

Министерство образования Республики Беларусь
Учреждение образования
Белорусский государственный университет
информатики и радиоэлектроники

УДК _____

Шаблич Дмитрий Иосифович

Методическое обеспечение управления эквайринга
на примере ОАО «АСБ Беларусбанк»

АВТОРЕФЕРАТ

на соискание степени магистра экономических наук
по специальности 1-27 80 01 «Экономика и организация производства»

Научный руководитель

Кашникова Инна Васильевна

доцент, кандидат физико-
математических наук

Минск 2016

ВВЕДЕНИЕ

Состояние экономики любой страны во многом зависит от организации национального денежного оборота. Именно поэтому центральные банки всех государств мира постоянно изучают международный опыт и тенденции развития денежного оборота, стремятся разрабатывать и внедрять новые схемы его организации исходя из национальных особенностей.

Расчёты с использованием наличных денег чрезвычайно дорого обходятся государственным и коммерческим финансовым структурам. Выпуск в обращение новых купюр, обмен старых, содержание большого персонала, неудобства и большие потери времени рядовых клиентов – все это тяжелым бременем ложится на экономику страны. Один из возможных и самых перспективных способов разрешения проблемы наличного оборота – создание эффективной автоматизированной системы безналичных расчетов как основополагающего элемента современной экономики.

Объектом исследования является управление эквайринга расчетного центра платежных карт ОАО «АСБ Беларусбанк».

Предметом исследования является функционирование системы оказания эквайринговых услуг в крупнейшем банке Республики Беларусь – ОАО «АСБ Беларусбанк».

Целью исследования является изучение текущего состояния и перспектив развития рынка банковских карточек и эквайринга в Республике Беларусь и в частности на примере ОАО «АСБ Беларусбанк». На основании исследования, анализа состояния и личного опыта работы в подразделении банка разработать мероприятия по повышению рентабельности такого направления электронной коммерции как эквайринг.

В процессе работы автор опирался на собственный опыт работы в управлении эквайринга расчетного центра платежных карт ОАО «АСБ Беларусбанк», внутренние локально-нормативные правовые акты ОАО «АСБ Беларусбанк», Постановления Национального банка Республики Беларусь и исследования отечественных и зарубежных ученых, занимающихся проблемами развития банковских систем и мировой экономики.

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

В настоящее время развитие электронного бизнеса и электронной коммерции является приоритетной задачей для всей банковской системы Республики Беларусь. Все это достигается путём внедрения новейших разработок в области информационных технологий, а также внедрения наиболее эффективных бизнес-процессов и методов оптимизации банковской деятельности. Развитие эквайринга как одного из основных направлений электронной коммерции не является исключением, ведь все большее количество людей предпочитают оплачивать товары и услуги максимально быстрым и удобным способом. Немаловажную роль в развитии данного направления играют и такие факторы безналичных платежей, как получение сторонами дополнительной прибыли и безопасность процесса оплаты безналичным способом.

Эквáйринг – приём к оплате платёжных карт в качестве средства оплаты товара, работ, услуг. Осуществляется уполномоченным банком-эквайером путём установки на предприятиях торговли (услуг) платёжных терминалов (POS-терминалов).

Направления эквайринга:

- эквайринг ОТС (организации торговли (сервиса));
- интернет-эквайринг (e-commerce);
- мобильный эквайринг (mPOS).

Эквайринг ОТС предусматривает установку терминального оборудования следующих видов:

- Dial-up терминал – подключение осуществляется посредством коммутируемых телефонных линий связи (dial-up, обычная телефонная линия);
- GSM/GPRS терминал (стационарный/переносной) – подключение осуществляется через операторов мобильной связи;
- Ethernet терминал – подключение осуществляется с использованием сети Internet.

Интернет-эквайринг – приём к оплате платёжных карт в сети Интернет с использованием специально разработанного web-интерфейса, позволяющего провести расчёты в интернет-магазинах и оплатить на специальных электронных платежных системах различные услуги.

В настоящее время услугу интернет-эквайринга предлагают следующие белорусские банки: ОАО «АСБ Беларусбанк», «Приорбанк» ОАО, ОАО «БПС-Сбербанк», ОАО «Белгазпромбанк», ОАО «Белагропромбанк»,

ОАО «Белинвестбанк». Платежные системы, действующие в белорусском интернете, представлены WebMoney, EasyPay, WebPay/ePay, iPay, Assist.

Мобильный эквайринг (mPOS) – технология, позволяющая осуществлять приём платежей по банковским картам с помощью мобильного кард-ридера (mPOS-устройства), подключаемого к смартфону или планшету. При помощи специального приложения на смартфоне обеспечивается проведение платежных операций с карты, помещенной в кард-ридер. mPOS-устройства подключаются к смартфону или по Bluetooth или через аудио разъем смартфона.

