

Т. С. БАБИЧЕВА

(г. Гомель, Гомельский государственный университет имени Ф. Скорины)

Науч. рук. **Т. С. Родионова**

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ КАРТОЧНЫХ ПРОДУКТОВ БАНКА

Первоочередными направлениями развития и увеличения доходов банка в современных условиях должны стать направления, нацеленные на рост непроцентных доходов. Одним из источников такого роста в современных условиях может стать для банка более интенсивное развитие безналичных расчетов, операций с банковскими платежными карточками и прочими видами дополнительных банковских услуг.

Ключевыми направлениями развития системы безналичных расчетов по розничным платежам в 2016-2020 годах будут являться увеличение доли безналичных расчетов с использованием карточек и их реквизитов при осуществлении населением розничных платежей, а также применение современных технологий и способов оплаты.

Для реализации указанных целей в банковской сфере и в реальном секторе экономики страны необходимо стимулировать организации торговли (сервиса) и население к осуществлению расчетов за товары (работы, услуги) в безналичной форме, развивать программно-техническую инфраструктуру розничных безналичной платежей и др.

Развитие системы безналичных расчетов по розничным платежам с использованием карточек требует качественного преобразования эмиссионного рынка Республики Беларусь, предусматривающего:

- увеличение количества кобрендинговых карточек, совмещающих банковскую и дисконтную карточки. Их привлекательность для клиентов банка заключается в получении дополнительных бонусов и скидок, для банков - в увеличении клиентской базы и объема безналичных платежей;

- расширение линейки кредитных и дебетовых карточек, в том числе для конкретных категорий клиентов (школьники, студенты и т.п.) [1].

В целях развития банка необходимо, как одно из направлений, расширять и развивать линейку предлагаемых карточных продуктов, что позволит за счет роста ее привлекательности обеспечить сохранение лояльности клиентов.

В таблице 1 приведены наиболее перспективные направления развития имеющихся банковских продуктов (на примере ОАО «Белгазпромбанк»).

Таблица 1 – Карточные продукты банков Республики Беларусь и оценка перспектив их развития

Характеристика карточного продукта	Карты рассрочки	Кобрендинговые карты	Карты с кэш-бэком
1 Наличие у ОАО «Белгазпромбанк»	«Карта покупок»	Гапромнефть Белнефтьстрах	Практически отсутствуют
2 Уровень конкуренции	Имеется у 4 банков. Фактически более конкурентоспособна – «Халва» ЗАО «МТБанк». Уровень конкуренции - низкий	Имеется более, чем у 5 банков. Уровень конкуренции - высокий	Имеется более, чем у 10 банков. Уровень конкуренции – очень высокий
3 Особенности продукта	Лояльные проценты	Дополнительные бонусы и баллы	–
4 Ключевые особенности продукта конкурента	Удобные переводы («Халва»)	Дополнительные бонусы и баллы	Широкие линейки бонусов
5 Недостатки продукта	Ограниченные переводы, слабо развита современная цифровая поддержка	Ограниченные переводы, слабо развита современная цифровая поддержка	–
6 Перспективы развития	Высокие	Умеренные	Вход на рынок очень дорог и рискован

Наиболее перспективным для ОАО «Белгазпромбанк» является развитие имеющейся у банка карты рассрочки «Карта покупок». В частности, ключевым конкурентом банка по данной карточке является кредитная карта рассрочки «Халва», отличающаяся заметно более высоким числом держателей. Такое положение ЗАО «МТБанк» обусловлено в первую очередь более интенсивным внедрением современных цифровых технологий, что наглядно представлено в таблице 2.

Таблица 2 – Сравнение карты рассрочки «Карта покупок» ОАО «Белгазпромбанк» и карты «Халва»

Характеристика карточного продукта	«Карта покупок»	«Халва»
1 Возможность бесконтактного платежа	–	+
2 Возможность перевода с карты на карту	+ / –	+
3 Привязка в смартфону	–	–
4 Управление картой и контроль ее статуса через интернет-банк	+	+
5 Интеграция с картами и системами других банков	–	+ / –
Итого	1,5 / 5 (30 %)	3,5 / 5 (70 %)

Уровень развития карточного продукта «Карта покупок» ЗАО «Белгазпромбанк» составляет на сегодняшний день около 30 %. По сравнению с более развитым продуктом – картой «Халва» – «Карта покупок» уступает по следующим позициям:

- до сих пор не внедрена система бесконтактных платежей;
- возможность перевода средств с карты на карту реализована только через интернет-банк, причем ЗАО «МТБанк» успешно внедряет сервис «Переводы с карты на карту» (perevod.mtbank.by), что является очень перспективным направлением развития, так как позволяет пополнять карту рассрочки банка путем перевода средств с карт других банков. Поэтому в целях развития операций с карточкой «Карта покупок» ОАО «Белгазпромбанк» предлагается:
- организовать выпуск данной карты с возможностью осуществления бесконтактного платежа, не изменяя стоимость эмиссии карты для клиента;
- развить собственную систему перевода с карты на карту по аналогии с ЗАО «МТБанк», дополнив ее следующим усовершенствованием:
- заключить с банками, не имеющими собственных карт рассрочек, соглашение о сотрудничестве, в рамках которого в личном кабинете пользователей интернет-банка и приложений для мобильных телефонов этих банков будет интегрирована «Карта покупок» с возможностью перевода средств с карт данных банков на «Карту покупок» без комиссии;
- ОАО «Белгазпромбанк» будет возмещать потерю комиссионных сборов банков-партнеров за счет доходов, получаемых от использования «Карты покупок».

Реализация такого подхода позволит привлечь новых клиентов-пользователей «Карты покупок», так как для ее использования у них не будет необходимости открывать дополнительную зарплатную или иную карточку, сохраняя имеющуюся карточку своего банка. При этом они смогут использовать «Карту покупок» и легко переводить на нее деньги со своих зарплатных счетов, открытых в собственных обслуживающих банках. Реализация такого подхода позволит банку увеличить число клиентов – держателей карты и чистый непроцентный доход.

Список использованной литературы

- 1 Стратегия развития цифрового банкинга в Республике Беларусь на 2016 – 2020 годы: постан. Правления Нац. банка Респуб. Беларусь от 02.03.2016 г., № 108 [Электронный ресурс] // Офиц. сайт Нац. Банка Респуб. Беларусь. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/Legislation/documents/DigitalBankingStrategy2016.pdf>. – Дата доступа: 27.01.2019.

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМЕНИ Ф. СКОРИНЫ