

УДК 336.719 (519.862.6)

**ОЦЕНКА БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ
БАНКОВСКИХ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТОЧЕК В «ПРИОРБАНК» ОАО**

Сидская Ольга Владимировна, преподаватель,

Полесский государственный университет

Volha Sidskaya, senior teacher, Polesky State University, olgapis@mail.ru

Аннотация: в результате исследования состояния развития ДБО в белорусских банках был определен уровень внедрения дистанционных банковских услуг, проведена оценка безналичных расчетов.

Ключевые слова: банковские платежные карточки, дистанционное обслуживание, безналичные расчеты, факторный анализ.

Банковские платежные карточки играют большую роль в развитии безналичного оборота денежных средств. Оценивая деятельность "Приорбанк" ОАО за период 01.01.2013 – 01.01.2016, можно отметить увеличение доли безналичных расчетов, а именно увеличение доли безналичного оборота в АТМ, в инфокиосках, в ППКП, в организациях торговли и сервиса, значительное увеличение по безналичным оборотам наблюдается по СМС, М, Интернет–банкингу.

Данные показатели роста свидетельствуют о значительном повышении доли безналичных расчетов с использованием банковских платежных карточек, а именно:

1. путем более полного установления терминалов в организациях торговли и сервиса;
2. распространения различных льгот и акций со стороны банка, например, бесплатно могут предоставляться такие платежные карточки как Visa Classic, Visa Gold при определенной сумме расчетов безналичным способом, розыгрыша поездок на ЧМ–2014 по хоккею в г. Минск и т.д;
3. широкое распространение получают дистанционные банковские услуги, которые обеспечивают своим клиентам круглосуточный доступ к счету, а также значительной экономии времени;
4. более надежная безопасность денежных средств.

Если рассмотреть в совокупности весь денежный оборот "Приорбанк" ОАО, то, несмотря на значительный рост в нем безналичных расчетов, он занимает небольшой удельный вес.

В общем виде доли платежных систем, чьи карточки эмитирует "Приорбанк" ОАО отражены на рисунке 1

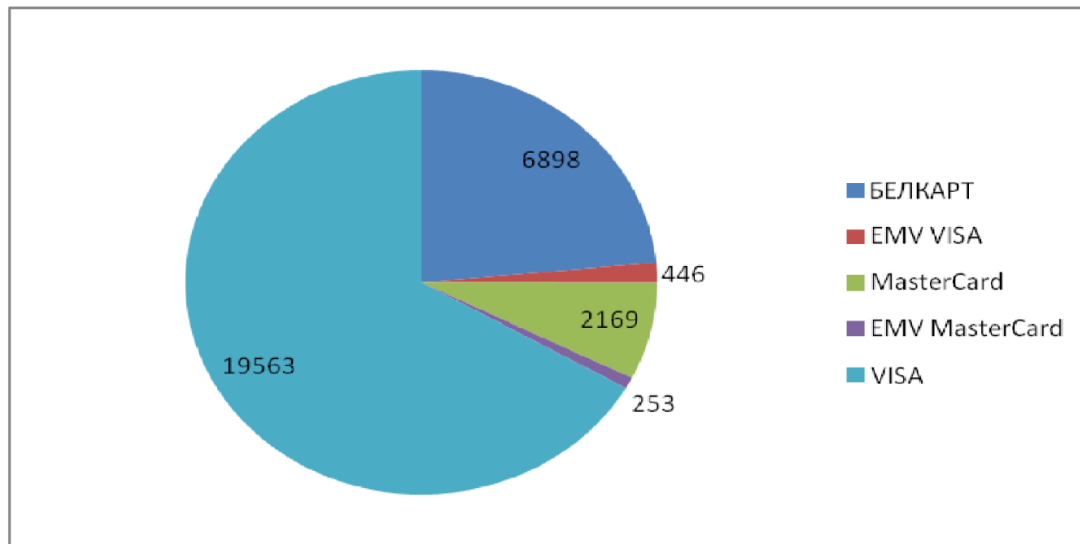


Рисунок 1 – Структура банковских карточек в платежных системах в "Приорбанк" ОАО на 01.01.2016, шт.

