

## **ОСОБЕННОСТИ РАЗВИТИЯ РЫНКА БАНКОВСКИХ ПЛАТЁЖНЫХ КАРТ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

**А.В. Плисик, И.А. Гук, 10 класс,**

**Лицей УО "Полесский государственный университет"**

Научный руководитель – **А.С. Паниюсько**, ассистент кафедры экономики и бизнеса

**Полесский государственный университет**

Развитие национальной системы безналичных расчетов на основе электронных платежных инструментов является важным направлением работы по сокращению налично-денежного оборота и издержек на его организацию, пополнению ресурсной базы банков, повышению прозрачности и полноты учета расчетных операций, повышению платежной культуры населения страны и его безопасности.

Одним из прогрессивных инструментов в развитии безналичных расчетов является платежная карта. Сегодня её можно отнести к одному из самых динамично развивающихся и высокотехнологичных банковских продуктов, который постоянно совершенствуется [1, с. 21].

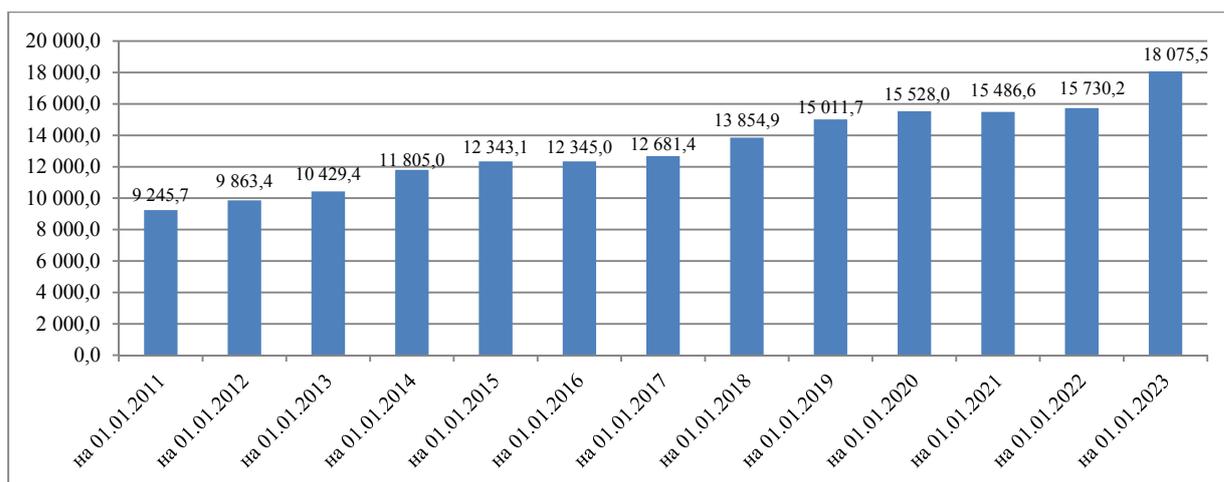
В нашей стране платежные карты стали использоваться сравнительно недавно, хотя история возникновения карт, как платежных документов, насчитывает уже более ста лет. Что касается истории развития белорусского рынка банковских платежных карт, то банки страны стали осуществлять операции с использованием карточек международных банковских ассоциаций, начиная со второй половины 1993 года. В марте 1994 года ведущие белорусские банки совместно с Национальным банком Республики Беларусь приступили к созданию национальной системы безналичных расчетов на основе банковских платежных карт "БЕЛКАРТ". Эту работу поручили ЗАО "Белорусский межбанковский расчетный центр" [2, с.74].

Начиная с 1995 года, Национальным банком уделялось значительное внимание разработке методологической базы, позволяющей банкам широко внедрять банковские платёжные карточки. 13 октября 1997 года Совет Министров совместно с Национальным банком Республики Беларусь принял постановление № 1352/24 "О мерах по расширению использования в безналичном платёжном обороте банковских платёжных карточек", в соответствии с которым началось создание национальной системы безналичных электронных расчетов за товары (работы, услуги) банковскими платёжными карточками различных типов.

