

Министерство образования и науки Российской Федерации
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра финансов и кредита

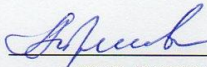
АВТОРЕФЕРАТ

Совершенствование операций банков с пластиковыми картами

Дегтяревой Ирины Владимировны

Студентки 4 курса 414 группы
направления 38.03.01 «Экономика»,
профиль «Финансы и кредит»
экономического факультета


Научный руководитель
доцент кафедры
финансов и кредита,
к.э.н., доцент



дата, подпись

Айриева А.Н.

Заведующий кафедрой
финансов и кредита
к.э.н., доцент



дата, подпись

Балаш О.С.

Саратов 2017

ВВЕДЕНИЕ

Пластиковые карты в наши дни – это отнюдь не редкость и даже не роскошь. Пластиковые карты давно стали своего рода традиционной платёжной системой. Платёжные пластиковые карты не теряют своей актуальности, а эволюционируют в новые формы и прирастают функциональностью — например, активно используются в сфере электронной коммерции, взаимодействуют с электронными кошельками, используются для бесконтактной оплаты проезда на транспорте и во многих других областях. Карты по-прежнему чрезвычайно востребованы в банковском бизнесе, получают всё большее распространение на транспорте, находят широкое применение в социальной сфере. Ещё одно из важных достоинств карты и безналичных платежей – это безопасность: ходить по магазинам, улицам, ездить в общественном транспорте с наличными денежными средствами в кошельке гораздо более рискованно, чем делать это с платёжной карточкой. При утрате или краже карточки её можно сразу заблокировать, что позволит сохранить деньги.

Международные банковские карты в мире уже давно перестали быть исключительно инструментом банковской системы и прочно вошли в повседневную жизнь большей части населения многих развитых стран. В России данный процесс протекает не столь бурно, как в остальном мире, большая часть держателей пластиковых карт использует их для снятия наличности значительно чаще, нежели для оплаты товаров и услуг. Однако рынок банковских карт имеет значительные перспективы для развития, в чем заинтересованы все участники безналичных расчётов, включая государство.

В связи с этим, целью данного исследования является выявление и подробное рассмотрение основных проблем, возможных способов их решения, а также направлений в развитии российского рынка банковских карт, существующих на современном этапе.

Для реализации поставленной цели бакалаврской работы необходимо решить следующий ряд задач: рассмотрение теоретические основы операций банков с использованием платёжных карт; проведение анализа действующей практики по использованию пластиковых карт банками России; разработка рекомендаций по совершенствованию операций банков с использованием платёжных карт.

Предметом данной выпускной квалификационной работы являются организационно-экономические отношения, возникающие в связи с осуществлением операций с использованием платежных пластиковых карт коммерческими банками.

Объектом выступают операции коммерческих банков России, в том числе ПАО «Сбербанк России», с использованием платежных пластиковых карт.

Теоретическую основу исследования составили труды отечественных и зарубежных ученых и экономистов. Так, исследованием операций коммерческих банков с использованием пластиковых карт занимались отечественные ученые: Е.Ф. Жуков, Батраков Л.Г., Власенко М.С., Масленников В.В., Маякина М.А., Л.Н. Красавина, Поляков В.П., Московкина Л.А., Михайлов Д.М. и В.К. Сенчагов. Однако современная практика требует совершенствования методики банков по организации и проведению операций с использованием пластиковых карт.

Информационная база исследования представлена нормативными и законодательными актами, фундаментальными и прикладными работами отечественных и зарубежных авторов, монографиями, научными публикациями и официальными данными Банка России и ПАО «Сбербанк России».

Методологической основой исследования являются такие общенаучные диалектические методы, как анализ и синтез, индукция и дедукция, метод научного абстрагирования, позволяющие сформировать теоретические выводы о рассматриваемом предмете исследования. Для решения

поставленных в исследовании задач применяются специальные методы научного познания: финансовый анализ, статистические методы экономического анализа и др.

