

ИННОВАЦИОННОЕ РАЗВИТИЕ ПЛАТЁЖНОГО РЫНКА БЕЛАРУСИ КАК ЭЛЕМЕНТ ФИНАНСОВОЙ СТАБИЛЬНОСТИ

А. В. Карп, Е. К. Волкова

Белорусский государственный университет, г. Минск, Республика Беларусь

В статье рассматривается концепция Национального банка Республики Беларусь по инновационному развитию платежного рынка. Проводится анализ статистических данных об использовании платежных систем и безналичных расчетов. Предложены меры по развитию платежного рынка и укреплению финансовой стабильности в Республике Беларусь.

Ключевые слова: финансовая стабильность; инновационное развитие; безналичные расчеты; платежные системы; риски мошенничества.

INNOVATIVE DEVELOPMENT OF THE PAYMENT MARKET OF BELARUS AS AN ELEMENT OF FINANCIAL STABILITY

A. V. Karp, E. K. Volkova

Belarusian State University, Minsk, Republic of Belarus

The article discusses the concept of the National Bank of the Republic of Belarus for the innovative development of the payment market. An analysis of statistical data on the use of payment systems and non-cash payments is carried out. Measures are proposed to develop the payment market and strengthen financial stability in the Republic of Belarus.

Keywords: financial stability; innovative development; non-cash payments; payment systems; fraud risks.

Финансовая стабильность является необходимым элементом функционирования экономики любой страны. В этом случае финансовая система государства устойчива, эффективна и способна минимизировать влияние ожидаемых и непредвиденных рисков. По части обеспечения финансовой стабильности наиболее значимая роль отводится банковской системе, поскольку банки выступают посредниками в перераспределении денежных средств населения и оказывают содействие экономическому развитию государства. В данной статье авторы продолжают исследование, начатое ранее по вопросам обеспечения финансовой стабильности в государстве [1–4].

Одной из составляющих среды деятельности банковской системы является платежный рынок, обеспечивающий условия для проведения платежей и расчетов как внутри страны, так и между странами. Соответственно, одним из самых значимых факторов финансовой стабильности государства является устойчивость платежного рынка. В основе платёжного рынка находятся технологичные платёжные системы, с помощью которых между субъектами экономики проводятся безналичные расчёты. Как известно, в области безналичных расчётов существуют риски мошеннических атак, из-за которых как физические, так и юридические лица могут нести убытки. Поэтому особое внимание в Беларуси уделяется инновациям, позволяющим минимизировать данные риски.

Кроме того, в 2020-е годы в условиях сложной геополитической обстановки осуществляется санкционное давление на экономику РБ, в связи с чем имеется угроза для стабильного функционирования платежных систем, обусловленная технологической зависимостью Автоматизированной системы межбанковских расчетов (в том числе ее функционального компонента для межбанковских расчетов – BISS), а также платежных и информационных систем банков. Поэтому наиболее приоритетными задачами Национального банка РБ (далее – НБ РБ) по обеспечению бесперебойного и эффективного функционирования платежных систем является минимизация их зависимости от конкретных поставщиков программных и программно-технических решений. Важной также является и соответствующая поддержка IT-компаний, осуществляющих решение вопросов импортозамещения в данной области и всей банковской сферы как центра финансовых инноваций [5].

Концепцией развития платежного рынка РБ и цифровизации банковского сектора на 2023-2025 гг. [6] также предусмотрено создание централизованной системы, позволяющей осуществлять мониторинг операций и выявлять подозрительные действия в рамках мгновенных платежей. Кроме того, планируется развивать оплату товаров, работ и услуг по QR-коду как альтернативу оплате банковскими картами.

Следует также отметить, что в Беларуси разработана концепция цифрового белорусского рубля [7; 8]. Данное инновационное платежное средство планируется внедрить с 2026 г. При этом цифровой белорусский рубль будет обладать признаками безналичных и наличных денег. Его можно будет использовать в режимах онлайн и оффлайн. Центральные банки стран с разной степенью активности работают над созданием национальных цифровых валют (либо уже активно их внедряют, например, в Китае и России). В [7] сообщается, что посредством такого платежного средства возможно будет также производить и трансграничные платежи. Это может быть ценным достижением в условиях продолжения периода действия экономических санкций в отношении страны. Одновременно де-

кларифицируется, что риски потери средств будут минимальными ввиду двух причин: во-первых, будут использоваться сложнейшие системы шифрования, что позволит минимизировать вероятность мошеннических атак; во-вторых, цифровая валюта будет являться обязательством центрального банка (в Беларуси – НБ РБ). Кроме того, выпуск фальшивых цифровых валют будет невозможен, что также декларируется как преимущество цифровой национальной валюты перед наличными деньгами.