Банковская платёжная карточка – это универсальный платёжный инструмент, позволяющий производить оплату товаров и услуг в организациях торговли и сервиса, в сети Интернет, получать наличные денежные средства в банкоматах и пунктах выдачи наличных, совершать широкий спектр финансовых операций посредством каналов дистанционного банковского обслуживания Интернет-банкинг, SMS-банкинг, М-банкинг.

На сегодняшний день рынок платёжных карт всё больше становится полем конкурентной борьбы между банками. В Республике Беларусь по состоянию на 1 января 2022 года банковские платёжные карточки эмитируют 20 банков: ОАО "АСБ Беларусбанк", ОАО "Белагропромбанк", ОАО "Белинвестбанк", ОАО "Банк Дабрабыт", ОАО "Паритетбанк", ОАО "Сбер Банк", ОАО "Белгазпромбанк", ОАО "Банк БелВЭБ", "Приорбанк" ОАО, ЗАО "Альфа-Банк", ЗАО "Банк ВТБ" (Беларусь), ЗАО "МТБанк", ОАО "Технобанк", ОАО "БНБ-Банк", ЗАО "БСБ Банк", ЗАО "РРБ-Банк", ЗАО "Банк Решение", ЗАО "БТА Банк", ОАО "СтатусБанк", ЗАО "Цептер Банк".

По данным Национального банка Республики Беларусь количество выпускаемых банковских платёжных карточек с каждым годом увеличивается. Динамика выпуска платёжных карт представлена на рисунке 1.



**Рисунок 1. – Динамика выпуска банковских платёжных карт в Республике Беларусь по состоянию на с 01.01.2011 по 01.01.2023 гг.**

Примечание – источник: собственная разработка на основании [3]

Таким образом, за минувшие годы видна положительная тенденция эмиссии платёжных карточек в Беларуси. Самый высокий рост эмиссии наблюдается на 1 января 2023 года, когда показатель выпуска банковских карт вырос на 13 % в сравнении с предыдущим годом.

По состоянию на 1 января 2022 года в Республике Беларусь насчитывается 15 миллионов 730,2 тысяч платёжных банковских карт (рис. 2, а), из которых:

- VISA – 6 миллионов 342,3 тысяч;
- MasterCard – 5 миллионов 844,3 тысяч;
- БелКарт/ Maestro – 1 миллион 994,8 тысяч;
- БелКарт – 1 миллион 539,9 тысяч;
- UnionPay – 8,9 тысяч.

На представленной диаграмме видно, что основная доля выпущенных банковских карт по состоянию на 1 января 2022 года принадлежит платёжной системе VISA и составляет 40%.

MasterCard – 37%, БелКарт / Maestro – 12,7%, БелКарт – 9,7%. Доля выпущенных карт UnionPay составила всего 0,5%.