В первой главе были рассмотрены теоретические основы операций банков с использованием платежных карт. Сущность и необходимость банковских карт в том, что платежи с помощью карт стали привычным делом для большинства трудоспособного населения России, а также для студентов, пенсионеров и даже школьников. Сформировалась обширная сеть обслуживания карт, привлекая всё больше держателей карт скидками и программами лояльности. По картам можно с лёгкостью оплатить проезд в общественном транспорте и такси, услуги ЖКХ и услуги связи, налоги и штрафы госорганам, покупки в интернет - среде и многое-многое другое. Платёжные карты так прочно вошли в обиход, что уже невозможно представить, как мы обходились без них раньше. Мы с вами стали свидетелями и участникам утверждения на российском рынке новой сущности – удобного платёжного инструмента в виде пластиковой карты. Последнее время, следует признать, что пластик как форм-фактор платёжного инструмента теряет свою актуальность, трансформируясь в виртуальное платёжное приложение для абсолютно любого устройства с бесконтактным интерфейсом. Мобильные телефоны, а точнее, смартфоны с встроенной возможностью использования технологии NFC для совершения платежей – это уже платёжный инструмент сегодняшнего дня. Классические карточные продукты и аппаратные средства для выпуска и обслуживания карт также не стоят на месте, развиваясь в ногу с современными технологиями. Платёжные карты как инструмент оплаты разнообразных товаров и услуг не теряют своей актуальности, но при этом эволюционируют в новые формы и перерастают функциональностью – например, активно используются в электронной коммерции, взаимодействуют с электронными кошельками и во многих других областях. Карты по-прежнему очень востребованы в банковском бизнесе, получают всё большее распространение на транспорте, находят широкое применение в социальной сфере. Эволюционирует также и эквайринговый рынок: крупные ритейлеры переходят на собственный процессинг и делают ставку на самообслуживание

клиентов. Торговля массово обживает интернет-среду, новые разнообразные формы сотрудничества поставщиков услуг с эквайерами позволяют организовать приём карт практически всем легальным направлениям интернет-коммерции. Вопросы управления рисками прирастают спецификой кибермошенничества, наряду с этим сурово ужесточаются требования платёжных систем к эквайерам в сфере электронной и мобильной коммерции. Хочется отметить, что в настоящее время отечественный банковский бизнес в целом и карточный бизнес в частности имеют «догоняющий» характер, постепенно высаживая зарубежные банковские технологии на российскую почву. Процесс этот очень затруднён обилием контролирующих структур, недостатком банковских знаний у населения и частым неприятием нового из-за консерватизма.

Классифицировать карты можно по различным признакам: по материалу изготовления (бумажные, пластиковые, металлические); по способу записи информации (магнитные и микропроцессорные); по территориальной принадлежности (международные, национальные, локальные), а также по многим другим признакам. Платёжные системы также используют свою классификацию карточных продуктов применительно к клиентским группам, разделяя виды карт по сфере применения социальному статусу держателя. Также существует классификация карт с точки зрения действующего законодательства Российской Федерации и с позиции клиента: расчётные (дебетовые), кредитные, предоплаченные, карты с разрешённым овердрафтом, зарплатные, кобрендинговые, корпоративные и премиальные карты.

Российские банки активно используют платёжные банковские карты, имея в своем распоряжении большой диапазон карточных продуктов. Однако раньше ситуация с платёжными банковскими картами была обратно противоположная. Карты не эмитировали, по причине того, что банки были заинтересованы в более доходных направлениях деятельности, с которыми карточный бизнес сравниться не мог, а выпускать карты для ограниченного

круга лиц банки не видели смысла. Но уже к началу 2000-х годов отдельные банки существенно расширили своё присутствие на рынке платёжных банковских карт. Главным успешным достижением для многих банков можно считать формирование команды профессионалов, владеющих колоссальным объемом знаний, который позволил им поднять рынок платежных банковских карт в России на достойный уровень. Можно с уверенностью сказать, что современный рынок платежных банковских карт в России соответствует международному уровню.

Во второй главе выпускной работы был проведен анализ действующей практики по использованию пластиковых карт банками России. Так как объектом исследования являются операции коммерческих банков, где самым мощным является Сбергательный банк России, поэтому была рассмотрена его организационно – экономическая характеристика. Чистая прибыль банка в 2016 году выросла на 541,9 млрд. рублей, что на 143,% выше показателя 2015 года. Операционные расходы замедлили темп роста относительно прошлого года и увеличились на 8,7% - до 677,6 млрд. рублей. По состоянию на конец 2016 года, Сбергательный банк провёл переоценку недвижимости, итоги которой оказали отрицательный эффект на операционные доходы в размере 25 млрд. рублей. Чистый процентный доход увеличился за 2016 год на 37,9% - до 1 362,8 млрд. руб. В основном данный рост обусловлен сокращением процентных расходов на фоне снижения уровня процентных ставок по привлечённым средствам. Сбергательный банк России – это крупнейший эмитент дебетовых и кредитных карт. Он по-прежнему имеет титул старейшего и крупнейшего банка России, что абсолютно не препятствует его открытой и добросовестной конкуренции на международной арене банковского рынка. Он постоянно движется вперёд и имеет способность быстро реагировать на перемены, тем самым следуя всем современным тенденциям. По всей Российской Федерации расположено 14 территориальных банков и около 16 отделений Сбергательного банка.