Исходя из данного рисунка, можно выделить преобладающую долю карточек платежной системы VISA, что составляет 66,7% от всех карточек выпускаемых в банке. Платежная система БЕЛКАРТ занимает около 25% карточек эмитируемых банком. Платежная система MasterCard занимает 3 место по объему платежных карточек, около 8% от карточек "Приорбанк" ОАО.

Для того чтобы определить распространенность и универсальность банковских платежных карточек необходимо провести факторный анализ.

Рассмотрим рынок электронных платежей в общей массе проводимых платежей.

В первую очередь, проанализируем рынок платежей с использованием банковских карт в разрезе направления данных платежей.

В общей сумме за три года физическими и юридическими лицами совершались операции в таких размерах:

По получению наличных денег – 30 324 671 тыс. рублей.

По оплате товаров (работ, услуг) – 4 822 943 тыс. рублей.

Прочие операции – 1 150 599 тыс. рублей.

Итак, значительная масса платежных банковских карт на руках у физических лиц обуславливает ее подавляющее влияние на общую динамику изменения численности платежных карт. При этом в структуре операций, производимых посредством платежных карт, превалирует доля операций по снятию наличных денег.

Таким образом, можно предположить, что платежные банковские карты, хотя и весьма распространены и универсальны, используются, в основном, населением как зарплатные (пенсионные). Но в последнее время динамика показывает, что данными картами начинают пользоваться и для совершения электронных (безналичных) платежей, и для других целей, например, использование их как расчетных карт.

Динамика рынка электронных платежей зависит как от широты охвата, так и от объема проводимых через электронную платежную систему сумм. Рассмотрим связь между динамикой количества эмитированных банковских карт и сумм оборота по ним.

На основании изменений в ретроспективе составим линии прогнозного тренда оборота по платежным картам и численности карт на 01.01.2016 (рисунок 2):

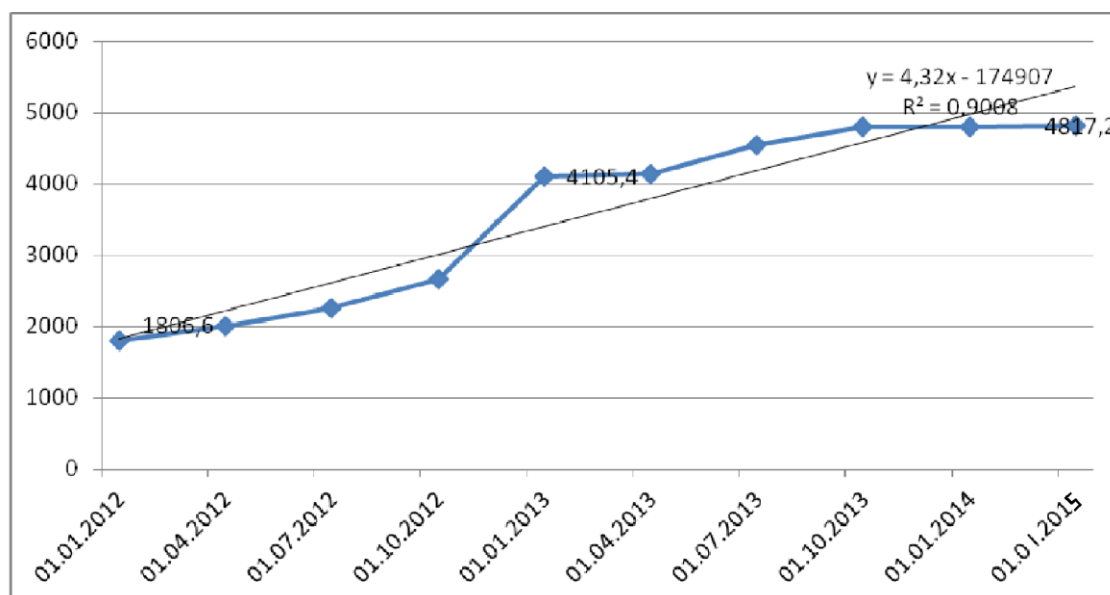


Рисунок 2 – Прогноз оборота по платежным картам в ”Приорбанк“ ОАО на 01.01.2016 год

