

Отметим положительное влияние девальвационной политики на конкурентоспособность экономики не только на макро уровне, но и на мезоуровне и микроуровне. При проведении оценки влияния изменения курса национальной валюты на конкурентоспособность мезоуровня, наблюдалось расширение внутреннего рынка отраслей черной металлургии, лесной, деревообрабатывающей и целлюлозно-бумажной промышленности, пищевой промышленности; увеличение стоимостных объемов экспорта машиностроения и металлообработки, сферы услуг, в т. ч. транспортных услуг.

Что касается повышения конкурентоспособности экономики микроуровня, то девальвация белорусского рубля способствует увеличению чистой прибыли и улучшает результаты деятельности предприятия, о чем свидетельствуют данные оценки влияния изменения курса национальной валюты на чистую прибыль предприятия по авторской методике. Согласно данным проведенной оценки девальвация белорусского рубля на 1% увеличит чистую прибыль предприятия на 25% за счет образования положительных курсовых разниц.

Литература:

1. Акулич, Т.С. Анализ влияния динамики курса национальной валюты на конкурентоспособность национальных производителей на внутреннем рынке Республики Беларусь / Т.С. Акулич // Вестн. Могилев. гос. ун-та им. А.А. Кулешова. – 2011. – № 2(3). – С. 13-19.

2. Национальный интернет-портал Республики Беларусь [Электронный ресурс] / Сайт Нац. банка Респ. Беларусь. – Минск, 2013. – Режим доступа : <http://www.nbrb.by>. – Дата доступа : 20.04.2013.

*А.В. Антоневиц  
ОАО «АСБ Беларусбанк»  
(Республика Беларусь, Минск)*

## **РЫНОК БАНКОВСКИХ КАРТОЧНЫХ ПЛАТЕЖНЫХ ИНСТРУМЕНТОВ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ: ТЕКУЩЕЕ СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ**

На протяжении многих десятилетий наличные денежные средства оставались главным платежным инструментом. Сегодня, в условиях быстрорастущего объема платежей и расширения интернет-торговли, а также в связи с появлением новых технических возможностей наблюдается устойчивое увеличение объема безналичных платежей.



карточных портфелей своих клиентов преимущественно в сторону микропроцессорных карт.

Исходя из банковской практики обслуживания держателей карт в Республике Беларусь в рамках мониторинга операций и контроля рисков при проведении транзакций с использованием платежных карт наблюдаются следующие тенденции:

- наибольший удельный вес fraud-транзакций приходится на долю скиминга;

- более 45% приходится на долю мошенничества с использованием реквизитов карточек. При этом наблюдается значительный рост таких транзакций по сравнению с прошлыми периодами;

- средняя сумма fraud-транзакции по поддельным картам уменьшилась в 2 раза и во столько же увеличилась средняя сумма мошеннических операций, совершенных с использованием реквизитов карточек;

- рост количества fraud-транзакций, которые не могут быть оспорены в соответствии с правилами переноса ответственности международных платежных систем (liability shift). Особенно это характерно для CNP-транзакций, при условии предоставления банками технологий безопасности проведения платежей (3D-Secure) держателям карточек и незначительным количеством пользователей данных технологий.

Следует отметить, что лидером по компроментации карточек банков Республики Беларусь является Украина (60% скомпроментированных карточек), 10% – приходится на долю Болгарии, по 5% – России, Черногории, по 3% – Польши и Тайланда и около 7% на такие страны, как Чехия, США, Бразилия, Великобритания, Турция. К списку стран, в которых совершается большая часть мошеннических операций по поддельным картам, относятся: Тайланд, Украина, Россия, США, Болгария, Филиппины и др. Также это характерно для стран, в которых проводятся международные турниры и мировые соревнования.

Рост мошеннических операций в последнее время объясняет стремление белорусских банков обеспечить безопасность проведения платежей с использованием платежных карт посредством поэтапного перевода на стандарт EMV.