Развитие операций с пластиковыми картами основано на активизации развития платежных систем не только зарубежных аналогов, но и в России. Практически каждая кредитная организация занимается эмиссией пластиковых карт, что определяет объем карточного оборота в стране. Востребованность в банковских картах продиктовано качественными изменениями в организации платежей, преимущественно в безналичной форме. Наметившаяся положительная тенденция к увеличению числа банковских карт идет вразрез с заметным уменьшением количества кредитных организаций, особенно ощутимой в течение 2014 года. Так, численность действующих кредитных организаций в России по данным Центрального Банка в период с 2011 по 2015 года снизилась на 144 института, или на 17,3%. Соответственно, заметно уменьшилось количество банков, одной из сфер деятельности которых, является эмиссия, эквайринг платежных карт. По итогам 2014 года на рынке осуществляют эмиссию 596 кредитных организаций, в то время как в 2013 году данную деятельность осуществляли 641 кредитная организация, в 2012 году – 659 кредитных организаций, а в 2011 году – 679 институтов. Такой спад связан с ужесточением требований к банкам со стороны государства, в частности, с увеличением минимального уставного капитала банка, с отзывом лицензий у кредитных организаций вследствие несоблюдения нормативных актов. А также причиной сокращения является тенденция укрупнения банковского бизнеса за счет поглощения и присоединения в целях увеличения капитализации.

Важным результатом в исследовании рынка пластиковых карт стала оценка цели их использования. В большинстве случаев карта по-прежнему остается в качестве инструмента по обналачиванию, но в динамике наблюдается постепенный рост использования карт в качестве платежных средств.

Ситуация развития рынка пластиковых карт в России кардинально отличается от ситуаций, которые характеризуют развитие рынка

пластиковых карт в экономически развитых странах. Были выявлены три основные проблемы, на которые стоит обратить внимание для развития безналичных расчетов с использованием платежных карт:

1. Безопасность пластиковых карт от мошенничества;
2. Недостаточная сеть устройств самообслуживания;
3. Менталитет российского населения.

С ростом популярности банковских карт участились и случаи мошенничества с ними. Поэтому безопасность банковских карт является одной из самых актуальных проблем платежной системы России на современном этапе. Анализ проблемы безопасности операций с использованием платежных карт, показал, что для снижения уровня показателей мошенничества необходимо оценить возможные риски при использовании банковских платёжных карт с помощью приведенной в работе методике.

Общее количество платежных карт, с использованием которых осуществлялись несанкционированные операции в 2015 году, выросло на 2043 по сравнению с 2014 годом. В 2016 году Сбербанк добился лидерства в области кибербезопасности в России, так как работает собственный центр по противодействию интернет - атак, которые предотвратили более миллиона подозрительных операций на сумму около 18 млрд. рублей.

Проявляя бдительность, и регулярно пополняя свои знания о способах кражи средств с банковских карт, можно предотвратить множество неприятностей. Страхование банковских карт – один из способов защиты средств, находящихся на карте. Но не все виды страхования «по карману» населению страны. Банкам необходимо сделать более доступными все виды страхования банковских карт для расширения клиентской базы, которая будет уверена в безопасности своих сбережений. Также необходимо внести поправку в статью 187 Уголовного кодекса РФ, которая регламентирует только один вид мошенничества – подделку, о взыскании за несанкционированное использование пластиковых карт.

Вторая проблема – недостаточная по сравнению, например, со странами Запада сеть устройств самообслуживания. Лишь немногие банки могут позволить себе держать разветвленную сеть филиалов и банкоматов. Одним из выходов из сложившейся ситуации является объединение в единую сеть банкоматов мелких коммерческих банков и отмена комиссий за снятие наличных денежных средств с банкоматов банков-партнеров. Сегодня практически все банки, являющиеся клиентами компании NCR Corporation по производству и поставке банкоматов, оценивая эффективность работы своих сетей устройств самообслуживания, впервые стали уверенно оперировать таким понятием, как коэффициент готовности сети. Именно это самое серьезное изменение, произошедшее на рынке устройств банковского самообслуживания в течение последних двух лет. Также существует проблема некачественного обслуживания реальных или потенциальных клиентов через банкоматы. Это стало одним из факторов борьбы за клиентов, поскольку население или представители бизнеса, выбирая банковские учреждения, отдают предпочтение тем банкам, в которых имеется развитая сеть банкоматов, электронных терминалов или импринтеров.

Проанализировав статистические данные Банка России о количестве устройств, используемых при оплате товаров и услуг платежными картами, мы выявили, что в период с 2011 по 2014 года их число увеличилось на 103,9% и по состоянию на 01 января 2015 г. составило 1707,2 тыс. устройств.

