

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

Совершенствование операций банков с пластиковыми картами

АВТОРЕФЕРАТ БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ

Студентки 4 курса 412 группы
Направления 38.03.01 «Экономика»
Профиль «Финансы и кредит»
Кожякиной Надежды Павловны

Научный руководитель

к.ф.н., доцент

А. Н. Айриева

подпись, дата

Зав. кафедрой

к.ф.н., доцент

О.С. Балаш

подпись, дата

Саратов 2018

Актуальность исследования операций с использованием пластиковых карт в коммерческом банке в современных социально-экономических условиях обуславливается активным развитием безналичных форм денежного оборота. Пластиковая банковская карта является одним из современных средств организации безналичных расчетов, использование которой позволяет снизить объем налично-денежной массы.

В России рынок пластиковых карт постоянно развивается и в том числе сфера его безналичных расчетов: происходит увеличение количества карт, рост оборотов и остатков на банковских карточных счетах. Причиной этому процессу послужила общемировая тенденция в расширении системы безналичных расчетов послужила этому причиной. Организация единой универсальной расчетной сети, которая создает пластиковые карты, позволит обеспечить обслуживание ежедневных платежей населения. Это приведет к значительному сокращению доли наличных операций и качественному изменению структуры финансовых потоков в России.

Целью данной выпускной квалификационной работы является определение тенденций развития рынка и совершенствование технологии операций коммерческих банков с пластиковыми картами в России.

Исходя из поставленной цели вытекают следующие задачи работы:

- рассмотреть теоретические основы операций банков с использованием пластиковых карт;
- изучить особенности развития платежных банковских карт в России;
- проанализировать операции коммерческих банков с платежными картами;

— выявить проблемы безопасности операций с использованием платежных карт;

— исследовать возможности использования зарубежного опыта работы с пластиковыми картами;

— разработать мероприятия по совершенствованию работы банков с платежными картами в России.

Предметом исследования являются проводимые банком операции с пластиковыми картами.

Объектом исследования является ПАО «Сбербанк России».

Методологической основой при написании работы явились метод абстракции, анализа и синтеза, дедукции и индукции, статистический и финансово-экономический анализ, расчет коэффициентов финансового положения предприятия по методике ЦБ РФ и другие.

Теоретической базой исследования являлись научные труды отечественных и зарубежных экономистов, статьи периодических изданий по выбранной тематике, годовая отчетность, публикуемая на официальном сайте ПАО «Сбербанк России», его консолидированная финансовая отчетность, а также Интернет-ресурсы и другие.

Объем и структура исследования. Работы состоит из введения, двух глав, заключения, списка использованных источников (41 наименование) и приложения. Объем работы составляет 77 страниц текста, 14 рисунков и 7 таблиц.

КРАТКОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ. *В первой главе ВКР под названием «Теоретические основы операций банков с использованием платежных карт» рассматриваются сущность, функции и значение операций банка с пластиковыми картами, а также особенности развития платежных банковских систем. Банковской пластиковой картой является универсальный платежный инструмент, который*

предоставляет доступ к управлению банковским счетом и позволяет своему владельцу оплачивать товары и услуги в различных торговых и сервисных предприятиях, которые принимают данный вид оплаты, получать наличные деньги, а также пользоваться преимуществами и иными дополнительными услугами.

Механизм функционирования системы основанный на применении пластиковых электронных расчетов карт включает в себя операции, которые осуществляются при помощи банкоматов, системами банковского обслуживания клиентов на дому, на рабочем месте, электронные системы расчетов населения в торговых организациях и т.д.

Классифицировать платежные карты можно по разным признакам, некоторые из их представлены в таблице 1.

Таблица 1 — Классификация платежных карт по признакам¹

Признак	Вид карт
1. По материалу	бумажные
	карточное
	металлические
2. По общему назначению	идентификационные
	информационные
	для финансовых операций
3. На основании механизма расчета	двусторонние системы
	многосторонние системы
4. По виду проводимых расчетов	кредитные карты
	дебетовые карты
5. По категории клиентуры	обычные карты
	серебряные карты
	золотые карты
6. По характеру использования	индивидуальная карта
	семейная карта
	корпоративная карта
7. По принадлежности к участнику-эмитенту	банковские карты, эмитент которых – банк или консорциум банков
	коммерческие карты, выпускаемые нефинансовыми учреждениями
	карты, выпущенные организациями, чьей

¹ Лаврушин О.И. Банковское дело: Учебник. 2-е изд., перераб. и доп. / Под ред. О.И. Лаврушина. // М.: Финансы и статистика, 2016 – 245 с.

