

УДК 336.717

***ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА С ПЛАСТИКОВЫМИ  
КАРТАМИ (ПО МАТЕРИАЛАМ СБЕРБАНК (ПАО))***

***Антипова А. В.***

*студентка 4 курса направления «Экономика»,*

*профиля «Финансы и кредит»*

*Национальный исследовательский Мордовский государственный университет*

*им. Н. П. Огарева,*

*Саранск, Россия*

**Аннотация:** В статье рассмотрены операции коммерческого банка Сбербанк (ПАО). Дана оценка структуры и динамики банковских карт банка. Проанализирована доходность банка от операций с банковскими картами.

**Ключевые слова:** кредитная карта, дебетовая карта, банковская операция, комиссионные доходы.

***ACTIVITY OF COMMERCIAL BANK WITH PLASTIC CARDS (BY  
MATERIALS SBERBANK (PJSC))***

***Antipova A.V.***

*4th year student of the direction «Economics»,*

*profile «Finance and credit»,*

*National Research Mordovia State University,*

*Saransk, Russia*

**Abstract:** The article describes the operations of a commercial bank Sberbank (PJSC). The assessment of the structure and dynamics of bank cards of the bank is given. Analyzed the profitability of the bank from operations with bank cards.

**Keywords:** credit card, debit card, bank transaction, commission income.

Использование банковских карт в качестве одного из основных средств безналичных расчетов является важной задачей «технологической революции» банковского дела. Это средство платежа, обладающее несомненными преимуществами, обеспечивает как эмитентам карт, так и их владельцам массу привилегий. Для владельцев карт это, в первую очередь, удобство, надежность, практичность, экономия времени и отсутствие необходимости всегда иметь при себе внушительную сумму денег. Теперь, что касается эмитентов карт, в частности, банков – это повышение конкурентоспособности и престижа, снижение затрат на изготовление, учет и обработку бумажно-денежной массы, а главное, минимальные временные издержки и экономия живого труда.

ПАО «Сбербанк» является крупнейшим финансовым институтом в Российской Федерации, Центральной и Восточной Европе. На российском финансовом рынке он осуществляет свою деятельность уже 176 лет и его бренд тесно связан с надежностью, прочностью, социальной ориентированностью, и, конечно, с инновациями и технологическим лидерством.

В настоящее время Сбербанк продолжает активно развивать свою платежную инфраструктуру и цифровые услуги с целью увеличения доли безналичного бизнеса, и к концу 2017 года оборот розничных безналичных продаж достиг 60%. Больше 35 миллионов карт Сбербанка оснащены бесконтактными технологиями, позволяющими совершать покупку в одно касание.

Для Сбербанка основными и важнейшими приоритетами в развитии ритейла остаются клиенты и удовлетворение их потребностей, поэтому постоянно совершенствуются продукты банка и процессы. Таким образом, Сбербанк продолжил либерализацию политики кредитных карт в условиях улучшения экономической ситуации и предоставил клиентам с действующими

кредитными картами увеличение кредитных лимитов, что, несомненно, привело к увеличению объема их эмиссии.

Снижение ключевой ставки Банка России побудило Сбербанк предложить своим клиентам наиболее привлекательные условия, и в итоге банк снизил ставки по предлагаемым кредитным картам.

