

Республики Беларусь. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/publications/BalPay>. – Дата доступа: 31.05.2016.

3 Краткие результаты обследования физических лиц в автодорожных пунктах пропуска на границе Республики Беларусь [Электронный ресурс] // Национальный банк Республики Беларусь. – 2013. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/statistics/ForeignTrade/NatPerAnalysis2013.pdf>. – Дата доступа: 31.05.2016.

*A. В. Антоневич
ОАО «АСБ Беларусбанк»
(Республика Беларусь, Минск)*

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ CROSS-BORDER ЭКВАЙРИНГА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Высокие темпы внедрения информационно-цифровых технологий во все сферы обслуживания жизнедеятельности отдельной личности и общества в целом требуют от банков и других участников финансового рынка постоянно повышать конкурентоспособность и эффективность своей деятельности на рынке финансовых услуг, а от регуляторов – создавать благоприятные условия для развития такого взаимодействия и безопасного его осуществления. Основной целью развития рынка финансовых услуг является максимальное удовлетворение потребности реального сектора экономики физических лиц в качественном и быстром проведении платежей за счет обеспечения эффективного, надежного, безопасного функционирования всех ее элементов, как на внутреннем, так и на внешних рынках, а интеграция информационно-цифровых технологий и финансового сервиса повышает доступность финансовых услуг для физических лиц, способствует сокращению доли наличного денежного оборота.

Рассматривая эквайринг на внутреннем рынке полагаем, что это деятельность банка-эквайера, которая включает осуществление расчетов с организациями торговли (сервиса) по операциям при использовании карточек, обслуживание держателей карточек по операциям при использовании карточек.

Иными словами, эквайринг на микроуровне – это деятельность банка на внутреннем рынке страны по сбору и обработке информа-

ции, поступающей от организаций торговли (сервиса), банкоматов, инфокиосков, пунктов выдачи наличных денежных средств, передаче обработанной информации, расчетному обслуживанию организаций торговли (сервиса), кассовому обслуживанию держателей карточек, в отношении которых банк не является банком-эмитентом.

Исходя из этих определений, выделяют следующие направления эквайринга:

- организация обслуживания держателей банковских платежных карточек в учреждениях банка (ПВН/ППКП);
- организация обслуживания держателей банковских платежных карточек в организациях торговли (сервиса).

В свою очередь последнее включает еще несколько направлений, а именно:

- наземный (торговый) эквайринг – проведение операций с использованием платежных терминалов, в том числе интегрированных решений, терминалов самообслуживания и мобильных устройств;
- интернет-эквайринг – проведение операций с использованием реквизитов платежной карточки в среде интернет;

В условиях развития интеграционных процессов, расширения торговых границ выхода на международные рынки, во влечения жителей зарубежных стран во внутренних платежный оборот понятие «эквайринга» приобретает трансграничный характер.

В этой связи трансграничный (cross-border) эквайринг представляет собой деятельность банка-эквайера, включающую осуществление расчетов на внутреннем и внешних рынках с организациями торговли (сервиса) по операциям при использовании карточек, обслуживание держателей карточек, в том числе в отношении которых банк не является банком-эмитентом (резидентов и нерезидентов страны) по операциям при использовании карточек (рисунок 1).

В последние годы проведение банками эквайринговых операций протекает в условиях развития в Республике Беларусь системы расчетов на основе банковских платежных карточек посредством реализации банками проектов выплаты заработной платы населению республики через карт-счета, проведения мероприятий по расширению технической инфраструктуры: установка банкоматов и инфокиосков в учреждениях банка, платежных терминалов в организациях торговли (сервиса).