В настоящее время в Республике Беларусь разработаны и применяются мобильные сервисы «ГандлярОК» (ООО «Транзакционные решения») и решение mPOS (ОАО «Банковский процессинговый центр»), рассчитанные, прежде всего, для организаций торговли (сервиса), где установка стационарных платежных терминалов является затруднительной либо коммерчески неэффективной:

- индивидуальным предпринимателям;
- нотариусам;
- страховым, торговым и туристическим агентствам;
- службам такси и курьерам;
- интернет-магазинам;
- предприятиям придорожного сервиса и др.

Эта технология призвана потеснить более дорогие и громоздкие классические POS-терминалы. Технология тщательно проверялась платежными системами перед запуском и поставщики решений, конечно, обязаны соблюдать самые строгие требования международного стандарта безопасности PCI DSS. Обязательной сертификации подлежат все компоненты системы.

У самой технологии минусы по сравнению с классическими POS-терминалами отсутствуют, но есть ряд моментов, которые возникают именно при мобильном использовании mPOS-устройств: может садиться батарея, в отдалённых районах может не работать сотовая связь на смартфоне, необходимая для проведения операции. Видны явные перспективы в появлении всё большего количества mPOS-терминалов и постепенную замену классических POS-терминалов.

Поставщиками терминального оборудования на белорусском рынке являются ОАО «Банковский процессинговый центр», ООО «ГУССОН» и «СП ЗАО Международный деловой альянс», ООО «Транзакционные решения».

Тарифы за обслуживание банковских карт в среднем составляют от 1,2 % до 3,0 %. Этот процент может меняться в меньшую или большую сторону, в

зависимости от типа бизнеса, оборотов предприятия, устанавливаемого оборудования, способов связи и т.п.

Встречается и такая ситуация, когда в предприятиях торговли и сервиса, которым банк оказывает услуги по инкассации, вознаграждение за эквайринг устанавливается в размере, равном размеру платы за инкассацию.

Подводя итог, нельзя не остановиться на преимуществах эквайринга и в целом расчетов платежными картами.

Для покупателей это:

1. Избавляет от необходимости иметь при себе крупные суммы наличных денег, не отказывая себе в совершении спонтанных покупок.
2. Безопасность – утраченный кошелек вряд ли вернется, а вот вовремя заблокированная карточка дает возможность не потерять ваши деньги при краже.
3. Участие в дополнительных рекламных компаниях, акциях и розыгрышах призов (программы лояльности, скидки и т.д.).
4. Возможность с помощью платежной карточки оплачивать товары и услуги в интернете.
5. Оплата коммунальных услуг, услуг связи, сети Интернет и др. 24 часа в сутки в любой день недели, включая праздничные и выходные дни.

Для торгово-сервисного предприятия это:

1. Увеличение количества клиентов за счет привлечения новых клиентов – держателей платежных карт.
2. Минимизация риска приема в оплату фальшивых банкнот.
3. Улучшение сервиса для клиентов (возможность выбора способа оплаты – наличные или карта), что повышает статус предприятия.
4. Увеличение оборота предприятия, ведь по статистике средняя сумма операции по карте выше на 40 % чем сумма платежа наличными. Кроме того, не имея денежных средств, покупатель может оплачивать товары и услуги с помощью кредитной карточки.
5. Экономия средств и времени на инкассацию и пересчет денежных средств.

Однако, несмотря на все преимущества, нужно помнить и о недостатках. Во-первых, банковские пластиковые карточки также не могут быть защищены на 100 % от посягательств мошенников. Во-вторых, снятие наличности в банкомате «чужого» банка может сопровождаться дополнительной комиссией.

Следовательно, эквайринг – это крайне перспективное (в особенности направления мобильного и интернет-эквайринга) и взаимовыгодное направление электронного бизнеса, как для банка, так и для любого клиента.

КРАТКОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

В первой главе диссертации дано детальное описание такого платежного средства как банковская платежная карточка, приведена полная классификация видов карточек и их особенности. Также представлено и проанализировано текущее состояние рынка платежных карточек в Республике Беларусь.

Во второй главе проведена аналитическая работа с основными показателями деятельности ОАО «АСБ Беларусбанк» на рынке эмиссии карточек и эквайринговых услуг, описан порядок организации работы в банке. Важным моментом является и изучение процесса расчетного обслуживания держателей платежных карт, детальный анализ рентабельности и других важнейших показателей финансовой деятельности.

