт и карт с разрешенным овердрафтом;

Отдел розничной инфраструктуры (начальник отдела) проводит текущее администрирование функционирования офисов и административный контроль за работой учреждений и начальников секторов, взаимодействует с подразделениями головного офиса, взаимодействует со сторонними организациями по вопросу функционирования офисов Банка, обеспечивает

деятельность всех офисов, подбирает и проводит ротацию персонала, организует процесс продаж.

Начальник сектора отдела розничной инфраструктуры ежедневно проводит административный контроль за работой сотрудников сектора, осуществляет последующий контроль документов дня, решает текущие проблемы с функционированием офиса, контролирует достаточность расходных, рекламных и прочих материалов в офисах сектора, оперативно взаимодействует с подразделениями головного офиса, компаниями арендодателей и клиентов для решения возникающих проблем, занимается стажировкой и обучением сотрудников.

Операционист-кассир дает консультации потенциальных частных клиентов (вклады, карты, переводы, платежи, чеки), проводит прием/выдачу переводов и прием платежей физических лиц, открывает/закрывает/пополняет/частично снимает с вкладов и счетов, выдает наличные по картам, принимает заявления на оформление новых карт, выдает карт клиентам, переоформляет утерянные/похищенные и потерявшие работоспособность карты, консультирует и оформляет все необходимые документы для оформления кредитных карт и карт с разрешенным овердрафтом.

Конкуренция на рынке банковских услуг заставляет ОАО «Белгазпромбанк» предлагать новые продукты с использованием интернет-технологий. Они позволяют повысить качество обслуживания клиентов при одновременном снижении затрат банка. В настоящее время ОАО «Белгазпромбанк» строит свою стратегию с учетом перевода основной массы своих клиентов в удаленные каналы обслуживания. И в качестве таких каналов рассматривают в первую очередь мобильные банкинги и интернет-банкинги.

В настоящее время банк предлагает систему сервисов: интернет – банкинг, мобильный банкинг, процессинг и эквайринг. Развитие цифровых технологий обеспечивает возможность получения клиентами круглосуточного доступа к большому объему разнообразной информации.

В настоящее время основным документом для разработки стратегии в сфере информационных технологий для ОАО «Белгазпромбанк» является Стратегия развития цифрового банкинга в Республике Беларусь на 2016–2020 годы, одобренная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь № 108 от 2 марта 2016 г. которая определяет концептуальные подходы к стратегическому развитию в Республике Беларусь цифровых банковских технологий. Данный документ определяет цели, задачи и основные направления развития цифрового банкинга в Республике Беларусь на 2016–2020 гг. и соответствует долгосрочным задачам экономического развития Республики Беларусь и банковской системы [7].

В Стратегии развития подчеркивается, что в Республике Беларусь сохраняются значительные резервы по дальнейшему развитию электронных платежных инструментов, а также продуктов и услуг, предоставляемых

посредством каналов систем дистанционного банковского обслуживания как физическим, так и юридическим лицам.

Приоритетная цель Стратегии развития заключается в значительном расширении к 2021 г. взаимодействия банков, их клиентов, органов государственного управления, населения и предприятий посредством цифровых каналов коммуникаций. Цифровые технологии должны стать обычным элементом жизни для всех субъектов экономики [7].

Ключевыми направлениями развития системы безналичных расчетов по розничным платежам в 2016–2020 гг. является увеличение доли безналичных расчетов с использованием карточек и их реквизитов при осуществлении населением розничных платежей, а также применение современных технологий и способов оплаты [7].

Рассмотрим систему интернет-банкинга ОАО «Белгазпромбанка», которая позволяет пользоваться многими услугами банка, не выходя из дома, для этого нужен только компьютер с выходом в интернет или мобильное приложение.

Для зарегистрированных пользователей (физических лиц) банк предлагает:

С помощью сервиса «Online заявки» не выходя из дома и без посещения офиса банка:

- оформить «ON-кредит» на расчетную карточку клиента либо «Онлайн овердрафт» на зарплатную карточку;
- открыть «Интернет-вклад»;
- заказать расчетную карточку с доставкой почтой на удобный для клиента адрес;
- совершать расходные операции по вкладам и счетам в режиме 24/7;
- оформить следующие виды договоров страхования:
- страхование от травм;
- комплексное страхование имущества и гражданской ответственности;
- комплексное страхование авиапассажиров и багажа;
- страхование от несчастных случаев и болезней на время поездки за границу.

С помощью раздела «Мой портфель»:

- оперативно получать информацию о суммах, доступных по карточкам и счетам клиента;
- устанавливать и изменять ограничения сумм для различных расходных операций по карточкам;
- узнать минимальный платеж по действующему кредиту;
- блокировать/разблокировать карточки клиента в режиме Online в случае необходимости;
- бесплатно формировать выписку по интересующим счетам;

- совершать операции по переводу и пополнению между своими карточками в разрезе валют;
- открыть и пополнить «Интернет-вклад»;
- просматривать условия обслуживания и многое другое.

С помощью раздела «Мои платежи»:

- настроить сервис «Автооплата», который позволяет клиенту своевременно оплачивать услуги ЖКХ, Интернета, мобильной связи, кредитов ОАО «Белгазпромбанка», а также многих других услуг согласно расписанию, настроив их оплату в автоматическом режиме без комиссий, очередей и бумажной волокиты;

- оплатить услуги через систему ЕРИП;
- совершать группировку и сортировку совершенных платежей;
- просматривать историю совершенных операций и многое другое.

Сервис «Выставление счетов» позволяет совершать переводы с карты на карту без необходимости вводить вручную реквизиты карточки. Для совершения операции необходимо отправить запрос со странички сервиса, введя электронный адрес получателя. Все данные по карточкам хранятся в самом сервисе, а для оплаты запроса достаточно подтвердить платёж. Можно легко отследить отправленные и полученные суммы, выставять разные суммы к перечислению среди созданной группы.

Сервис «Финансовый помощник» позволяет вести мониторинг доходов и расходов, просматривать их динамику и структуру, а также поможет в планировании бюджета. Если клиент превысил установленный бюджет на расходы, либо забыл отдать долг, можно заранее настроить оповещение и на e-mail клиента будет отправлено уведомление по настроенному критерию для предотвращения лишних трат, излишней забывчивости и многого другого. Сервис «Финансовый помощник» работает в режиме 24/7.

С помощью сервиса «3D платежи» по карточкам, эмитированным банками Республики Беларусь можно:

- пополнять вклады ОАО «Белгазпромбанка»;
- погашать кредиты ОАО «Белгазпромбанка», в том числе DELAY;
- оплатить услуги через систему ЕРИП

С помощью сервиса «Переводы» совершать переводы между карточками, эмитированными банками Республики Беларусь:

- с карточки любого банка Республики Беларусь на карточки ОАО «Белгазпромбанк» бесплатно;
- с карточки ОАО «Белгазпромбанк» на карточки любого другого банка Республики Беларусь;
- между карточки любых банков Республики Беларусь.

ОАО «Белгазпромбанк» не взимает комиссионное вознаграждение при совершении перевода на карточки ОАО «Белгазпромбанк». Банком-эмитентом карточки, с которой осуществляется перевод, может взиматься комиссия за совершение операции.

С января 2018 года для зарегистрированных в системе «Интернет-Банк «Бизнес» юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в iTunes и GooglePlay доступно для скачивания и использования мобильное приложение «BGPB Business». Новое программное решение позволяет корпоративным клиентам ОАО «Белгазпромбанк» осуществлять доступ к банковским счетам своих компаний с помощью мобильных устройств в режиме онлайн из любой точки мира.

Преимущества «BGPB Business» для корпоративных клиентов:

1. Мобильность – с любого устройства из любой точки мира.
2. Контроль средств 24 часа в сутки, 7 дней в неделю.
3. Высокий уровень безопасности и разграничение доступа к корпоративным данным.
4. Бесплатно и без посещения банка.

На протяжении нескольких лет ОАО «Белгазпромбанк» активно и успешно работает с сегментом МСБ, который является приоритетным как для банка, так и для развития предпринимательства и бизнеса в стране. Поэтому вполне логично, что вслед за предложением качественных услуг дистанционного банковского обслуживания для физических лиц, банк запустил аналогичные сервисы для юридических лиц.

Система мобильного банкинга в ОАО «Белгазпромбанк» дает возможность получения информации и управления средствами на банковском счете с помощью мобильного телефона или планшетного компьютера.

В настоящее время банк предлагает мобильный банк BGPB Mobile. Для работы мобильного банка нужно зарегистрироваться на сайте www.e-bgrpb.by и ввести имя пользователя и пароль в приложении. На мобильный номер телефона, указанный при заполнении формы, в течение 15 минут приходит SMS код. С его помощью нужно активировать личный кабинет на смартфоне. После выполнения всех этих условий подключения клиент получает доступ к финансовому помощнику.

После завершения активации клиент сможет пользоваться такими преимуществами:

- пользоваться платежными картами через мобильное приложение: узнать актуальную информацию, проверить текущий баланс счета, подключить SMS-сервис для оповещения об операциях с картами;
- открыть и пополнить депозит online;
- погасить кредит;
- получить выписку по кредитной истории;
- переводить деньги на карты внутри банка и других банков Беларуси;
- осуществлять онлайн-платежи (без комиссии), возможна оплата более 50000 услуг (например, клиент сможет заплатить за коммунальные услуги, положить деньги на счет мобильного телефона и пр.), это возможно сделать с помощью карт любых других банков Беларуси;
- пользоваться особыми привилегиями статуса VIP-клиента.

Данные об актуальном состоянии счетов клиента, и персональная информация останутся доступны только на личном смартфоне или планшете пользователя. Банк гарантирует безопасность при использовании приложения и проведении оплаты с помощью мобильного телефона, благодаря технологиям Vasco Data Security.

На сегодняшний день ОАО «Белгазпромбанк» – единственный в стране, предлагающий своим клиентам возможность токенизировать карты двух самых популярных международных систем Visa и MasterCard для их использования в мобильном платежном сервисе Samsung Pay, что в очередной раз подтверждает заслуженное лидерство ОАО «Белгазпромбанк» среди банков Беларуси в области диджитализации банковских услуг. Это позволяет гибко пользоваться карточными продуктами ОАО «Белгазпромбанк», совершая бесконтактные платежи при помощи Samsung Pay в платежных терминалах, в том числе не поддерживающих бесконтактный способ оплаты.

Samsung Pay – это безопасный и удобный мобильный платежный сервис, который может быть использован для совершения покупок практически везде, где принимаются обычные банковские карты.

Главная особенность Samsung Pay заключается в том, что помимо технологии NFC (Near Field Communication), сервис поддерживает собственную технологию Samsung – MST (Magnetic Secure Transmission). Благодаря этому сервис совместим не только с устройствами оплаты по NFC, но и с платежными терминалами, где принимаются банковские карты с EMV-чипом или магнитной полосой. Samsung Electronics не взимает комиссии за пользование сервисом Samsung Pay с пользователей, банков-эмитентов, банков-эквайеров и торговых предприятий. ОАО «Белгазпромбанк» также не удерживает никаких комиссий за привязку и оплату через Samsung Pay. К сервису Samsung Pay можно добавить любую личную карточку Visa ОАО «Белгазпромбанк».

В банковской деятельности процессингом принято называть совокупность операций, выполняемых при совершении различных платежей или зачислении на счет приходящих сумм. Сегодня эти операции выполняются с задействованием ресурсных и программных мощностей электронного банкинга. Различают два вида процессинга: операции со счетами и с пластиковыми картами.

Банковский процессинг представляет собой обслуживание различных операций (эквайринг) пластиковых банковских карт.

Чтобы упрочить свои позиции на рынке платежных сервисов и выйти на позицию лидера по предоставлению услуг через каналы ДБО, ОАО «Белгазпромбанк» создал собственный процессинговый центр. Сама по себе процессинговая система SmartVista представляет собой сложный программно-аппартный комплекс. Основа процессинга – это система фронт-офиса, внутри которой проходит проверка карты, условий её обслуживания, доступной суммы на счете, обеспечивается корректная и бесперебойная работа. В одну секунду может обрабатываться до 25 операций. Внутри процессингового центра в

системе бэк-офиса происходит ежедневная финансовая обработка расчетной информации, обработка файлов на издание карты.

Важная составляющая часть процессинга банка – это модуль мониторинга подозрительных операций. Каждая операция до того, как пройти обработку в ядре процессингового центра, проходит проверку по настроенным правилам мониторинга для предотвращения вероятного мошенничества с платежными карточками банка. Этот модуль не был перенесен из ООО «Газкардсервис», это – внедрение нового функционала и расширение возможностей процессингового центра банка.

Таким образом, процессинговый центр представляет собой мощный аппаратный и программный комплекс, который оказывает посреднические услуги, являясь промежуточным звеном между плательщиком и получателем платежа. Фактически это провайдер электронных платежей, осуществляемых при помощи интернет-банкинга или POS-терминалов.

Функционал процессинга банковских карт охватывает обработку реквизитов держателей карт, которые с их помощью расплачиваются за купленные товары или пользование услугами. Использование интернета для процессинговых операций делает их намного более эффективными и удобными, чем обычные оффлайн-операции. При этом средства списываются с карточного счета клиента и перечисляются на счет магазина или компании, продавшей товар либо услугу.

Для того, чтобы осуществить платеж, необходим специальный шлюз, использующий передачу зашифрованных данных для обеспечения безопасности средств банковских клиентов. Все онлайн-компании в обязательном порядке предоставляют условия для процессинга, так как без этого они не смогут вести свою деятельность.

