

УДК 336.7

**РАЗРАБОТКА МЕРОПРИЯТИЙ ПО ПОВЫШЕНИЮ
ЭФФЕКТИВНОСТИ ОПЕРАЦИЙ С ПЛАСТИКОВЫМИ
КАРТАМИ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ**

**Вечкасова Марина Вячеславовна, старший преподаватель,
Скопенко Евгения Сергеевна, бакалавр,
Тюменский индустриальный университет**

Vechkasova Marina Vyacheslavovna, senior lecturer, vechkasovamv@tyuiu.ru

Skopenko Evgeniya, bachelor, skopenko.evgeniya@mail.ru

Tyumen Industrial University

Аннотация. В статье рассмотрены основные виды услуг в области электронных платежных систем, разработан ряд мероприятий по развитию и

увеличению доли безналичных расчетов коммерческого банка, обоснована целесообразность внедрения предлагаемых мероприятий.

Ключевые слова: банковские карты, электронные платежные системы (ЭПС), банковские электронные услуги, эмиссия банковских карт, эквайринг, информационные технологии.

На сегодняшний день развитие рынка денежного обращения привело к возникновению платежных систем, которые представляют собой совокупность правил, инструментов, процедур и методов, а также технической инфраструктуры, применяемых для перевода денег, осуществления расчетов и урегулирования долговых обязательств между участниками экономического оборота. Развитие научно–технического прогресса и инновационных технологий привело к возникновению электронных платежных систем (ЭПС), при помощи которых осуществляются платежи и расчеты с применением средств электронных коммуникаций, а также инструментов кодирования информации и ее автоматической обработки [1].

Банковские карты и услуги, основанные на электронных платежных системах, широко используются в современных коммерческих банках, а также имеют тенденцию к стремительному увеличению [2]. Число пользователей данных услуг растет в силу того, что безналичный расчет вытесняет наличные денежные средства, а Интернет–технологии набирают обороты.

В настоящее время эмитирование и эквайринг банковских карт является одним из наиболее динамично развивающихся видов услуг, предлагаемых банковским бизнесом. Эмиссия банковских карт представляет собой деятельность по выпуску банковских карт, открытию счетов и расчетно–кассовому обслуживанию клиентов при совершении операций с использованием выданных им банковских карт. Суть эквайринга заключается в том, что какой–либо банк оказывает торговым и сервисным предприятиям услугу, позволяющую им принимать к оплате банковские карты [3]. Помимо того, что банк устанавливает в пунктах платежа специальную аппаратуру для использования банковских карт, он адаптирует к этой технологии кассовые аппараты, обеспечивает различные способы авторизации карт. Банк, осуществляющий эквайринг, берет на себя инкассацию платежных документов и перечисляет денежные поступления на счет магазина, ресторана, гостиницы, то есть той организации, за чьи товары или услуги клиенты расплачивались «пластиковыми» деньгами. Таким образом, работа с банковскими картами стала существенной частью банковского бизнеса, которая не только постоянно увеличивается в размерах, но и регулярно подвергается технологическим изменениям, а сама банковская платежная карта является электронным средством платежа и используется для обеспечения обращения электронных денежных средств [4].

Для правильного планирования услуг в области электронных платежных систем коммерческого банка необходимо провести их подробный анализ. Основной целью анализа услуг является разработка мероприятий по повышению эффективности рассматриваемых услуг коммерческого банка [6].

Применение банком единых технологий, программного обеспечения, процесса обслуживания терминалов единой торговой сети позволяет банку сокращать издержки и повышать эффективность этого направления для каждого из участников системы. Рассматриваемая методика оценки эффективности услуг в области ЭПС основывается на финансово–экономической модели карточной деятельности банка, которая отражает:

- объем доходов, получаемых банком, связанных с банковскими картами;
- комиссионные доходы по банковским операциям;
- расходы, связанные с выпуском и обслуживанием банковских карт;
- показатели эффективности деятельности исследуемого банка (показатели рентабельности банковских продуктов и услуг, эквайринга, активов и собственного капитала; показатели оценки доходов и расходов коммерческого банка).

Развитие российского рынка пластиковых карт в последние годы имеет положительную динамику, вне зависимости от тех кризисных явлений, которые до сих пор наблюдаются в некоторых секторах экономики страны [5]. В свою очередь темпы эмиссии платежных карт имеют положительную тенденцию, идет рост безналичных операций, совершенных с использованием банковских карт, что делает данный вид расчета наиболее популярным и удобным. Самыми распространенными среди населения финансовыми продуктами являются дебетовые банковские карты.

Рассматриваемый коммерческий банк продолжает активно развивать свою платежную инфраструктуру и цифровые сервисы с целью увеличения безналичного бизнеса. Проводимая технологическая трансформация способствует повышению скорости разработки и внедрения инновационных изменений. Вместе с автоматизацией процессов это позволяет снижать стоимость базовых операций для бизнеса.

В свою очередь, проведенный анализ состава и динамики услуг коммерческого банка показал, что безналичный оборот по розничным операциям имеет положительную тенденцию, поскольку интерес среди населения к возможностям применения банковских карт ежегодно растет, в связи с этим авторами был разработан ряд рекомендаций по повышению эффективности услуг на основе электронных платежных систем. Во–первых, нужно расширить спектр услуг, предлагаемых населению и использовать новые современные технологии; во–вторых, снизить нагрузки на банкоматы, а также повысить уровень безопасности банковских операций, преимущественно связанных с электронными платежными системами.

