

*О. О. Порошина**poroshina@gsu.by**ГГУ имени Ф. Скорины, Республика Беларусь*

ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ В УСЛОВИЯХ ПЕРЕХОДА К ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКЕ

Статья посвящена исследованию развития платежной системы Республики Беларусь в контексте приоритетов, закрепленных в таких программно-концептуальных документах как государственная программа «Цифровое развитие Беларуси» на 2021–2025 гг., Декрет № 8 «О развитии цифровых технологий», Концепция развития платежного рынка Республики Беларусь и цифровизации банковского сектора на 2021–2025 гг. и др. Особое внимание уделено вопросам эффективности функционирования платежной системы, предпосылкам и направлениям ее цифровой трансформации.

Ключевые слова: платежный рынок, платежная система, платежные инструменты, цифровизация.

Оценивая современный уровень цифровизации экономики, следует отметить высокий уровень интернет-проникновения и использования цифровых технологий организациями и населением, что создаёт благоприятную основу для мобильных и онлайн-платежей (таблица 1).

Таблица 1 – Показатели интернет-проникновения и цифровизации в Республике Беларусь в 2020–2024 гг. [1]

Показатели	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2023 г.	2024 г.
Количество интернет-пользователей, млн чел.	8,22	8,35	8,55	8,52	8,48
Удельный вес населения, использующего сеть Интернет, %	85,1	86,9	89,5	91,5	94,3
Пользователи соцсетей, млн чел.	5,0	5,2	5,4	5,5	5,63
Удельный вес организаций, использующих интернет, %	98,4	98,5	98,6	98,7	98,8

Функционирование платежной системы Республике Беларусь обеспечивается ее структурными элементами: [2]

- платежная система Национального банка, ключевым компонентом которой является система BISS (RTGS-система расчетов на валовой основе в режиме реального времени) – системно значимая расчетная составляющая платежной системы республики;
- платежные системы банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, специализированных организаций;
- система безналичных расчетов по розничным платежам, включающая системы расчетов с использованием банковских платежных карточек, системы расчетов с использованием электронных денег;
- автоматизированные системы Единого республиканского информационного пространства, в том числе автоматизированная информационная система «Расчет» (далее – АИС «Расчет»);
- расчетно-клиринговая система по ценным бумагам;
- иные системы (рисунок 1).



Рисунок 1 – Структура платежной системы Республики Беларусь

Ключевую позицию в платежной системе страны занимает платежная система Национального банка, в состав которой входит автоматизированная система межбанковских расчетов Республики Беларусь (АС МБР) и автоматизированная банковская система «Учетно-операционные работы» Национального банка (АБС УОР).

По состоянию на 01.01.2025 г. платежные услуги оказываются 79 субъектами – резидентами Республики Беларусь, из которых 26 являются финансовыми организациями, и 10 поставщиками платежных услуг – нерезидентами Республики Беларусь. 66 участников представлены небанковскими организациями, что создает конкурентную среду и положительно сказывается на доступности и качестве платежных услуг.

Наибольшее влияние на совершенствование платежных технологий оказывает развитие инновационных цифровых проектов, реализуемых при поддержке Национального банка Республики Беларусь:

- платежная система в ЕРИП;
- межбанковская система идентификации (МСИ);
- система мгновенных платежей;
- открытые интерфейсы программирования приложений (API);
- технологии распределенных реестров и технологии блокчейн.

По итогам 2024 г. коэффициент доступности автоматизированных систем участников платежного рынка, посредством которых обеспечивается проведение расчетных операций, составил 99,98%. Продолжилось увеличение безналичных платежей.

В 2024 г. в системе BISS проведено свыше 95 млн. платежных инструкций на сумму, превышающую 1,9 трлн. рублей, что почти в 2 раза выше по сравнению с 2023 г. (таблица 2).

Таблица 2 – Основные показатели функционирования платежной системы Республики Беларусь в 2020-2024 гг. [3,4]

Показатели	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2023 г.	2024 г.
Количество платежных инструкций в системе BISS, тыс. единиц	82	86	85	90	95
Сумма платежных инструкций в системе BISS, млн. руб.	801	739	854	1 024	1 964
Удельный вес безналичного денежного оборота в розничном товарообороте, %	48,3	50,1	51,0	56,1	60,8
Удельный вес безналичных операций в общем количестве операций с карточками, %	91,2	92,3	93,5	94,8	95,7
Удельный вес безналичных операций в общем объеме операций с карточками, %	60,2	64,2	64,5	67,5	71,3
Количество операций использованием банковских платежных карточек в белорусских рублях, тыс. ед.	2 044	2 253	2 527	2 998	3 460
Сумма операций использованием банковских платежных карточек в белорусских рублях, млрд. руб.	87,1	98,7	120,7	146,4	177,2

Повышение качества и удобства предоставляемых клиентам сервисов позволило увеличить объем безналичных платежей в розничном товарообороте до 60,8 %.