Безопасность собственных средств клиентов является одним из основных условий осуществления электронных платежей. В перечень услуг процессингового центра входит:

- информирование клиента о состоянии платежа и стадии его обработки;
- отслеживание всех операций и возможность в любую минуту просмотреть список своих поступлений, платежей и отчислений;
- возможность отмены платежа;
- возможность создания автоматических ежемесячных или еженедельных платежей, например, для оплаты коммунальных услуг, телефона, интернета и др.

Возможности процессинговых центров постоянно растут, а списки предлагаемых услуг – расширяются, охватывая новые сферы деятельности.

Что касается платежных карточек VISA и MasterCard, то общие правила для функционирования этих платежных карт адаптируются к законодательству Республики Беларусь. Для осуществления процессинговой деятельности государства выдают лицензии, благодаря чему процессинговые центры, по договоренности с банками, получают возможность проводить клиринговые операции со счетами своих клиентов.

Эквайринг – современная, всемирно распространенная услуга, позволяющая клиентам оплатить товар или услугу при помощи платежных карт. В мире существует более 18 млн. предприятий торговли и сервиса, пользующихся услугой эквайринга.

В нашей стране и во всем мире растет число держателей банковских карт. Сотрудники организаций, получающие заработную плату на карту, иностранные гости уже по достоинству оценили удобство безналичных платежей, в силу чего, привыкшие пользоваться при оплате банковской картой, являются потенциальными клиентами банка.

Торговый эквайринг в ОАО «Белгазпромбанк»:

- возможность приема к оплате карточек самой динамично развивающейся платежной системы – Union Pay, а также карточек платежных систем MasterCard, Visa и БЕЛКАРТ;

- подключение услуги в сроки, не превышающие 7-ми рабочих дней;

- оперативный контроль за совершаемыми с использованием терминала операциями при помощи ежедневного отчета по операциям, который направляется на электронный адрес организации;

- перечисление денежных средств по договору эквайринга на счет, открытый в любом банке Республики Беларусь;

- информационная и маркетинговая поддержка (наклейки с логотипами платежных систем и обучающие материалы для персонала).

Мобильный эквайринг ОАО «Белгазпромбанк» - это современный способ приема банковских платежных карточек, позволяющий совершать платежи там, где удобно клиентам. Операции совершаются при помощи мобильного устройства (например, смартфона или планшета), имеющего доступ в интернет.

Преимущества mPOS терминала:

- компактность;

- более низкая стоимость по сравнению с другими терминалами;

- возможность осуществлять платежи в любой точке Республики Беларусь при наличии сотовой связи;

- терминал не выдает бумажный чек, а направляет электронную копию чека на e-мэйл клиента, который указывается во время проведения операции;

- для каждого владельца mPOS-терминала заводится личный кабинет, где пользователь может видеть информацию о совершенных операциях и регистрационные данные в системе.

- отлично подходит для служб такси, страховых агентов, интернет-магазинов, курьерских служб, а также всех других организаций малого бизнеса.

Таблица 2.10 - Тарифные планы для торгового и мобильного эквайринга

Тариф план	Услуги эквайринга	Размер вознаграждения
«Стандарт»	Эквайринг платежей, совершенных с использованием карточек всех категорий, эмитированных ОАО «Белгазпромбанк»	1,7% от суммы
	Эквайринг платежей, совершенных с использованием карточек всех категорий, эмитированных другими банками-резидентами Республики Беларусь, за исключением карточек следующих категорий: MasterCard Gold, MasterCard Business, MasterCard World, MasterCard Platinum, MasterCard World Black Edition, MasterCard World Elite/Signia, Visa Gold, Visa Platinum, Visa Business, Visa Rewards, Visa Infinite	1,7% от суммы
	Эквайринг платежей, совершенных с использованием эмитированных другими банками-резидентами Республики Беларусь карточек следующих категорий: MasterCard Gold, MasterCard Business, MasterCard World, MasterCard Platinum, MasterCard World Black Edition, MasterCard World Elite/Signia, Visa Gold, Visa Platinum, Visa Business, Visa Rewards, Visa Infinite	2,2% от суммы
	Эквайринг платежей, совершенных с использованием карточек, эмитированных банками-нерезидентами Республики Беларусь	2,7% от суммы

Примечание – Источник: собственная разработка на основании данных ОАО «Белгазпромбанк»

Таблица 2.11- Тарифы на интернет-эквайринг

Тариф план	Услуги эквайринга	Размер вознаграждения
«Интернет– эквайринг+РКО»*	Эквайринг платежей в сети Интернет, совершенных в ПТС с использованием карт, эмитированных ОАО «Белгазпромбанк»	1,7% от суммы операции
	Эквайринг платежей в сети Интернет, совершенных в ПТС посредством карт, эмитированных другими банками-резидентами	2,4% от суммы операции
	Эквайринг платежей в сети Интернет, совершенных в ПТС, посредством карт эмитированных другими банками-нерезидентами	3,0% от суммы операции
«Интернет– эквайринг»	Эквайринг платежей в сети Интернет, совершенных в ПТС с использованием карт, эмитированных ОАО «Белгазпромбанк»	1,7% от суммы операции
	Эквайринг платежей в сети Интернет, совершенных в ПТС посредством карт, эмитированных другими банками	3% от суммы операции

Примечание – Источник: собственная разработка на основании данных ОАО «Белгазпромбанк»

ОАО «Белгазпромбанк» предлагает комплексное решение по электронной коммерции: интернет-эквайринг и подключение к системе «Расчет» (ЕРИП).

Данное решение позволяет покупателям оплатить приобретаемые товары/услуги при помощи множества различных и удобных способов: непосредственно на сайте интернет-магазина при помощи банковской карточки, а также при помощи интернет-банкинга, инфокиосков, банкоматов, касс банков, отделений почтовой связи.

Тарифы за подключение к АИС «Расчет» составляют: для клиентов ОАО «Белгазпромбанк» 0,3% от суммы операции; для клиентов других банков 0,5% от суммы операции + 60 руб. за подключение.

В заключении следует отметить, что удаленное обслуживание через Интернет выгодно и банкам. Издержки, связанные с проведением операций, снижаются до минимума, повышаются скорость окупаемости и общая эффективность. Появляется возможность привлечь большее число клиентов, не привязанных к географическому расположению банка. В результате банки, занимающиеся развитием систем интернет-банкинга, имеют превосходство над конкурентами.

Выводы по второй главе:

ОАО «Белгазпромбанк» является системообразующим банком для предприятий негосударственного сектора экономики. Рост капитала позволил осуществлять крупнейшие проекты в масштабе страны. Банк имеет статус крупного универсального, многопрофильного финансового института и осуществляет все виды банковских операций. ОАО «Белгазпромбанк» имеет точки присутствия в 27 крупнейших населенных пунктах.

По состоянию на 01.01.2018 уставный фонд Банка составляет 189 357 тыс. рублей и разделен на 18 931 778 800 простых акций и 3 932 200 привилегированных номинальной стоимостью 0,01 белорусский рубль. Одна простая акция дает право на 1 голос. В 2017 году Банк провел консолидацию акций с коэффициентом обмена 0,01. Доля иностранного капитала в уставном фонде Банка составляет 99,32%, доля белорусского капитала - 0,68%.

27 июня 2018 г. Fitch Ratings повысило рейтинг устойчивости («РУ») ОАО «Белгазпромбанк» с «b-» до «b». Агентство подтвердило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента («РДЭ») ОАО «Белгазпромбанк» на уровне «В», прогноз – «Стабильный».

Анализ основных финансово-экономических показателей деятельности банка показал, что процентные доходы банка в 2016 году возросли на 13,3% по сравнению с 2015 годом, в 2017 году снизились на 15,5% по сравнению с 2016 годом, а процентные расходы снизились 8,3% за 2015-2016 гг и на 20,1% за 2016-2017 гг. Чистые процентные доходы увеличились на 45,4% в 2016 году, и снизились на 10,6% в 2017 году. Чистые комиссионные доходы имеют тенденцию роста, а вот доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями имеет тенденцию к снижению, убыток в 2017 году составил 1 073 тыс. бел. руб. Так же убыток в 2017 году был зафиксирован по доходам по операциям с производными финансовыми в размере 41 тыс. бел. руб, а в 2016 году убыток составлял 1 645 тыс. бел. руб; по отчислениям в резервы убыток в 2017 году составил 699 тыс. бел. руб. По остальным

показателям зафиксирован рост, однако прибыль в 2017 году по сравнению с 2016 годом снизилась на 4%, а в 2016 году по сравнению с 2015 годом она увеличилась на 6,1%.

Анализ динамики денежных средств ОАО «Белгазпромбанк» за период с 2015-2017 гг. показал, что денежные средства в кассе за 2016 год возросли на 29,6% и снизились на 52,1% в 2017 году. Наблюдается противоположная динамика денежных средств в банкоматах и платежно-справочных терминалах самообслуживания, так за 2016 год этот показатель снизился по сравнению с 2015 годом на 10,2%, а в 2017 году увеличился на 56,9%. Увеличился в 2017 году показатель денежных средств в пути и составил 11 553 тыс. бел. руб. В итоге за 2016 год денежные средства увеличились по сравнению с 2015 годом на 11,4%, а вот в 2017 году по сравнению с 2016 г. уменьшился на 6,9%.

Накопленная прибыль снизилась в 2017 году по сравнению с 2015 и 2016 годами. Это связано прежде всего со снижением нераспределенной прибыли прошлых лет.

По состоянию на 01.01.2018 доля проблемных активов (относящихся к III-V группе риска, без учета условных обязательств) в активах, подверженных кредитному риску, составила 4,4%, что, учитывая масштаб, характер осуществляемых Банком операций и экономические условия осуществления деятельности, оценивается на приемлемом уровне.

ОАО «Белгазпромбанк», являясь одним из системообразующих банков нашей страны, продемонстрировал максимальный прирост активов в банковской системе, увеличив показатель на 36,5%. В настоящее время банк занимает 3 место по размеру активов, увеличив долю рынка с 5% до 6,7%. В абсолютном значении активы ОАО «Белгазпромбанк» на 01.01.2018 г. составляют 4 303 млн. руб., при этом собственный капитал возрос до 496,5 млн. руб. Основной финансовый показатель – прибыль, которая составила 108,6 млн. руб.

ОАО «Белгазпромбанк» на рынке карточных продуктов уже около 15 лет. Всего банком выпущено более 700 тысяч платёжных карт. Операции в банковскими платежными карточками обеспечивают банку значительную долю безналичных платежей с одной стороны и определенный процент доходов и прибыли, с другой стороны. Соответственно, ОАО «Белгазпромбанк» уделяет этим операциям должное внимание, эмитируя платежные карточки и осуществляя проведение платежей с их использованием.

Количество эмитированных банковских платежных карточек за 2015 – 2017 гг. составило 46 305 шт. За 3 года количество эмитированных банковских платежных карточек возрастает, в 2016 году по сравнению с 2015 годом на 5,5%, в 2017 году по сравнению с 2016 годом на 5,6%. Наибольший рост в 2016 году по сравнению с 2015 годом показали зарплатные платежные карточки (13,8%), следом идет Карта покупок (7,5%), кредитные карты (5,5%) и корпоративные карты (4,1%), наименьший рост количества эмитированных банковских платежных показали расчетные и сберегательные карты (2,8%). Что касается 2017 года, то наибольший рост по сравнению с 2016 годом показали

сберегательные карты (13,1%), Карта покупок (10,6%), корпоративные карты (7,9%) и расчетные (6,2%) наименьший рост количества эмитированных банковских платежных показали карточек показали кредитные карты (4,7%) и зарплатные (2,3%). Таким образом, мы видим разнонаправленную динамику эмитированных банковских платежных карточек по видам карточек, основными из которых являются расчетные, кредитные Карта покупок и зарплатные.

По данным банка на 01.12.2018 года, количество эмитированных банковских платежных карточек составило 20 710 шт., из них расчетные 11 808 тыс руб., зарплатные 3 362 шт., сберегательные 854 шт., кредитные 4 646 шт., корпоративные 40 шт., в том числе карта покупок 4 004 шт.. Из представленных данных мы видим, что в 2018 году банк увеличил количество расчетных и зарплатных банковских платежных карточек.

Карточный портфель банка в 2017 году разделен следующим образом: на расчетные карты приходится в среднем 46,3%, на зарплатные 18,8%, на кредитные 26%, на Карту покупок 20,4%, на сберегательные 8,46% и на корпоративные 0,3%.

Кредитный портфель с использованием платежных карточек в 2016 году по сравнению с 2015 годом увеличился на 5,7% за счет увеличения использования потребительского кредита «Быстрые деньги» по банковской пластиковой карточке Maestro на 11,1%, увеличения использования кредитов на недвижимость с использованием банковской карточки на 3,6% и Карты покупок на 1,4%. В 2017 году по сравнению с 2016 годом мы видим другую динамику, так возрос спрос на Карту покупок и ее рост составил 2,3%, увеличился спрос на потребительский кредит «Быстрые деньги» по банковской пластиковой карточке Maestro на 5,7% и автокредитование с использованием пластиковых банковских карт на 4,3%. Кредитный портфель банка с использованием пластиковых карточек в 2017 году разделен следующим образом: на недвижимость приходится 40,7%, на «Быстрые деньги» 29,1%, на Карту покупок 21,9%, на другие карты 9,3%, на зарплатный овердрафт 5,3% и на автокредиты 2,7%.