В третьей главе описаны действующие на сегодняшний день мероприятия по повышению рентабельности и прибыльности эквайринга:

- путем установления тарифов;
- путем проведения комплексной работы с нулевыми оборотами на терминальном оборудовании.

Личный вклад автора работы состоял в непосредственном участии в разработке и внедрении мероприятий по повышению рентабельности эквайринга как одной из банковских услуг.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В настоящее время банковские платежные карточки считаются главным звеном электронных банковских систем и являются одним из самых быстро развивающихся и высокотехнологичных банковских продуктов, который, в свою очередь, постоянно совершенствуется.

Финансовый эффект от применения карточек, основанный на оптимальном сочетании функций обращения и сбережения, заключается в равномерном во времени спросе средств на потребление и в стабильном во времени росте неиспользованных средств на карт-счетах. Совокупные остатки средств поступают в распоряжение банков и увеличивают ресурсы банковской системы, являются источником дополнительной прибыли.

Комиссионное вознаграждение, взимаемое ОАО «АСБ Беларусбанк» на конец 2015 – начало 2016 года сложилось в размере:

- 1,5 % по карточкам ОАО «АСБ Беларусбанк»;
- 2 % по карточкам банков-резидентов;

– 3 % по карточкам банков-нерезидентов.

Чистая прибыль от комиссионного вознаграждения по операциям с карточками в сентябре 2015 г. составила 23 715 606 471 р. В среднем каждый месяц в течение года чистая прибыль от получения комиссионного вознаграждения возрастала примерно на 1-3 %, что в денежном выражении составляет порядка 200-450 млн р. Это объясняется ростом количества безналичных платежей в общем объеме оплат и увеличением средней суммы операции по карточкам ОАО «АСБ Беларусбанк».

В настоящее время ОАО «АСБ Беларусбанк» является лидером банковской сферы страны на рынке карточных продуктов и эквайринга.

Доля карточек, эмитированных Банком, составляет 49 % от общего объема. ОАО «АСБ Беларусбанк» обладает наиболее развитой инфраструктурой обслуживания карточек: из 109 959 единиц терминального оборудования, установленного на 01.10.2015, 50225 терминалов установлено именно ОАО «АСБ Беларусбанк».

Что же касается банкоматов, то и здесь ОАО «АСБ Беларусбанк» в лидерах: из 4387 банкоматов по всей стране 1256 единиц принадлежат флагману банковской сферы страны. В процентном выражении эта доля составляет около 30 %. Статистика по инфокиоскам еще более положительная: из 3583 устройств самообслуживания 2215 (62 %) приходится на Беларусбанк.

Однако рентабельность эквайринга как направления электронной коммерции имеет отрицательный показатель. Отрицательный финансовый результат деятельности управления в сентябре 2015 г. составил -10 249 020 911 р.

Объяснения этому находятся в том, что Банк при предоставлении данной услуги для ОТС основную финансовую нагрузку берет на себя. Она заключается, прежде всего, в предоставлении многим ОТС оборудования на безвозмездной основе, расчетах с поставщиками и процессинговыми центрами, возмещениях в пользу платежных систем и предоставлении крайне выгодных условий для наиболее крупных клиентов.

В проектном разделе на основании результатов анализа и выявления при этом недостатков разработаны конкретные предложения, позволяющие решить проблему отрицательного финансового результата, в частности:

1) Сокращение затрат управления эквайринга за счет разработки и применения тарифов.

Здесь было рассчитано сокращение затрат (экономический эффект) управления от применения тарифов. При применении данного мероприятия в сентябре 2015 г. затраты управления удалось сократить на 1 391 520 000 р.

2) Сокращение затрат управления эквайринга путем проведения комплексной работы с «нулевыми» терминалами.

При применении данного мероприятия в сентябре 2015 г. затраты управления удалось сократить на 2 172 884 000 р.

Суммарный экономический эффект от предлагаемых мероприятий составил порядка 3 564 404 000 р.

Таким образом, предложенные мероприятия позволят сократить затраты управления эквайринга расчетного центра платежных карт, предотвратить иммобилизацию денежных средств Банка и укрепят финансовое положение ОАО «АСБ Беларусбанк». Все это позволит сохранять и инвестировать сэкономленные денежные средства в разработку новых высокотехнологичных проектов, повысить финансовую устойчивость Банка, повысить качество оказываемых услуг населению, что является неременным условием для успешного конкурентирования как на отечественном, так и зарубежном рынках.

СПИСОК ОПУБЛИКОВАННЫХ РАБОТ

1. Шаблич, Д.И. Развитие эквайринга в Республике Беларусь / Д.И. Шаблич // Сб. науч. работ маг. – Мн.: БГУИР, – 2015 – с.39–45.