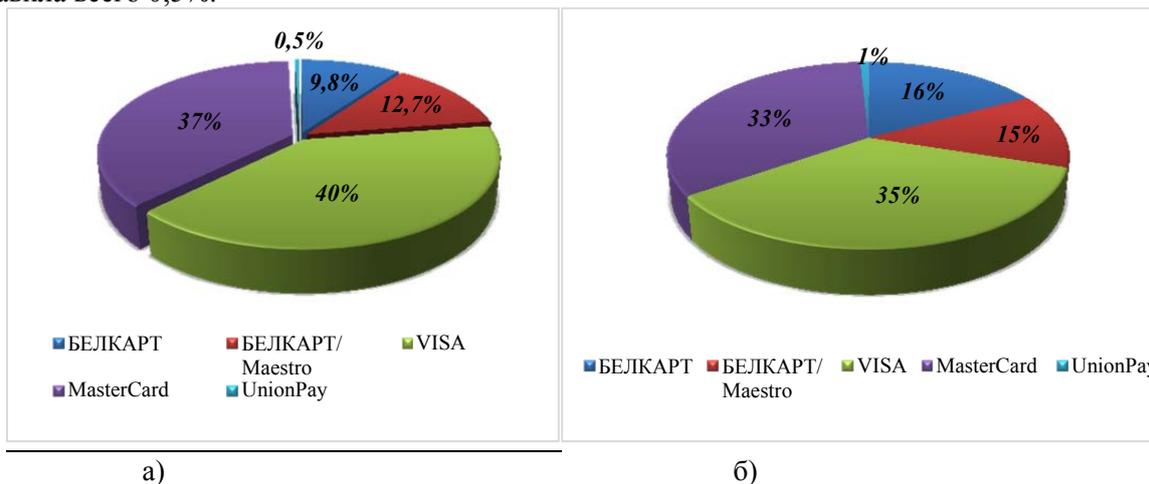


Рисунок 2. – Количество выпущенных платёжных карт в Республике Беларусь по типам платёжных систем: а) по состоянию на 01.01.2022 года, в %, б) по состоянию на 01.01.2023 года, в %  
Примечание – источник: собственная разработка на основании [3]

По данным Национального банка Республики Беларусь, на 1 января 2023 года находилось в обращении 18 075 485 единиц банковских платёжных карточек (рис. 2, б). Самыми востребованными в стране продолжают оставаться карты международных платежных систем Visa и Mastercard. На начало 2022 года их общее количество превышало 12,2 млн единиц. В 2020-2021 годах фиксировалось снижение количества карточек БЕЛКАРТ в обращении за счет выхода из обращения карточек БЕЛКАРТ с магнитной полосой и началом эмиссии карточек БЕЛКАРТ с микропроцессором стандарта EMV. После завершения технологического перехода с 4 квартала 2021 года фиксировался устойчивый интерес к продуктам БЕЛКАРТ. Санкции западных стран также повысили спрос на белорусские карты.

Кроме того, ряд банков Республики Беларусь и Российской Федерации оказались под санкциями.

В связи с этим, на рынке платёжных карт стали востребованы белорусская, российская и китайская платёжные системы. Граждане Российской Федерации начали оформлять банковские платёжные карточки международных платёжных систем Visa и Mastercard в Беларуси.

Подводя итог, можно отметить, что процесс становления первых платежных карточек занял длительное время, однако получив достаточную первоначальную базу, платежные карточки получили довольно быстрое и широкое распространение. Функциональные возможности банковских платежных карт постоянно совершенствуются, что положительно влияет на развитие системы безналичных платежей и расширение сферы их применения.

Таким образом, развитие рынка платёжных карт в Республике Беларусь способствует сокращению налично-денежного оборота и издержек на его организацию, пополнению ресурсной базы банков, повышению прозрачности и полноты учета расчетных операций, повышению платежной культуры населения страны и его безопасности.

Следует так же отметить, о необходимости принятия мер по увеличению выпуска платёжных карт национальной платежной системы "БЕЛКАРТ", что положительно отразится на развитии платёжного суверенитета страны. А также увеличить эмиссию карт международных платёжных систем в Республике Беларусь в виде кобейджинга с "БЕЛКАРТ".

#### Список использованных источников

1. Филипенко, В.С. Национальная экономика Беларуси : для экономических специальностей [Электронный ресурс] : электронный учебно-методический комплекс / В.С. Филипенко, Т.В. Зглой, А.С. Панюсько; УО "Полесский государственный университет". – Пинск : ПолесГУ, 2022. – 171 с.

2. Панюсько, А.С. Развитие рынка банковских платежных карт в Республике Беларусь / А.С. Панюсько // Journal of science. Lyон. – 2020. – № 8-1. – С. 21-24.

3. Сайт Национального банка Республики Беларусь [Электронный ресурс] / Развитие рынка банковских платежных карточек в Республике Беларусь. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/payment/plasticcards>. – Дата доступа: 25.03.2023.