Динамика продаж растет по всем видам карт, наиболее успешно в 2016 году реализовались зарплатные карты и Карта покупок, в 2017 году – сберегательные карты и опять же Карта покупок.

Чистые комиссионные доходы по операциям с банковскими платежными карточками и электронными деньгами возросли в 2017 году по сравнению с 2016 годом на 31,6%, а расходы на 22,1%.

Расчеты по банковским платежным картам возросли на 54,7%, что говорит о возрастающих платежах за товары и услуги в различных организациях торговли и сервиса, в сети Интернет, получении наличных денежных средств в банкоматах и пунктах выдачи наличных денежных средств, в том числе и за пределами Республики Беларусь, а также оплатах коммунальных и других услуг.

В настоящее время основными подразделениями банка являются Департамент кредитования и инвестиций, Отдел кредитования физических лиц, Департамент розничного бизнеса, который и занимается вопросами эмитирования банковских платежных карт, Управление процессинга и учета банковских операций.

В настоящее время банк предлагает систему сервисов: интернет – банкинг, мобильный банкинг, процессинг и эквайринг. Развитие цифровых технологий обеспечивает возможность получения клиентами круглосуточного доступа к большому объему разнообразной информации. На сегодняшний день ОАО «Белгазпромбанк» – единственный в стране, предлагающий своим клиентам возможность токенизировать карты двух самых популярных международных систем Visa и MasterCard для их использования в мобильном платежном сервисе Samsung Pay. Чтобы упрочить свои позиции на рынке платежных сервисов и выйти на позицию лидера по предоставлению услуг через каналы ДБО, ОАО «Белгазпромбанк» создал собственный процессинговый центр.

Таким образом, операции, осуществляемые посредством сети Интернет, становятся все более востребованными, наблюдается их активизация в последние годы. При этом стоимость транзакции в системе банковских интернет-услуг значительно ниже, чем при проведении операции с непосредственным участием сотрудников банка.

ГЛАВА 3 ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ

3.1 Проблемы развития банковских платежных карт как средства безналичных расчетов

Проведенный анализ рынка банковских платежных карточек на территории Республики Беларусь и анализ работы операций с использованием банковских платежных карт в ОАО «Белгазпромбанк» позволил выявить ряд недостатков:

1. маленькая доля безналичных розничных платежей;

По состоянию на 1 января 2018 года доля безналичного денежного оборота в розничном товарообороте в Республике Беларусь по данным Национального статистического комитета составляла 35,4% [22]. Увеличение доли безналичных розничных платежей способствует обеспечению прозрачности финансовых операций субъектов хозяйствования и граждан, снижению доли теневой экономики, сокращению государственных затрат на обслуживание наличного денежного оборота, приросту ресурсной базы в банковской системе республики для кредитования реального сектора экономики, увеличению налоговых поступлений в бюджет, в том числе источников для выплаты пенсий, стипендий, пособий.

Преимущества безналичных розничных платежей по сравнению с наличными деньгами: во-первых, возможность не носить с собой больших сумм наличных и в то же время совершать покупки в пределах всей суммы, имеющейся на счете, к которому выдана карточка; во-вторых, банк предоставляет кредит с использованием карточки; в-третьих, это возможность делать платежи дистанционно: с использованием мобильного и интернет-банкинга, других сервисов, не выходя из дома или офиса, в любое время суток, без привязки к графику работы банковских или почтовых офисов, что позволяет сэкономить время и потратить его более рационально с учетом своих интересов; в-четвертых, это безопасность – держатель карточки (при условии соблюдения правил пользования) получает возможность возврата денежных средств в случае их несанкционированного использования третьими лицами и своевременной блокировки карточки для предотвращения потери средств на счете, к которому она выдана; в-пятых, получаешь дополнительные услуги, сервисы и бонусы, которые предоставляются с учетом условий предлагаемых банковских продуктов на их основе (страхование, получение возврата на счет части средств, скидок на товары и услуги, особых условий обслуживания, срочное получение наличных денежных средств при утрате карточек в путешествиях, возможность опротестовать карточные транзакции в случаях мошеннических операций третьих лиц и т. д.); в-шестых, приучив себя совершать покупки, преимущественно используя карточку, мы получаем возможность анализировать и планировать свои доходы и расходы, используя

ежемесячные банковские выписки по счету, а также специальные финансовые сервисы.

В настоящее время, большинство белорусов имеют одну зарплатную карту [35]. Тем не менее, с нашей точки зрения недостаточно иметь одну карточку. Современное общество необходимо приучать к безналичным расчетам, так как это самый удобный и безопасный способ сохранения денег.

2. отсутствие современных стратегий продаж банковских платежных карточек (на основании анализа деятельности ОАО «Белгазпромбанк»).

Увеличение масштабов деятельности на розничном рынке ставит перед банками проблему снижения затрат, связанных с организацией продаж. При этом розничные банковские услуги можно разделить на две группы:

а) услуги, спрос на которые носит индивидуальный характер, требующие специального уровня подготовки банковских работников (инвестиционные услуги, ипотечное кредитование, трастовые услуги и др.);

б) базовые услуги, спрос на которые носит массовый характер (открытие счетов, осуществление платежей населения, выдача наличных денег, покупка-продажа валюты, информационные услуги и др.) [15].

В этой связи, необходимо развивать стратегии сегментирования клиентов, позволяющую оптимизировать затраты на оказание розничных банковских услуг. В частности, обслуживание наиболее обеспеченных клиентов (являющихся привлекательными для банка с точки зрения существенного расширения депозитной базы, возможности оказания услуг по доверительному управлению активами и других нетрадиционных услуг) требует разработки индивидуальных программ обслуживания. В свою очередь, для прочих клиентов, исходя из особенностей спроса на банковские услуги той или иной группы населения, можно выделить розничные услуги, оказываемые гражданам пенсионного и предпенсионного возраста; рабочим и служащим; мелким предпринимателям; молодежи; собственным работникам и т.д. В ОАО «Белгазпромбанк» такого сегментирования клиентов нет.

Предлагаем проводить отбор кредитоспособных владельцев карточек для продажи им других видов банковских и небанковских продуктов. Держатели банковских карт — самая информативная и прозрачная категория клиентов с точки зрения продаж им других банковских продуктов, так как банк располагает полной информацией о клиенте, что позволяет провести исследование существующей клиентской базы для предложения дополнительных услуг. Например, предложение кредитного лимита на банковскую карту. В данном случае предварительно необходимо сформировать список клиентов, которые соответствуют базовым требованиям предоставления услуги (прописка, оборот по карте), рассчитать размер кредитного лимита. В данном случае продажи носят характер индивидуального подхода к клиенту и по затратам и эффективности выше чем выход на рынок с целью предложения подобной услуги новым клиентам. Также необходимо отметить, что кредитные риски в данной группе клиентов ниже, что позволяет разработать и предложить данный продукт с более выгодными условиями, чем подобный продукт для

нового клиента. Сегмент банковских карт наращивает темпы роста быстрее остальных розничных услуг для клиентов банка, поэтому правильное использование клиентской базы данного сегмента с целью предложения дополнительных услуг гарантирует дополнительные доходы банку [23].

3. низкое качество обслуживания населения.

Для оценки существующего уровня мероприятий по повышению качества обслуживания населения и для их планирования банкам следует использовать не только показатели качества самих услуг, но и показатели обеспеченности ресурсами, которые необходимы для оказания услуг высокого качества. Состояние материальных и трудовых ресурсов определяет потенциал качества банковских услуг, т.е. возможности их предоставления на уровне требований, предъявляемых клиентами. Качество предоставляемых услуг зависит также и от того, насколько целесообразно и эффективно эти ресурсы используются [15].

Важными характеристиками качества банковского обслуживания частных лиц являются показатели структуры кадров. В большинстве случаев увеличение доли работников более высокого уровня квалификации приводит к повышению качества банковских услуг. Однако важной задачей является обеспечение соответствия уровня подготовки работников банка объему и сложности выполняемых ими операций.

Для существенного повышения качества предоставляемых услуг на постоянной основе в банках необходимо внедрять системы контроля и управления качеством.

Стандарты качества обслуживания должны определять и регулировать четкие правила отношений, возникающих в процессе работы банка с клиентами. Основными целями стандартов качества обслуживания являются: обеспечение устойчивого функционирования и развития банка, повышение доверия клиентов к банку, приближение к мировым стандартам обслуживания клиентов [15].

В этой связи, предлагаем в банках создавать внутрибанковскую систему управления качеством услуг:

- регламентацию действий работников банка при проведении ими банковских операций;

- разработку и соблюдение банком стандартов оказания услуг. В стандартах обслуживания необходимо формализовать последовательность и конкретные процедуры предложения банковской услуги клиенту. Стандартизации должны подвергаться параметры, которые регламентируют процессы проектирования, разработки и создания банковских услуг. Разработка стандартов и внедрение систем управления качеством может осуществляться поэтапно (с отработкой на примере отдельной операции или структурного подразделения). Впоследствии полученный опыт может быть использован всеми структурными подразделениями банка и распространен на все виды розничных банковских услуг:

- организацию обучения и методическую помощь персоналу (обучение профессиональным вопросам и деловой этике; разработку для работников

банков методических пособий, содержащих всю необходимую для них информацию);

- проведение аттестаций работников банка;
- реализацию программы «Секретный клиент» (работник банка под видом клиента проверяет работу банковского персонала);
- организацию подразделений по работе с жалобами клиентов (данные подразделения собирают и рассылают для рассмотрения руководством банка информацию о претензиях клиентов, по итогам рассмотрения в банках подготавливаются предложения по улучшению качества обслуживания);
- применение экономических методов управления качеством (материальное стимулирование работников банка и т. п.);
- проведение внутренних проверок, посредством которых выявляется, насколько выполняются стандарты, на которых основана деятельность банка [25, с.45].

Качество розничной банковской услуги может определяться в двух аспектах:

- оценка клиентом полезного эффекта, получаемого в результате предоставления ему банковской услуги. Критериями оценки полезного эффекта, получаемого клиентом в результате предоставления ему розничной банковской услуги, являются: доходность, отсутствие рисков потери денежных средств;
- определение банком полезного эффекта от оказания розничной банковской услуги. В качестве основных показателей, определяющих полезный эффект, получаемый банком в результате предоставления розничных банковских услуг, должны использоваться так называемые критерии результативности: прибыльность, экономичность, надежность как интегральный параметр, отражающий степень устойчивости банка по отношению к внешней среде [25, с.46].

Таким образом, на текущее состояние рынка розничных банковских услуг в Республике Беларусь оказывают воздействие макроэкономические факторы (эффективность общественного производства, темпы инфляции и динамика обменного курса белорусского рубля, уровень совокупных доходов населения, проводимая в стране денежно-кредитная политика) и факторы, определяемые состоянием банковской системы (рентабельность банковской деятельности, объемы собственного капитала, состав ресурсной базы, правовое обеспечение банковской деятельности и др.).

Развитие розничных банковских услуг в целом характеризуется следующими основными тенденциями: использование стратегий многоканального обслуживания частных лиц, организация комплексного обслуживания и самообслуживания клиентов, постоянное расширение спектра и повышение качества розничных банковских услуг [23].

В Республике Беларусь наиболее распространенными розничными услугами являются кредитование физических лиц, привлечение средств

населения во вклады (депозиты), расчеты с использованием банковских пластиковых карточек, прием платежей в пользу юридических лиц.

3.2 Предложения по совершенствованию расчетов с использованием банковских пластиковых карт в ОАО «Белгазпромбанк»

3.2.1 Предложение по выпуску карты рассрочки «Июминка» с бонусной программой

Карта рассрочки – новый и достаточно привлекательный финансовый продукт, обеспечивающий своим держателям доступ к совершению выгодных покупок. С ее помощью удобно осуществлять расчет за товары в торговых сетях и онлайн-магазинах. Важный момент состоит в том, что банки Беларуси устанавливают собственные условия и тарифы по картам [19].

Эффект и выгода использования карт рассрочки кроется в сотрудничестве компаний с банками. В зависимости от базовых финансовых условий, доступных по карте, покупатель имеет возможность:

- распоряжаться средствами по своему усмотрению в доступном ему размере;
- разделить стоимость товара на несколько равных платежей (на срок до 2 лет);
- осуществлять ежемесячный взнос в установленный расчетный день без дополнительных процентов;
- совершать покупки за границей [19].

Своевременное внесение платежей – главное требование, которое должен соблюдать покупатель, использующий для расчета карту рассрочки. Именно аккуратность взносов гарантирует отсутствие комиссий и процентов.

Механизм использования карты рассрочки прост: можно приобретать товары и услуги без первоначального взноса, вносить платежи за покупку ежемесячно равными долями и, уложившись в отведенные сроки, обойтись без комиссий и переплат.

Лимиты на сумму покупок устанавливаются банком исходя из платежеспособности клиента, ведь все-таки под картой рассрочки подразумевается кредитный продукт. Количество покупок по картам рассрочки не лимитировано, что в общем-то и понятно – банку выгодно, чтобы клиент совершал как можно большее количество операций по карточке. Банк зарабатывает на картах рассрочки через отчисления со стороны магазинов-партнеров. Дополнительная монетизация получается от комиссий за снятие наличных с карт рассрочки [19].

Развитие карт рассрочки идет в направлении предоставления как можно большего количества сервисов. Сегодня по картам рассрочки можно не просто купить продукты питания, бытовую технику, одежду и электронику, но и

оплатить услуги медицинских лабораторий, спортивных комплексов, салонов красоты, аптек и даже продуктов питания.