Уравнение линии тренда имеет следующий вид: $y = 4,32x - 174907$

Коэффициент аппроксимации: $R^2 = 0,9008$.

Это свидетельствует о том, что на графике прослеживается характерная линейная зависимость.

Исходя из коэффициента, стоящего при X в уравнении линии тренда можно прийти к выводу, что величина безналичного оборота в среднем за 12 месяцев увеличивается на 4,32 млн.рублей. Следовательно, величину безналичного оборота на начало 2016 года можно рассчитать следующим образом:

$Y_1 = 4,32x_1 + x_0$, где x_1 – 12, так как мы делаем прогноз на 12 месяцев, а за x_0 берем последнюю сумму безналичного денежного оборота.

Таким образом, $Y_1 = 4,32 * 12 + 4817,2 = 4869,04$ млн.р

Для того чтобы спрогнозировать величину банковских платежных карточек ”Приорбанк“ ОАО на 01.01.2016 возьмем данные в период с 01.01.2013 по 01.01.2015, так как график в данный промежуток времени имеет характерную линейную зависимость подтвержденную величиной достоверности аппроксимации (рисунок 3)

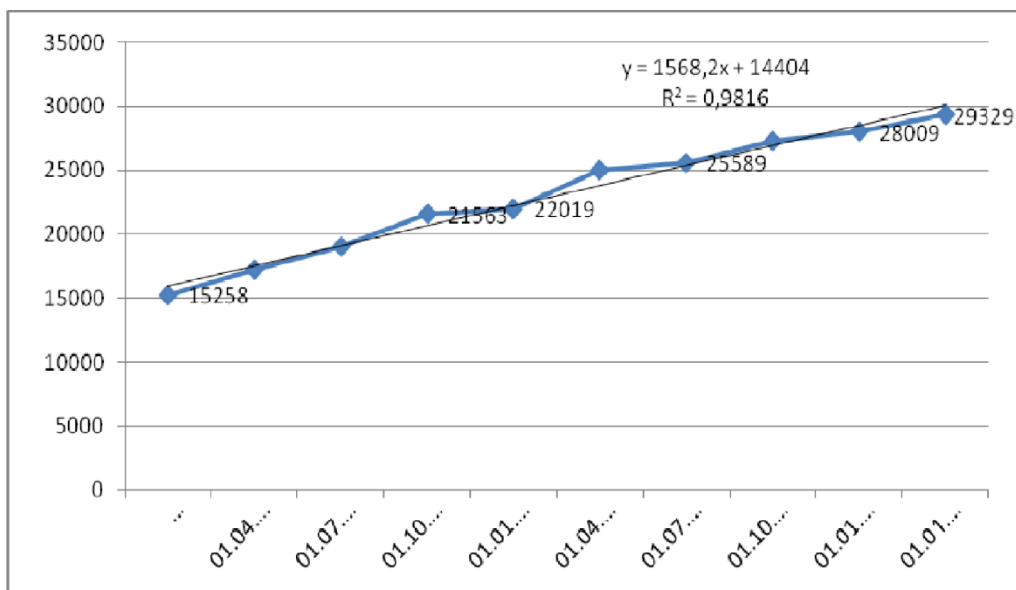


Рисунок 3 – Прогноз роста численности платежных карт в ”Приорбанк“ ОАО

Уравнение линии тренда имеет следующий вид: $y = 1568,2x + 14404$
 Коэффициент аппроксимации: $R^2 = 0,9816$.

