

**М. А. ГРИНЕВИЧ**

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

Науч. рук. **Л. В. Федосенко,**

канд. экон. наук, доц.

## АКТУАЛИЗАЦИЯ ЗНАЧЕНИЯ БАНКОВСКИХ КРЕДИТНЫХ ПЛАТЁЖНЫХ КАРТ

Рынок банковских платежных карт в Республике Беларусь имеет значительные перспективы для развития и сегодня все банки стремятся привлечь население к активному использованию платежных карт и безналичных расчетов. В 2019 году в Республике Беларусь 23 банка являлись эмитентами платежных карт как внутренних, так и международных платежных систем. Согласно данным Национального банка доля безналичных операций по платежным картам за первое полугодие составила 53,9 % (18,3 млрд. руб.) [1]. Динамика изменения доли безналичных расчетов в Республике Беларусь с 2010 года по суммам и по количеству транзакций представлена на рисунке 1.

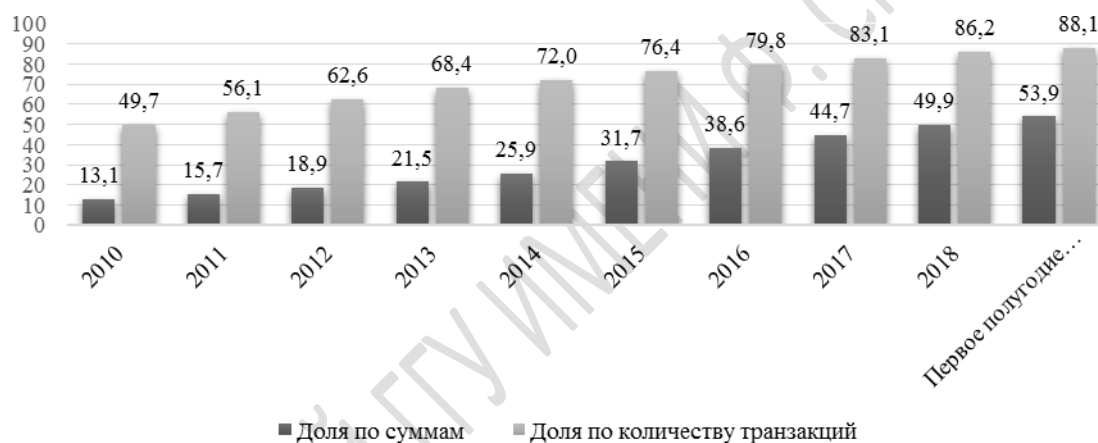


Рисунок 1 – Динамика изменения доли безналичных расчетов в Республике Беларусь за 2010 – первое полугодие 2019 гг., %

Как видно из данных рисунка 1, доля безналичных расчетов с 2010 года по количеству транзакций увеличилась почти в два раза – с 49,7 % до 88,1 %, по суммам почти в четыре раза – с 13,1 % до 53,9 %. Представленная на рисунке динамика характеризуется активной политикой банков по привлечению клиентов к использованию платежных карт, безналичных расчетов, а также развитием систем дистанционного банковского обслуживания.

Наибольший интерес, с точки зрения банков, представляют кредитные платежные карточки. На кредитные карты банки предоставляют денежные средства под проценты за пользование. Сумма кредита зависит от дохода кредитополучателя, выплат по кредитам в других банках, а также кредитной истории.

Исследование выявило, что для клиентов кредитные карты обладают рядом преимуществ:

- некоторые банки Республики Беларусь предоставляют по кредитным картам грейс-период (около 50-60 дней), в течение которого клиент получает возможность пользоваться денежными средствами банка без уплаты процентов;
- кредиторполучатель может использовать кредитную карту в течение всего срока, на который она выпущена;
- кредитную карту можно использовать на любые нужды, в том числе снимать наличные по необходимости (за исключением карт, по которым данная услуга не предусмотрена);
- некоторые кредитные карты предоставляют клиентам кэшбэк в определенных торговых точках, а также возможность возврата части денежных средств при оплате за собственные денежные средства, которые клиент может хранить на карте;
- есть возможность иметь несколько кредитных карт на разные цели. Преимущества банка-эмитента кредитной карты состоят в следующем:
  - по многим кредитным картам существует комиссия за ежегодное обслуживание карты, а также за выпуск карты;
  - банки могут взимать комиссию за обналичивание денежных средств по карте;
  - банк получает экономические выгоды за безналичную оплату картой от платежной системы, в которой данная карта выпущена, а также при заключении договоров с организациями на обслуживание карты (преимущественно карты рассрочки);
  - часто клиенты продолжают пользоваться кредитной картой после окончания грейс-периода, что позволяет банку привлечь клиентов, а также в дальнейшем получить процентное вознаграждение за использование денежными средствами;
  - при пользовании кредитной картой клиенты банка также узнают про другие банковские продукты и карты;
  - после окончания срока действия кредитной линии по карте, банк может взимать дополнительную плату при продлении и заключении дополнительного соглашения.

В настоящее время для банков важно не только привлекать новых клиентов, но и удерживать старых, так как сегмент безналичных платежей демонстрирует устойчивый рост. Поэтому банку важно выстраивать отношения с клиентами, одним из видов таких отношений являются программы лояльности – это система вознаграждений для пользователя продуктами и услугами банка, которая способствует совершению платежей в будущем. Владельцы автомобилей могут участвовать в программе по начислению баллов от оплаты за топливо, что в дальнейшем позволяет произвести оплату за товары в виде накопленных бонусов. Безналичные расчеты позволяют концентрировать денежные ресурсы в банках. Временно свободные денежные средства, находящиеся на счетах в банках, могут выступать дополнительным источником кредитования и позволяют развивать кредитные отношения.

Следует отметить, что для широкого использования банковских кредитных платежных карт физическими лицами одним из основных факторов является финансовая привлекательность данного банковского продукта. Банки, в свою очередь, с помощью платежных карт могут аккумулировать денежные средства на счетах, а также получать экономические выгоды безналичных расчетов от платежных систем, точек продаж, а также от самих клиентов банка, которые в процессе пользования картой могут уплачивать различные комиссии.

#### Список использованной литературы

1 Банковские платежные карточки // Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – 2020. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/payment/plasticcards>. – Дата доступа: 16.12.2019.

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМЕНИ Ф. СКОРИНЫ