

Министерство образования и науки Российской Федерации  
Саратовский государственный университет им. Н. Г. Чернышевского  
Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики»  
Правительство Саратовской области

**«МАТЕМАТИЧЕСКОЕ МОДЕЛИРОВАНИЕ  
В ЭКОНОМИКЕ, СТРАХОВАНИИ  
И УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ»**

*Сборник материалов  
IV Международной молодежной научно-практической конференции  
(Саратов, 2–5 декабря 2015 г.)*

В двух томах

Том 2  
Проблемы управления рисками

Саратов  
Издательство Саратовского университета  
2015

УДК [330.131.7 : 519.866](082)  
ББК 65 я43  
М34

**Математическое моделирование в экономике, страхова-  
М34 нии и управлении рисками** : сборник материалов IV Междунар.  
молодежной науч.-практ. конф. : в 2 т. – Саратов : Изд-во Сарат.  
ун-та, 2015.

ISBN 978-5-292-04333-1

Т. 2 : Проблемы управления рисками. – 320 с. : ил.

ISBN 978-5-292-04335-5

В сборнике опубликованы материалы IV Международной молодежной научно-практической конференции «Математическое моделирование в экономике, страховании и управлении рисками». Тематика статей затрагивает круг вопросов, связанных с экономико-математическим моделированием и управлением рисками в финансовой деятельности, страховании, банковском деле, инвестировании, государственном управлении экономикой, бизнес-информатике и других разделах экономико-математических знаний.

Для сотрудников банков, финансовых и страховых компаний, экономических отделов организаций, служб управления корпоративными рисками, научных работников, преподавателей и аспирантов.

Редакционная коллегия:  
доктор экон. наук *В. А. Балаш* (отв. редактор),  
доктор физ.-мат. наук *С. П. Сидоров* (отв. секретарь),  
доктор физ.-мат. наук *С. И. Дудов*

Издание осуществлено при поддержке  
Российского фонда фундаментальных исследований  
(проект № 15-31-10531)

УДК [330.131.7 : 519.866](082)  
ББК 65 я43

ISBN 978-5-292-04335-5 (т. 2)  
ISBN 978-5-292-04333-1

© Саратовский государственный  
университет, 2015

# **РАЗВИТИЕ РЫНКА БАНКОВСКИХ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ**

**О. А. Зайцева, Т. В. Новик**

*Полесский государственный университет, Пинск, Республика Беларусь*

E-mail: olga-996@mail.ru

В данной статье рассмотрено развитие рынка банковских платёжных карточек в Республике Беларусь на современном этапе. Проанализирован рынок банковских платёжных карточек. Выявлены проблемы развития, а также на основе проведённого исследования автором предложены направления повышения эффективности расчётов карточками. В научной статье доказывается, что на сегодняшний день рынок банковских платёжных карт можно охарактеризовать как динамично развивающийся.

## **MARKET DEVELOPMENT BANK PAYMENT CARDS IN BELARUS TODAY**

**O. A. Zaitseva, T. V. Novik**

This article discusses the development of the market of bank payment cards in the Republic of Belarus at the present stage. It analyzes the market of bank payment cards. The problems of development, and on the basis of the study the author offers directions of increase of efficiency of calculations cards. The research proved that today the market of bank payment cards can be described as dynamic.

На современном этапе развития приоритетным направлением совершенствования системы бюджетных платежей и укрепления банковской системы является сокращение наличных денег в обращении и применение современных платёжных технологий.

Современным платёжно-расчётным инструментом для решения задачи минимизации наличного денежного обращения стали банковские карты.

Банковские карточные продукты или технологии – это та сфера, о которой слышан каждый из нас, поскольку мы ежедневно ощущаем на себе все её преимущества и недостатки, в связи с тем что явля-

емя постоянными клиентами банков и пользуемся широким спектром их услуг при совершении операций с использованием банковских платежных карточек [1].