Внедрение совершенно новых для банка продуктов поможет привлечь новых клиентов и сохранить старых, которые в свою очередь принесут прибыль кредитной организации. Поэтому хотелось бы предложить банковский продукт: карту рассрочки «Изюминка» с бонусной программой, которой удобно и просто пользоваться. Привлекательность такого рода продукта в простоте использования.

Бонусом в данном продукте выступает кобрендинг, который представляет собой программу, нацеленную на клиентов. Суть состоит в взаимодействии банка с компаниями-партнёрами, в данном случае – продуктовыми магазинами.

Таблица 3.1 – Тариф предлагаемой карты «Изюминка»

Тип карты	MasterCard PayPass
Срок действия карты	5 лет
Сумма овердрафта, руб	2000 руб
Срок рассрочки	От 1 до 20 месяцев (в зависимости от предприятия-партнера)
Ежемесячный платеж по рассрочке руб	100
Ежемесячный платеж по кредиту за счет овердрафтных средств руб	100
Ставка на задолженность по рассрочке	55 % годовых
Ставка по кредиту за счет овердрафтных средств	25 % годовых
Ставка на задолженность по кредиту за счет овердрафтных средств	71% годовых
Онлайн-пополнение	Бесплатное пополнение через сервис perevod.belgazprombank.by с карты Visa и MasterCard любого банка - до 10 000 руб в месяц. Пополнение через систему ЕРИП (интернет-банки и устройства других банков)

Примечание – Источник: собственная разработка на основе изучения карт рассрочек, предлагаемых белорусским банками

Преимущества рассрочки «Изюминка»:

1. Бесплатное пополнение через сервис perevod.belgazprombank.by с карты Visa и MasterCard любого банка с чипом. Позволяет расплачиваться по бесконтактной технологии, не давая в руки продавцу свой пластик.

2. Сумма овердрафта – 2000 белорусских рублей. Клиент приносит или отправляет на почту банка заявление-анкету и банк выдает сумму овердрафта.

3. Расчёт может происходить в любом магазине без процентов и переплат, котором присутствует терминал.

4. Рассрочка будет предоставляться до 20 месяцев на выбор клиента и беспроцентным досрочным погашением.

5. Наличие двух счетов. Один с овердрафтом, второй – дебетовый, для хранения собственных сбережений и осуществления платежей в магазинах, интернет-сайтах, за границей и т.п.

6. Банк предлагает индивидуальный дизайн карты, т.е. каждый клиент выбирает любой дизайн, предлагаемый банком.

7. Возможность снятия с кредитного счёта наличные денежные средства в банкоматах в размере 300 руб. сроком на три месяца под 25 % годовых, за время просрочки на сумму снятия денежной наличности за счет овердрафтных средств банк будет рассчитывать повышенный процент в размере 71 % годовых.

8. Произвести оплату с кредитного счёта в интернет-сайтах, в системе ЕРИП, пополнить интернет-кошелёк;

9. При просрочке рассрочки будет начисляться 55 % годовых на сумму просроченного долга.

10. При проведении исследования, было выявлено, что аванс и заработную плату населению начисляю в 15-х и 25-х числах, следовательно, платёж за рассрочку необходимо будет совершать не позднее 20-го числа каждого месяца. 21 числа данные будут поданы в отдел по просроченной задолженности и с 22 числа будет начисляться процент.

Пример дизайна представлен на рисунке 3.1.

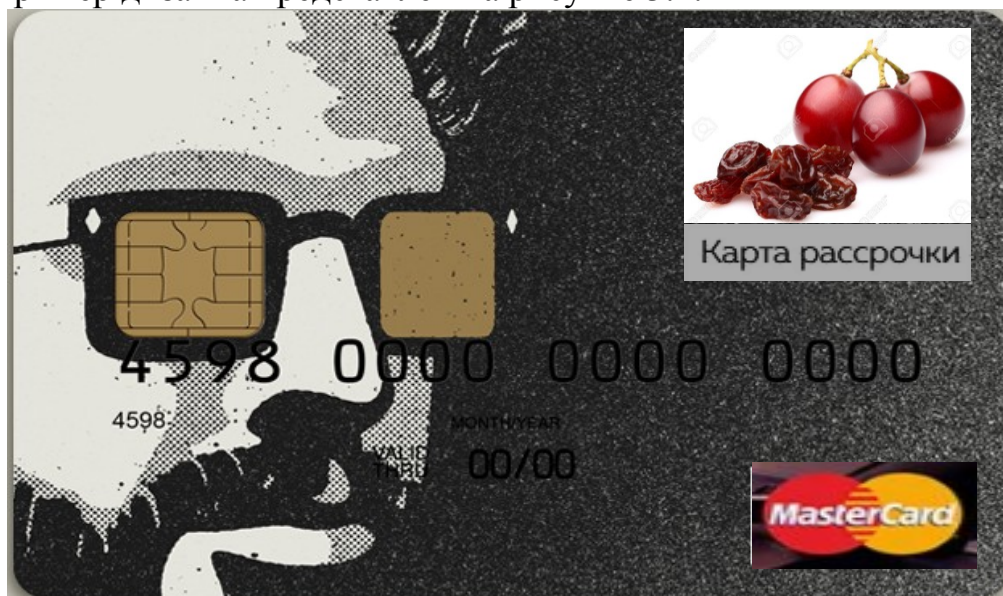


Рисунок 3.1 – Предлагаемый дизайн банковского продукта «Июминка»
Источник: собственная разработка.

Предположим, что в месяц данную карту, приобретут 1000 человек, тогда в год это составил 12000 человек. Допустим, что в год просрочило по рассрочке 60 % из всех оформивших карту. Просрочка составила 30 дней, воспользовались овердрафтным кредитом 900 чел. также за счет овердрафтного кредита допустили просрочку 70 %. Тогда можно рассчитать прибыль.

Таблица 3.2 – Показатели за месяц, после введения карты «Изюминка»

Показатели	Значения
Количество человек	1000
Затраты банка в месяц, руб.	2 000 000
Просрочили, чел. по рассрочке	600
Прибыль за просрочку, руб по рассрочке	2750
Количество человек воспользовавшиеся овердрафтным кредитом чел	900
Прибыль за пользование овердрафтным кредитом	5625
Просрочили, чел по овердрафтному кредиту	630
Прибыль за просрочку, руб по овердрафтному кредиту	11 182,50
Общая прибыль, руб.	19557,50
Возврат средств+ прибыль, руб.	2 011182,50

Источник: собственная разработка

Исходя из предыдущей таблицы, можно рассчитать приблизительную прибыль банка за год без налоговой выплаты. Расчёты представлены в таблице 3.3.

Таблица 3.3 – Показатели за год, после введения карты «Изюминка»

Показатели	Значения
Количество человек	12 000
Затраты банка, руб.	24 000 000
Просрочили, чел. по рассрочке	7200
Прибыль за просрочку, руб по рассрочке	33 000
Количество человек воспользовавшиеся овердрафтным кредитом чел	10 800
Прибыль за пользование овердрафтным кредитом	67500
Просрочили, чел по овердрафтному кредиту	7560
Прибыль за просрочку, руб по овердрафтному кредиту	134 190
Общая прибыль, руб.	234690
Возврат средств+ прибыль, руб.	24 234 690

Источник: собственная разработка

На сегодняшний день ставка налога на прибыль для банка составляет 25 % (Закон Республики Беларусь от 30 декабря 2014 г. № 224-3 «О внесении изменений и дополнений в Налоговый кодекс Республики Беларусь»). Исходя из этого, чистая прибыль банка, после введения данного мероприятия, с вычетом налога, составит:

$$234\ 690 - (234\ 690 \times 0,25) = 176\ 017,50 \text{ рублей}$$

Таким образом, при введении новой карты, банк за первый год увеличит прибыль на 176 017,50 рублей.

В таблице 3.4 представлен расчет изменения показателей эффективности деятельности банка в результате внедрения нового вида кредита.

Таблица 3.4 – Изменение показателей эффективности деятельности банка в результате внедрения банковского продукта «Измюминка»

Показатели	До внедрения мероприятия	После внедрения мероприятия	Изменение, +/-	Темп роста, %
1. Доходы банка, тыс. руб.	299,059	299,294	0,235	100,1
2. Расходы банка, тыс. руб.	197,416	197,629	0,213	100,1
3. Прибыль до налогообложения, тыс. руб.	101,643	101,878	0,235	100,2
3. Чистая прибыль банка, тыс. руб.	84,744	85,920	1,176	101,4
4. Рентабельность банковской деятельности, %	51,5	51,6	0,1	–

Источник: собственная разработка

По данным таблицы 3.4 видно, что с введением рассрочки «Измюминка» увеличилась чистая прибыль банка на 1,4% или на 1,176 тыс. рублей. Рентабельность банковской деятельности увеличится на 0,1 процентных пункта. Целью введения данного мероприятия служит привлечение большего количества новых клиентов, сохранения старых, а также с учётом введения продукта, увеличится и банковская эффективность. Следует отметить, что представленная пластиковая карта будет интересна, прежде всего людям с низкими доходами. На мой взгляд, целесообразно ввести такого рода универсальный продукт, который будет пользоваться спросом среди населения, привлекательной комиссией, неизменным овердрафтом, наличием двух счетов, возможностью накапливать и приобретать продукты питания со скидкой, либо вовсе бесплатно.

В итоге можно сказать, что при введении данного мероприятия у банка повысится эффективность банковской деятельности.

3.2.2 Разработка механизма развития системы безналичных расчетов по розничным платежам в ОАО «Белгазпромбанк»

В то же время отсутствие четко выраженной позиции государственных органов и общественных институтов в отношении возможных направлений динамики безналичных платежных технологий не позволяет сделать шаг в развитии платежных систем. Важным аспектом расширения сферы их применения является разработка стандартов на пластиковые карты и оборудование, обеспечивающих унификацию носителей, способы защиты

информации, а также гарантирующих необходимый уровень безопасности при выполнении банковских операций.

Приведенные на рисунке 3.2 направления формирования современного цивилизованного облика рынка банковских карт представляют практический интерес для ОАО «Белгазпромбанк». При их внедрении следует учитывать не только социальную, но и территориальную составляющую страны - развитие конкуренции по областям имеет в Республике Беларусь свои особенности.

Локальные платежные системы, обычно основанные на нескольких банках, стремятся создавать достаточно полный ряд продуктов, а за счет знания местной специфики могут конкурировать с международными гигантами на рынке зарплатных карточек. В то же время замкнутость внутри страны объективно ограничивает использование таких карт мобильными слоями населения, которым важен выход за рубеж.

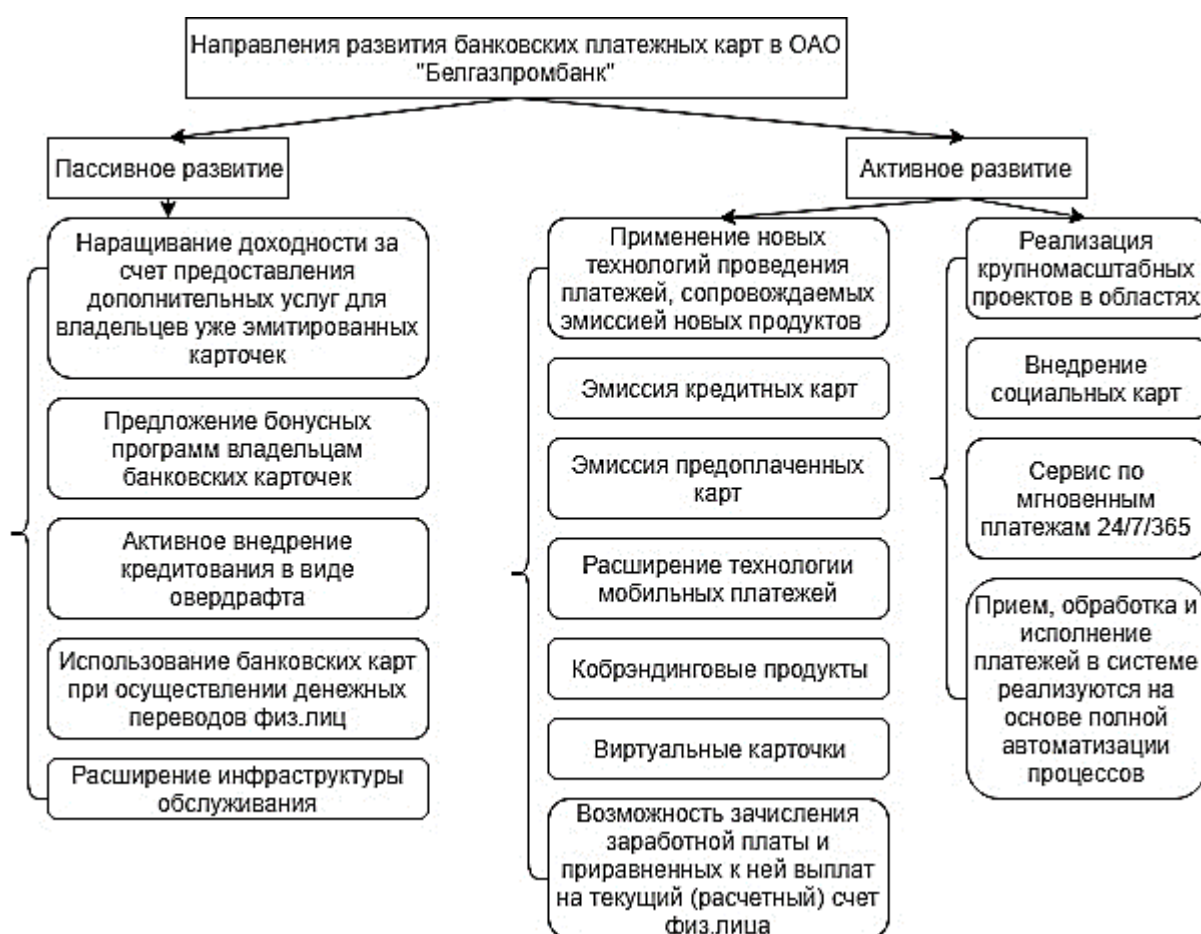


Рисунок 3.2 - Направления развития банковских платежных карт ОАО «Белгазпромбанк»

Примечание – Источник: собственная разработка

В диссертации в целях развития банковских карточных продуктов ОАО «Белгазпромбанк» и платежной системы республики в целом предложена схема функционирования безналичных расчетов с использованием пластиковых карт (рисунок 3.4), способствующая росту комплексного социально- экономического эффекта.

