

электронное периодическое издание

ЭКОНОМИКА

и

социум

ISSN 2225-1545

№ 1(32)-2017



ЭЛЕКТРОННОЕ НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКОЕ
ПЕРИОДИЧЕСКОЕ ИЗДАНИЕ
«Экономика и социум»

<http://www.iupr.ru>

УДК 004.02:004.5:004.9

ББК 73+65.9+60.5

ISSN 2225-1545

Свидетельство о регистрации
средства массовой коммуникации
Эл № ФС77-45777
от 07 июля 2011 г.

Редакционный совет:

*Зарайский А.А., доктор филологических наук, профессор,
Смирнова Т.В., доктор социологических наук, профессор,
Федорова Ю.В., доктор экономических наук, профессор,
Плотников А.Н., доктор экономических наук, профессор,
Постюшков А.В., доктор экономических наук, профессор,
Долгий В.И., доктор экономических наук, профессор,
Тягунова Л.А., кандидат философских наук, доцент*

Отв. ред. А.А. Зарайский

Выпуск № 1(32) (январь, 2017). Часть 2. Сайт: <http://www.iupr.ru>

© Институт управления и социально-экономического развития, 2017

*Пригодич И.А., ассистент
ассистент кафедры «Банковского дела»
Полесский государственный университет
Республика Беларусь, г. Пинск*

*Льобка А.Ю.
студент*

*Хурсина В.С.
студент*

*Пунько О.В.
студент*

*4 курс, факультет «Банковского дела»
Полесский государственный университет
Республика Беларусь, г. Пинск*

СРАВНЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ НА РЫНКЕ БАНКОВСКИХ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТОЧЕК ОАО "АСБ БЕЛАРУСБАНК" И ЗАО "МТБАНК"

Статья посвящена анализу показателей эффективности операций банков с банковскими платежными карточками, которые являются одними из самых важных при анализе рынка банковских платежных карточек. Для того, чтобы проанализировать эффективность операций банка с БПК были выбраны два банка, осуществляющих эмиссию платежных карточек: АСБ "Беларусбанк" и ЗАО "МТБанк". Банки были выбраны исходя из занимаемого ими положения на рынке БПК. В данной статье представлен анализ динамики основных показателей эффективности данных банков.

Ключевые слова: *банковские платежные карточки, эффективность, прибыль, коэффициент сбалансированности, уровень расходов, уровень прибыльности, рентабельность.*

Выбор АСБ "Беларусбанк" обусловлен тем, что данный банк занимает лидирующее положение на рынке по эмиссии БПК как национальной платежной системы, так и международной. Кроме этого, данный банк выполняет и перевыполняет норматив нагрузки на инфраструктуру. Это все говорит о том, что у данного банка наибольший охват рынка банковских платежных карточек. ЗАО "МТБанк" - это банк, который наиболее динамично развивается на рынке банковских ПК. За 2 года своей эффективной деятельности банк занял 2 место по количеству эмитируемых карт. Поэтому представляет интерес анализ влияния высокого темпа роста на прибыль банка. Кроме этого данный банк имеет широкую линейку уникальных банковских карт и, в отличие от АСБ "Беларусбанк", у ЗАО "МТБанк" не выполняется показатели нагрузки на инфраструктуру. Таким образом АСБ "Беларусбанк" и

ЗАО "МТБанк" занимают первые места в банковской системе на рынке банковских платежных карточек, но развитие их деятельности имело разные сценарии.

По итогам 2015 года АСБ "Беларусбанк" получает прибыль в 6 раз больше чем ЗАО "МТБанк" (по данным источников 1,2). Прибыль АСБ "Беларусбанк" увеличивалась поэтапно. Однако с 2013 года наблюдается ее снижение. Показатель прибыли ЗАО "МТБанк" развивался равномерно до 2013 года. Затем произошел значительный рост, а после него – спад. Динамика говорит о снижении прибыли банков в 2015 году. Снижение прибыли произошло из-за более высокого увеличения расходов банка по платежным карточкам над доходами по ним.

Несмотря на значительно меньшую прибыль от операций с ПК, у ЗАО "МТБанк" на 0,6 п.п. выше коэффициент сбалансированности доходов и расходов. Это говорит о том, что ЗАО "МТБанк" получает большую сумму полученных доходов на 1 рубль расходов.

