

Шишова Я.Ю.

*Научный руководитель: старший преподаватель И.В. Магера
Муромский институт (филиал) федерального государственного образовательного
учреждения высшего образования «Владимирский государственный университет
имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых»
602264, г. Муром, Владимирская обл., ул. Орловская, 23
E-mail: 9lnochka55@mail.ru*

Современное состояние и перспективы развития операций коммерческого банка с использованием пластиковых карт (на примере ПАО «Сбербанк России»)

Актуальность темы исследования обусловлена тем, что в настоящих условиях уровень развития информационных технологий в банковской сфере объективно определяет появление новых способов и механизмов проведения процедур платежа. В настоящее время наблюдается высокая активность российских кредитных организации в развитии системы электронных платежей, сокращение бумажной технологий. Для этого процесса характерно: увеличение эмиссии пластиковых карт, рост оборотов и остатков по карточным счетам, расширение спектра услуг с использованием банковских карт.

Объектом исследования выступил ПАО «Сбербанк России», который считается одним из крупнейших банков государства и занимает фаворитные позиции в кредитной системе по ряду финансовых характеристик.

Количество активных дебетовых карт в ПАО «Сбербанк» возрастает в период с 2017 по 2019 год. В 2018 году количество дебетовых карт увеличилось на 7 млн. штук или 6,86%, а в 2019 году - на 6 млн. штук или 5,50%.

В 2017-2019 гг. наблюдается рост дебетовых карт российской платежной системы «МИР» - 6,5%, 18,4% и 26,9% соответственно по годам. По картам Visa и MasterCard наблюдается снижение удельного веса, но карты первой платежной системы занимают самую большую долю на все три рассматриваемых года.

Количество цифровых карт в ПАО «Сбербанк» возрастает на 0,08 млн. штук в 2018 году и на 0,13 млн. штук в 2019 году. Также наблюдается рост доли продаж дебетовых карт в цифровых каналах с 4,7% до 22,9%.

Количество активных кредитных карт в ПАО «Сбербанк» возрастает в период с 2017 по 2019 год. В 2018 году количество кредитных карт увеличилось на 1,1 млн. штук или 7,80%, а в 2019 году - на 0,8 млн. штук или 5,26%.

В 2017-2019 гг. наблюдается рост кредитных карт российской платежной системы «МИР» - 2,4%, 10,6% и 19,1% соответственно по годам. По картам Visa и MasterCard наблюдается снижение удельного веса, но карты первой платежной системы занимают самую большую долю на все три рассматриваемых года.

Сбербанк занимает лидирующие позиции на рынке кредитных карт. В 2019 году портфель задолженности по кредитным картам вырос на 20%, опередив рынок. Доходность операций с кредитными картами выше ключевой ставки Центробанка, но в 2018 году наблюдалось снижение показателя на 1,13%.

Статистика краж с банковских карт ПАО «Сбербанк» составляет более 1 млрд. руб., причем в 2019 году ущерб вырос на 0,25 млрд. руб. Наибольшая сумма ущерба наблюдается при связи мошенников с клиентами через телефонный звонок (41%) и интернет (33%).

С целью совершенствование операций ПАО «Сбербанк России» с пластиковыми картами было предложено:

- разработать меры по борьбе с мошенническими операциями с пластиковыми картами на основе выпуска карты с меняющимся кодом безопасности (CVC2). Чистый доход в 2021 году будет отрицательным, но за счет увеличения объема выпуска карт затраты начнут снижаться, что повлияет на доход банка. Чистый дисконтированный доход за 3 года составит 11,90 млн. руб. Внутренняя норма дохода значительно превышает ставку дисконтирования;

- разработать кредитную карту «Рука помощи» с минимальным процентом по ней. Данная карта будет давать возможность клиентам Сбербанка покупать товары в магазинах-партнерах.

Процентные доходы банка составят 4375 тыс. руб., а затраты на выпуск пластиковых карт и проведение пиар-акции составят 1404,3 тыс. руб., т.е. доход банка составит 2970,7 тыс. руб.;

- также для удобства активных покупателей, оформляющих покупки через интернет-площадки, предлагается 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». Годовой эффект ПАО «Сбербанк России» будет равен 10446,65 миллионов рублей;

- выпуск новой кредитной карты, которая будет доступна только для корпоративных клиентов ПАО «Сбербанк». Результат внедрения такой карты рассмотрен на примере горда Муром и Муромского района. Расчеты показали, что новая кредитная карта «Сотрудник» является эффективным банковским продуктом, так как принесет дополнительную прибыль банку в размере 91081,9 тыс. руб.

Таким образом, предложенные направления совершенствования операций банка с пластиковыми картами являются эффективными.

Литература

1. Стародубцева Е.Б. Основы банковского дела: учебник / Е.Б. Стародубцева. – М.: Инфра-М, 2018. – 288 с.
2. Аляев Д.А. Банковские риски при операциях с кредитными картами // Российское предпринимательство – 2017. С.14–20.
3. Годовой отчет ПАО «Сбербанк России» за 2019 год. Режим доступа: https://2019.report-sberbank.ru/?_ga=2.6856246.52741764.1610888753-1941742805.1610888753.