

КОМПЛЕКСНЫЕ РОЗНИЧНЫЕ БАНКОВСКИЕ ПРОДУКТЫ НА ОСНОВЕ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТОЧЕК НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

О.В. Грибович, магистрант

Научный руководитель – В.А. Лукашевич, к.э.н., доцент

Полесский государственный университет

Комплексные банковские продукты на основе платежных карточек предоставляют все банки Республики Беларусь. В первую очередь это овердрафтные кредиты для физических лиц. Чаще всего банки предоставляют овердрафтный кредит как дополнительную услугу для держателей «зарплатных» карточек – платежные карточки на которые идет постоянное зачисление денежных средств, в виде заработной платы либо другие перечисления имеющие регулярный характер.

В то же время, ряд банков предлагают получить овердрафтный кредит по обычной дебетовой карточке, не связанной с зарплатным проектом. Обычно в этом случае требуется обеспечение в виде поручительства или гарантийного депозита, однако могут быть предусмотрены и более приемлемые формы обеспечения, такие как неустойка в случае просрочки платежа.

Отдельным видом комплексных банковских продуктов на основе платежных карт и включающий в себя овердрафт являются карты рассрочек. Данные продукты разработали многие банки страны, одной из основных условий (но не обязательное) является широкая партнерская сеть организаций бизнес-партнеров, которые способствуют в продвижении карточного продукта, а карты рассрочек в свою очередь формируют покупательский спрос в данных организациях, способствуют оборачиваемости капитала для данных организаций.

По своим базовым характеристикам карты рассрочек схожи и отличаются друг от друга отдельными незначительными позициями, поэтому судить по эффективности продвижения банковского продукта можно по количеству точек обслуживания у бизнес-партнеров банка, что значительно помогает в продаже данных продуктов и способствует удовлетворению финансовых услуг клиентов банка. Лидерами по данному условию являются карты: «Халва» ЗАО «МТБанк» (более 30000 точек обслуживания по стране), «Карта покупок» ОАО «Белгазпромбанка» (более 29000

точек обслуживания), «Магнит» ОАО «АСБ Беларусбанк» (более 20000 точек обслуживания), остальные карты рассрочек на данный момент не преодолели рубеж в 10000 точек обслуживания.

Если остановиться на данных трех картах и сравнивать исключительно их, то по количеству и качеству предлагаемых финансовых возможностей можно выделить карту рассрочек «Магнит» ОАО «АСБ Беларусбанка», которая появилась на рынке Республики Беларусь позже своих основных конкурентов и включила в себя ряд преимуществ.

Однако рост популярности данных видов карт несёт за собой потенциальную проблему для банков, так как может увеличиться доля просроченной задолженности в краткосрочной перспективе. Так, если к обычной зарплатной карточке банка оформляется овердрафт, то, в случае его использования, сумма задолженности гасится при поступлении на неё заработной платы. Ситуаций, при которых в связи со снижением поступления доходов или по каким-либо иным причинам клиент выходит на просрочку, не так уж много. Однако с картой рассрочки дело обстоит несколько иначе. Она оформляется отдельно от зарплатного проекта, и поступления на неё регулируются только самим клиентом банка.

Помимо карт рассрочек белорусские банки предлагают и иные комплексные банковские продукты на основе платежных карт, рассмотрим наиболее узнаваемые из них:

– Пакет «Зарплатный» от ОАО «Белагропромбанк» предоставляет сразу дополнительные возможности как для клиента-организации, которая перечисляет зарплату на карт-счета банка, так и для физических лиц получающие данные выплаты. Сам пакет включает четыре уровня: «Базовый», «Стандартный», «Альтернативный», «Комфортный», которые отличаются статусом карт и по мере роста уровня пакета увеличиваются дополнительные возможности как в обслуживании самой карты (дистанционные услуги), так и финансовые возможности (получение кредитов и овердрафта на более выгодных условиях, открытие дополнительных карт, открытие депозитной и виртуальной карточек и др.).