С нашей точки зрения, одним из перспективных направлений является рост кредитного портфеля физических лиц (ежегодно в пределах не менее 40%) с использованием банковских пластиковых карт посредством продвижения новых продуктов и банковских услуг с учетом потребностей различных возрастных и социальных групп населения, в том числе путем развития цифровых банковских технологий.

Исходя из проведенного исследования во второй главе кредитный портфель банка в 2017 году по сравнению с 2016 годом снизился на 0,04% и банк не выполнил плановые показатели. Увеличение кредитного портфеля на 40% позволит увеличить процентные доходы банка и тем самым увеличить прибыль. В настоящее время, наиболее популярны такие продукты как карта быстрые деньги и Карта покупок.

Следует отметить, что банк очень сдержанно занимается рекламой своих продуктов и услуг. В этой связи необходима поддержка развития существующих продуктов и услуг для частных лиц и бизнес-клиентов; содействие внедрению новых рыночных предложений, основанных на использовании современных технологий, а также ориентация банка на потребности клиентов и расширение спектра взаимодействия с ними.

Таким образом, мы предлагаем основные направления маркетинговой деятельности банка:

- усиление рыночного восприятия бренда банка и повышение конкурентоспособности на рынке финансовых продуктов и услуг Республики Беларусь;
- формирование, комплексное взаимодействие и расширение связей с общественностью;
- развитие каналов коммуникации и обеспечение эффективного продвижения продуктов и услуг Банка;
- реализация и внедрение программ клиентского обслуживания, направленных на повышение качества обслуживания и удовлетворенности клиентов; в приоритете – расширение использования систем дистанционного банковского обслуживания;
- внедрение и разработка мер, способствующих установлению партнерских отношений, расширению сотрудничества банка с клиентами и партнерами.

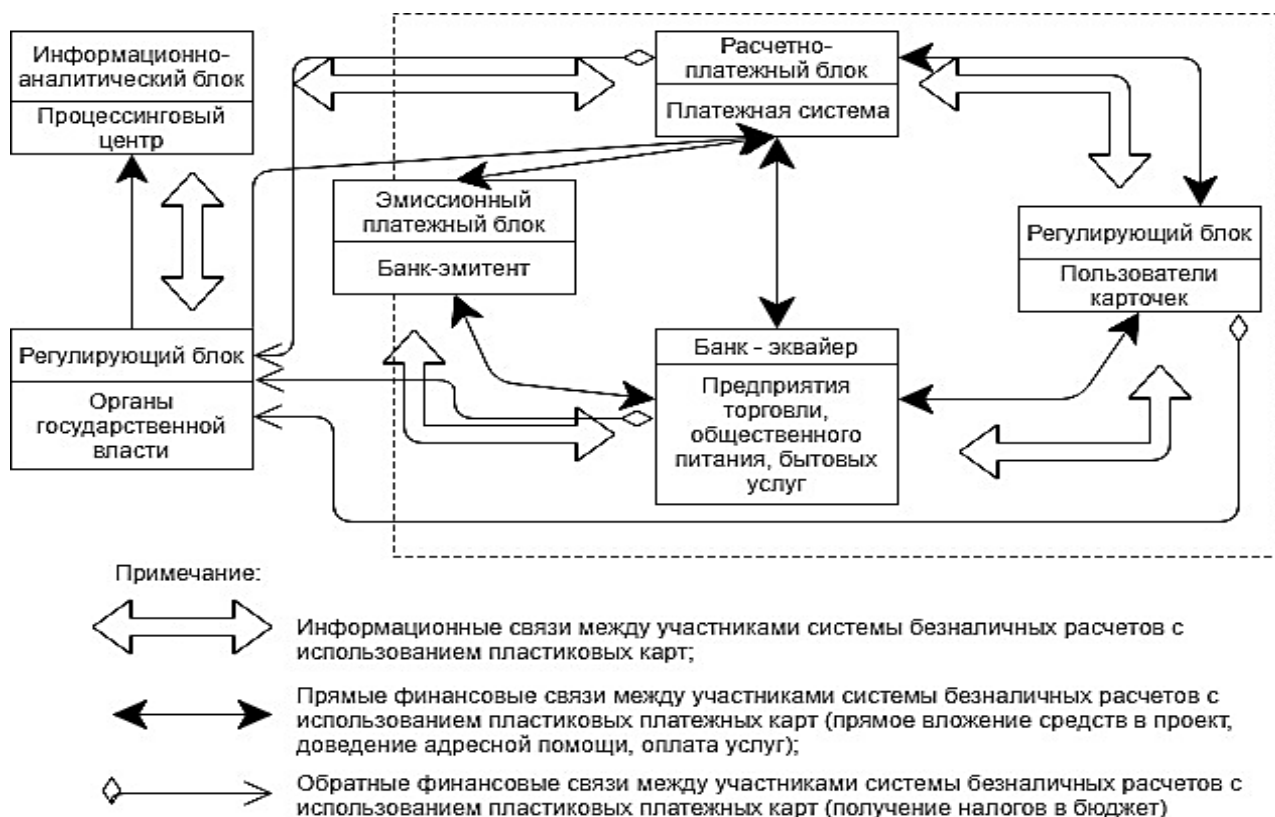


Рисунок 3.3 – Организационный механизм функционирования системы безналичных расчетов с использованием пластиковых карт

Примечание – Источник: собственная разработка

Система расчетов по розничным платежам представляют собой совокупность банковских и иных институтов, обеспечивающих (посредством применения определенных правил, процедур и программно-технических средств) проведение безналичных расчетов по результатам операций, совершаемых физическими лицами при использовании платежных инструментов для осуществления дебетовых и кредитовых переводов денежных средств. Ее основной целью является увеличение доли безналичных расчетов ОАО «Белгазпромбанк» при совершении розничных платежей и, как следствие, сокращение наличного денежного оборота, а также улучшение качества банковского обслуживания населения на основе развития прогрессивных платежных инструментов (рисунок 3.5).

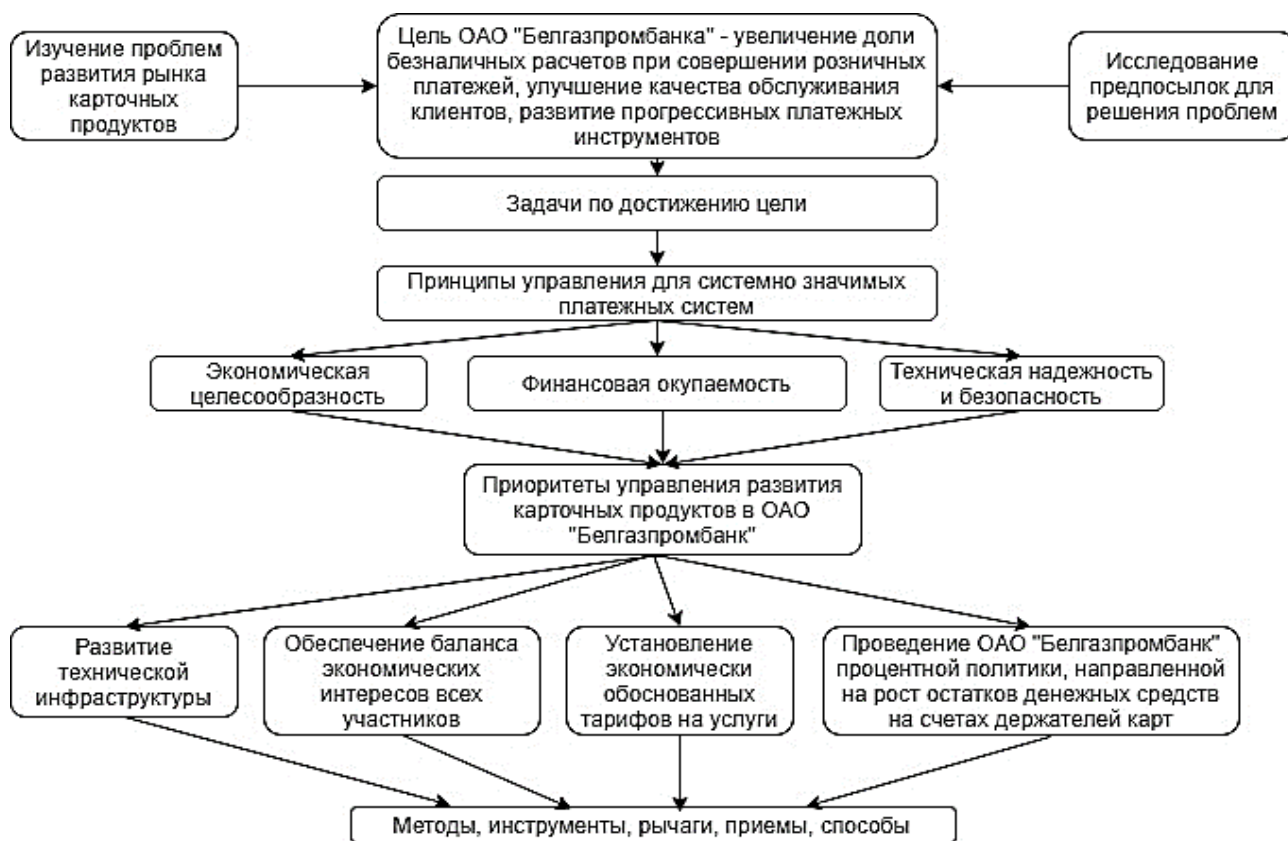


Рисунок 3.4 –Механизм развития системы безналичных расчетов по розничным платежам в ОАО «Белгазпромбанк»

Примечание – Источник: собственная разработка

Внедрение предлагаемой концепции организации безналичных расчетов по розничным платежам позволит в ОАО «Белгазпромбанк» упорядочить эмиссию и обращение пластиковых банковских карт, а также:

1. обеспечить синхронность объемов эмиссии банковских пластиковых карточек и развития инфраструктуры их использования;
2. на основе исследования предпосылок и проблем в карточном бизнесе банка обеспечивать баланс экономических интересов клиентов – держателей карточек и организаций торговли (сервиса);
3. устанавливать экономически целесообразные, финансово окупаемые и обоснованные тарифы на услуги;
4. проводить процентную политику ОАО «Белгазпромбанк», направленную на рост остатков денежных средств на счетах держателей карточек.

ОАО «Технобанк» является банком-участником (Participant Member) международной платежной системы Visa International, национальной платежной системы БЕЛКАРТ в статусе ассоциированного участника, международной платежной системы MasterCard International в статусе Affiliate Member.

В этой связи необходимо расширять услуги с использованием банковских платежных карточек.

Выделим основные направления:

- подключение к системе дистанционного банковского обслуживания (Интернет-банк, мобильное приложение для операционных систем iOS и Android) клиентов Банка (не менее 80%);

- разработка и внедрение новых продуктов с использованием платежных карточек;

- рост эмиссии платежных карточек;

- расширение эквайринговой сети Банка .

Решение ряда таких задач, как оптимизация затрат на обслуживание денежного оборота, рост ресурсной базы экономики за счет привлечения средств граждан, сокращение доли теневой экономики и т.д., невозможно без высокого уровня развития карточных платежных систем Республики Беларусь.

Выводы по третьей главе:

Проведенный анализ рынка банковских платежных карточек на территории Республики Беларусь и анализ работы операций с использованием банковских платежных карт в ОАО «Белгазпромбанк» позволил выявить ряд недостатков:

1. маленькая доля безналичных розничных платежей;
2. отсутствие современных стратегий продаж банковских платежных карточек (на основании анализа деятельности ОАО «Белгазпромбанк»);
3. низкое качество обслуживания населения.

На текущее состояние рынка розничных банковских услуг в Республике Беларусь оказывают воздействие макроэкономические факторы (эффективность общественного производства, темпы инфляции и динамика обменного курса белорусского рубля, уровень совокупных доходов населения, проводимая в стране денежно-кредитная политика) и факторы, определяемые состоянием банковской системы (рентабельность банковской деятельности, объемы собственного капитала, состав ресурсной базы, правовое обеспечение банковской деятельности и др.).

Развитие розничных банковских услуг в целом характеризуется следующими основными тенденциями: использование стратегий многоканального обслуживания частных лиц, организация комплексного обслуживания и самообслуживания клиентов, постоянное расширение спектра и повышение качества розничных банковских услуг.

В Республике Беларусь наиболее распространенными розничными услугами являются кредитование физических лиц, привлечение средств населения во вклады (депозиты), расчеты с использованием банковских пластиковых карточек, прием платежей в пользу юридических лиц.

