

ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ NFC-ТЕХНОЛОГИЙ В БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Ярошук Никита Валентинович, магистр

Полесский государственный университет

Yaroshchuk Nikita Valentinovich, B.Sc., Polessky State University, nikita.yaroshhuk@mail.ru

Аннотация. В данной статье рассматриваются преимущества применения NFC-технологий в банковской деятельности как инструмента совершения бесконтактных платежей, выявление и обоснование направлений совершенствования данной технологии на примере ОАО “АСБ Беларусбанк”.

Ключевые слова: NFC технологии, дистанционное банковское обслуживание, эквайринг, бесконтактные платежи, банковские платежные карточки, доходы, расходы.

Актуальность вопросов исследования NFC-технологий в банковской сфере определяется тем, что в современных условиях данная технология открывает новые пути продаж банковских продуктов, способствуя продвижению новых маркетинговых инициатив и росту финансового состояния банка [1].

Цель данной статьи - увеличение комиссионных доходов банка по договорам эквайринга за счёт внедрения NFC в SIM-карты. И одним из возможных вариантов предлагается рассмотреть предложение банку заключить договор с А1 на организацию мероприятий для реализации 5000 таких SIM-карт. А уже, проведя комплексный анализ деятельности ОАО “АСБ Беларусбанк” по развитию NFC-технологий, как инструмента бесконтактных платежей, считаю необходимым предложить совершенствование развития NFC-технологий в банках Республики Беларусь путём исключения физического носителя информации. Другими словами, выпуск банковских платёжных карточек в электронном виде без физического носителя [2].

В каждом микропроцессоре карты имеется около 1 миллиграмма золота. На 01.04.2020 г. 1 грамм золота в ОАО “АСБ Беларусбанк” стоит 165 белорусских рублей. Рассчитаем стоимость 1 миллиграмма золота.

$1\text{мг.} = 165\text{р.}/1000 = 0.165$ белорусских рублей.

Заготовка карточки стоит 1,60 белорусских рублей.

Передача карты в отделение 1,00 белорусский рубль.

Операционные затраты 3,5 рублей (*единовременное при подключении карты к процессингу, не учитывая дальнейшее обслуживание*). Помимо золота в микропроцессоре имеются еще такие рас-

ходы как: подключение к процессингу, внесение информации на чип карты, изготовление карты, передача карты в отделение и др.

Рассчитаем расходы по банковским платежным карточкам (таблица 1).

Как можно видеть из таблицы 1, расходы на выпуск “пластика” и его обслуживание составляет 97282,9 тыс. руб.

Таблица 1. – Расходы на изготовление банковских платежных карточек

На дату	Всего (тыс. ед.)	Золота (сумма, тыс. руб.)	Себестоимость карты тыс. руб.	Издержки тыс. руб.	Операционные затраты тыс. руб.	Итого тыс. руб.
01.01.2011	9 245,7	1 525,5	14 793,1	9 245,7	32 360,0	57 924,3
01.01.2012	9 863,4	1 627,5	15 781,4	9 863,4	34 521,9	61 794,2
01.01.2013	10 429,4	1 720,9	16 687,0	10 429,4	36 502,9	65 340,2
01.01.2014	11 805,0	1 947,8	18 888,0	11 805,0	41 317,5	73 958,3
01.01.2015	12 343,1	2 036,6	19 749,0	12 343,1	43 200,9	77 329,5
01.01.2016	12 345,0	2 036,9	19 752,0	12 345,0	43 207,5	77 341,4
01.01.2017	12 681,4	2 092,4	20 290,2	12 681,4	44 384,9	79 449,0
01.01.2018	13 854,9	2 286,1	22 167,8	13 854,9	48 492,2	86 800,9
01.01.2019	15 011,7	2 476,9	24 018,7	15 011,7	52 541,0	94 048,3
01.01.2020	15 528,0	2 562,1	24 844,8	15 528,0	54 348,0	97 282,9

Примечание – Источник: собственная разработка на основе [3].

Таким образом, исходные данные для расчёта экономического эффекта от внедрения технологий NFC в SIM-карты следующие:

- затраты на приобретение 5000 микропроцессоров составят 22 350 руб.;
- затраты банка по тарифу с оператором А1 с учетом установки микро-процессора в SIM -карту составят 0,12% (используем размер комиссии, взимаемый ApplePay) от суммы каждого платежа;
- комиссия эквайринга составит 1% от суммы платежа;
- средний платеж – 15 рублей 1 клиентом в день.

Рассчитаем экономический эффект на 1 клиента в год:

- затраты банка по тарифу с оператором А1 составят $15 \cdot 360 \cdot 0,12\% = 6,48$ руб.
- комиссионное вознаграждение банку по договору эквайринга составит $15 \cdot 360 \cdot 1\% = 54$ руб.
- чистый доход банка на 1 клиента в год составит 47,5 руб.



