

УДК 336.717

*Родионова Т.С., старший преподаватель
Гомельский государственный университет имени Франциска Скорины
Республика Беларусь, г. Гомель*

НАПРАВЛЕНИЕ РАЗВИТИЯ ОПЕРАЦИЙ БАНКА С ЭЛЕКТРОННЫМИ ДЕНЬГАМИ

Аннотация: в статье предложено внедрение нового комплексного карточного продукта «WebMoney Семейный» в целях развития операций банка с электронными деньгами. Приведены основные его характеристики. Произведен расчет прогнозных показателей совокупных доходов банка в результате внедрения нового комплексного карточного продукта «WebMoney Семейный».

Ключевые слова: банк, электронные деньги, карточный продукт, доходы банка.

*Rodionova T.S., senior lecturer
Gomel State University of Francisk Skorina
Republic of Belarus, Gomel*

THE DIRECTION OF DEVELOPMENT OF THE BANK'S OPERATIONS WITH ELECTRONIC MONEY

Annotation: the article proposes the introduction of a new integrated card product «WebMoney Family» in order to develop the bank's operations with electronic money. The main characteristics of the card product «WebMoney Family» are given. The forecast indicators of the bank's total income were calculated as a result of the introduction of a new integrated card product «WebMoney Family».

Keywords: bank, electronic money, card product, bank income.

ОАО «Технобанк» успешно функционирует на рынке электронных денег Республики Беларусь и обладает большим потенциалом для роста и развития этого сегмента рынка.

С учетом сложившейся динамики и тенденций выпуска и использования электронных денег в ОАО «Технобанк», перспектив развития токенов и иных электронных денег, а также с учетом таких факторов, как рост спроса и интенсивности использования сервисов удаленного обслуживания и бесконтактных платежей, рост спроса на краткосрочные кредитные ресурсы, для банка необходимо развивать существующие инструменты и механизмы использования электронных денег в рамках установленных законодательством границ.

В частности, для ОАО «Технобанк» в целях повышения эффективности и интенсивности развития операций с электронными деньгами целесообразно уделить большее внимание развитию и совершенствованию имеющихся продуктов, связанных с выпуском и реализацией электронных денег банком.

Речь идет о выпускаемых и обслуживаемых банком кобрендинговых карточках WebMoney платежной системы Visa.

На сегодняшний день ключевыми факторами, сдерживающими более широкое распространение карточных продуктов банка, связанными с обслуживанием электронных кошельков и электронных денег, являются:

- для операций с электронными деньгами используется карточка только платежной системы Visa;

- карточка WebMoney поддерживает узкий спектр традиционных операций и возможностей (нет возможности овердрафтного кредитования, отсутствует возможность выпуска дополнительных карточек к счету и т.д.);

- параллельно с использованием платежной системы Mastercard развиваются платежи по технологии NFC, для которых целесообразно

обеспечить более высокую степень интеграции с ресурсами клиентов, накапливаемых посредством операций с электронными деньгами [1].

С учетом обозначенных факторов, для ОАО «Технобанк» предлагается развитие следующего комплексного карточного продукта, характеристика которого представлена в таблице 1.

Таблица 1 – Характеристика нового карточного продукта «WebMoney Семейный»

Наименование показателей	Карточка «Mastercar WebMoney» основная	Карточка «Mastercar WebMoney» дополнительная	Браслет «Детский»
1 Выпуск	бесплатно	бесплатно	70,00 руб.
2 Платежная система	Mastercard		
3 Стоимость обслуживания	5,00 руб. / мес		
4 Привязка карты к продуктам банка	Управление через Мобильный банк TechnoMobile		
5 Возможность индивидуального дизайна, нанесения логотипа компании	да	да	набор из 5 вариантов
6 Управление лимитами	согласно Правил банка, в пределах 700,0 руб.	в личном кабинете (приложении) держателем основной карты	
7 Оплата по технологии NFC	да	да	да
8 Наличие овердрафта	да, в пределах среднесуточного лимита, установленного банком	в личном кабинете (приложении) держателем основной карты	
9 Дополнительные возможности	–	–	функция «Контроль ребенка»

Целевой аудиторией для развития такого продукта банком будут: молодые семьи с уровнем дохода выше среднего, относящиеся к типу современных активных пользователей СДБО и цифровых технологий.