– Пакет «Забота» от ОАО «Белагропромбанк» – предназначен исключительно для пенсионеров и лиц, приравненных к ним, пакет наполнен дополнительно системой скидок, бонусов, имеется cash-back, имеется возможность оформления овердрафта на выгодных условиях и депозита «Забота» исключительно к данной карточке, включена скидка на страховку от банка.

– «Депозитная карта» - срочный отзывный банковский вклад ОАО «Белагропромбанк», выпускается отдельным счетом от дебетовых зарплатных карточек, и является вкладным счетом на основе пластиковой карточки [1].

– Платежная карта ИКС Карта от ЗАО «МТБанк» – данная платежная карта даёт возможность пользоваться преимуществами всех карт МТБанка: на АЗС производить оплату Автокартой, за границей PayOkay, в рассрочку Халвой. В приложении необходимо задать, в какой ситуации и с какой карты будут списываться деньги, а физически пользоваться клиент будет одной ИКС Картой [2].

– Пакет Smart Classic от ЗАО «Альфа-Банк» это две международных карты в BYN и USD. Дополнительная карта в EUR или RUB, бонусная карта на выбор. Бесплатное снятие наличных во всех банкоматах Альфа-Банка и до 500 BYN в месяц по каждой Smart карте по всему миру. Выгодный курс обмена валют: курс покупки = курсу продажи при подключении услуги А-курс (до 500 USD в месяц). Также есть возможность открыть счет "Альфа-Копилка", пополнять его самому или по настроенному правилу и получать до 1,5% годовых на счет в BYN [3].

– Пакет «Семейный круг» от ОАО «Паритетбанк» – это набор бесплатных карточек с множеством привилегий, которые постоянно прибавляются. Пакет «Семейный круг» может быть оформлен для перечисления зарплаты или для личного пользования и получения дополнительной выгоды от Паритетбанк. По счету начисляется бонус на остаток средств: 3% годовых для счетов в BYN, 0,01% годовых для счетов в ин.валюте. Также предоставляется скидка на страхование всей семьи клиента – 20%. Снятие наличных без комиссии во всех банкоматах Беларуси [4].

В настоящее время многие банки предоставляют различные комплексные продукты на основе платежных карточек с целью привлечения клиентских ресурсов, предоставления кредитных денег и повышения лояльности клиентов к банку, но в тоже время можно отметить, что основная масса дебетовых карточек выполняют только основные функции, такие как снятие наличных, безналичный расчет за товары и услуги, дистанционные банковские услуги и не имеют дополнительных возможностей кроме тех, что предоставляет сама платежная система конкретной карточки. Напол-

нение конкретного банковского продукт дополнительными финансовыми возможностями поможет максимально удовлетворить потребности конкретного клиента и повысить комиссионные доходы банка.

Список использованных источников

1. Официальный сайт ОАО «Белагропромбанк» [Электронный ресурс] / ОАО «Белагропромбанк». - Минск, 2022. – Режим доступа: [http:// www.belarb.by/](http://www.belarb.by/) – Дата доступа: 22.03.2022.
2. Официальный сайт ЗАО «МТБанк» [Электронный ресурс] / ЗАО «МТБанк». – Минск, 2022. – Режим доступа: <http://www.mtbank.by/> – Дата доступа: 22.03.2022.
3. Официальный сайт ЗАО «Альфа-Банк» [Электронный ресурс] / ЗАО «Альфа-Банк». – Минск, 2022. – Режим доступа: <https://www.alfabank.by/> – Дата доступа: 22.03.2022.
4. Официальный сайт ОАО «Паритетбанк» [Электронный ресурс] / ОАО «Паритетбанк». – Минск, 2022. – Режим доступа: <https://www.paritetbank.by/private/> – Дата доступа: 22.03.2022.