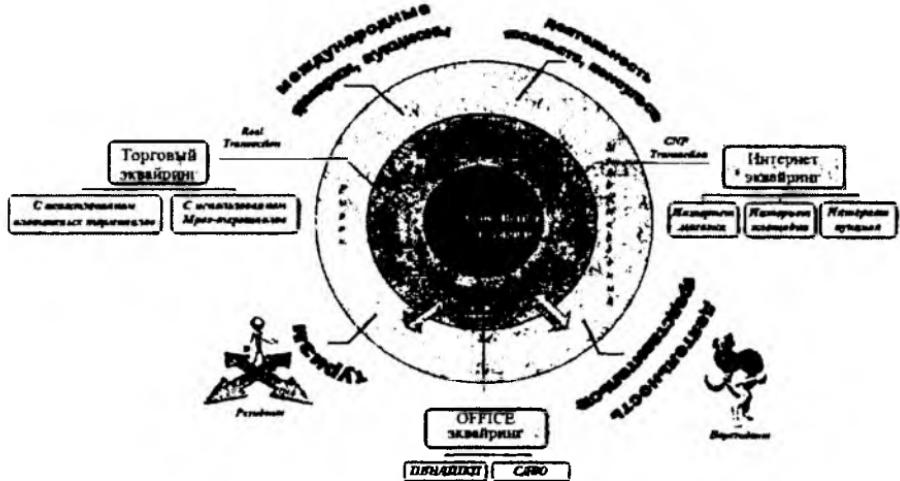


Рисунок 1 – Структура Cross-border эквайринга

Примечание – Источник: собственная разработка.

В настоящее время эквайринговые операции в Республике Беларусь осуществляют 9 коммерческих банков: ОАО «АСБ Беларусбанк», ОАО «Белагропромбанк», ОАО «БПС-Сбербанк», ОАО «Белинвестбанк», ОАО «Приорбанк», ОАО «Банк БелВЭБ», ЗАО «МТБанк», ОАО «Белгазпромбанк» и ОАО «Паритетбанк». Набор оказываемых услуг банками в рамках организации обслуживания держателей платежных карточек в организациях торговли (сервиса) весьма разнообразен и во многом зависит от проводимой эквайринговой политики, наличия финансового потенциала (в т.ч. для компенсирования финансовых затрат), а также наличия соглашений с международными платежными системами, поставщиками, банками-эмитентами по расчетам по операциям с использованием платежных карточек. Так, услуги в сфере интернет-эквайринга предоставляют только 4 банка из 9 существующих (ОАО «Беларусбанк», ОАО «БПС-Сбербанк», ОАО «Приорбанк» и ОАО «Белагропромбанк»).

Основными тенденциями становления и развития в Республике Беларусь трансграничного эквайринга (*по данным одного из банков-эквайеров*) являются:

1. *Расширение значительными темпами инфраструктуры торгового эквайринга, в том числе и интернет-эквайринга.* За анализируемый период в организациях торговли (сервиса) установлено более 52 тыс. единиц терминального обору-

дования. К сотрудничеству по обслуживанию держателей банковских платежных карточек в среде Интернет привлечено 300 интернет магазинов, удельный вес которых в конце анализируемого периода составил 0,57 % от общего количества.

2. Диверсификация карточного портфеля банка в условиях внедрения инновационных карточных продуктов. В анализируемом периоде зафиксирована тенденция к наращиванию карточного портфеля до 2013 года, который был сформирован в объеме 5372 тыс. шт., но к концу отчетного периода его объем уменьшился и составил 4 903,6 тыс. шт. Вероятно, основная причина – это непропадение ранее выданных платежных карточек в условиях внедрения и применения клиентоориентированного подхода, основанного на распространении инновационных карточных продуктов (приоритетное использование микропроцессорных карт стандарта EMV, бесконтактные технологии, совмещении функций зарплатной и международной карт и др.). Следует отметить, что положительной тенденцией при диверсификации карточного портфеля в отчетном периоде явилось увеличение объемов эмиссии международных карточек на протяжении всего периода, количество которых к концу периода составило 502,8 тыс. шт. или 10,25 % (рисунок 2).

3. Увеличение в торговом, в том числе и интернет эквайринге количества операций при использовании банковских платежных карточек или их реквизитов, а также оборота по операциям с их использованием. Из рисунка 2 видно, что на протяжении всего анализируемого периода оборот по операциям с карточками увеличивался значительными темпами и в обоих направлениях и в конце периода составил 4 229 143 млн бел. руб. (наземный эквайринг) и 22 239 млн бел. руб. (интернет-эквайринг) соответственно. Еще одним положительным моментом на фоне значительного сокращения удельного веса операций с использованием карточек нерезидентов в торговом эквайринге в анализируемом периоде (с 5,89 % до 3,92 %) явилось сохранение его же в сформированном пределе (порядка 29 %) в интернет-эквайринге. Всплеск удельного веса операций нерезидентов в общем объеме операций с использованием реквизитов карточек в интернет-эквайринге в 2013-2014 гг., на наш взгляд, обусловлен подготовкой и проведением в Республике Беларусь чемпионата мира по хоккею с шайбой.



Рисунок 2 – Основные тенденции становления и развития трансграничного эквайринга в Республике Беларусь

Примечание – Источник: собственная разработка.