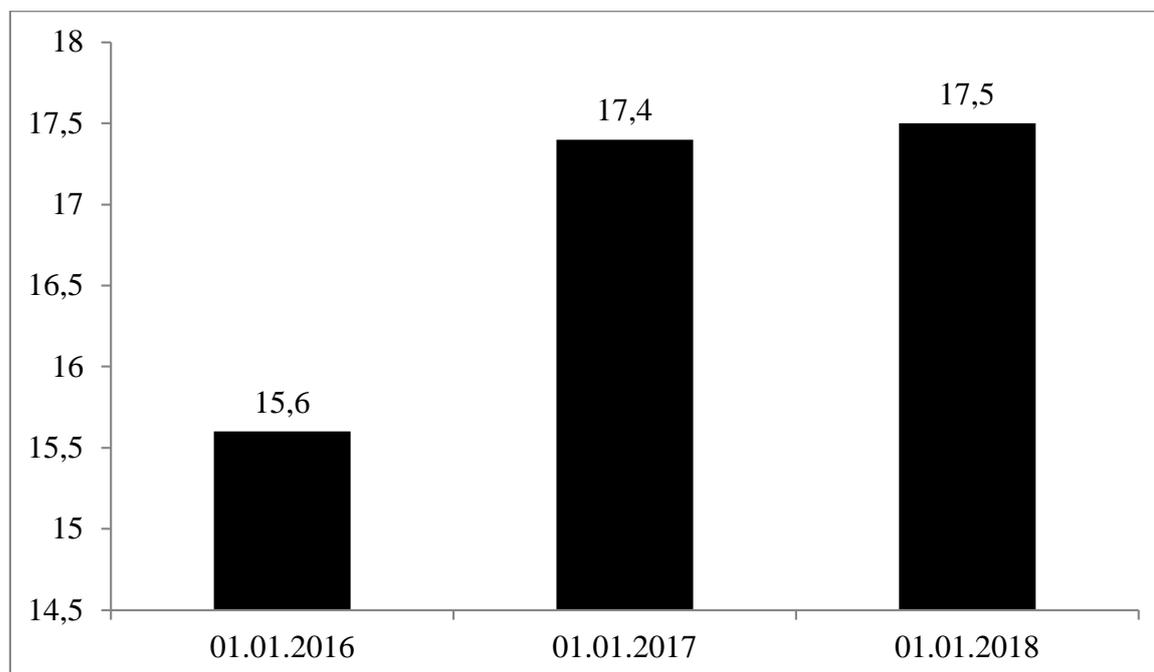


Рис. 1 – Действующие кредитные карты Сбербанк (ПАО), млн. шт.

Итак, по данным представленным на рисунке 1 видно, что в период с 2015 по 2017 гг. произошло увеличение количества действующих кредитных карт, предоставляемых Сбербанком почти на 2 млн. штук, т.е. на 12,18%. В это время банк скорректировал и улучшил условия оформления кредитных карт, что и вызвало рост объема действующих кредитных карт. Клиентам с заранее одобренными предложениями были предоставлены возможности получить карту моментального выпуска с лимитом до 600 тыс. руб. (ранее максимальные ограничения для этих карт составляли 120 тыс. руб.). Одновременно для зарплатных клиентов банка минимальный возраст для получения кредитной карты снизился до 21 года.

Доля Сбербанка на российском рынке кредитных карт по остатку задолженности также имеют тенденцию к плавному увеличению, что представлено на рисунке 2. Данное изменение за рассматриваемый нами период составил 7,6%.

