

Расчеты с использованием банковских платежных карточек в Республике Беларусь: состояние и перспективы

Обеспечение стабильного и устойчивого денежного обращения, снижения издержек субъектов платежного оборота, условий для развития экономики страны в целом невозможно без создания эффективной платежной системы, неотъемлемой частью которой являются розничные платежные системы. Среди розничных платежных систем в настоящее время одну из ведущих позиций занимают платежные системы с использованием банковских платежных карт. Проведение операций с помощью банковских платежных карт показывает степень интеграции банковской системы и общества. Решение ряда таких задач, как оптимизация затрат на обслуживание денежного оборота, рост ресурсной базы экономики за счет привлечения средств граждан, сокращение доли теневой экономики и т.д., невозможно без высокого уровня развития карточных платежных систем.

Рассмотрение проблем и перспектив, возникающих в связи с использованием банковских платежных карт в Республике Беларусь, является на сегодняшний день актуальной темой. Интересным является то, что в Республике Беларусь до сих пор не решен вопрос стимулирования населения к расчетам с использованием банковских платежных карточек (БПК).

Согласно действующим нормативным документам юридические и физические лица могут осуществлять безналичные расчеты и другие операции с использованием БПК внутриреспубликанских, международных и других платежных систем. В настоящее время системами, действующими на территории Республики Беларусь, с владельцами которых банки вправе заключать договоры, являются: Внутренняя система «БелКарт», Международные системы «EUROPAY/MASTERCARD», «VISA», «Union Card», «Diners Club», «JCB», Международная частная система АО банк «SNORAS», а также внутренние частные системы «Нефтекарт», ОАО «Белвнешэкономбанк», ОАО «Банк «Поиск», АКБ «МинскКомплексБанк» и ОАО банк «Золотой Талер».

Количество БПК, находящихся в обращении по состоянию на 1 января 2014 года составило 11 805 тыс.ед, в то время, как на 1 января 2005 года количество банковских платежных карточек в обращении составляло 2 140 тыс. ед. Динамика эмиссии банковских платежных карточек в Республике Беларусь представлена на рисунке 1.

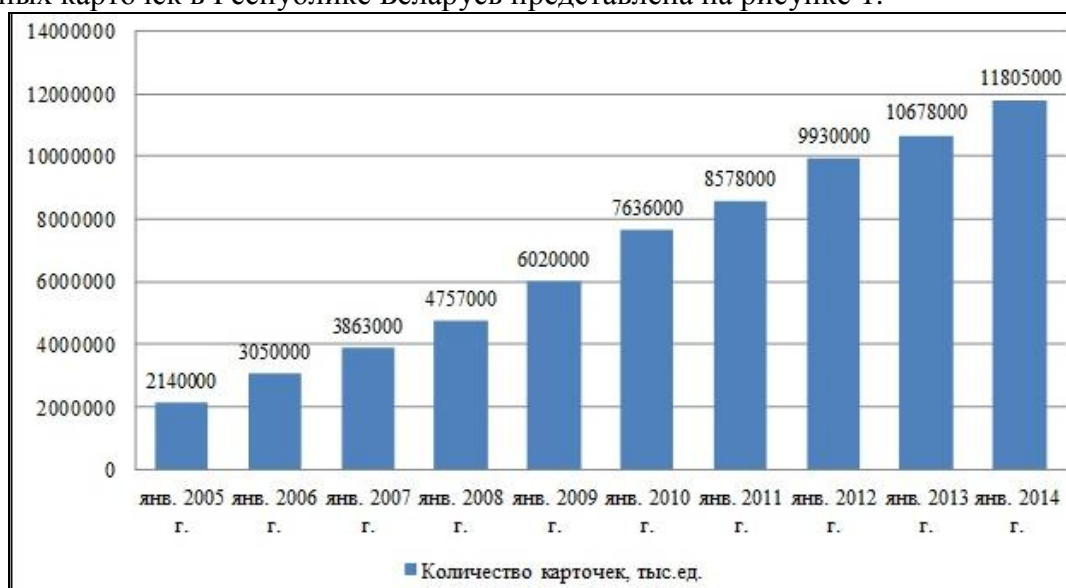


Рисунок 2.1 – Динамика эмиссии банковских платежных карточек в Беларуси
Примечание-Источник: собственная разработка

Из данной диаграммы видно, что темп роста эмиссии БПК увеличивается. Это позволяет увеличить ресурсную базу белорусских банков и расширить кредитование экономики на безэмиссионной основе.

Распределение эмиссии банковских платежных карточек по платежным системам представлено на рисунке 2.

Из данного рисунка видно, что система «БелКарт» по количеству карточек в обращении вышла на первое место (43% от общего количества карточек в обращении в стране), опередив международные платежные системы.