Это свидетельствует о том, что на графике прослеживается характерная линейная зависимость.

Исходя из коэффициента, стоящего при X в уравнении линии тренда можно прийти к выводу, что величина привлеченных ресурсов в среднем за год увеличивается на 1528,2 штук. Следовательно, величину привлеченных ресурсов на начало 2016 года можно рассчитать следующим образом:

$Y_1 = 1528,2x_1 + x_0$, где $x_1 = 12$, так как мы делаем прогноз на 12 месяцев, а за x_0 берем последнюю величину обращающихся БПК 29329 шт.

Таким образом, $Y_1 = 1528,2 \times 12 + 29329 = 47667,4$ штук.

С большей точностью можно прогнозировать рост численности платежных карт, поскольку однородность выборки больше, чем в случае с данными по обороту.

В любом случае развитие направления электронных платежей с помощью банковских карт должно быть постоянным в перспективе и, соответственно, повлечь за собой рост оборота.

При малом числе наблюдений выборочный коэффициент корреляции удобно вычислять по следующей формуле:

$$r = \frac{n \sum_{i=1}^n X_i Y_i - \sum_{i=1}^n X_i \cdot \sum_{i=1}^n Y_i}{\sqrt{\left[n \sum_{i=1}^n X_i^2 - \left(\sum_{i=1}^n X_i \right)^2 \right] \left[n \sum_{i=1}^n Y_i^2 - \left(\sum_{i=1}^n Y_i \right)^2 \right]}}$$

В нашем случае $R=0,370908$.

Таким образом, теснота связи между количеством платежных карт и оборотом по ним существует, и это говорит о том, что можно прогнозировать оборот платежей по численности платежных карт, что позволит более полно и правильно отобразить складывающуюся ситуацию.

Также был проведен факторный анализ рынка платежей с использованием банковских платежных карточек для определения распространенности и их универсальности. Было

выявлено, что в формировании суммы операций через банковские карты участвует фактор численности платежных карт и фактор структуры операций, а значительная часть платежных банковских карт на руках у физических лиц обуславливает ее подавляющее влияние на общую динамику изменения численности платежных карт. При этом в структуре операций, производимых посредством платежных карт, превалирует доля операций по снятию наличных денег.

В результате прогнозирования оборота по платежным картам и роста численности платежных карт "Приорбанк" ОАО путем построения линии тренда наблюдается как рост эмиссии БПК так и оборотов по ним, при этом с большей точностью можно прогнозировать рост численности платежных карт, поскольку однородность выборки больше, чем в случае с данными по обороту. Соответственно был рассчитан коэффициент корреляции, который составил 0,370908. Он свидетельствует о связи между количеством платежных карт и оборотам по ним, значит можно прогнозировать данные тенденции.

Список использованных источников:

1. Забродская, К.А. Оценка конкурентоспособности дистанционных банковских услуг/К.А.Забродская, А.О.Захарова//Вестник бел.гос.эконом.ун-та.–2013.– № 3 (98).– с.43–54.

2. Шаболовская, В.В. Тенденции развития дистанционного банковского обслуживания в Республике Беларусь/В.В.Шаболовская// Проблемы та перспективи розвитку банківської системи України: погляд у майбутнє: Матеріали XVI Всеукраїнської науково–практичної конференції, Сумы, 14 березня 2013 р./ Української академії банківської справи Національного банку України; редкол.: Т.А.Васильєва [и др.]– УАБС–НБУ, Сумы:2013.–с.176–179

3. Официальный сайт национального статистического комитета РБ [электронный ресурс/РУБ «Инф–Вычисл. Центр НАЦ Стат. Комитета Республики Беларусь»,– Минск,2015.–режим доступа:[http:// belstat.gov.by](http://belstat.gov.by).–дата доступа15.03.2015]