Внедрение в работу такого продукта позволит ОАО «Технобанк»:

– повысить интерес и спрос на электронные деньги WebMoney за счет обеспечения возможности оплаты ими посредством технологии NFC;

– расширить перечень банковских продуктов, предлагаемых имеющимся и потенциальным клиентам;

– за счет комплексности продукта (пользоваться могут все члены семьи) обеспечить приток новых клиентов;

– увеличить объем краткосрочного (овердрафтного) кредитования физических лиц.

Произведем расчет совокупного ожидаемого дохода в результате внедрения нового комплексного карточного продукта «WebMoney Семейный» для ОАО «Технобанк» в таблице 2.

Таблица 2 – Прогноз прироста доходов ОАО «Технобанк» в результате внедрения продукта «WebMoney Семейный»

Наименование показателей	Значение
1 Прогнозный прирост чистых процентных доходов за счет краткосрочного кредитования по карточке, тыс. руб.	145,0
2 Прогнозное число новых клиентов, ед.	3 541
3 Комиссионный доход на одного клиента за обслуживание, руб. / год	60,00
4 Прирост комиссионных доходов, всего, тыс. руб. (стр.2 * стр.3 / 1000)	212,5
5 Чистая прибыль от реализации NFC-браслета, руб.	19,00
6 Прирост прибыли за счет реализации NFC-браслетов, тыс. руб. (стр.2 * стр.5 / 1000)	67,3
7 Совокупный прирост чистых доходов банка, тыс. руб. (стр.1 + стр.4 + стр.6)	424,8

Общий прирост чистых доходов ОАО «Технобанк», согласно полученным данным, составит 424,8 тыс. руб., вследствие чего будет увеличена прибыль банка. При этом будет обеспечено более интенсивное развитие и использование банком электронных денег WebMoney за счет расширения возможностей их использования вследствие реализации комплексного банковского продукта для всей семьи и обеспечения возможности оплаты товаров и услуг электронными деньгами с использованием технологии NFC.

Анализ использования электронных денег в ОАО «Технобанк» показал, что по многим показателям наблюдалось значительное уменьшение, что объясняется снижением деловой активности в связи с кризисными явлениями в экономике, однако, в 2019 году практически по всем показателям наметилась тенденция к росту. В банке наблюдается устойчивый рост показателя чистых комиссионных доходов по операциям с электронными деньгами, что характеризует эффективность операций банка с электронными деньгами.

Выросло значение показателей по операциям с электронными деньгами, осуществляемыми физическими лицами. Эта тенденция объясняется все большей популяризацией электронных денег и преимуществ, которые они предоставляют своим пользователям. Также в связи с пандемией (COVID19) многие пользователи предпочитают совершать покупки и осуществлять платежи, не выходя из дома или, как минимум, избегая слишком людных мест

В целях развития и совершенствования операций ОАО «Технобанк» с электронными деньгами для банка предложено развитие комплексного карточного продукта «WebMoney Семейный» на базе платежной системы Mastercard и технологий оплаты NFC. Данный продукт будет включать основную карту WebMoney, а также выпускаемую бесплатно дополнительную карту и детский браслет. Реализация такого продукта обеспечит для ОАО «Технобанк» более интенсивное развитие и использование банком электронных денег WebMoney за счет расширения возможностей их использования вследствие реализации комплексного банковского продукта для всей семьи и обеспечения возможности оплаты товаров и услуг электронными деньгами с использованием технологии NFC. Предполагаемый общий прирост чистых доходов ОАО «Технобанк» составит 424,8 тыс. руб.

Использованные источники:

1 Развитие в Республике Беларусь рынка электронных денег [Электронный ресурс] // Национальный банк Республики Беларусь. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/payment/e-money/>. – Дата доступа: 05.12.2021.