Предложен банковский продукт: карта рассрочки «Изюминка» с бонусной программой. Бонусом в данном продукте выступает кобрендинг, который представляет собой программу, нацеленную на клиентов. Суть состоит в взаимодействии банка с компаниями-партнёрами.

С введением рассрочки «Изюминка» увеличилась чистая прибыль банка на 1,4% или на 1,176 тыс. рублей. Рентабельность банковской деятельности увеличится на 0,1 процентных пункта. Целью введения данного мероприятия

служит привлечение большего количества новых клиентов, сохранения старых, а также с учётом введения продукта, увеличится и банковская эффективность. Следует отметить, что представленная пластиковая карта будет интересна, прежде всего людям с низкими доходами.

В целях развития банковских карточных продуктов ОАО «Белгазпромбанк» и платежной системы республики в целом предложена схема функционирования безналичных расчетов с использованием пластиковых карт, способствующая росту комплексного социально-экономического эффекта.

Внедрение предлагаемой концепции организации безналичных расчетов по розничным платежам позволит в ОАО «Белгазпромбанк» упорядочить эмиссию и обращение пластиковых банковских карт, а также:

1. обеспечить синхронность объемов эмиссии банковских пластиковых карточек и развития инфраструктуры их использования;

2. на основе исследования предпосылок и проблем в карточном бизнесе банка обеспечивать баланс экономических интересов клиентов – держателей карточек и организаций торговли (сервиса);

3. устанавливать экономически целесообразные, финансово окупаемые и обоснованные тарифы на услуги;

4. проводить процентную политику ОАО «Белгазпромбанк», направленную на рост остатков денежных средств на счетах держателей карточек.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В Республике Беларусь банковская платежная карточка является наиболее активно используемым электронным платежным инструментом населением для совершения безналичных расчетов в рознице, по сравнению с электронными деньгами.

Рынок банковских платежных карточек Республики Беларусь имеет свои отличительные особенности. Во-первых, стремительное развитие рынка, наблюдавшееся в 2013–2014 годах сменилось более спокойным ростом в настоящее время, во-вторых, на отечественном рынке банки являются единственными поставщиками услуг на основе использования банковских платежных карточек. В-третьих, благодаря интеграции современных информационных технологий и программного обеспечения, банковская система существенно расширяет перечень услуг, предоставляемых банком–эмитентом и банком–эквайером держателям платежных карточек.

На 1 января 2018 г. в Республике Беларусь общее количество выпущенных в обращение карточек составило 13,8 млн. единиц. За 2015–2017 годы количество карточек увеличилось на 1 509 900 ед. или на 12,23% и составило 13 854 900 карточек. Количество карточек платежной системы Mastercard увеличивается с каждым годом. Так, с 2016 по 2017 год их количество увеличилось на 328 000 ед. или на 18,07%, а с 2017 по 2018 год – на 1 401 900 ед. (на 65,43%). Количество данных карточек имеет самую значительную тенденцию к увеличению по сравнению с карточками других платежных систем. Кобейджинговые банковские платежные карточки платежных систем Белкарт и Maestro также имеют тенденцию к росту. Так, с 1 января 2016 года по 1 января 2017 года они увеличились на 92,95%, а с 1 января 2017 года по 1 января 2018 года – на 83,91%. Таким образом, данный вид платежных карточек показывает наибольший рост среди всех остальных карточек отдельных платежных систем.

К 1 января 2018 года доля безналичных операций составила 83,1%, увеличиваясь за период с 1 января 2016 года по 1 января 2018 года. В то же время количество наличных операций с банковскими платежными карточками уменьшается за рассматриваемый период: с 2015 по 2016 год данный показатель уменьшился на 848,1 тыс.ед. или на 0,38%, а с 2016 по 2017 год – на 1 052,6 тыс.ед. или на 0,48%. Эта тенденция также является положительной, потому что одной из целей Национального Банка Республики Беларусь является увеличение доли безналичного оборота.

Всего в Беларуси на начало 2018 года действовало почти 151 тыс. платежных терминалов в организациях торговли и сервиса, 6,4 тыс. терминалов в пунктах выдачи наличных, 4,4 тыс. банкоматов и 3,3 тыс. инфокиосков.

Продолжается дальнейшее развитие дистанционного банковского обслуживания. К настоящему моменту для физических лиц удаленно доступно 73% банковских продуктов и услуг, для юридических лиц - 70% (66,7% и 64,7% соответственно на 01.01.2018). В части использования клиентами СДБО можно

констатировать сдержанный рост: в целом по банковской системе доля клиентов - физических лиц, использующих дистанционные каналы, составляет более 53% (на 01.01.2018 - 48,9%), а клиентов - юридических лиц - более 70% (на 01.01.2018 - 69,3%).

ОАО «Белгазпромбанк» является системообразующим банком для предприятий негосударственного сектора экономики. Рост капитала позволил осуществлять крупнейшие проекты в масштабе страны. Банк имеет статус крупного универсального, многопрофильного финансового института и осуществляет все виды банковских операций. ОАО «Белгазпромбанк» имеет точки присутствия в 27 крупнейших населенных пунктах.

Анализ основных финансово-экономических показателей деятельности банка показал, что процентные доходы банка в 2016 году возросли на 13,3% по сравнению с 2015 годом, в 2017 году снизились на 15,5% по сравнению с 2016 годом, а процентные расходы снизились 8,3% за 2015-2016 гг и на 20,1% за 2016-2017 гг. Чистые процентные доходы увеличились на 45,4% в 2016 году, и снизились на 10,6% в 2017 году. Чистые комиссионные доходы имеют тенденцию роста, а вот доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями имеет тенденцию к снижению, убыток в 2017 году составил 1 073 тыс. бел. руб. Так же убыток в 2017 году был зафиксирован по доходам по операциям с производными финансовыми в размере 41 тыс. бел. руб., а в 2016 году убыток составлял 1 645 тыс. бел. руб.; по отчислениям в резервы убыток в 2017 году составил 699 тыс. бел. руб. По остальным показателям зафиксирован рост, однако прибыль в 2017 году по сравнению с 2016 годом снизилась на 4%, а в 2016 году по сравнению с 2015 годом она увеличилась на 6,1%. Накопленная прибыль снизилась в 2017 году по сравнению с 2015 и 2016 годами. Это связано прежде всего со снижением нераспределенной прибыли прошлых лет.

В настоящее время банк занимает 3 место по размеру активов, увеличив долю рынка с 5% до 6,7%. В абсолютном значении активы ОАО «Белгазпромбанк» на 01.01.2018 г. составляют 4 303 млн. руб., при этом собственный капитал возрос до 496,5 млн. руб. Основной финансовый показатель – прибыль, которая составила 108,6 млн. руб.

Количество эмитированных банковских платежных карточек ОАО «Белгазпромбанк» за 2015 – 2017 гг. составило 46 305 шт. За 3 года количество эмитированных банковских платежных карточек возрастает, в 2016 году по сравнению с 2015 годом на 5,5%, в 2017 году по сравнению с 2016 годом на 5,6%. Наибольший рост в 2016 году по сравнению с 2015 годом показали зарплатные платежные карточки (13,8%), следом идет Карта покупок (7,5%), кредитные карты (5,5%) и корпоративные карты (4,1%), наименьший рост количества эмитированных банковских платежных показали расчетные и сберегательные карты (2,8%). Что касается 2017 года, то наибольший рост по сравнению с 2016 годом показали сберегательные карты (13,1%), Карта покупок (10,6%), корпоративные карты (7,9%) и расчетные (6,2%) наименьший

рост количества эмитированных банковских платежных показали карточек показали кредитные карты (4,7%) и зарплатные (2,3%).

По данным банка на 01.12.2018 года, количество эмитированных банковских платежных карточек составило 20 710 шт., из них расчетные 11 808 тыс руб., зарплатные 3 362 шт., сберегательные 854 шт., кредитные 4 646 шт., корпоративные 40 шт., в том числе карта покупок 4 004 шт.. Из представленных данных мы видим, что в 2018 году банк увеличил количество расчетных и зарплатных банковских платежных карточек.

Карточный портфель банка в 2017 году разделен следующим образом: на расчетные карты приходится в среднем 46,3%, на зарплатные 18,8%, на кредитные 26%, на Карту покупок 20,4%, на сберегательные 8,46% и на корпоративные 0,3%.

Кредитный портфель с использованием платежных карточек в 2016 году по сравнению с 2015 годом увеличился на 5,7% за счет увеличения использования потребительского кредита «Быстрые деньги» по банковской пластиковой карточке Maestro на 11,1%, увеличения использования кредитов на недвижимость с использованием банковской карточки на 3,6% и Карты покупок на 1,4%. В 2017 году по сравнению с 2016 годом мы видим другую динамику: возрос спрос на Карту покупок и ее рост составил 2,3%, увеличился спрос на потребительский кредит «Быстрые деньги» по банковской пластиковой карточке Maestro на 5,7% и автокредитование с использованием пластиковых банковских карт на 4,3%. Кредитный портфель банка с использованием пластиковых карточек в 2017 году разделен следующим образом: на недвижимость приходится 40,7%, на «Быстрые деньги» 29,1%, на Карту покупок 21,9%, на другие карты 9,3%, на зарплатный овердрафт 5,3% и на автокредиты 2,7%.

Чистые комиссионные доходы по операциям с банковскими платежными карточками и электронными деньгами возросли в 2017 году по сравнению с 2016 годом на 31,6%, а расходы на 22,1%.

В настоящее время банк предлагает систему сервисов: интернет – банкинг, мобильный банкинг, процессинг и эквайринг. Развитие цифровых технологий обеспечивает возможность получения клиентами круглосуточного доступа к большому объему разнообразной информации. На сегодняшний день ОАО «Белгазпромбанк» – единственный в стране, предлагающий своим клиентам возможность токенизировать карты двух самых популярных международных систем Visa и MasterCard для их использования в мобильном платежном сервисе Samsung Pay. Чтобы упрочить свои позиции на рынке платежных сервисов и выйти на позицию лидера по предоставлению услуг через каналы ДБО, ОАО «Белгазпромбанк» создал собственный процессинговый центр.

Таким образом, операции, осуществляемые посредством сети Интернет, становятся все более востребованными, наблюдается их активизация в последние годы. При этом стоимость транзакции в системе банковских

интернет-услуг значительно ниже, чем при проведении операции с непосредственным участием сотрудников банка.

Проведенный анализ рынка банковских платежных карточек на территории Республики Беларусь и анализ работы операций с использованием банковских платежных карт в ОАО «Белгазпромбанк» позволил выявить ряд недостатков:

1. маленькая доля безналичных розничных платежей;
2. отсутствие современных стратегий продаж банковских платежных карточек (на основании анализа деятельности ОАО «Белгазпромбанк»);
3. низкое качество обслуживания населения.

На текущее состояние рынка розничных банковских услуг в Республике Беларусь оказывают воздействие макроэкономические факторы (эффективность общественного производства, темпы инфляции и динамика обменного курса белорусского рубля, уровень совокупных доходов населения, проводимая в стране денежно-кредитная политика) и факторы, определяемые состоянием банковской системы (рентабельность банковской деятельности, объемы собственного капитала, состав ресурсной базы, правовое обеспечение банковской деятельности и др.).

Развитие розничных банковских услуг в целом характеризуется следующими основными тенденциями: использование стратегий многоканального обслуживания частных лиц, организация комплексного обслуживания и самообслуживания клиентов, постоянное расширение спектра и повышение качества розничных банковских услуг.

В Республике Беларусь наиболее распространенными розничными услугами являются кредитование физических лиц, привлечение средств населения во вклады (депозиты), расчеты с использованием банковских пластиковых карточек, прием платежей в пользу юридических лиц.

Предложен банковский продукт: карта рассрочки «Изюминка» с бонусной программой. Бонусом в данном продукте выступает кобрендинг, который представляет собой программу, нацеленную на клиентов. Суть состоит в взаимодействии банка с компаниями-партнёрами.

С введением рассрочки «Изюминка» увеличилась чистая прибыль банка на 1,4% или на 1,176 тыс. рублей. Рентабельность банковской деятельности увеличится на 0,1 процентных пункта. Целью введения данного мероприятия служит привлечение большего количества новых клиентов, сохранения старых, а также с учётом введения продукта, увеличится и банковская эффективность. Следует отметить, что представленная пластиковая карта будет интересна, прежде всего людям с низкими доходами.

В целях развития банковских карточных продуктов ОАО «Белгазпромбанк» и платежной системы республики в целом предложена схема функционирования безналичных расчетов с использованием пластиковых карт, способствующая росту комплексного социально-экономического эффекта.

Предложены основные направления маркетинговой деятельности банка:

- усиление рыночного восприятия бренда банка и повышение конкурентоспособности на рынке финансовых продуктов и услуг Республики Беларусь;

- формирование, комплексное взаимодействие и расширение связей с общественностью;

- развитие каналов коммуникации и обеспечение эффективного продвижения продуктов и услуг Банка;

- реализация и внедрение программ клиентского обслуживания, направленных на повышение качества обслуживания и удовлетворенности клиентов; в приоритете – расширение использования систем дистанционного банковского обслуживания;

- внедрение и разработка мер, способствующих установлению партнерских отношений, расширению сотрудничества банка с клиентами и партнерами.

