

Таблица 2 – Результаты факторного анализа

Показатель	Абсолютное значение, тыс. руб.	Относительное значение, %
$\Delta Y (X_1)$	26222	4,41
$\Delta Y (X_2)$	6502	1,09
$\Delta Y (X_3)$	159185	26,77
$\Delta Y (X_4)$	5342	0,89
$\Delta Y (X_5)$	-11624	-1,95
$\Delta Y (X_6)$	-15966	-2,68
$\Delta Y (X_7)$	-2235	-0,37
$\Delta Y (X_8)$	-89	-0,1

Источник: собственная разработка на основе данных [1]

Как видим, в ходе анализа были выделены следующие основные факторы, оказывающие наибольшее влияние на прибыль:  $X_3$  – эквайринговая комиссия от ОТС;  $X_1$  – комиссионные доходы от выдачи и обслуживания платежных карточек;  $X_6$  – комиссионные расходы на работу с платежными карточками;  $X_5$  – процентные расходы на работу с платежными карточками. Первые два увеличили прибыль на 31,18 %, а последние снизили на 4,63 %, что, в конечном счете, обусловило увеличение показателя прибыли в отчетном периоде на 28,14 %. Таким образом, руководству банка необходимо обратить особое внимание на такие факторы, как эквайринговая комиссия от ОТС и комиссионные расходы на работу с платежными карточками, поскольку управление ими способно оказать значительное влияние на увеличение прибыли банка. Знание этих факторов и умение управлять ими позволит воздействовать на изменение показателей эффективности деятельности банка.

### Литература.

1. Консолидированная финансовая отчетность за 2018 г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://belarusbank.by/ru>. – Дата доступа: 27.02.2019.

## АНАЛИЗ ВИДОВ БАНКОВСКИХ УСЛУГ НА РЫНКЕ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

*Фиясь А. А., магистрант*

*Научный руководитель: Платоненко Е. И., к. э. н., доцент  
Гродненский государственный университет им. Я. Купалы  
г. Гродно, Республика Беларусь*

Банковская платёжная карточка стала одним из самых популярных платёжных инструментов в системе электронных банковских услуг. Её применение позволяет снижать себестоимость оказываемых клиентам услуг, а также расширять их спектр. Кроме того, она способствует сокращению наличного денежного оборота, ускорению движения денежных средств между клиентами, пополнению ресурсной базы банков, расширяет возможности товарооборота и производства, повышает безопасность оборота денег в стране и платёжную культуру граждан.

Карточный бизнес в Республике Беларусь является относительно молодым и развивающимся. Но, как показывает практика, платёжной карточке в Беларуси понадобилось всего несколько лет, чтобы из сугубо имиджевого предмета, свидетельствующего о технологической развитости банка-эмитента превратиться в инструмент предложения широкого спектра розничных банковских услуг.

Предоставление населению возможности безналичной оплаты услуг с использованием банковской платёжной карточки – наиболее развивающееся направление работы финансовых учреждений. Банками обеспечен приём платежей за коммунальные услуги, услуги мобильной и электрической связи, услуги Интернет-провайдеров, телевизионных каналов через банкоматы, инфокиоски, платёжные терминалы, мобильные телефоны [1, с.48].

Наблюдается положительная динамика доли безналичных расчетов в розничном товарообороте организаций торговли и общественного питания. По данным Национального статистического комитета этот показатель за 2018 год достиг 40%.

Устойчивый рост демонстрирует доля безналичных операций с использованием банковских платёжных карточек. Данный показатель по состоянию на 1 января 2019 года в общем количестве и сумме операций, осуществленных с использованием карточек, составил 86,2 % и 49,9 % (таблица 1).

**Таблица 1 – Динамика доли безналичных операций с БПК, %**

Период	Количество	Доля	Сумма, руб.	Доля
2016 год	877 364,6	79,8	15 027 572	38,6
2017 год	1 087 197,8	83,1	21 041 296	44,7
2018 год	1 330 722,9	86,2	29 740 147	49,9

Источник: собственная разработка автора на основании [2]

На сегодняшний день практически все трудоспособное население страны получает заработную плату на банковские счета, к которым выпущена банковская платежная карточка. С использованием таких карточек осуществляются расчеты населения за товары, работы, услуги. Количество банковских платежных карточек, находящихся в обращении, по состоянию на 1 января 2019 г. составило 15 011,7 тыс. ед., в том числе 5 534,9 тыс. ед. карточек платежной системы БЕЛКАРТ; 9 476,8 тыс. ед. – международных платежных систем VISA и MasterCard.

В таблице 2 представим показатели, характеризующие развитие системы расчетов с использованием банковских платёжных карточек.