В наши дни банковские платежные карточки прочно вошли в нашу жизнь, и в банковском деле карточный бизнес занял лидирующие позиции. Ни для кого не секрет, что в среднем на одного человека приходится где-то 1–2 пластиковые карточки, а в некоторых случаях – более двух пластиковых карт различных эмитентов.

Банковская платежная карточка представляет собой платежный инструмент, посредством которого ее держатели могут осуществлять безналичные расчеты за товары, услуги и работы или получать наличные денежные средства.

За 2014 г. в Республике Беларусь общее количество выпущенных в обращение карточек составило 12,3 млн единиц, что на 3,1 млн превышает выпуск в 2010 г. (9,2 млн единиц), темп прироста составил 33,7%. Необходимо отметить, что на 01.07.2015 количество банковских карточек в обращении составило 12,225 млн единиц (рис. 1).

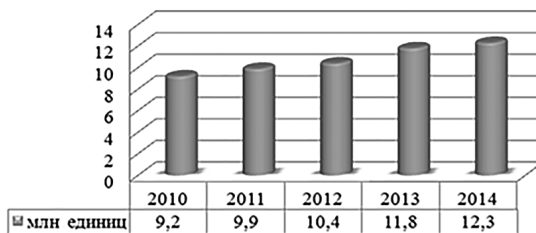


Рис. 1. Количество банковских карточек в обращении за 2010–2014 гг., млн единиц

По состоянию на 01.07.2015 эмиссию карточек в Республике Беларусь осуществляют 23 банка. Лидером в выпуске банковских карточек является ОАО «АСБ Беларусбанк» – 5,6 млн единиц, на втором месте находится ОАО «БПС-Сбербанк» – 1,7 млн единиц, ОАО «Белагропромбанк» занимает третье место по эмиссии карточек в Республике Беларусь, на его долю приходится 1,3 млн единиц (рис. 2).

Необходимо отметить, что на сегодняшний день наблюдается значительный прирост именно платёжных карточек международных платёжных систем, чем карточек национальной платёжной системы «Белкарт». На 01.01.2015 эмиссия карточек международных платёжных систем VISA и MasterCard составила 7,1 млн единиц и увеличилась

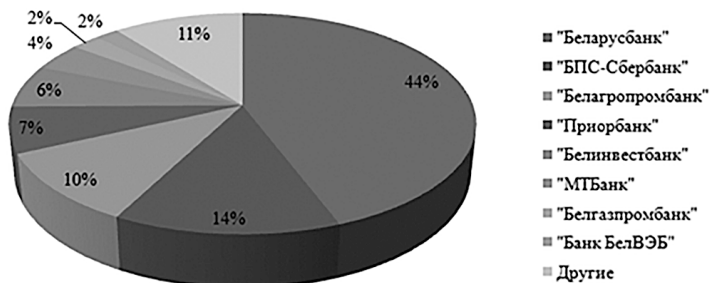


Рис. 2. Эмиссия карточек банков Республики Беларусь на 01.07.2015. Доля «Беларусьбанка» – 44%, все остальные доли перечислены по часовой стрелке в порядке указанном в легенде графика

на 1,9 млн единиц по сравнению с 2013 годом. Это можно аргументировать тем, что в настоящее время растёт спрос населения на расчеты за границей, а также на покупку различных товаров через сеть интернет-магазинов, где для расчётов используются карточки международных платёжных систем (рис. 3).

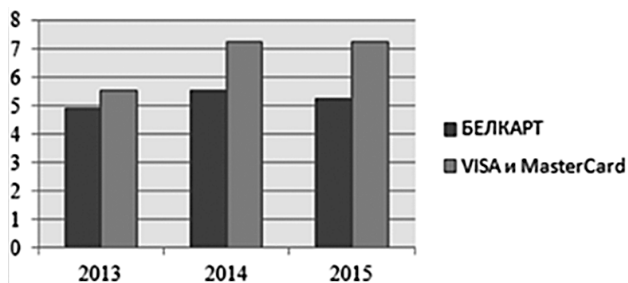


Рис. 3. Количество банковских платёжных карточек с 01.01.2013 по 01.01.2015 гг., млн единиц

В свою очередь, объём операций с использованием карточек за 2014 г. составил 85 219 733 млн рублей и характеризуется увеличением на 69 525 497 млн по сравнению с 2010, в том числе за счет получения наличных средств – на 48 244 928 млн и за счет оплаты товаров (услуг) и прочих безналичных операций – на 21 280 570 млн рублей (рис. 4).

