

## РАЗВИТИЕ РЫНКА БАНКОВСКИХ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

**Кременевская Виктория Николаевна**

Барановичский государственный университет, vkremenevskaya@gmail.com

**Аннотация:** в статье рассматривается современное состояние рынка банковских платежных карт в Республике Беларусь. Рассмотрены основные проблемы в распространении и активном использовании банковских карт. В статье предлагается разработка программы по адаптации населения при использовании банковских платежных карт, основанной на модели принятия технологий (Davis F.).

**Ключевые слова:** платежная система, банковская платежная карта, модель принятия технологий, модель ТАМ, воспринимаемая полезность, воспринимаемая простота использования.

На современном этапе банковская система Республики Беларусь уже достигла определенного уровня своего развития и опережает системы стран –соседей. Однако всю большую популярность приобретает тема развития и популяризации безналичных расчетов по розничным платежам. Данная тема включает в себе ряд проблем, решение которых позволит белорусским банкам и экономике в целом открыть ряд перспектив для дальнейшего развития. Острым остается вопрос развития системы расчетов с использованием банковских платежных карточек.

Сегодня банковская карточка является основным инструментом безналичного расчета, предназначена для совершения операций ее держателем в пределах остатка денежных средств клиента, находящихся на его банковском счете. Основным достоинством карточки является отсутствие необходимости тщательной проверки личности, что упрощает процесс оформления покупки.

По данным Национального банка Республики Беларусь, в 2014 году банковские платежные карточки внутренних, международных и внутренних частных платежных систем эмитируют 23 банка страны: ОАО «Белагропромбанк»; ОАО «БПС –Сбербанк»; ОАО «АСБ Беларусбанк»; ОАО «Белинвестбанк»; «Приорбанк» ОАО; ОАО «Банк БелВЭБ»; ОАО «Паритетбанк»; ОАО «БНБ – Банк»; ОАО «Белгазпромбанк»; ЗАО «РРБ –Банк»; ЗАО «МТБанк»; ОАО «Технобанк»; «Франсабанк» ОАО; ЗАО «Трастбанк»; ЗАО Банк ВТБ (Беларусь); ЗАО «Альфа –Банк»; ОАО «Банк Москва –Минск»; ЗАО «Дельта Банк»; ОАО «ХКБанк»; ЗАО «БТА Банк»; ЗАО «БСБ Банк»; ЗАО «Идея Банк»; ЗАО «Цептер Банк». Всего в Республике Беларусь установлено 4 230 банкоматов, 3 785 инфокиосков, 56 047 организации торговли (сервиса) оснащены 81 066 платежными терминалами. За 1 полугодие 2014 года на территории страны осуществлено 399 266 058 операций с использованием банковских платежных карточек в белорусских рублях на сумму 140 933 586 млн. рублей. Удельный вес безналичных операций в общем количестве операций с использованием платежных карточек составил 71,1 %, а в суммарном выражении – 25% [4].

Количество банковских платежных карточек с каждым годом увеличивается. Так, в 2012 году в обращении насчитывалось 10 429 тыс. единиц, в 2013 году количество банковских карточек составило 11 805 тыс. единиц [2].

По состоянию на 1 июля 2014 года количество банковских пластиковых карточек, находящихся в обращении, составило 12 626 тыс. единиц, в том числе 5 465 тыс. карточек Национальной платежной системы БЕЛКАРТ, а также 7 161 тыс. – международных платежных систем [4].

Однако необходимо отметить, что рост количества банковских платежных карт, не означает роста доли безналичных платежей. Основная проблема заключается в финансовой неграмотности населения и непринятии развития информационных технологий, также не следует исключать и психологический аспект [1, с. 61].

Многие граждане просто не доверяют оплате по банковской платежной карте, предпочитают снимать наличные деньги в банкомате и рассчитываться ими. Другие предпочитают снимать наличные деньги, чтобы обезопасить себя от ограниченного количества магазинов и учреждений, где бы они могли использовать банковскую платежную карточку. Таким образом, перед банками стоит задача в повышении доверия к платежной карте и выработка у населения привычки ею рассчитываться.

Решение данной задачи видится в создании четко продуманной межбанковской программы по адаптации населения при использовании банковских платежных карт.

В первую очередь необходимо ежеквартально проводить мониторинг сберегательного, кредитного и долгового поведения населения, поведения в области электронных денег (в т.ч. банковских карт) и финансовой грамотности населения.

В основе проведения мониторинга предлагается использование модели принятия технологий (Davis F.), которая включает в себя восприимчивую полезность и воспринимаемую простоту использования. Данная модель позволяет объяснить принятие потребителем тех или иных информационных технологий, например, использования банковских платежных карт.

Воспринимаемая полезность (*perceived usefulness*) – степень, в которой пользователь уверен, что использование данной системы улучшит его производительность труда. Воспринимаемая простота использования (*perceived ease of use*) – степень уверенности пользователя в том, что освоение данной системы не будет стоить ему особых усилий [3, с. 984].

Понимание того, почему люди принимают или отвергают использование информационных технологий, является одним из самых сложных вопросов. Дэвис представил модель технологии принятия (ТАМ), чтобы объяснить и предсказать поведение использования компьютерной техники. ТАМ могут быть использованы для оценки системы в самом начале их развития, либо для оценки пользователем реакции системы на экспериментальной основе в преддверии решения.

Используя модель ТАМ, можно охарактеризовать последовательность действий держателя банковской платежной карты начиная от сбора информации и заканчивая его реакцией на результат. Дальнейшая модификация существующей модели позволит более точно прогнозировать рост количества возможных держателей карт и активность уже существующих.

Таким образом, целью для дальнейшего исследования является описание эффекта наблюдаемого при использовании банковских платежных карт. Использование модели ТАМ позволит в полной мере учитывать наблюдаемые эффекты поведения держателей банковских карт. Для дальнейшего усовершенствования данной модели предлагается учитывать внешнюю среду и индивидуальные характеристики различных групп населения.

#### **Список использованных источников:**

1. Брагина А. Инновации и банки // Банковский вестник. 2014. №5 (610). С. 61–63.
2. Бюллетень банковской статистики. №2 (176) / Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа : [http://www.nbrb.by/publications/bulletin/bulletin2014\\_2.pdf](http://www.nbrb.by/publications/bulletin/bulletin2014_2.pdf).
3. Davis F., Bagozzi R., Warshaw P. User acceptance of computer technology: a comparison of two theoretical models. // Management science. – 1989. – №8. – Pp. 982–1003.
4. Информационный сайт о банковских пластиковых картах [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.belcard.by/cgi-bin/view.pl?topicid=news&briefid=b83746f6bd83b959>