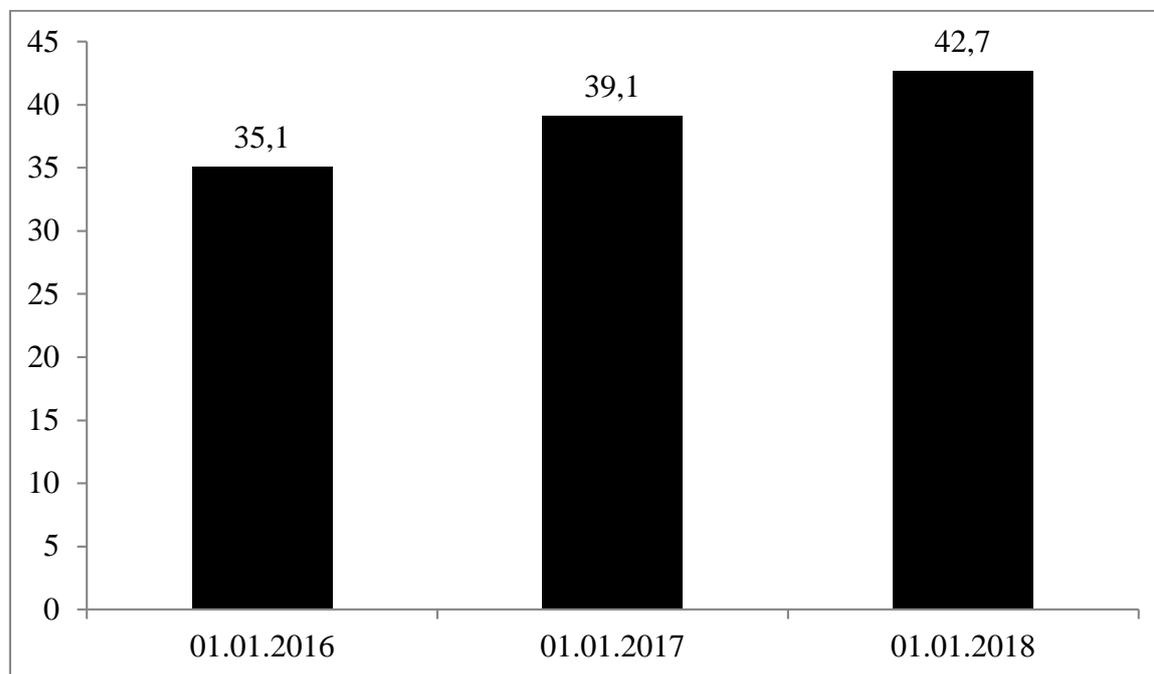


Рис. 2 – Доля Сбербанка на российском рынке кредитных карт по остатку задолженности, %

В 2017 году была запущена новая линия премиальных кредитных карт, представленная тремя продуктами: Visa Signature и World MasterCard Black Edition с повышенным начислением бонусов СПАСИБО, а также Visa Signature Аэрофлот с начислением 2 миль за каждые 60 руб. Также с целью повышения качества обслуживания клиентов банка был изменен интерфейс с информацией о задолженности в мобильном приложении и полной версии «Сбербанк Онлайн», благодаря которому процесс внесения платежа стал более простым и доступным. Теперь клиенты всегда в курсе о необходимости внесения платежа на карту в целях недопущения просрочки и использования льготного периода кредитования.

Сбербанк является крупнейшим эмитентом дебетовых карт в Российской Федерации. На начало 2018 года доля дебетовых карт в обороте составляла 66,6%, а доля по количеству карт – 70,4%.

Как видно из рисунка 3 количество действующих дебетовых карт Сбербанка увеличились в период с 2015 по 2017 гг. на 19,1 млн. штук, т.е. на 18,65%.

