

ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ АНАЛИЗА КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ И РАЗВИТИЯ КЕШБЭК-ПРОГРАММ КРЕДИТНЫХ КАРТ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

Ахматвалиева Л.Ф., студентка,

Мухаметшина Г.С., к.э.н., доцент,

Бирский филиал УУНиТ, г. Бирск, Россия

Аннотация. В статье рассмотрена роль информационных технологий в оценке и повышении конкурентоспособности банковских кешбэк-программ. Проведен анализ механизмов работы современных программ лояльности на базе кредитных карт. Предложены пути совершенствования кешбэк-сервисов с использованием методов интеллектуального анализа данных и автоматизации бизнес-процессов.

Ключевые слова: информационные технологии, кешбэк-программа, кредитная карта, конкурентоспособность, анализ данных, банковский сектор, программы лояльности.

В условиях цифровой трансформации финансового сектора кредитные организации все активнее применяют информационные технологии для создания

Автор: Ахматвалиева Л.Ф., Мухаметшина Г.С.
20.05.2026 13:29 - Обновлено 22.05.2026 08:54

персонализированных банковских продуктов. Современная кредитная карта перестала быть просто платежным инструментом и превратилась в комплексный цифровой сервис, где ключевую роль в борьбе за клиента играет кешбэк-программа. Анализ конкурентоспособности таких программ требует обработки больших массивов транзакционных данных и применения специализированных аналитических IT-решений, что определяет актуальность выбранной темы в рамках направления «Информационные технологии в экономике и управлении».

С технологической точки зрения, управление кешбэк-программой базируется на сложной IT-инфраструктуре, включающей Automated Teller Machine системы, CRM-модули и специализированное программное обеспечение для расчета бонусов. Анализ конкурентоспособности не может опираться исключительно на размер вознаграждения. Необходимо внедрение систем бизнес-аналитики, позволяющих в режиме реального времени отслеживать такие метрики, как уровень активации карт, частота транзакций в категориях повышенного кешбэка и коэффициент оттока клиентов. Использование технологий Big Data дает возможность сегментировать клиентскую базу не по социально-демографическим признакам, а по реальному финансовому поведению, выявляя наиболее прибыльные паттерны расходов [1].

Однако существуют факторы, снижающие эффективность кешбэк-механик. К ним относятся сложность в понимании правил начисления баллов клиентами и технические ограничения по смене Merchant Category Code у торговых точек. Для повышения конкурентоспособности необходимо развитие IT-архитектуры в нескольких направлениях. Во-первых, это внедрение алгоритмов машинного обучения для формирования динамических предложений кешбэка, которые подстраиваются под интересы пользователя на основе предиктивной аналитики его будущих покупок. Во-вторых, переход от постфактум начисления бонусов к технологии мгновенного кешбэка, требующей высокоскоростной обработки авторизационных сообщений. В-третьих, создание открытых программных интерфейсов для интеграции банка с маркетплейсами партнеров в режиме одного окна.

В качестве практической реализации предложенных путей развития может выступать разработка модуля «Интеллектуальный ассистент кешбэка» в мобильном приложении банка. Данный модуль на основе анализа истории покупок клиента с применением нейросетевых алгоритмов будет прогнозировать категории предстоящих трат и автоматически активировать категории с максимальной выгодой, устраняя необходимость ручного выбора держателем карты. Это превращает стандартный кредитный продукт в самообучающуюся финансовую экосистему, что значительно увеличивает уровень вовлеченности и снижает чувствительность клиента к условиям банков-конкурентов [2].

Таким образом, конкурентоспособность кешбэк-программы кредитной карты в современном коммерческом банке напрямую зависит от уровня развития применяемых информационных технологий. Инструменты обработки больших данных и искусственного интеллекта позволяют перейти от шаблонных программ лояльности к гиперперсонализированным финансовым сервисам, обеспечивая устойчивое конкурентное преимущество на рынке розничного кредитования.

Литература

1. Авдеева И. Л. Возможности цифровой экономики для развития банковского бизнеса в России // Среднерусский вестник общественных наук. 2017. №5. Т. 12. С. 69-81.

Автор: Ахматвалиева Л.Ф., Мухаметшина Г.С.
20.05.2026 13:29 - Обновлено 22.05.2026 08:54