Проблемой в использовании цифровых валют станет то, что различным странам для осуществления международных платежей нужно будет интегрировать платежные системы. В этом случае имеются риски потери контроля национального финансового регулятора над стабильностью и безусловностью осуществления платежей, если он выступит лишь как оператор трансграничной платежной системы. Также недостатком цифрового белорусского рубля станет то, что потенциальные пользователи могут опасаться чрезмерного мониторинга их транзакций со стороны контролирующих органов. С другой стороны, это позволит сократить незаконные платежные операции между физическими и юридическими лицами [7].

Положительной тенденцией современного периода развития является рост доверия населения Беларуси к безналичным расчётам. Совместная работа НБ РБ и коммерческих банков позволяет создать безопасные и надежные условия для функционирования платёжного рынка. Динамика объёма операций в системе BISS демонстрирует восходящий тренд (рис. 1). Средний темп роста количества операций в данной системе составляет 103%, объёма операций – 112%.

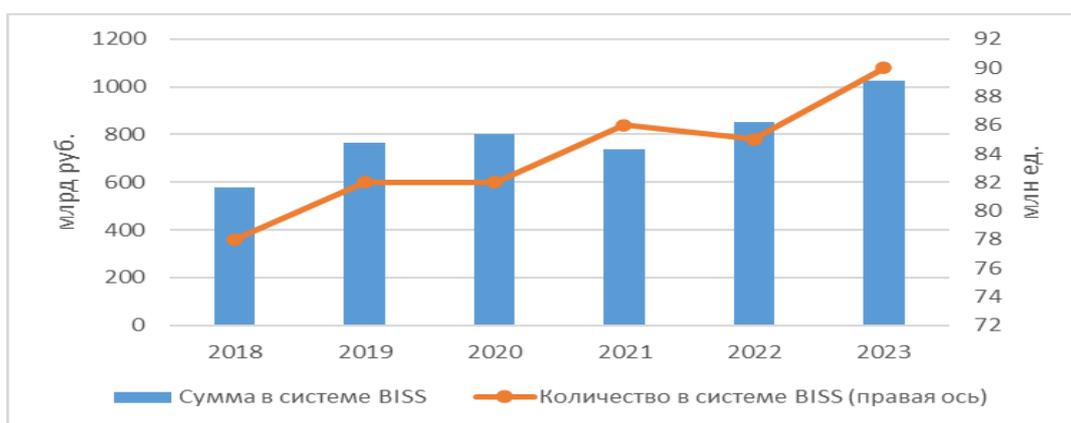


Рис. 1. Динамика объёма операций в системе BISS в 2018-2023 гг.
Составлено по: [9]

Что касается розничного товарооборота, то безналичные операции становятся также всё более востребованными в Республике Беларусь (рис. 2). Если в 2019 году доля безналичных транзакций в общем объёме

расчётов находилась на уровне 45%, то в 2023 году за январь-сентябрь данный показатель составил 55%. Дальнейшее развитие технологий на платёжном рынке и внедрение новых платёжных инструментов позволит повысить степень предпочтения населения к безналичной оплате товаров и услуг в последующие годы.

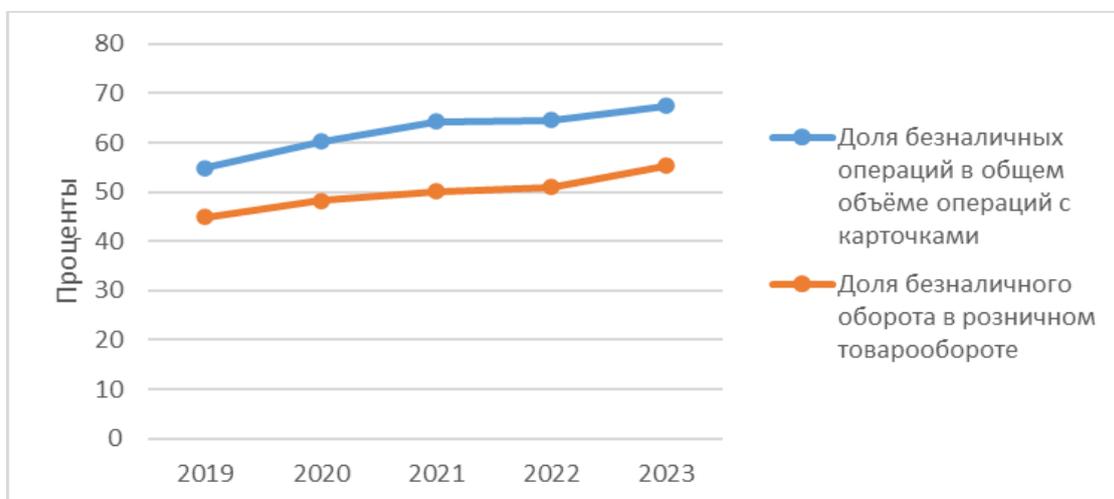


Рис. 2. Динамика безналичного оборота в РБ в 2019-2023 гг.
Составлено по: [9]

Активно развивается использование в стране банковских платёжных карт. В частности, система Белкарт способна конкурировать на внутреннем платёжном рынке и ничем не уступает по функциональным возможностям зарубежным платёжным системам. Динамика объёмов операций с использованием банковских карт в 2018-2023 гг. характеризуется постоянным ростом (рис. 3): так, если в 2018 году было произведено операций на сумму около 1,6 млрд. рублей, то в 2023 году – более чем на 3 млрд. рублей. Среднегодовой темп прироста по сумме операций составил 14%, а по их количеству – 21%.