У АСБ "Беларусбанк" значительно снижался коэффициент сбалансированности до 2012 года, затем к 2013 году он вырос, но после этого вновь начал снижаться. Снижение показателя говорит о том, что банк получает меньшую сумму доходов на 1 рубль затрат с каждым годом. У ЗАО "МТБанк" до 2012 года так же наблюдалось постепенное снижение данного показателя, а к 2013 году данный показатель резко упал вниз, после чего резко взлетел вверх. Данная динамика говорит о том, что в 2012 году банк понес значительные расходы, которые окупались в 2013 году. В 2015 году вновь наблюдалось резкое снижение данного показателя. При снижении популярности карточных продуктов банк начинает проводить более активную маркетинговую политику и предоставлять большее количество скидок своим клиентам, что увеличивает его расходы на текущий момент, но увеличивает (при эффективной реализации данной стратегии) доходы в будущем. Кроме того, при выпуске новых карточных продуктов у банка значительно увеличиваются расходы на ее разработку и рекламу. Исходя из этого, целесообразно предположить, что показатель сбалансированности вновь вырастет у ЗАО "МТБанк" в 2016 году за счет окупаемости затрат.

Уровень расходов по операциям у ЗАО "МТБанк" ниже, чем у АСБ "Беларусбанк". Это говорит о том, что большая часть доходов от операций с ПК у АСБ "Беларусбанк" направлена на покрытие расходов по ним.

Уровень расходов АСБ "Беларусбанк" увеличивается и имеет на протяжении исследуемого периода вид восходящей прямой, за исключением скачков с 2011 по 2013 год, где уровень расходов вначале резко увеличился, а затем снизился. Увеличение уровня расходов в 2011 году связано с активным развитием инфраструктуры данного банка, в результате чего увеличились

расходы на установку банкоматов, терминалов и инфокиосков. У ЗАО "МТБанк" наблюдается скачкообразное изменение уровня расходов с 2012 года. Отчасти это связано с переходом в июле 2013 года на собственный процессинг. Благодаря этому, банк получил возможность самостоятельно реализовывать новые продукты, а используемая платформа позволяет внедрять карточные продукты, недоступные иным банкам в силу технологических ограничений их процессинговых решений. Именно работа над внедрением собственного процессинга увеличила расходы банка.

При сравнении рентабельности операций банка с платежными карточками "выигрывает" ЗАО "МТБанк". Его показатель практически на 37% выше. Это значит, что сумма прибыли от операций банка с ПК выше и если 2 банка вкладывают, допустим, 100 рублей, то ЗАО "МТБанк" получает прибыль больше чем АСБ "Беларусбанк". До 2012 года снижалась рентабельность у АСБ "Беларусбанк", затем возросла, но с 2014 года снова начинает снижаться. У ЗАО "МТБанк" изменения скачкообразны. В целом, рентабельность по двум банкам снижается. Снижение рентабельности прежде всего связано с ростом затрат. С развитием карточного бизнеса затраты возрастают. Согласно постановлению правления Национального банка Беларуси от 26 мая 2014 г. № 343, с 1 января 2022 г. платежные карточки без микропроцессора, выпущенные белорусскими банками, использоваться не будут. Уже сейчас банки выпускают карточки с микропроцессором либо карточки с микропроцессором и магнитной полосой. Расходы по выпуску карточек с магнитной полосой были значительно ниже расходов по выпуску карточек с микропроцессором. Также с развитием СДБО банкам необходимо покупать и постоянно обновлять программное обеспечение, стоимость которого высока. Кроме данных факторов необходимо учитывать рост штата сотрудников карт-центров банков, предоставление скидок и всевозможных программ лояльности. Все эти факторы в совокупности увеличивают затраты на выпуск и обслуживание карточек, что обуславливает снижение рентабельности.

Далее сравним уровень прибыльности банков. Данный показатель характеризует удельный вес прибыли от операций с ПК к сумме полученных банком доходов от этих операций. У ЗАО "МТБанк" данный показатель составил 60%, что выше чем у АСБ "Беларусбанк" на 12%.

У банков наблюдается снижение показателей с начала исследуемого периода. Увеличение показателя свидетельствует о снижении доли доходов, направляемых на покрытие расходов по операциям с карточками, следовательно, об увеличении доли прибыли в доходах, и оценивается положительно. Однако у ЗАО "МТБанк" в течении последнего года произошло снижение, а у АСБ "Беларусбанка" данное снижение происходит в последние 2 года.