**Таблица 2 – Динамика эмиссии БПК и операций с их использованием**

Показатель	2016 г.	2017 г.	Прирост, %	2018 г.	Прирост %
Количество карточек, тыс. единиц	12 681,4	13 854,9	9,25	15 011,7	8,35
Общий объём операций с использованием карточек, руб.	38 946 510	47 039 593	20,78	59 602 977	26,71
в том числе: по получению наличных денежных средств	23 918 938	25 998 297	8,69	29 862 830	14,86
по безналичным операциям	15 027 572	21 041 296	40,02	29 740 147	41,34

Источник: собственная разработка автора на основании [2]

Из данных таблицы 2 видно, что за 2016 г. совершено операций с использованием карточек на сумму 38 946 510 руб., в том числе на сумму 23 918 938 руб. операций по получению наличных денежных средств, что составляет 61,4 % от общего объёма операций, а также безналичные операции были совершены на сумму 15 027 572 руб., удельный вес которых составил 38,6 %. Также за исследуемый период можно отметить, что темпы прироста объема безналичных операций с использованием карточек почти в 3 раза выше темпов прироста операций по получению наличных денежных средств.

**Таблица 3 – Структура операций с использованием банковских платежных карточек за 2018г.**

Показатель	Сумма, руб.	Удельный вес, %
Общий объём операций с использованием карточек	59 602 977	100
По получению наличных денежных средств	29 682 830	50,1
По оплате безналичных операций	29 740 147	49,9

Источник: собственная разработка автора на основании [2]

Таким образом, темпы прироста наличных операций почти совпадают с темпами прироста безналичных операций с платёжных карт, что свидетельствует о достаточно положительной тенденции и правильно заданному вектору развития безналичных платежей.

Решение проблемы увеличения безналичного денежного оборота лежит в двух плоскостях: создание технической инфраструктуры применения банковских платёжных карточек и доведение её до нормативного уровня; рациональное и эффективное использование уже созданной сети платёжных терминалов [3, с.144].

В таблице 4 рассмотрим инфраструктуру применения платёжных карт в Республике Беларусь за последние 3 года.

**Таблица 4 – Развитие инфраструктуры за 2016-2018 гг., ед.**

Показатель	2016г.	2017г.	Прирост, %	2018г.	Прирост, %
Предприятия торговли, обслуживающие держателей карточек	109380	115272	5,39	121296	5,23
Платёжные терминалы	139608	150946	8,12	160719	6,47
Банкоматы	4386	4404	0,41	4249	-3,65
Инфокиоски	3394	3249	-4,46	3103	-4,71

Источник: собственная разработка автора на основании данных [2]

Приведённый анализ показывает, что техническая инфраструктура применения платёжных карт уже не развивается стремительно. Наиболее быстрыми темпами увеличивается число платёжных терминалов.

Банками Республики Беларусь осуществляется эмиссия платёжных карт внутренней платёжной системы «БелКарт», а также международных систем таких как «MASTERCARD», «VISA». Достигнутый уровень эмиссии карточек свидетельствует о значительной степени охвата населения Республики Беларусь банковским обслуживанием. Результатом повышения доверия населения к данному платёжному инструменту является стабильный рост доли безналичных операций с использованием карточек. Созданная сеть объектов программно-технической инфраструктуры для проведения безналичных платежей позволяет осуществлять операции с использованием карточек не только в столице и областных центрах, но и в населённых пунктах областного и районного подчинения [4, с.39].

Совершенствование рынка платёжных карт, прежде всего, связано с периодом его формирования и развития. Рынок банковских платёжных карточек Республики Беларусь пока уступает экономически развитым странам, однако наша страна достигла указанных выше результатов за 15 лет, в то время как в странах Европы и Америки данный период составляет 60 лет.

На основании выше изложенного можно сделать выводы:

– в Республике Беларусь функционирует внутренняя платёжная системы «БелКарт», динамика которой имеет положительную тенденцию, в то время как удельный вес международных платёжных систем сокращается;

– наблюдается устойчивый рост безналичного оборота с использованием банковских платёжных карточек;

– удельный вес безналичных операций с использованием платёжной карточки значительно уступает по сумме наличному обороту денежных средств;

– развитие рынка банковских платёжных карточек в Беларуси происходит планомерно, без значительного разрыва по показателям доли безналичных расчётов с использованием карточек в разрезе областей.

### **Литература.**

1. Соколов Б. И. Деньги. Кредит. Банки: учебник. – Москва: ИНФРА-М. – 2014. – 288 с.

2. Национальный Интернет-портал Республики Беларусь / Официальный сайт Национального Банка Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by>. – Дата доступа: 07.04.2019.

3. Чернюк А. А. Расчёты с использованием корпоративных банковских платёжных карточек // Финансы, учёт, аудит. – 2013. – №11. – С.45-48.

4. Стародубцева Е. Т. Основы банковского дела: учеб. пособие. – Москва: Издательский Дом "Форум", 2014. – 287 с.