Устойчивый рост демонстрируют объемы операций с использованием банковских платежных карточек. За 5 лет прирост количества совершенных операций составил 69 %, а их сумма возросла в 2 раза. При этом в 2025 г. был обеспечен рост на 15 % и в 21 % соответственно. При этом доля карточек Белкарт в общем объеме карточного портфеля банков и операций с карточками составляет около 40 %.

Используя дистанционные каналы обслуживания, физические лица и организации имеют сегодня круглосуточный доступ к широкому перечню платежных и банковских услуг. В 2024 г. удельный вес физических лиц, подключенных к системам дистанционного банковского обслуживания, составил 69,4 %, юридических лиц – 69,4 %, что соответственно на 2,3 п.п. и 10,9 п.п. превышает показатели 2023 г. Бесперебойно функционирует межбанковская система идентификации [4].

К актуальным инструментам, используемым участниками платежного рынка, следует отнести облачные технологии для хранения и обработки данных, технологии анализа больших данных (Big Data), разработка мобильных приложений для доступа клиентов к услугам с помощью мобильных устройств, цифровые кошельки, электронные деньги, технологии искусственного интеллекта, интернет вещей и др.

Цифровизация финансового сектора способствует включению в платежный оборот новых платёжных инструментов. Для проведения современных расчетов используются платежные программные приложения, платежные мобильные приложения, предоплаченные финансовые платежные продукты, платежные инструменты в форме программного обеспечения, обеспечивающего доступ к электронным деньгам и др.

Ключевым фактором роста безналичных расчётов выступает в настоящее время и электронная торговля, оборот по которой в 2024 г. превысил 1,0 млрд руб., показав двузначные темпы роста в последние годы [5]. Трансформация финансового поведения

населения формирует одну из значимых предпосылок дальнейшей цифровизации платежного рынка. Внедрение цифровых сервисов в бизнесе и системе государственного управления также усиливает спрос на расчеты в цифровых каналах.

В условиях глобальной цифровой трансформации и санкционного давления страна обеспечивает устойчивое функционирование платежной системы. Республика Беларусь, следуя глобальным трендам, активно внедряет инновационные решения в сфере безналичных расчетов, развивает электронные каналы обслуживания и совершенствует нормативно-правовую базу. Развитие цифровой инфраструктуры в финансовом секторе позволяет его непосредственным участникам сокращать расходы на разработку собственных цифровых решений. В свою очередь организации и населения получают возможность удаленного доступа к финансовым услугам по доступным тарифам.

Вместе с тем цифровизация платежного рынка Беларуси сопровождается рядом вызовов: киберугрозы, цифровое неравенство, недостаточная финансовая и цифровая грамотность населения, а также необходимость адаптации нормативной базы к новым реалиям. Ключом к устойчивому развитию должно стать сочетание технологических инвестиций, регуляторной гибкости, повышения доверия пользователей. Дальнейшая цифровизация платежной системы позволит снизить транзакционные издержки, повысить финансовую инклюзию и укрепить платёжную безопасность страны.

Литература

1. Информационное общество в Республике Беларусь [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.belstat.gov.by/upload/iblock/152/s1wig6m1gsy9lyd23eyki54tl9m2lrz4.pdf> (дата обращения: 01.10.25).

2. Концепция развития платежного рынка Республики Беларусь и цифровизации банковского сектора на 2021–2025 гг. [Электронный ресурс]. – URL: https://www.nbrb.by/payment/konceptija-rasvitiija-platioznogo-rinka_2023-2025.pdf (дата обращения: 01.10.25).

3. Финансовая стабильность в Республике Беларусь 2024 [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.nbrb.by/publications/finstabrep/finstab2024.pdf> (дата обращения: 01.11.25).

4. Обеспечение финансовой стабильности в 2024 году и задачи на 2025 год [Электронный ресурс]. – URL: https://www.nbrb.by/press/2025/01/doklad_d-kalechits-2025.pdf (дата обращения: 01.10.25).

5. Объем электронной торговли в Беларуси вырос более чем в 5 раз за 5 лет [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.belstat.gov.by/upload/iblock/152/s1wig6m1gsy9lyd23eyki54tl9m2lrz4.pdf> (дата обращения: 01.10.25).