Развитие инфраструктуры, расширение спектра платежных услуг посредством банкоматов, инновации в сфере платежных технологий оказывает непосредственное влияние как на динамику эмиссии карт кредитными организациями, так и на темпы роста безналичных операций, осуществляемых с помощью банковских карт. Наиболее сложная в решении проблема – это устойчивый менталитет российского населения. Он складывался веками, изменить его, как нам кажется, не представляется возможным, однако государство заинтересовано в увеличении безналичных

расчетов и уменьшении оборота наличности в стране, что позволит повысить контроль над деятельностью всех участников взаиморасчетов.

В связи с этим в ближайшее время следует ожидать принятия соответствующих законопроектов и нормативных актов, ограничивающих оборот наличности. Информационная активность российских граждан повысится в случае появления у них реальной заинтересованности в получении ощутимых выгод от использования пластиковых карт при оплате товаров и услуг. Кредитные организации активно работают над решением данной проблемы, в связи с чем реализуются различные совместные проекты банков с мобильными операторами, авиаперевозчиками и другими компаниями.

Таким образом, сегодня на рынке пластиковых карт наблюдается некоторое снижение темпов по различным показателям, однако данные трудности будут лишь временными и в дальнейшем рост эмиссии карт и доля их использования увеличатся. Постепенный уход от наличных денег – это нормальное и неизбежное условие жизни экономически развитого общества.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Пластиковые карты являются одним из важных инструментов в современной платёжной системе России. Они рассматриваются как более удобное средство оплаты, нежели обычные наличные средства. Карты по-прежнему чрезвычайно востребованы в банковском бизнесе, получают все большее распространение на транспорте, находят широкое применение в социальной сфере.

Итак, можно сделать вывод о том, что в настоящее время коммерческие банки Российской Федерации активно используют платёжные банковские карты, имея в своём распоряжении большой диапазон карточных продуктов. Главным успешным достижением для многих банков можно считать формирование команды профессионалов, владеющих колоссальным объемом знаний, который позволил им поднять рынок платежных банковских карт в России на достойный уровень. Можно с уверенностью сказать, что современный рынок платежных банковских карт в России соответствует международному уровню.

В данной работе была рассмотрена организационно-экономическая характеристика крупнейшего банка – Сберегательного банка России. В своей деятельности банк ориентирован на внедрение цифровых технологий и повышение эффективности процессов для обеспечения долгосрочного устойчивого развития. В 2016 году Сберегательный Банк России достиг рекордных значений по чистой прибыли – 541,9 млрд. рублей. Рентабельность капитала увеличилась более чем в два раза и достигла 20,8%. И по-прежнему банк остается крупнейшим эмитентом дебетовых и кредитных карт. Доля Сбербанка на российском рынке кредитных карт составляет 39,1%, на рынке дебетовых карт – 84%.

По итогам проведенного анализа операций коммерческих банков с платёжными картами, можно сказать о том, что сегодня на рынке пластиковых карт наблюдается некоторое снижение темпов по различным

показателям, однако данные трудности будут лишь временными и в дальнейшем рост эмиссии карт и доля их использования увеличатся. Постепенный уход от наличных денег – это нормальное и неизбежное условие жизни экономически развитого общества. Для оценки влияния институциональной обеспеченности регионов России платёжными услугами и численности населения на количество совершаемых операций с использованием пластиковых карт эмитентов-резидентов и нерезидентов в территориальном разрезе была разработана эконометрическая модель.

Исходя из тенденций современных проблем безопасности операций с использованием платёжных карт, была исследована методика расчёта рисков, для их предотвращения при использовании кодов, паролей в качестве аналога собственноручной подписи, в том числе при обработке и фиксировании результатов проверки таких кодов и паролей.

Таким образом, был проведен анализ направлений развития рынка банковских карт на современном этапе, по итогам которого были выявлены основные проблемы. После чего, даны рекомендации по совершенствованию операций банков с использованием платёжных карт для увеличения его эффективности.

И так, для усиления безопасности пластиковых карт от мошенничества необходимо проявлять бдительность и пополнять знания о способах кражи средств с банковских карт; увеличить доступность всех видов страхования банковских карт и обратить внимание на законодательство Российской Федерации.

Для решения недостаточности сети устройств самообслуживания, необходимо в полной мере развивать инфраструктуру; объединить в единую сеть банкоматов и отменить комиссий у банков-партнеров и обратить внимание на методику расчетов коэффициентов зарубежных стран.

Поскольку несокрушимый менталитет российского населения не поддается либерализации, было предложено принятие законопроектов и

нормативных актов, ограничивающих оборот наличности и увеличение информативной активности населения России.