Необходимо обратить внимание на тот факт, что по состоянию на 01.07.2015 с начала 2015 г. с банковскими платёжными карточками

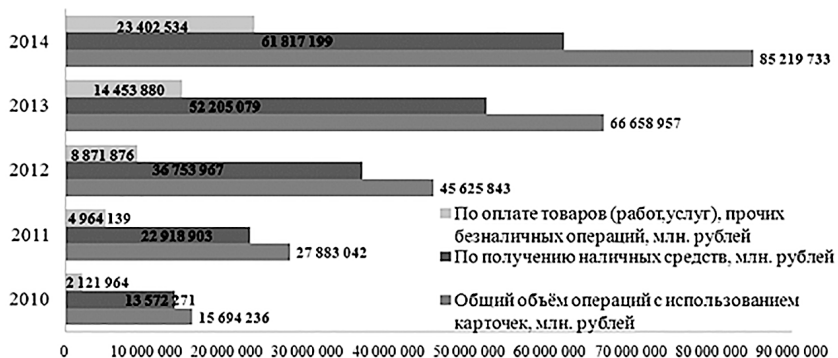


Рис. 4. Объем операций с использованием платёжных карточек, млн руб.

на территории Республики Беларусь было совершено 442 млн операций на общую сумму 160 657 140,9 млн белорусских рублей. Удельный вес безналичных операций в общем количестве операций с использованием платёжных карточек составил 75,4%. За пределами страны – 8,3 млн операций на сумму 743 916,9 тыс. долларов США. Удельный вес безналичных операций в общем количестве операций с использованием платёжных карточек по таким операциям составил 96,2% [2].

Стоит отметить, что существенный рост количества карточек за последние несколько лет, прежде всего, обусловлен их выдачей физическим лицам в рамках реализации зарплатных проектов, а также проведением банками своей депозитной политики. Исходя из этого, можно предположить, что такая тенденция будет характерна и для ближайшего будущего.

Важность проблемы развития банковских карточек для платёжной системы Республики Беларусь вызвана её решающим значением для успешного экономического развития. В нашей стране существуют следующие проблемы развития рынка банковских карт: недостаточная кадровая подготовка работников; неподготовленность населения к замене денежной наличности средствами безналичных расчетов; частые сбои в работе или нерабочее состояние платёжных терминалов, инфокиосков, банкоматов; незаинтересованность персонала предприятий торговли и сервиса в увеличении доли безналичных расчетов (проводить рекламные игры с вручением ценных призов и подарков; распростра-

нять рекламные флаеры, листовки, буклеты по пластиковым карточкам; применять программы-лояльности) [3].

Рынок банковских платежных карточек в Республике Беларусь можно охарактеризовать как достаточно развивающийся, и для того чтобы стимулировать дальнейшее развитие банковских карт, необходимо: предоставлять скидки при осуществлении безналичных платежей, повышать финансовую грамотность населения, обеспечивать безопасность и надежность средств безналичных платежей, проводить маркетинговые мероприятия.

В Республике Беларусь одним из возможных путей не только привлечения и удержания клиентов, но и создания интереса в использовании платежных карточек при платежах является реализация банками Республики Беларусь (АСБ «Беларусбанк», «Приорбанк», ЗАО «Альфа-Банк», ЗАО «МТБанк», ЗАО «БелСвиссБанк») программ лояльности на основе *co-brand*-карточек (*co* – от *cooperation*, что в переводе с английского – кооперация, сотрудничество, объединение усилий, совместные действия; *brand* – торговая марка). После получения данной карточки физическое лицо имеет возможность воспользоваться различными дополнительными услугами, а также скидками, благодаря которым можно сэкономить деньги.