Итак, исходя из проведенного выше сравнения деятельности на рынке платежных карточек можно говорить о преобладании АСБ "Беларусбанк" над ЗАО "МТБанк" лишь в показателе прибыли от операций с ПК. По всем остальным показателям лидирует ЗАО "МТБанк". Это значит, что если ЗАО "МТБанк" охватит еще большую часть рынка, то в будущем, он может получать большую прибыль, т.к. итоговая сумма прибыли АСБ «Беларусбанк» превысила прибыль МТБанка в основном, за счет большего числа эмитированных карт.

Использованные источники:

1. ЗАО «МТБанк». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.mtbank.by/media//about_mtb/otchetnost/MSFO_2015_RUS.pdf. – Дата доступа: 19.11.2016.

2. ОАО «АСБ Беларусбанк». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://belarusbank.by/site_ru/31538/otchet_MCFO_Belarusbank_rus_2015.pdf. – Дата доступа: 19.11.2016.

<i>Позднякова А.П., Блохина И.М.,</i> ИМПОРТОЗАМЕЩЕНИЕ И КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТЬ В РОССИИ	361
<i>Полховский Е.Н.,</i> УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ В ОАО «БАНК БЕЛВЭБ».....	370
<i>Понятова Н.В., Кабаненко М.Н.,</i> ФОРМИРОВАНИЕ СИСТЕМЫ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА НА ПРЕДПРИЯТИИ.....	374
<i>Попова М. В.,</i> ДИНАМИКА РАЗВИТИЯ ЗАРУБЕЖНЫХ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ	379
<i>Пригодич И.А., Льобка А.Ю., Хурсина В.С., Пунько О.В.,</i> АНАЛИЗ ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОАО "АСБ БЕЛАРУСБАНК" И ЗАО "МТБАНК" НА РЫНКЕ БАНКОВСКИХ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТОЧЕК РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ.....	393
<i>Пригодич И.А., Льобка А.Ю., Хурсина В.С., Пунько О.В.,</i> СРАВНЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ НА РЫНКЕ БАНКОВСКИХ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТОЧЕК ОАО "АСБ БЕЛАРУСБАНК" И ЗАО "МТБАНК"	397
<i>Проскурякова В.А., Швецова И.Н.,</i> СИСТЕМА БЮДЖЕТНОГО ПЛАНИРОВАНИЯ В СУБЪЕКТАХ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (НА ПРИМЕРЕ РЕГИОНОВ СЕВЕРО-ЗАПАДНОГО ФЕДЕРАЛЬНОГО ОКРУГА).....	400
<i>Проскурякова В.А., Швецова И.Н.,</i> УНИФИКАЦИЯ МЕТОДОВ БЮДЖЕТНОГО ПЛАНИРОВАНИЯ КАК НЕОТЪЕМЛЕМАЯ ЧАСТЬ ЭФФЕКТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСАМИ	404
<i>Прядко С.Н. , Курилова М.С.,</i> SWOT И PEST-АНАЛИЗ КАК ИНСТРУМЕНТ ПРИНЯТИЯ ГРАМОТНЫХ УПРАВЛЕНЧЕСКИХ РЕШЕНИЙ.....	408
<i>Прядко С.Н., Лютых М.П., Амирханова А.С., Магамедова Н.К.,</i> МАРКЕТИНГОВЫЕ ИССЛЕДОВАНИЯ РЕГИОНАЛЬНОГО РЫНКА ШОКОЛАДА	411
<i>Раменская Л.А., Михайлова Н.С.,</i> возможности использования механизма ГЧП ПРИ реализации проектов в отрасли физической культуры и спорта .	416
<i>Раменская Л.А., Михайлова Н.С.,</i> МОДЕЛЬ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ГОСУДАРСТВА И БИЗНЕСА ДЛЯ РЕАЛИЗАЦИИ ГЧП ПРОЕКТОВ В ОТРАСЛИ ФИЗИЧЕСКОЙ КУЛЬТУРЫ И СПОРТА	419
<i>Рафаилова Д.Д.,</i> ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА	424
<i>Рафаилова Д.Д.,</i> СОКРАЩЕНИЕ БЮДЖЕТНОГО ДЕФИЦИТА И ОБЕСПЕЧЕНИЕ СБАЛАНСИРОВАННОСТИ КОНСОЛИДИРОВАННОГО БЮДЖЕТА КРАСНОДАРСКОГО КРАЯ В 2016 ГОДУ	432