Рисунок – Сравнительная характеристика расходов на выпуск продукта

Примечание - собственная разработка на основе [4]

При условии, что все 5000 SIM-карт с микропроцессоров будут приобретены клиентами, то годовой эффект составит: $(54*5000)-(6,48*5000)-22\ 350 = 215,25$ тыс. руб. Таким образом, реализация данного мероприятия позволит увеличить комиссионные доходы банка более чем на 200 тыс. руб. в год.

Сопоставим затраты на SIM-карту и банковской платёжной карты (*возьмём за сравнение выпуск 5000 у.е.*).

Исходя из гистограммы, можно сделать вывод, что расходы на выпуск SIM-карту на 30% меньше чем расходы на выпуск банковской платёжной карты. При этом не учитывалось, что к SIM-карте можно подключить несколько виртуальных карт. Если брать, что в среднем у одного человека имеется 2 карты, то эффективность выпуска SIM-карты будет составлять 65%.

Проведём расчёт рентабельности проекта:

- закупка SIM-карт 5000 штук;
- ожидаемые расходы составят 32,4 тыс. руб. в первый год;
- затраты комиссии разработчика ежегодно (берем за основу комиссию Apple);
- так как банковская система уже существует, остаётся заведение виртуальных карт клиенту и обеспечение постоянной работоспособности, или другими словами, корректная работа программного обеспечения. Условно возьмём, что в среднем у клиента 2 карты, значит, подключение дополнительной виртуальной карты несёт за собой операционные затраты 3,5 руб., итого $5000*3,5=17\ 500$ руб.;

- условные расходы человека-ресурсов за подключение одной виртуальной карты. Для этого берём условную заработную плату 800 белорусских рублей (*без вычета налогов*) [5]. Среднее количество рабочих часов 170 часов. Среднее время на оформление карты занимает 10 минут. Проведём расчёт, $800/(170*60) * 10 = 0,78$ руб. за одну карту. Итого $5000*0,78=3900$ [6].

Таблица 2. – Расчёт прибыли проекта за 5 лет.

Показатели	Значения показателей по годам, тыс. руб.				
	1	2	3	4	5
Прогнозируемая сумма выручки	270,00	290,00	300,00	260,00	270,00
планируемые расходы	76,15	53,80	53,80	53,80	53,80
Налогооблагаемая прибыль	193,85	236,20	246,20	206,20	216,20
Налог на прибыль	32,31	39,37	41,03	34,37	36,03
Чистая прибыль	161,54	196,83	205,17	171,83	180,17

Примечание – собственная разработка на основе [4]

Формула рентабельности:

$$ARR = (\Delta\text{ЧП} / \sum Z) * 100\%$$

где ARR – рентабельность;

$\Delta\text{ЧП}$ – среднегодовая чистая прибыль;

$\sum Z$ – сумма затрат;

Таким образом, среднегодовая чистая прибыль 183,1 тыс. руб. Общая сумма затрат составляет 291,35. Подсчитаем рентабельность проекта.

$ARR = 183,1 / 291,35 * 100 = 62,8\%$. Т. о., проект можно считать эффективным.

Из этого следует вывод, что преимущества внедрения технологии NFC в SIM-карты ведут не только к повышению уровня комиссионных доходов и снижению операционных затрат банка, но и к значительному положительному влиянию на показатель лояльности клиентов и, в конечном итоге, максимизации финансового результата (*прибыли*).

Список использованных источников

1. Киевич Д.А. Рост конкуренции в банковской системе Республики Беларусь как фактор стабильности банковского сектора экономики. / Д.А. Киевич // Современные аспекты экономики. 2017. № 3 (235). С. 43-47.

2. Киевич Д.А. Цифровизация и развитие человеческого капитала в Республике Беларусь / Д.А. Киевич // Современные аспекты экономики. 2020. № 3-2 (271). С. 156-165.
3. MYFIT.by [Электронный ресурс] / Золото: мерные слитки в банках Минска на 21 мая 2020.– Режим доступа: <https://myfin.by/bank/metally/gold>. - Дата доступа: 21.03.2022.
4. Карты как искусство [Электронный ресурс] / Изготовление пластиковых карт – Минск и по РБ. – Режим доступа: <https://plastikkart.by/> – Дата доступа: 26.03.2022.
5. Самоховец М.П. Бюджетное финансирование социальной сферы Республики Беларусь / М.П. Самоховец, М.И. Бухтик, А.В. Киевич // Экономические науки. 2020. № 184. С. 104-109.
6. PLUSworld.ru – банковская розница, финансовое обслуживание и платёжный рынок [Электронный ресурс] / 5 главных тенденций банковских технологий в 2018 году. – Режим доступа: <https://www.plusworld.ru/daily/cat-analytics/5-tendentsij-v-bankovskih-tehnologiyah-v-2018-godu-2/>. – Дата доступа: 21.03.2022.