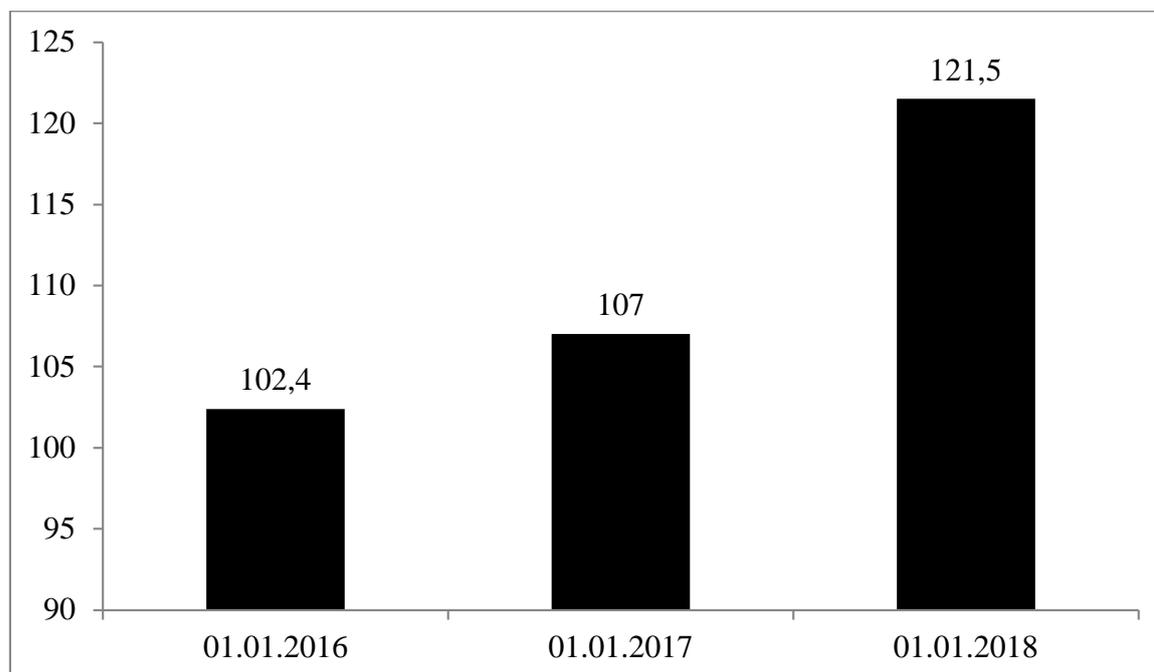


Рис. 3 – Действующие дебетовые карты Сбербанк (ПАО), млн. шт.

Данное изменение выше, чем аналогичное по кредитным картам, что связано с большим количеством дебетовых карт в обращении.

За период 2017 года Сбербанк активно развивал премиальную линию дебетовых карт и предлагал своим клиентам новые продукты и услуги. Банком были запущены карта Visa Platinum с повышенным начислением бонусов СПАСИБО (бонусы до 10% от суммы покупок), а также дебетовая карта Visa Signature Аэрофлот.

Выпуск всех дебетовых карт платежных систем Visa и MasterCard (за исключением карт Visa Election, Maestro), а также МИР был переведен на бесконтактную эмиссию. К началу 2018 года доля бесконтактных карт в

портфеле дебетовых карт Сбербанка достигла 22%. Сбербанком выпущено более 20 млн. карт национальной платежной системы «МИР», эмиссия которых была запущена ещё в конце 2016 года. Своим клиентам Сбербанк предложил ряд новых решений, способствующих повышению качества обслуживания клиентов и обеспечению доступности. Таким образом, были запущены новые карточные продукты МИР, а также была расширена их функциональность: МИР Золотая, МИР Премиальная и МИР Премиальная Плюс. Кроме того, с третьего квартала 2017 года все карты МИР выпускаются с возможностью бесконтактной оплаты и поддерживают технологию безопасных интернет платежей MiсAssert. Как показано на рисунке 4 доля активных дебетовых карт Сбербанка изменилась незначительно. За рассматриваемый период с конца 2015 года к началу 2018 изменение составило 5%, а за два года 2016-2017 гг. и вовсе осталось на прежнем уровне 84%.

