

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

Грибович Ольга Вячеславовна, магистрант,

Матяс А.А., к.э.н., доцент

Полесский государственный университет

Gribovich Olga, master's student, Polesky State University, olga43341992@gmail.com

Аннотация. В статье рассмотрена текущая ситуация на рынке платежных карт, а также проанализировано несколько видов комплексных банковских продуктов и выявлено ряд проблем, которые возникают у банковского сектора в связи с их популяризацией.

Ключевые слова: банковская платежная карта, платежная система, комплексные банковские продукты, овердрафтный кредит, карта рассрочек, просроченная задолженность.

Согласно статье 273 Банковского кодекса Республики Беларусь банковская платежная карточка – это платежный инструмент, обеспечивающий доступ к банковскому счету и проведение безналичных платежей за товары и услуги, получение наличных денежных средств и осуществление иных операций в соответствии с законодательством Республики Беларусь [1].

Отдельные показатели использования платежных карточек в банковском секторе.

Количество банковских платежных карточек в обращении в Республике Беларусь на 01.01.2022 г. составило 15730,2 тыс.

В Республике Беларусь установлено 4427 банкоматов, 2404 инфокиосков. Оснащено 133492 организаций торговли (сервиса) 178266 платежными терминалами.

В нашей республике, в соответствии с Инструкцией о порядке совершения операций с банковскими платежными карточками, утвержденных Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 18.01.2013 г. № 34 существует перечень систем, с владельцами которых банки Республики Беларусь вправе заключать договоры:

- Платежная система БЕЛКАРТ;
- Международная система "MASTERCARD";
- Международная система "VISA";
- Международная система "Union Pay".

При изучении карточных систем в Республике Беларусь, можно выделить следующие тенденции.

По числу выпущенных банковских карточек на первом месте находится VISA – 6,34 млн единиц, на второй позиции MASTERCARD – 5,84 млн единиц, затем идет БЕЛКАРТ-Maestro – 1,99 млн единиц.

Для платежной системы БЕЛКАРТ в последнее время характерно уменьшение удельного веса от общего объема эмиссии. По состоянию на 01.01.2022 г. эмиссия карточек платежной системы БЕЛКАРТ составляла – 9,8% от общего объема эмиссии. Платежная система БЕЛКАРТ единственная кто начал терять долю рынка не только за счет выхода совместного продукта, но и за счет количества эмиссии карт.

Следует отметить, что если в 2000 г. БЕЛКАРТ занимала второе место по удельному весу в общем объеме эмитированных карточек (36%) после платежной системы MASTERCARD (42%), то в последние годы данная платежная система теряет свои позиции. Это связано с тем, что потребителями в большей степени востребованы карточки, принимаемые к оплате, как на территории страны, так и за рубежом и в сети Интернет на иностранных ресурсах.

При анализе рынка банковских платежных карточек имеет значение анализ таких показателей, как:

- количество карточек на одну единицу технической инфраструктуры (ПТС, ПВН, АТМ);
- количество карточек на 1000 чел.;
- техническая инфраструктура на 10 000 чел.

В современных условиях банковская платежная карточка стала одним из самых востребованных инструментов, позволяющих проводить неограниченный спектр операций клиентом. В целях изучения системы расчетов с использованием банковских платежных карточек первоначально рассмотрим динамику эмиссии карт банками нашей страны [2].

Согласно данным рисунка количество платежных карт, находящихся в обращении, постепенно возрастает. С 2017 г. наблюдается ускорение темпов выпуска карт, что позволит увеличить количество платежных карточек, находящихся в обращении, на 8–9% до 13854,9 тыс. штук к 2018 г., а к началу 2022 г., темп роста немного сократился (3-4%), показатель вырос до 15730,2 тыс. штук.

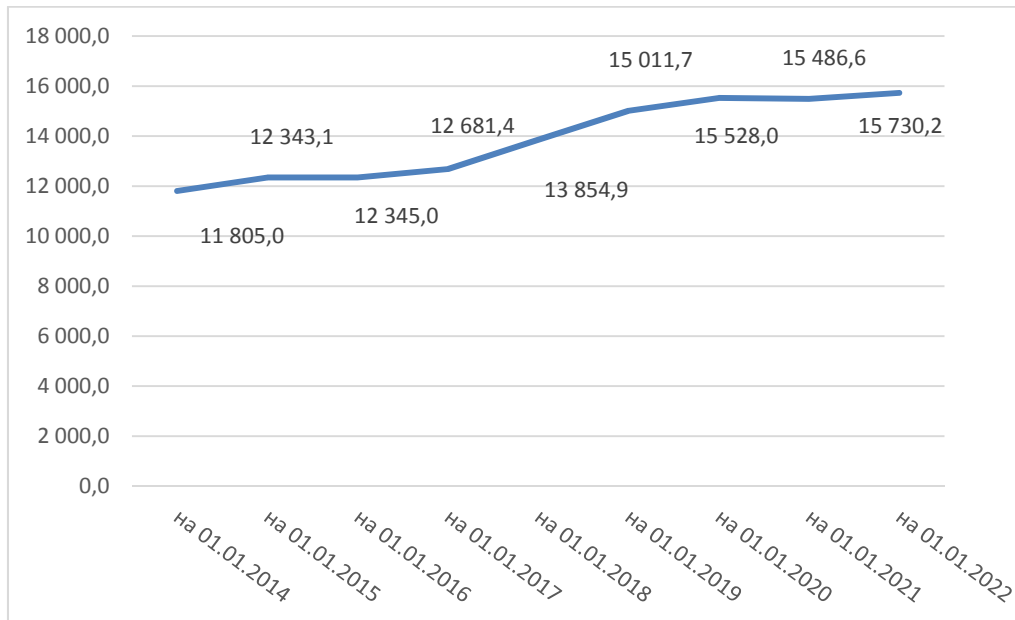


Рисунок – Количество банковских платежных карточек, находящихся в обращении в Республике Беларусь за 2014–2022 гг., тыс. шт.

Примечание – Источник: собственная разработка [3].

Комплексные банковские продукты на основе платежных карточек.

Данные банковские продукты с использованием 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 Беларусбанк», 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.

– Платежная карта ИКС Карта от ЗАО «МТБанк» – данная платежная карта даёт возможность пользоваться преимуществами всех карт МТБанка: на АЗС производить оплату Автокартой, за границей РауОкау, 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.

– Пакет Smart Classic от ЗАО «Альфа-Банк» это две международные 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.

– 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.

В настоящее время многие банки предоставляют различные комплексные продукты на основе платежных карточек с целью привлечение 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. Наполнение конкретного банковского продукт дополнительными финансовыми возможностями поможет максимально удовлетворить потребности конкретного клиента и повысить комиссионные доходы банка.

Список использованных источников

1. Банковский кодекс Республики Беларусь: Кодекс Респ. Беларусь, 25 окт. 2000 г., № 441- З: Принят Палатой представителей 3 окт. 2000 г.: Одобр. Советом Респ. 12 окт. 2000 г.: в ред. Закона Респ. Беларусь от 17.07.2018г. №133-З // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2022. Дата доступа: 22.03.2022.

2. Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь [Электронный ресурс] / Национальный банк Республики Беларусь. – Минск, 2022. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/> - Дата доступа: 22.03.2022.

3. Статистический бюллетень: ежемесячник №1 (271) [Электронный ресурс] / Национальный банк Респ. Беларусь; отв. за вып. В.В. Коротко. – Минск, 2022. – 256 с.