Внедрение предлагаемой концепции организации безналичных расчетов по розничным платежам позволит в ОАО «Белгазпромбанк» упорядочить эмиссию и обращение пластиковых банковских карт, а также:

1. обеспечить синхронность объемов эмиссии банковских пластиковых карточек и развития инфраструктуры их использования;

2. на основе исследования предпосылок и проблем в карточном бизнесе банка обеспечивать баланс экономических интересов клиентов – держателей карточек и организаций торговли (сервиса);

3. устанавливать экономически целесообразные, финансово окупаемые и обоснованные тарифы на услуги;

4. проводить процентную политику ОАО «Белгазпромбанк», направленную на рост остатков денежных средств на счетах держателей карточек.

Внедрение всех вышеперечисленных элементов позволит и будет способствовать достижению успехов в области увеличения доли безналичных расчетов и сокращению наличного денежного обращения.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Гражданский Кодекс Республики Беларусь / Закон Республики Беларусь от 17 июля 2018 г. № 135-З внесены изм. и доп., вступившие в силу 23 июля 2018 г., 1 августа 2018 г. и 1 ноября 2018 г., за исключением изменений и дополнений, которые вступят в силу 1 февраля 2019 г. и 1 августа 2020 г. [Электронный ресурс] / Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 31.07.2018, 2/2573. – Режим доступа: <http://www.pravo.by/document/?guid=3871&p0=hk9800218>. – Дата доступа: 21.10.2016.
2. Банковский Кодекс Республики Беларусь от 25 октября 2000 г. № 441-З с изм. и доп. вступившие в силу 23 июля 2018 г., 29 июля 2018 г. и 29 октября 2018 г. [Электронный ресурс] / Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь. – Режим доступа: <http://pravo.by/document/?guid=3871&p0=hk0000441>. – Дата доступа: 1.12.2018.
3. Об утверждении Инструкции о порядке совершения операций с банковскими платежными карточками [Электронный ресурс] / Постановление правления Национального банка Республики Беларусь от 18 января 2013 г. № 34, Гл.1, п.1. – Режим доступа: http://kodeksy-by.com/norm_akt/source-НБ%20РБ/type-Постановление/34-18.01.2013.htm. – Дата доступа: 15.10.2018.
4. Об утверждении Инструкции о порядке функционирования единого расчетного и информационного пространства Республики Беларусь и внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления Национального банка Республики Беларусь [Электронный ресурс] / Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 9 марта 2016 г. № 116 /Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 19.03.2016, 8/30774. – Режим доступа: http://www.nbrb.by/Legislation/documents/P_393.pdf. – Дата доступа: 15.10.2018.
5. Об утверждении Инструкции о порядке совершения операций с банковскими платежными карточками [Электронный ресурс] / Постановление правления Национального банка Республики Беларусь от 18 января 2013 г. № 34 – Режим доступа: http://www.nbrb.by/legislation/documents/PP_34_199.pdf. Дата доступа: 1.12.2018.
6. Рекомендации по безопасному использованию банковских платежных карточек [Электронный ресурс] / Национальный банк Республики Беларусь

- Режим доступа:
http://www.nbrb.by/today/FinLiteracy/Consumer/recomend_card.pdf. – Дата доступа: 1.12.2018.
7. Стратегия развития цифрового банкинга в Республике Беларусь на 2016–2020 годы / [Электронный ресурс] / Национальный банк Республики Беларусь – Режим доступа:
<http://www.nbrb.by/Legislation/documents/DigitalBankingStrategy2016.pdf>. – Дата доступа: 1.12.2018.
8. Концепция создания сервиса по мгновенным платежам, доступного в режиме 24/7/365 [Электронный ресурс] / Протокол заседания Правления Национального банка Республики Беларусь от 13.12.2017 № 47/П. - Режим доступа: <http://www.nbrb.by/payment/concept-instant-payment-service.pdf>. – Дата доступа: 23.09.2018.
9. Алехин, К. Тайна тарифов на эквайринг [Электронный ресурс] / Экономическая газета от 22.08.2017. - Режим доступа: <https://neg.by/novosti/otkrytj/tajna-tarifov-na-ekvajring>. – Дата доступа: 23.09.2018.
10. Банки-участники [Электронный ресурс] / БелКарт – Режим доступа: <http://belkart.by/BELKART/members/> - Дата доступа: 1.12.2018.
11. Банковское дело: Учебник / Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. - 5-е изд., перераб и доп. - М.: Финансы и статистика, 2003. – 492с.
12. Большой экономический словарь / Под ред. А.Н. Азрилияна. – под ред А.Н. Азрилияна. – 5-е изд. доп и перераб. – М.: Институт новой экономики, 2002. - с. 469.
13. Быстров, Л.В., Воронин А.С., Гамольский А.Ю. Пластиковые карты - 5-е изд., перераб. и доп. – «БДЦ-пресс», 2005. – 689с.
14. Веремейчик, О.В. Безналичные расчеты в ЕРИП и их развитие / Банковский вестник, август 2013. - С. 10-14.
15. Внук, В.С. К вопросу о перспективах развития розничных банковских услуг в Республике Беларусь / VI Республиканский научно-практический семинар молодых ученых «Проблемы и перспективы современной науки», Минский инновационный университет. – 2015. – С.38-40.
16. Долгих, М.С. Пластиковая карта как инструмент безналичных расчетов в России. Автореф. дисс. на соиск. ученой степени к.э.н. - М., 2004. – 34с.
17. Зыль, П. Стратегия развития цифрового банкинга на 2016–2020 годы: начало реализации / Банкаўскі веснік, май 2017. – С. 49-53.
18. Иванов, Н.В. Управление карточным бизнесом в коммерческом банке. - М.: Издательство «БДЦ-Пресс», 2011. - 325 с.
19. Как работает карта рассрочки [Электронный ресурс] / Кредит Портал. . - Режим доступа: <https://creditportal.by/poleznoe/rassrochka/kak-rabotaet-karta-rassrochki.html> – Дата доступа: 23.09.2018.

- 20.Максимчик, А. Актуальные вопросы использования корпоративной карточки [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр» от 14.08.2017. - Режим доступа: <https://ilex.by/aktualnye-voprosy-ispolzovaniya-korporativnoj-kartochki/> – Дата доступа: 23.09.2018.
- 21.Манифест МІТ – надвигается третья волна банковских инноваций [Электронный ресурс] // Bankir.ru информационное агентство. – Режим доступа: <http://bankir.ru/publikacii/20161020/manifest-mit-nadvigaetsya-tretya-volna-bankovskikh-innovatsii-10008185/>. – Дата доступа: 21.10.2016.
- 22.Маркина, Т. Безналичные платежи [Электронный ресурс] / Совместный проект газеты «7 дней» и Национального банка Республики Беларусь №19 от 10 мая 2018 года. - Режим доступа: https://7dnevy.by/ru/issues?art_id=5709. – Дата доступа: 23.09.2018.
- 23.Маркетинг карточных продуктов [Электронный ресурс] / Платежные карты: Бизнес-энциклопедия - Режим доступа: <https://econ.wikireading.ru/7562>. – Дата доступа: 23.09.2018.
- 24.Методы оценки эффективности автоматизированных банковских систем на базе сетей ЭВМ: дис ... канд. технических наук : 05.13.13 / В. И. Галактионов. – М.: МГИЭМ, 1997. – 156 с.
- 25.Розничный бизнес банка : учеб. пособие / О.Н. Шестак, Л.П. Левченко. - Минск : Вышэйшая школа, 2014. -143 с.
- 26.Надольный, Т., Ракова, А. Внедрение международных стандартов по финансовым услугам в платежной системе Беларуси / Банкаўскі веснік. – 2014. – № 12. – С. 9–15.
- 27.Нацбанк прогнозирует дальнейший рост числа банковских карточек в Беларуси [Электронный ресурс] / Белта от 08.02.2018. - Режим доступа: <https://www.belta.by/economics/view/natsbank-prognoziruuet-dalnejshij-rost-chisla-bankovskih-kartochek-v-belarusi-288574-2018/>– Дата доступа: 23.09.2018.
- 28.О банковских платежных карточках . [Электронный ресурс] / Национальный Банк Республики Беларусь. – Режим доступа: http://www.nbrb.by/today/FAQ/plastic_cards.asp. – Дата доступа: 1.12.2018.
- 29.О ГосСУОК [Электронный ресурс] // Национальный центр электронных услуг. – Режим доступа: <http://nces.by/pki/pki/>. – Дата доступа: 19.09.2016.
- 30.Объем операций с использованием банковских платежных карточек за 2017 год вырос на 20,8% до BYN 47 млрд [Электронный ресурс] / Информационно-аналитическое агентство «Бизнес-новости». - Режим доступа: <https://doingbusiness.by/obem-operacii-s-ispolzovaniem-bankovskih-platezhnih-kartochek-za-2017-god-viros-na-208-do-by-n-47-mlrd>. – Дата доступа: 23.09.2018.

- 31.Петренко, В. Банковские карты – виды, применение, выбор [Электронный ресурс] / Банки сегодня. – Режим доступа: <https://bankstoday.net/last-articles/bankovskie-karty-vidy-primenenie-vybor>. – Дата доступа: 15.10.2018.
- 32.Пищик, И. Карточный бизнес в Беларуси и перспективы формирования национальной платежной системы / Банкаўскі веснік, Студзень. - 2008. – С.39-44.
- 33.Платежная система [Электронный ресурс] / БелКарт – Режим доступа: <http://belkart.by/BELKART/about/> - Дата доступа: 1.12.2018.
- 34.Платежная система Республики Беларусь [Электронный ресурс] / Национальный Банк Республики Беларусь. - Режим доступа: <http://www.nbrb.by/payment>. – Дата доступа: 4.11.2018.
- 35.Платежные карты и дистанционные сервисы-2018: Отчет. [Электронный ресурс] / Финансы. - Режим доступа: http://mogu.by/news/finansiplatezhnie_karti_i_distancionnie_servisi_2018otchet_.html. – Дата доступа: 23.09.2018.
36. Подольский, Д.В. Платежные системы на базе банковских пластиковых карточек, виды и принципы их функционирования / Д.В. Подольский. – М.: ВЗФЭИ, 1997. – 532 с.
- 37.Попова, А. А. Исторические тенденции развития безналичных расчётов с использованием пластиковых платёжных карт [Электронный ресурс] / Научно-практический журнал Энциклопедия Судебной Экспертизы. – Режим доступа: http://www.proexpertizu.ru/general_questions/771/. – Дата доступа: 15.10.2018.
- 38.Развитие в Республике Беларусь рынка банковских платежных карточек [Электронный ресурс] / Национальный банк Республики Беларусь – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/payment/PlasticCards>. - Дата доступа: 1.12.2018.
- 39.Развитие в Республике Беларусь рынка банковских платежных карточек [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/payment/plasticcards/html>. – Дата доступа: 10.09.2015.
40. Рудакова, О.С. Банковские электронные услуги: Учеб, пособие для вузов. / О.С. Рудакова. - М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2001. – 188с.
- 41.Система EasyPay сосредоточится на расчетном обслуживании бизнес-клиентов / Корпоративный журнал ОАО «Белгазпромбанк» Банк. NOTE, 2017. - №5 (103). – С.7-8.
42. Сколько всего в Беларуси в обращении банковских карточек на 2018 год? [Электронный ресурс] / Новостной портал mediabrest.by от 08.02.2018. - Режим доступа: <http://mediabrest.by/news/ekonomika/skolko-vsego-v-belarusi-v-obraschenii-bankovskih-kartochek-na-2018-god>. – Дата доступа: 23.09.2018.
- 43.Современный экономический словарь / Б.А. Райзберг, Л.Ш. Лозовский, Е.Б. Стародубцева. — 6-е изд., перераб. и доп. — М. : ИНФРА-М, 2017. — 512 с.

44. Сотников, А. О стратегии развития клиентоориентированных цифровых банковских технологий / Банкаўскі веснік. – 2016. – № 5. – С. 17–24.
45. Сравнение карточек рассрочки в Беларуси. Выбираем самую выгодную [Электронный ресурс] / Районная газета «Узвышша» от 04.05.2018. - Режим доступа: <http://dzt.by/vse-novosti/top-novosti/sravnienie-kartoczek-rassrochki-v-belarusi-vyibiraem-samuyu-vyigodnuyu/>.html. – Дата доступа: 23.09.2018.
46. Стефанович, Л. Рынок карточек и безналичных платежей в Беларуси [Электронный ресурс] / Национальный банк Республики Беларусь, Управление развития банковских платежных карточек и электронных денег. – Режим доступа: <http://economy.bsu.by/wp-content/uploads/2015/10/4-публикация-Польша-Статья-на-конференцию-Stefanovich-L-Belarus.pdf>. – Дата доступа: 19.09.2016.
47. Стратегия управления рисками в платежной системе Республики Беларусь / Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.04.2017 № 155 – С. 2.
48. Тарасов, В. И. Денежное обращение и кредит : учеб. пособие / В. И. Тарасов. – Минск : БГУ, 2015. – 327 с
49. Услуги ОАИС [Электронный ресурс] // Национальный центр электронных услуг/. – Режим доступа: http://nces.by/service/services_oais/. – Дата доступа: 19.09.2016.
50. Усоскин, В.М. Банковские пластиковые карточки. - М.: Вазар-Ферра, 1995. - 144 с.
51. Успенский, И.В. Интернет-маркетинг: Учебник / под ред. И.В. Успенский. - СПб.: Изд-во СПГУЭиФ, 2003. – 390с.
52. Финансово-кредитный энциклопедический словарь / Коллектив авторов; под. Общ. Ред. А.Г. Грязновой. – М.: Финансы и статистика, 2002. – С. 393. 1168 с.
53. Чуб, А.В. Мировые тенденции развития средств платежа / Вести. Москов. ун-та. Сер. 6. Экономика. - 2003. – С.7-12.
54. Штевнина, Н. Система безналичных расчетов по розничным платежам в Беларуси / Банкаўскі веснік, 2012. - №10 – С. 3-11.
55. Ярчинская, Ю.В. Развитие операций с банковскими платежными карточками в Республике Беларусь // Экономика и менеджмент инновационных технологий. 2018. № 4 [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://ekonomika.snauka.ru/2018/04/15936> – Дата доступа: 23.09.2018.
56. Яцевич, А.В. Возможности Интернет для рынка банковских услуг / А.В. Яцевич. – М.: Банки и биржи, 2004. – 175с.
57. General principles for international remittance services [Electronic resource]. – Jan. 2007. - №76. Access mode: www.bis.org. – Access date: 4.11.2018.