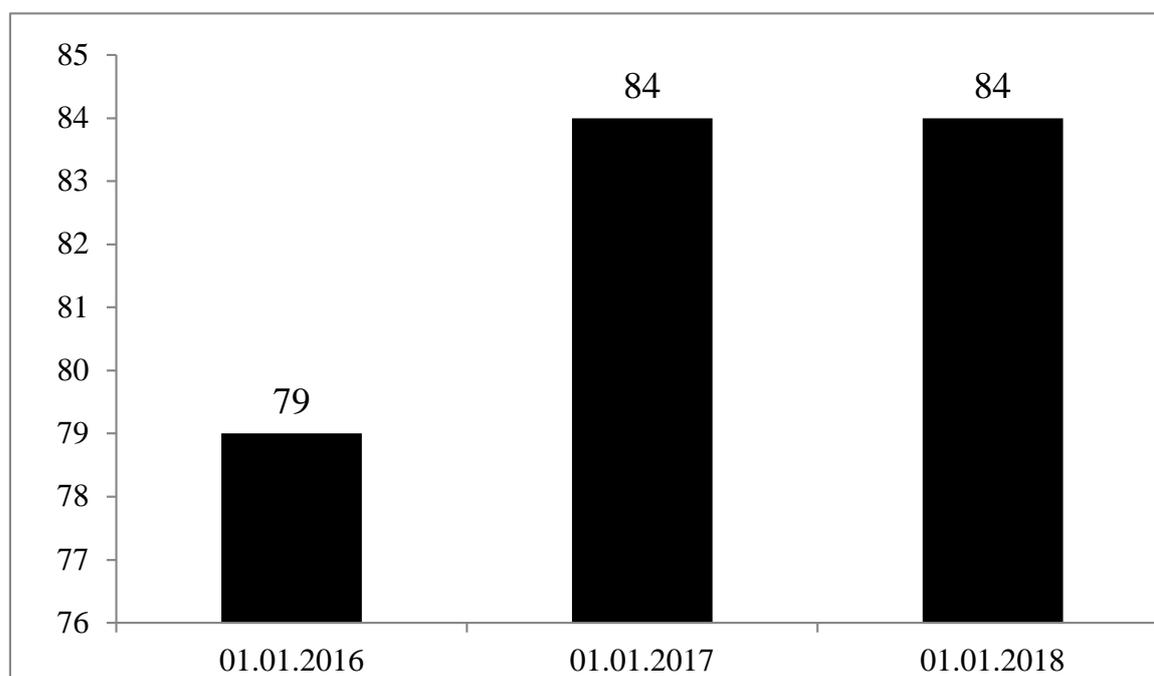


Рис. 4 – Доля активных дебетовых карт, %

В таблице 1 представлены комиссионные доходы Сбербанка от операций с пластиковыми картами.

Таблица 1 – Комиссионные доходы Сбербанка от операций с банковскими картами

Операции с банковскими картами	01.01.2017	01.01.2018	Изменение в млрд.руб.	Темп прироста, %
Комиссионные доходы банка от операций с банковскими картами, млрд. руб.	189,1	235,1	46	24,32

Изучив данные, изложенные в таблице, мы заметим, что комиссионные доходы от операций с банковскими картами имеют тенденцию к увеличению, темп прироста составил 24,32%, что составляет 46 млрд. руб. По данным годового отчета Сбербанка увеличение суммы комиссионных доходов от операций с банковскими картами являлось основным драйвером роста совокупных комиссионных доходов банка.

Таким образом, заметно, что Сбербанк ведущий финансовый институт современного общества. Объемы его деятельности, связанные с операциями с банковскими картами очень внушительны. Однако для поддержания данного положения необходим тщательный мониторинг за данным направлением деятельности банка и необходимо своевременно реагировать на изменения внешней и внутренней среды банка.

#### **Библиографический список:**

1. Белоглазова Г. Банковское дело: учеб. для вузов / под ред. Г. Белоглазовой, Л. Краливецкой. – 2–е изд.–СПб.: Питер, 2015. – 400 с.
2. Годовой отчет Сбербанк (ПАО) за 2017 год [Электронный ресурс]. – Режим доступа. – URL: [https://2017.report-sberbank.ru/download/full-reports/ar\\_ru\\_annual-report\\_pages.pdf](https://2017.report-sberbank.ru/download/full-reports/ar_ru_annual-report_pages.pdf)

3. Пашкова А. В., Иванова Ю. В. Дистанционное банковское обслуживание в России и странах Европы и США / Пашкова А. В., Иванова Ю. В. // Банковский ритейл –2017. – №2. – С. 44–53

4. Тадеев А. А. Электронные банковские услуги. Учебное пособие./ А. А. Тадеев. – М: Эксмо, 2017. – 120 с.

*Оригинальность 90%*