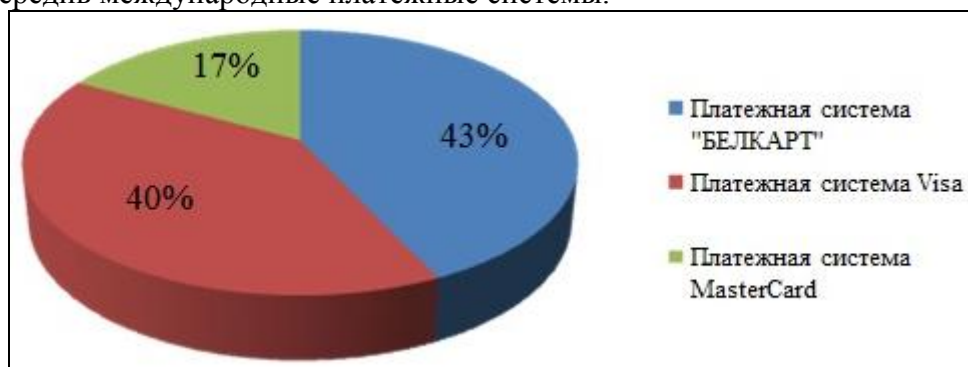


Рисунок 2 – Распределение эмиссии банковских платежных карточек по платежным системам

Примечание-Источник: собственная разработка

В настоящее время в Республике Беларусь установлено 3 785 инфокиосков, 4230 банкоматов, 80 импринтеров, 56 047 организаций торговли (сервиса) оснащено 81 066 платежными терминалами.

Динамика роста количества банкоматов в Республике Беларусь показана на рисунке 3.



Рисунок 3 – Динамика роста банкоматов в Республике Беларусь

Примечание-Источник: собственная разработка

Очевидно, что количество банкоматов с каждым годом растет. Это связано с ростом эмиссии БПК. По состоянию на 01.01.2014 нагрузка на один банкомат составляет 2663 карточки (на 01.01.2011 - 2891 карточка) при среднем международном показателе 2600 карточек, соответственно на 1 платежный терминал в организациях торговли (сервиса) приходилось 171 карточек (на 01.01.2011 – 271), тогда как в соответствии со средним международным показателем должно приходиться не более 160 карточек. Таким образом,

нагрузка на банкоматы и платежные терминалы постепенно приближается к оптимальной, принятой в международной практике.

В настоящее время 23 банка Республики Беларусь эмитируют банковские платежные карточки внутренних и международных платежных систем.

Самым крупным банком-эмитентом в стране является ОАО "АСБ Беларусбанк", на долю которого на 1.07 2014 года приходилось 44,2% всей эмиссии карточек. Лидирующие позиции по эмиссии карточек занимают ОАО "Белагропромбанк" (10,4%), ОАО "БПС-Сбербанк" (13,5%), "Приорбанк" ОАО (6,7%) и ОАО "Белинвестбанк" (6,3%). Остальные банки обладают примерно одинаковой долей эмиссии [1].

За 9 месяцев 2014 года на территории Республики Беларусь осуществлено 608 989 738 операций с использованием БПК в белорусских рублях на сумму 220 561 713 млн. рублей. Удельный вес безналичных операций в общем количестве операций с использованием платежных карточек составил 71,6%, а в суммарном выражении – 25,0%.

Общее количество операций в иностранной валюте за 9 месяцев 2014 года составило 3 985 673 операции на сумму 1 876 827 тыс. долларов США. Удельный вес безналичных операций в общем количестве операций с использованием платежных карточек в иностранной валюте составил 17,9%, а в суммарном выражении – 19,9% [1,2].

Ежегодное увеличение объемов безналичных расчетов с использованием банковских платежных карточек через платежные терминалы, инфокиоски, банкоматы, услуги типа «интернет-банкинг» в среднем в 2 раза свидетельствует о росте платежной культуры населения.

Дальнейшее развитие безналичных расчетов с использованием БПК будет способствовать снижению расходов государства на изготовление денежной наличности, росту ресурсов в банках, снижению оборота теневой экономики, что создаст предпосылки для экономического роста и развития государства.

На протяжении всего периода развития карточного рынка банками активно проводится работа по стимулированию безналичных расчетов за товары и услуги с использованием БПК. Удельный вес безналичных расчетов с использованием БПК в организациях торговли и сервиса в розничном товарообороте по итогам 2013г. составил 9,8 процента, в сфере услуг – 13,5 процента (по итогам 2007г. – 0,9 процента и 4,0 процента соответственно).

Для привлечения населения к осуществлению расчетов с использованием карточек банками постоянно проводятся рекламные игры, внедряются различные программы лояльности и всевозможные акции.

Анализ показывает, что дальнейшее развитие безналичных расчетов с использованием банковских платежных карточек необходимо развивать, так как в экономически развитых странах банковская карта уже давно является неотъемлемым элементом сферы торговли и услуг (по данным зарубежных экспертов, доля платежей посредством пластиковых карт в общей оплате потребительских расходов составляет: в Великобритании - 40%, в США - 35%, во Франции - 30%, в Испании - 16%, в России - менее 5%), а в Республике Беларусь это далеко еще не так; развитие безналичных расчетов с использованием банковских платежных карточек будет способствовать снижению расходов государства на изготовление денежной наличности, росту ресурсов в банках, снижению оборота теневой экономики, что создаст предпосылки для экономического роста и развития государства.

Список использованных источников

1. Национальный Банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/payment/PlasticCards>. - Дата доступа: 07.11.2014.
2. Все о финансах в Беларуси [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.infobank.by>. – Дата доступа: 07.11.2014.