Вместе с тем, количество платежных карточек находящихся в обращении по данным Национального банка Республики Беларусь по состоянию на 01.04.2014 года составляет 12 237 тысяч единиц при численности населения 9 467 тысяч человек, что, в свою очередь,

свидетельствует о наличии у держателей карточек нескольких (2-3) карточных продуктов того или иного банка, предназначенных под определенные цели.

Наличие специализированных карточных продуктов под определенные цели (покупки в интернете, оплата транспорта, бесконтактные платежи) обеспечивает своего рода определенное неудобство для его владельца и обуславливает необходимость их универсализации, которая предполагает сочетание в одном карточном продукте полного пакета гаджетов и приложений: бесконтактные платежи, транспортные, медицинские, финансовые и другие приложения, CNP-транзакции).

По данным международных платежных систем рост бесконтактных платежей превзошел все ожидания: количество стран, в которых потребителям стали доступны микропроцессорные бесконтактные платежные карточки стало в два раза больше (Великобритания – ориентир по росту бесконтактных платежей – количество бесконтактных карточек в обращении составляет более 30,3 млн шт., сумма израсходованных средств с использованием бесконтактных карточек составила 461,6 млн ф. ст., количество операций за год увеличилось в 4 раза).

В настоящее время бесконтактные карты эмитируют и белорусские банки, а именно: ОАО «АСБ Беларусбанк», ОАО «БПС-Сбербанк» и ОАО «Белагропромбанк». Количество таких карт в общей структуре карточного портфеля банков еще незначительное, но с развитием соответствующей инфраструктуры и переходом к системе самообслуживания, их количество стремительными темпами возрастет в десятки раз.

Также в ближайшие десятилетия ожидается массовая трансформация обычных карточных продуктов в CNP-продукты, когда платежная карта будет интегрирована в гаджет (смартфон, часы, планшет и/или чип-ключ от автомобиля) или будет использоваться реквизиты карты (e-trading). Предпосылки для этого уже существуют в настоящее время.

Учитывая вышеизложенное, в рамках развития системы безналичных расчетов по розничным платежам считаем целесообразным:

- для минимизации наличного денежного обращения активно проводить мероприятия по повышению привлекательности карточных продуктов;

- проводить поэтапную реструктуризацию карточного портфеля в сторону наращивания удельного веса микропроцессорных карт в

общем объеме;

- информировать держателей карточек о существующих видах мошенничества и способах защиты от него, правилах безопасного использования карточек посредством размещения соответствующей информации на собственных информационных ресурсах, в системах дистанционного банковского обслуживания;

- приступить к использованию механизмов дополнительной аутентификации держателей карт;

- применять политику использования ограничений в целях снижения потерь от мошенничества по скомпрометированным карточкам как банком-эмитентом, так и непосредственно самими держателем карты с последующим ее самостоятельным активированием/деактивированием;

- предоставлять на бесплатной основе SMS-сервис по информированию держателя карты о расходных операциях, особенно для владельцев бесконтактных карт Visa PayWave, MasterCard PayPass;

- инициировать внесение изменений в нормативно-правовые акты, регламентирующие механизмы проведения расчетов в режиме самообслуживания и др.

Литература:

1. Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – 2014. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/payment/PlasticCards> – Дата доступа: 08.05.2014.

2. Официальный сайт Национального статистического комитета Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – 2014. – Режим доступа: <http://belstat.gov.by/homep/ru/indicators/pressrel/demographics.php> – Дата доступа: 08.05.2014.

*С.Ю. Барковский*

*УО «Белорусский торгово-экономический университет  
потребительской кооперации»  
(Республика Беларусь, Гомель)*

## **ОСНОВНЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РОЗНИЧНОГО БАНКОВСКОГО СЕКТОРА В МИРОВОМ КОНТЕКСТЕ**

В современном мире просто невозможно обойти вниманием такое явление, как глобализация бизнеса. По мнению автора, банковская сфера, является ярким примером этого процесса, происходящего в мировой экономике. Об этом можно судить, исходя из постоянно увеличивающихся объёмов торговых, инвестиционных и, соответственно,