Так, первым направлением будет являться внедрение дебетовых карт с кэшбэком. «Кэшбэк» – новое предложение кредитных организаций, направленное на стимулирование оплат картой и привлечение новых клиентов. Кэшбэк представляет собой определенный процент от суммы затраченных с помощью карты рассматриваемого банка средств, возвращаемый обратно клиенту. Как правило, данная опция предлагается определенными партнерами банка, связанными с реализацией товаров и услуг населению.

Таким образом, основными характеристиками карты с кэшбэком являются:

- все покупки, совершенные картой подлежат учету при начислении возврата 1 процента затраченных средств. Повышенный кэшбэк в размере 5 процентов реализуется по нескольким категориям товаров и услуг, выбираемых клиентом самостоятельно;

- при положительном остатке на конец месяца, будет применяться ставка, равная 7 процентам годовых. Так, клиент гарантированно получит дополнительные средства, если остаток не превышает 300 тысяч рублей;

- при выполнении условий банка обслуживание карты происходит бесплатно.

Также для удобства активных покупателей, оформляющих покупки через интернет-площадки, рассматриваемый банк будет предоставлять особые карты, обеспечивающие возврат средств в определенных компаниях. К числу таких брендов относят и широко известный сайт «AliExpress». Условия по такой карте позволят получить 2 процента от суммы сделок, а на остаток начисляют 7 процентов от баллов, накапливаемых при покупках через «AliExpress». Далее можно тратить на новые приобретения на том же портале. Стартовая сумма покупки, при которой возможен кэшбэк, ограничена 500 баллами или рублями.

В рамках данного мероприятия предлагается провести эмиссию 1,2 миллионов дебетовых карт (800 тысяч карт «Light» и 400 тысяч карт «Light Premium»), это будет составлять 1,1% от уже эмитированных банковских карт рассматриваемого банка. Затраты на эмиссию карт с кэшбэком для исследуемого банка приведены в таблице 1. В таблице приведен расчет для 1200 тысяч дебетовых банковских карт на один год.

Таблица 1– Затраты на эмиссию карт

Показатель	Эмиссия дебетовых карт	
	Затраты на одну единицу, рублей	Затраты на все количество, тысяч рублей
Стоимость карт	90,4	108480
Персонализация карты	77,9	93480
Изготовление ПИН–конвертов	62	74400
Установка программного обеспечения, тысяч рублей		112212
Установка картридера, тысяч рублей		41581
Итого затрат на эмиссию, тысяч рублей		430153

Таким образом, планируемая выручка от внедрения предложенных дебетовых карт будет состоять из годового обслуживания каждого вида представленных видов дебетовых карт и оповещений за операции для дебетовых

карт «Light». Итоговая выручка для 1,2 миллионов дебетовых карт за один год представлена в таблице 2.

Таблица 2 – Расчет выручки от эмиссии дебетовых карт

Вид дебетовой карты	Карта «Light»	Карта «Light Premium»
Количество выпускаемых карт, тысяч штук	800	400
Обслуживание карт, рублей в год	1188	23880
Оповещение об операциях, рублей в год	468	–
Выручка, миллионов рублей	1324,8	9552
Итого выручка, миллионов рублей	10876,8	

По данным таблицы можно рассчитать экономический эффект, который представляет из себя выраженную в денежных единицах разницу между доходом, полученным от определенной деятельности в течении некоторого промежутка времени и расходами на ее осуществление за тот же период. Таким образом, годовой эффект будет равен 10446,65 миллионов рублей.

В свою очередь, банкоматы, являющиеся автоматизированным программным комплексом, основной функцией которых является выдача и прием денежных средств, теряют эффективность применения, так как в настоящее время электронные деньги начинают вытеснять наличные. На основе данной ситуации, предлагается мероприятие по снижению нагрузки на банкоматы. Предлагаемая рекомендация позволит: сократить времени простоя банкоматов;

уменьшить количества сбоев в системе банкоматов (от сбоев программ не застраховано не одно автоматизированное устройство, и при возникновении одной из ошибок, например, может не завершиться операция по оплате, то при этом денежные средства списываются, но не поступают на нужный счет, вследствие чего необходимо обращаться в банк, для возврата денежных средств); сократить трудозатраты операционно–кассовых работников на мониторинг состояния сети банкоматов и платежных терминалов; снизить риска мошенничества.

Также к основным направлениям модернизации ЭПС следует отнести повышение уровня безопасности банковских операций. Поскольку Интернет одновременно является и чрезвычайно эффективным коммуникативным средством и средой, вызывающей достаточно большое недоверие у пользователей, безопасность электронных платежей является весьма серьезным критерием успеха конкретной системы и использующего ее электронного бизнеса. Важно, чтобы при любой реализации в системе не осталось плохо защищенных участков, способных привести к крупномасштабному мошенничеству.

Таким образом, внедрение вышеуказанных мероприятий в исследуемом банке, позволит увеличить выручку банка, путем выпуска новых карт с кэшбэком, а так же снизить нагрузку на автоматизированный программный

комплекс (банкоматы).

Список использованных источников:

1. Головин, Ю.В. Банки и банковские услуги в России: вопросы теории и практики : учебное пособие / Ю.В. Головин. – М.: Финансы и статистика, 2009. – 440 с.
2. Киселев, И.А. Коммерческие банки: модели и информационные технологии в процедурах принятия решений / И.А. Киселев. – М.: УРСС, 2013. – 33 с.
3. Эквайринг и банковские карты [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://2016.report-sberbank.ru/ru/results-overview/>. – Дата доступа: 05.09.2018
4. Banki.ru [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.banki.ru/news/lenta/>. – Дата доступа: 05.09.2018
5. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>. – Дата доступа: 05.09.2018
6. Крупнейшая система электронных платежей в России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.cyberplat.ru/cyberpos/>. – Дата доступа: 05.09.2018