4. Относительно высокий уровень неуспешных транзакций по операциям с использованием реквизитов карточек. Следует отметить, что в начале 2016 года держатели карточек-нерезиденты (более чем из 40 стран мира) уже осуществили 1744 CNP-транзакции на сумму эквивалентную 407,1 млн бел. руб., количество успешных операций составило 219 шт. или 12,55 % от количества успешных операций на сумму 68,6 млн бел. руб. Основными причинами отказов в обслуживании стали:

- блокировка платежа в онлайн-режиме (62 операции на сумму 7,7 млн бел. руб.);
- блокировка платежа в онлайн-режиме по причине подозрения на мошенничество (1 операция на сумму 0,094 млн бел. руб.);
- отсутствие авторизации при проведении платежа (136 операций на сумму 51,5 млн бел. руб.);
- отмена платежа (19 операций на сумму 9,2 млн бел. руб.);
- сбой платежа (1 операция на сумму 0,087 млн бел. руб.).

5. Структуру международных транзакций определяют трансграничное сотрудничество преимущественно с сопредельными государствами и развитие туристической индустрии. Наибольшее количество и объем операций с использованием реквизитов карточек осуществлен жителями таких стран, как Россия, Украина, Великобритания, Литва, Китай, США, Япония, Польша, Германия, Латвия, Швейцария и др. В основном операции осуществлялись в интернет магазинах, осуществляющих продажу открыток, сувениров, подарков, игрушек, косметики, товаров общего назначения, автозапчастей и аксессуаров, предоставляющих рекламные услуги и прямого маркетинга (например, оплата объявлений), информационных услуг, продажу программного обеспечения, услуг программирования, обработки данных, дизайна и др., а также оплата иного сервиса.

Наибольшей популярностью по оплате жителями указанных стран пользовались услуги гостиниц, отелей, санаториев, музеев, театров, выставок, аттракционов, шоу, коммуникационные услуги и услуги связи, оплата пассажирских перевозок и такси, продовольственных товаров, кафе, ресторанов, цветов и флористики и др. (рисунок 3).

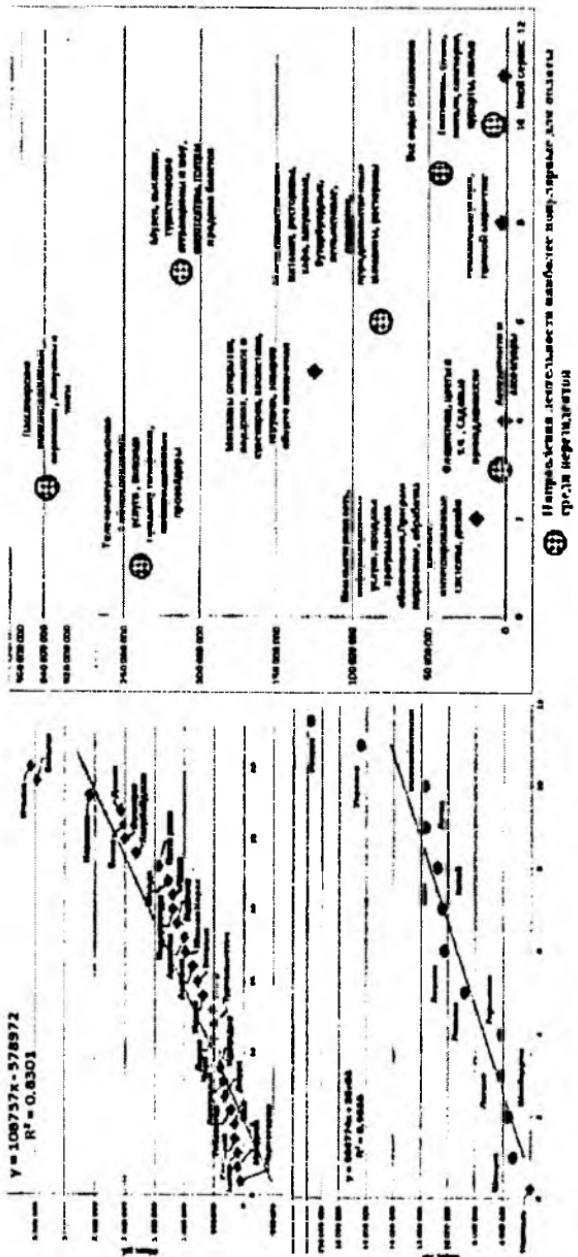


Рисунок 3 – Иерархия о структуре языка и представления по спиралью с методом Фогленса

Приложение - Печатка со стечкой размыкатель

6. Проведение операций с использованием реквизитов карточек нерезидентами преимущественно в белорусских рублях. Использование интернет магазинами политики формирования цен на товары и услуги в белорусских рублях определяют характер поступления выручки от нерезидентов преимущественно в национальной валюте.