Таким образом, программа внедрения банковских платежных карт открывает для банков новый и перспективный способ привлечения средств частных лиц и субъектов хозяйствования, она имеет долгосрочный характер, и в связи с этим основной эффект от её реализации будет получен не сразу. Поэтому банки, несмотря на влияние ряда негативных факторов на процесс распространения банковских платежных карточек, должны провести соответствующую работу в области увеличения эмиссии платежных карт, создания соответствующей инфраструктуры приема карточек к оплате и маркетинга карточных продуктов.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. *Мартынова В. А.* Банковская карта – просто, удобно, оперативно // Финансы. 2014. № 11. С. 32–35.
2. Банковские платёжные карточки. Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. URL: <http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat/rosstatsite> (дата обращения: 24.09.2015).
3. *Антоневич А. В.* Перспективные направления развития расчётов населения банковскими пластиковыми карточками // Экономика и управление. 2012. № 1. С. 52–56.

---

## СОДЕРЖАНИЕ

---

<i>Азнабаева А. М.</i> Использование производственной функции при моделировании ВВП стран-членов СНГ . . . . .	3
<i>Айриева А. Н.</i> Особенности финансирования сделок слияний и поглощений с привлечением банковского кредита в России . . . . .	9
<i>Амельчева А. В.</i> Особенности управления рисками лизинговых операций в России . . . . .	15
<i>Антонов Г. А.</i> Политика управления банковскими рисками в Акционерном коммерческом банке «Век» (акционерное общество) . . . . .	22
<i>Афандеева Э. И.</i> Управление рисками на предприятии: математические модели в риск-менеджменте . . . . .	29
<i>Байбеков И. Р., Семернина Ю. В.</i> О неприменимости классической портфельной теории на российском рынке облигаций . . . . .	35
<i>Балаш О. С., Джавадова Л. Т., Ушаков Ю. В.</i> Проблемы бюджетных рисков городов . . . . .	41
<i>Васильева Т. А.</i> Факторы риска в модели планирования и проведения проверок внутреннего государственного финансового контроля . . . . .	44
<i>Верещегина Ю. Н., Савиных Л. А., Попова В. Н.</i> Место обязательного социального страхования в системе социальной защиты населения . . . . .	50
<i>Гончикова С. Б.</i> Текущее состояние и перспективы развития сельского хозяйства Республики Бурятия . . . . .	54
<i>Горбачева А. С.</i> Целесообразность создания региональных страховых компаний в сельскохозяйственном страховании с государственной поддержкой . . . . .	58
<i>Грибова Е. В.</i> Новые измерения на базе новой концепции: агрегированные индикаторы устойчивого развития . . . . .	61
<i>Гусятников В. Н., Каюкова И. В., Соколова Т. Н.</i> Статистические методы формирования банков тестовых заданий . . . . .	66
<i>Данилов С. А.</i> Доверие к экономике и фактор государства в транзитивном измерении России . . . . .	72