Для успешного развития платёжного рынка в Республике Беларусь рекомендуем применять передовой международный опыт, который уже доказал свою состоятельность. При этом целесообразно учитывать особенности развития белорусской экономической модели и потребности субъектов экономики. На наш взгляд, коммерческим банкам целесообразно разрабатывать и внедрять эффективные для физических и юридических лиц банковские продукты, способные обеспечить максимальную сохранность денежных средств на счетах, а также высокую скорость проводимых расчётов. Инновационным решением может стать также расширение обслуживания посредством активного внедрения систем

оплаты с использованием QR-кодов. В этой связи требуется разработка специальных мобильных приложений.



Рис. 3. Динамика объемов операций с банковскими картами в РБ в 2018-2023 гг.
Составлено по: [9]

Кроме того, рекомендуем минимизировать вышеуказанные риски при внедрении цифровой национальной валюты посредством соблюдения основного критерия – данный инструмент будет поддерживать развитие национальной экономики и союзных отношений, а инструменты минимизации рисков использования новой формы денег для населения будут конкретизированы и прозрачны.

Итак, в Республике Беларусь значительное внимание уделяется инновационному развитию платёжного рынка. Разработка новых платёжных инструментов, внедрение импортозамещающих технологий, а также принятие мер по защите денежных средств на счетах от мошеннических атак позволит обеспечить стабильное функционирование платежных систем, что, соответственно, обеспечит более высокий уровень финансовой стабильности в стране.

Библиографические ссылки

1. Волкова Е. К., Карп А. В. Перспективы роста доверия населения к национальной валюте и банковской системе Беларуси // Тенденции экономического развития в XXI веке : материалы V Междунар. науч.-практ. конф., Минск, 1 марта 2023 г. В. 2 ч. Ч. 2 / Белорус. гос. ун-т ; редкол.: А. А. Королёва (гл. ред.) [и др.]. – Минск: БГУ, 2023. – С. 119–23.

2. Карп А. В., Волкова Е. К. Роль Национального банка в содействии росту доверия населения к национальной валюте и банковской системе Беларуси // Тенденции экономического развития в XXI веке : материалы V Междунар. науч.-практ. конф.,

Минск, 1 марта 2023 г. В. 2 ч. Ч. 2 / Белорус. гос. ун-т ; редкол.: А. А. Королёва (гл. ред.) [и др.]. – Минск : БГУ, 2023. – С. 143–146.

3. Волкова Е. К. Глобальные условия внедрения цифровых валют // Цифровая трансформация – шаг в будущее : материалы III Междунар. науч.-практ. конф. молодых ученых, Минск, 27.окт. 2022 г. / Белорус. гос. ун-т ; редкол.: В/Ф/ Карачун (гл. ред.), Б.Н. Паньшин, А.А. Королёва. – Минск: БГУ, 2023. – С. 41-45.

4. Волкова Е. К. Развитие глобального банковского сектора: новые точки роста в Евразии [Электронный ресурс] // Информационно-аналитический и научно-практический журнал Национального банка Республики Беларусь «Банкаўскі веснік». – 2022. – № 1 (702). – С. 35–45.

5. Каллаур П. В. Финансовая система устойчива и развивается по инновационному треку // SB.by – Беларусь сегодня. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.sb.by/articles/grani-stabilnosti.html>. (дата обращения: 05.04.2024 г.).

6. Концепция развития платежного рынка Республики Беларусь и цифровизации банковского сектора на 2023 – 2025 годы // Национальный банк Республики Беларусь. [Электронный ресурс]. URL: https://www.nbrb.by/payment/konserciya-rasvitiya-platiioznogo-rinka_2023-2025.pdf. (дата обращения: 05.04.2024 г.).

7. Концепция цифрового белорусского рубля // Национальный банк Республики Беларусь. [Электронный ресурс]. URL: https://www.nbrb.by/payment/digital_ruble/concept.pdf. (дата обращения: 05.04.2024 г.).

8. Цифровой белорусский рубль появится в 2026 году – что нужно знать гражданам. [Электронный ресурс]. URL: <https://tochka.by/articles/economics/tsifrovoy-beloruskiy-rubl-poyavitsya-v-2026-godu-chno-nuzhno-znat-grazhdanam/> (дата обращения: 05.04.2024 г.).

9. Обеспечение финансовой стабильности в 2023 году и задачи на 2024 год // Национальный банк Республики Беларусь. [Электронный ресурс]. URL: https://www.nbrb.by/press/2024/01/doklad_stability_2024.pdf. (дата обращения: 05.04.2024 г.).