7. Проведение нерезидентами операций с использованием банковских платежных карточек в СДБО и учреждениях банка (рисунок 4). За анализируемый период нерезиденты осуществили 215 303 (194 120 ATM и 21 183 ПВН) операций снятия наличных денежных средств с использованием карточек на сумму 248,03 млрд бел. руб. (209,1 млрд белорусских рублей в ATM и 38,93 млрд белорусских рублей в ПВН). Примечательно то, что нерезиденты также осуществляли операции снятия наличной иностранной валюты в эквиваленте на сумму 14,63 млрд белорусских рублей (1,51 млрд бел. руб. в ATM и 13,12 млрд бел. руб. в ПВН). Начиная с 2014 года зафиксировано проведение операций оплаты услуг в ППКП (значительный рост с 2,59 млрд бел. руб. до 5,33 млрд бел. руб.).

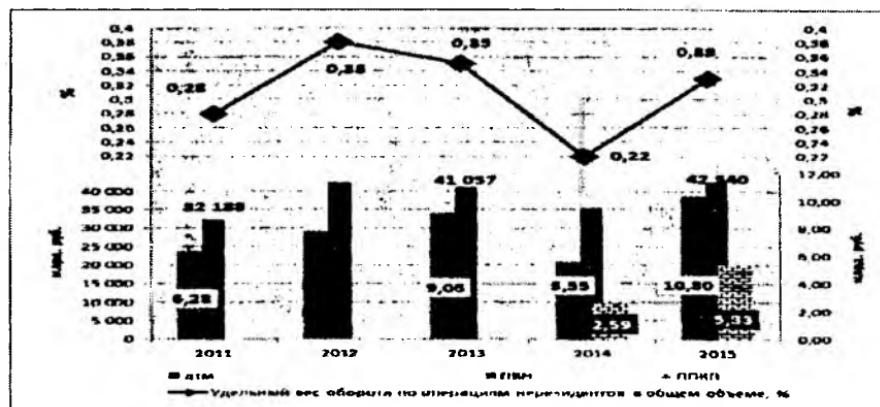


Рисунок 4 – Информация о структуре платежей нерезидентов по операциям с использованием банковских платежных карточек в Office-эквайринге
Примечание — Источник: собственная разработка.

Таким образом, развитие интеграционных процессов, наличие благоприятной макроэкономической ситуации, расширение инфраструктуры трансграничного эквайринга, наращивание удельного веса международных карточек в общем объеме карточного портфе-

ля банков, минимизация количества неуспешных транзакций и другое будет способствовать развитию трансграничного эквайринга в Республике Беларусь в ближайшие годы. При этом перспективными направлениями такого развития станут организация обслуживания держателей карточек в представительствах, осуществляющих внешнеторговую деятельность, при проведении международных выставок, ярмарок, аукционов, оплата услуг посольств, консульств, визовых центров, а также оплата товаров и услуг в рамках трансграничного туризма.

В.В. Барташова

*УО «Белорусский государственный экономический университет»
(Республика Беларусь, Минск)*

СОСТОЯНИЕ РЫНКА КОРПОРАТИВНЫХ ОБЛИГАЦИЙ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Экономическое развитие компаний требует постоянного привлечения инвестиционных ресурсов, которые можно получить на рынке ценных бумаг. Корпоративные ценные бумаги играют важную роль в качестве альтернативных источников финансирования основного капитала. Исследования структуры эмиссий корпоративных облигаций показывает, что основную долю общего объема инвестиций в основной капитал составляют инвестиции, привлекаемые через облигационный заем.

Сегмент корпоративных облигаций, в Республике Беларусь в последние годы развивается достаточно активно. Этому способствуют меры государства по стимулированию долгосрочных инвестиций, а также повышение финансовой грамотности населения.

Толчком для развития рынка стали отмена налогообложения доходов по корпоративным облигациям, мероприятия по упрощению процедуры эмиссии и проведение обучающих семинаров по вопросам рынка ценных бумаг. Отметим, что послабление налогообложения действовало с 1 апреля 2008 г. по 1 января 2015 г. и с 1 июля по 31 декабря 2015 г. Однако в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 3 марта 2016 г. № 85 «О налогообложении