<i>Дерунов В. А.</i> Исследование факторов, влияющих на формирование российского рынка высокотехнологичной продукции . . . . .	76
<i>Душкаев С. С., Мамонтов Д. С.</i> Система управления рисками в территориальном учреждении Банка России . . . . .	84
<i>Ермасов С. В.</i> Цена финансирования интегрального риска инновационной организации. . . . .	88
<i>Зайцева О. А., Новик Т. В.</i> Развитие рынка банковских платежных карт в Республике Беларусь на современном этапе . . . . .	97
<i>Иванов А. В.</i> Ценностные и рациональные основания оценки социального риска. . . . .	102
<i>Кабанцева Н. Г., Данилова Н. Ф.</i> Понятие рисков в системе экологической безопасности . . . . .	108
<i>Каширцева А. П.</i> Построение системы оценки и анализа деятельности предприятий строительной отрасли. . . . .	114
<i>Козлова А. С.</i> Риски, влияющие на дивидендную политику компаний в России . . . . .	121
<i>Коробов Е. А., Романова Е. В.</i> Механизм пенсионной системы как движущий фактор роста потребления в России . . . . .	125
<i>Коротковская Е. В., Гончарова К. В.</i> Методология форсайта как инструмент снижения рисков . . . . .	132
<i>Коротковская Е. В., Степанов И. И.</i> Государственно-частное партнерство как способ преодоления рисков инновационного развития страны . . . . .	136
<i>Коротковская Е. С., Смолов Ф. М.</i> Бизнес-план технопарка как форма нивелирования рисков инновационной деятельности . . . . .	142
<i>Котар О. К.</i> Риски сельскохозяйственного производства, принимаемые к страхованию . . . . .	148
<i>Кошелева М. М., Носов В. В.</i> Структурные изменения в сельскохозяйственном страховании с государственной поддержкой по федеральным округам РФ . . . . .	152
<i>Кузьмичева О. В.</i> Проблемы оценки экономической эффективности проектов информационной безопасности. . . . .	157
<i>Молоцкая А. А.</i> Модель оценки риска сговора на олигополистических рынках . . . . .	161
<i>Мохнаткина К. В.</i> Риски использования современных источников финансирования вузов . . . . .	165
<i>Новоселова М. А., Фирсова А. А.</i> Риски реализации муниципальных проектов государственно-частного партнерства . . . . .	170

<i>Огурцова Е. В.</i> Риски стратегии социально-экономического развития Саратовской области и возможности их снижения . . . . .	176
<i>Орлов М. О.</i> Человеческий капитал в обществе риска: проблема катастрофических преобразований. . . . .	180
<i>Поспелова С. В.</i> Специфика источников финансирования сделок слияний и поглощений в России. . . . .	183
<i>Решетникова Л. А.</i> Анализ и управление рисками при реализации программы реструктуризации компании . . . . .	190
<i>Савина Ю. Ю.</i> Инфляционное таргетирование как инструмент монетарного регулирования . . . . .	197
<i>Савченко И. А.</i> Статистическое исследование мировой горнодобывающей промышленности . . . . .	201
<i>Саушкин А. А.</i> Риски основных форм инвестирования в российской экономике . . . . .	205
<i>Синдюков Д. Ф.</i> Основные риски рынка труда современной России . . . . .	210
<i>Синичкин П. В., Нестеренко Е. А.</i> Риски оценки стоимости непубличных компаний в рамках доходного подхода . . . . .	215
<i>Сомова О. В.</i> Анализ динамических показателей, характеризующих современный этап развития биржевого валютного рынка в России . . . . .	221
<i>Сударикова И. А.</i> Инвестиционные риски страховщиков и страховой отрасли. . . . .	229
<i>Сулькова И. Н.</i> Инновационная трансформация национальной экономики . . . . .	234
<i>Табакова К. В.</i> Риски реинжиниринга на предприятии: понятие, виды, факторы . . . . .	237
<i>Тали М. М.</i> Совершенствование скоринговой системы коммерческого банка. . . . .	241
<i>Тезина Л. Е.</i> Диагностика современного состояния предприятий сельского хозяйства региона при переходе на инновационный тип развития. . . . .	244
<i>Темякова Т. В.</i> К вопросу применения маркетинговых стратегий при формировании спроса на высокотехнологичную продукцию. . . . .	250
<i>Тугушева Р. Р.</i> Образовательные услуги: общественные блага или фиктивный товар. . . . .	256
<i>Фархуллин Р. Ш.</i> Модель устойчивого управления рисками социально-экологической лесообеспеченности в Предкамье Республики Татарстан. . . . .	262
<i>Федорова А. В.</i> Риски в процессе конфликтологической экспертизы . . . . .	266
<i>Фимушкина А. А.</i> Риски применения краудфандинга как механизма финансирования инноваций. . . . .	271