58. Statistics on payment and settlement systems in selected countries. Prepared by the Committee on Payment and Settlement Systems of the Group of Ten Countries Figures for 2003. - March 2005. - P. 234.

ПРИЛОЖЕНИЯ

ПРИЛОЖЕНИЕ А

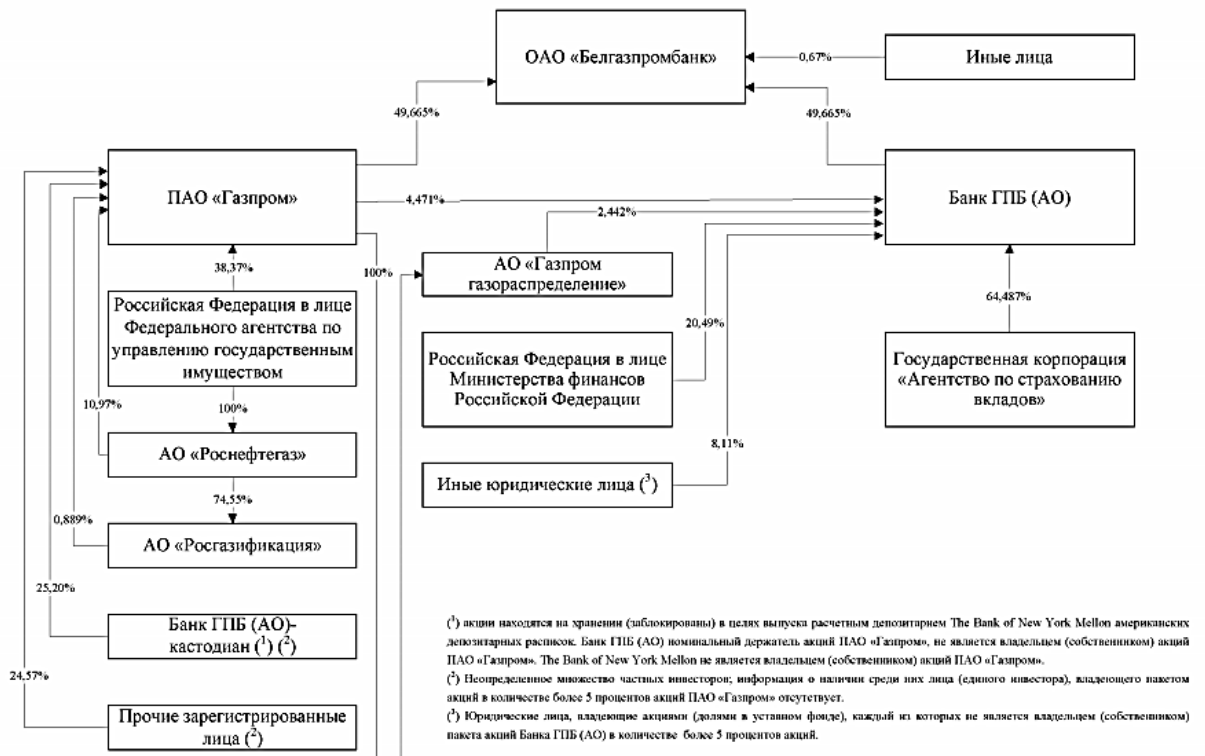


Рисунок А.1 - Совместное белорусско-российское открытое акционерное общество «Белгазпромбанк»

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Форма 1

Бухгалтерский баланс на 1 января 2018 г. ОАО «Белгазпромбанк»

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	2017 год	2016 год
1	2	3	4	5	6
1	АКТИВЫ				
2	Денежные средства	1101	5	70 203	75 412
3	Драгоценные металлы и драгоценные камни	1102		630	505
4	Средства в Национальном банке	1103	6	202 688	65 151
5	Средства в банках	1104	7, 36	445 903	144 690
6	Ценные бумаги	1105	8, 36	956 368	988 891
7	Кредиты клиентам	1106	9, 36	2 405 359	1 662 626
8	Производные финансовые активы	1107	10, 36	947	8
9	Долгосрочные финансовые вложения	1108	11	572	539
10	Основные средства и нематериальные активы	1109	12	177 511	171 752
11	Имущество, предназначенное для продажи	1110	13	9 638	9 497
12	Отложенные налоговые активы	1111		-	-
13	Прочие активы	1112	14, 36	32 850	33 648
14	ИТОГО активы	11		4 302 669	3 152 719
15	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
16	Средства Национального банка	1201		-	40
17	Средства банков	1202	15, 36	709 278	789 322
18	Средства клиентов	1203	16, 36	2 986 759	1 821 842
19	Ценные бумаги, выпущенные банком	1204	17	77 640	70 647
20	Производные финансовые обязательства	1205	10, 36	137	534
21	Отложенные налоговые обязательства	1206		-	-
22	Прочие обязательства	1207	18, 36	32 360	19 036
23	ВСЕГО обязательства	120		3 806 174	2 701 421
24	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ				
25	Уставный фонд	1211	19	189 357	189 357
26	Эмиссионный доход	1212		-	-
27	Резервный фонд	1213	20	46 300	40 872
28	Фонды переоценки статей баланса	1214	21	25 278	30 752
29	Накопленная прибыль	1215	22	235 560	190 317
30	ВСЕГО собственный капитал	121		496 495	451 298
31	ИТОГО обязательства и собственный капитал	12		4 302 669	3 152 719

Председатель правления

В.Д.Бабарико

Главный бухгалтер

Н.М.Дылевская

ПРИЛОЖЕНИЕ В

Отчет о прибылях и убытках за 2017 год

ОАО «Белгазпромбанк»

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	2017 год	2016 год
1	2	3	4	5	6
1	Процентные доходы	2011		291 835	346 184
2	Процентные расходы	2012		132 801	168 383
3	<i>Чистые процентные доходы</i>	201	24, 36	159 034	177 801
4	Комиссионные доходы	2021		68 812	51 344
5	Комиссионные расходы	2022		15 127	14 049
6	<i>Чистые комиссионные доходы</i>	202	25, 36	53 685	37 295
7	Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	203	26	(1 073)	1 656
8	Чистый доход по операциям с ценными бумагами	204	27, 36	4 120	2 890
9	Чистый доход по операциям с иностранной валютой	205	28	46 427	39 446
10	Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	206	29, 36	(41)	(1 645)
11	Чистые отчисления в резервы	207	30	(699)	36 350
12	Прочие доходы	208	31, 36	12 803	7 504
13	Операционные расходы	209	32, 36	139 927	97 850
14	Прочие расходы	210	33	8 057	7 201
15	Прибыль (убыток) до налогообложения	211		127 670	123 546
16	Расход (доход) по налогу на прибыль	212	34	23 410	14 990
17	ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)	2		104 260	108 556
18	Сведения о прибыли на одну акцию в белорусских рублях				
19	Базовая прибыль на простую акцию	22	35	0,0055	0,0057
20	Разводненная прибыль на простую акцию	23		-	-

Председатель правления

В.Д.Бабарико

Главный бухгалтер

Н.М.Дылевская

Дата подписания: 15 января 2018г.

ПРИЛОЖЕНИЕ Г

Форма 4

Отчет о движении денежных средств за 2017 год

ОАО «Белгазпромбанк»

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	2017 год	2016 год
1	2	3	4	5	6
1	ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
2	Полученные процентные доходы	70100		281 108	347 748
3	Уплаченные процентные расходы	70101		(136 062)	(167 487)
4	Полученные комиссионные доходы	70102		68 121	51 090
5	Уплаченные комиссионные расходы	70103		(15 265)	(14 020)
6	Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	70104		261	1 656
7	Чистый доход по операциям с ценными бумагами	70105		5 293	2 890
8	Чистый доход по операциям с иностранной валютой	70106		(27 626)	49 952
9	Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	70107		(1 346)	1 719
10	Прочие полученные доходы	70108		6 423	6 341
11	Прочие уплаченные расходы	70109		(124 144)	(89 769)
12	Уплаченный налог на прибыль	70110		(10 248)	(5 833)
13	Денежная прибыль (убыток) до изменения в операционных активах и операционных обязательствах – итого	701		46 515	184 287
14	Чистое снижение (прирост) денежных средств в Национальном банке	70200		(18 921)	69 777
15	Чистое снижение (прирост) денежных средств в банках	70201		(233 563)	47 255
16	Чистое снижение (прирост) денежных средств в ценных бумагах (кроме ценных бумаг, удерживаемых до погашения)	70202		86 921	(192 909)
17	Чистое снижение (прирост) денежных средств в форме кредитов, выданных клиентам	70203		(623 867)	1 713
18	Чистое снижение (прирост) денежных средств от производных финансовых активов	70204		-	-
19	Чистое снижение (прирост) денежных средств в прочих операционных активах	70205		(17 511)	(12 843)
20	Потоки денежных средств от изменения операционных активов – итого	702		(806 941)	(87 007)
21	Чистый прирост (снижение) денежных средств Национального банка	70300		-	(12 659)
22	Чистый прирост (снижение) денежных средств банков	70301		(117 503)	179 852
23	Чистый прирост (снижение) денежных средств клиентов	70302		1 091 612	(259 321)
24	Чистый прирост (снижение) денежных средств от ценных бумаг, выпущенных банком	70303		2 832	11 044
25	Чистый прирост (снижение) денежных средств от производных финансовых обязательств	70304		-	-

Продолжение приложения Г

26	Чистый прирост (снижение) денежных средств в прочих операционных обязательствах	70305		16 480	2 227
27	Потоки денежных средств от изменения операционных обязательств - итого	703		993 421	(78 857)
28	Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от операционной деятельности	70		232 995	18 423
29	ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
30	Приобретение основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	71100		(35 729)	(24 251)
31	Продажа основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	71101		5 759	550
32	Приобретение долгосрочных финансовых вложений в уставные фонды других юридических лиц	71102		-	(517)
33	Продажа долгосрочных финансовых вложений в уставные фонды других юридических лиц	71103		-	-
34	Приобретение ценных бумаг, удерживаемых до погашения	71104		-	-
35	Погашение (реализация) ценных бумаг, удерживаемых до погашения	71105		-	-
36	Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от инвестиционной деятельности	71		(29 970)	(24 218)
37	ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
38	Эмиссия акций	72100		-	-
39	Выкуп собственных акций	72101		-	-
40	Продажа ранее выкупленных собственных акций	72102		-	-
41	Выплата дивидендов	72103	19	(54 278)	(30 683)
42	Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от финансовой деятельности	72		(54 278)	(30 683)
43	Влияние изменений валютного курса на денежные средства и их эквиваленты	73		7 219	(3 122)
44	Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	74		155 966	(39 600)
45	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	740	5	X	246 867
46	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	741	5	402 833	X

Председатель правления

В.Д.Бабарико

Главный бухгалтер

Н.М.Дылевская

Дата подписания: 15 января 2018г.

ПРИЛОЖЕНИЕ Д

Таблица Д.1 - Сведения о выполнении ОАО «Белгазпромбанк» на 01.10.2018 г. нормативов безопасного функционирования

№ п/п	Наименование	Нормативно установленное значение	Показатель банка	
			4	5
1	Минимальный размер нормативного капитала	54.19 млн.бел.руб.	645.6 млн.руб.	
2	Нормативы достаточности нормативного капитала банка:			
	• достаточности нормативного капитала	10%	16.284 %	
	• достаточности нормативного капитала с учетом консервационного буфера	11.875%		
	• достаточности основного капитала I уровня	4.5%	8.311%	
	• достаточности основного капитала I уровня с учетом консервационного буфера	6.375%		
	• достаточности основного капитала I уровня с учетом консервационного буфера и контрциклического буфера	6.375%		
	• достаточности основного капитала I уровня с учетом консервационного буфера, контрциклического буфера и буфера системной значимости	7.125%		
	• достаточности капитала I уровня	6%	8.908%	
3	Нормативы ликвидности банка:		за сентябрь 2018	
			Минимальное значение за месяц	Максимальное значение за месяц
	• норматив покрытия ликвидности	100.0%	135.7%	199.0%
	• норматив чистого стабильного фондирования	100.0%	118.8%	124.5%
4	Норматив суммарной величины крупных рисков	600,0% НК	216.5% НК	
5	Норматив суммарной величины рисков:			
	• на инсайдеров-юридических лиц и взаимосвязанных с ними лиц и инсайдеров-физических лиц и взаимосвязанных с ними юридических лиц	50.0% НК	3.5% НК	
	• на инсайдеров-физических лиц и взаимосвязанных с ними физическими лицами	5.0% НК	0.5% НК	
6	Размер специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе:			
	• требуемые		102 549.7	тыс.руб.
	• фактические		102 549.7	тыс.руб.
	• отклонение		0.0	тыс.руб.