	деятельностью непосредственно является эмиссия пластиковых карт и создание инфраструктуры по их обслуживанию
8. По сфере использования	универсальные карты
	частные коммерческие карты
9. По территориальной принадлежности	международные, действующие в большинстве стран
	национальные, действующие в пределах какого-либо государства
	локальные, используемые на части территории государства
	карты, действующие в одном конкретном учреждении
10. По времени использования	ограниченные каким-либо временным промежутком (иногда с правом пролонгации)
	неограниченные (бессрочные)
11. По способу записи информации на карту	графическая запись
	эмбоссирование
	штрихкодирование
	кодирование на магнитной полосе
	чип
	лазерная запись (оптические карты)

Несмотря на экономические особенности российского рынка и консерватизм отечественного потребителя, в нашей стране расчеты по пластиковым картам становятся все более популярными.

Во второй главе под названием «Анализ действующей практики по использованию пластиковых карт в России» проводится анализ тенденций развития рынка пластиковых карт как по РФ, так и по ПАО «Сбербанк России» за последние 8 лет.

С 2010 по 2018 гг. рынок пластиковых карт в России непрерывно рос: число карт, выпущенных за данный период выросло примерно на 80% и составило 271 005 млн — 239 313 млн дебетовых и 31 692 млн кредитных карт.

На сегодняшний день в РФ согласно данным сайта Центрального банка кредитных организаций, занимающихся эквайрингом и эмиссией банковских карт насчитывается 561 по данным на 01.01.2018г. И согласно тому же сайту ЦБ РФ, с каждым

кварталом эта цифра уменьшается. На российском рынке в результате активной конкуренции возник широкий перечень карточных продуктов и услуг, которая в последние годы развернулась между основными участниками.

Характер и масштабы использования платежных карт логично рассматриваются в качестве одного из важнейших индикаторов уровня развития банковского бизнеса. Пластиковая карта - это многоразовый платежный и кредитный инструмент длительного пользования, который на сегодняшний день обладает наиболее высокой степенью защиты от подделок и к тому же содержит идентификационную информацию о держателе карты, дающий возможность производить проверку его платежеспособности. В настоящее время рынок пластиковых карт - это более 1,3 млрд. выпущенных карточек. Ежегодный оборот карт в мире превышает 3 трлн. долларов. Платежные карты принимаются более чем 20 млн. торгово-сервисных предприятий. Порядка полумиллиона банковских отделений, которые предоставляют свои услуги проводя операции с платежными картами, число банкоматов в свою очередь составило более 700 тыс. Наравне с местными системами с использованием платежных карт всё более широкое развитие получают международные системы расчетов.

Во всем мире наиболее распространенными международными платежными системами являются платежные системы Visa и MasterCard. Безусловно, многие развитые страны имеют свои собственные платежные системы, к примеру, в Японии – JCB, в США – American Express. В России только внедряется в оборот национальная платежная система «Мир».

Целью развития российской платежной системы было инфраструктурно и информационно замкнуть процесс осуществления денежных переводов внутри России. Российская платежная система

была задумана как альтернатива таким крупным международным сервисам как VISA и MasterCard, так как из-за санкций Казначейства США данные западные платежные системы отказались обслуживать ряд российских банков.

Сегодня национальная платежная система имеет широкое распространение. За прошедший 2017 год банки выпустили свыше 30 млн карт. По данным официального сайт карты «Мир» участниками платежной системы являются 351 банк, которые занимаются выпуском и обслуживанием карты.

Развитие карточной индустрии обеспечивает повышение прозрачности финансовых операций, прирост налоговых поступлений существенно снижает издержки, связанные с обслуживанием наличного денежного оборота, ведет к увеличению объема привлеченных денежных средств в банковскую сферу и, соответственно, кредитных возможностей банков.

Таблица 2 — Количество и объем операций, совершенных на территории России и за ее пределами с использованием пластиковых карт ²

Год	Объем операций (млрд.руб)	-в т.ч. безналичные операции	Количество операций, (млн.ед.)	Кол-во обл. клиентов (ед.)	Кол-во платежных карт (млн.ед.)
2010	12 633,50	1 039,0	3 107,3	15 252	137,8
2011	17 207,40	1 677,5	4 126,1	12 634	162,9
2012	23 082,00	2 930,7	5 776,5	8 887	191,5
2013	28 621,80	4 355,1	7 487,6	6 495	217,5
2014	34 999,60	6 487,6	9 763,0	4 422	227,7
2015	40 513,75	9 525,2	12 823,9	3 562	243,9
2016	50 127,80	14 040,9	17 484,3	3 036	254,7
2017	61 977,90	20 139,3	23 448,7	2 571	271,0

² Официальный сайт Центрального Банка РФ // [Электронный ресурс]: Режим доступа: <http://www.cbr.ru/> (Дата обращения 28.04.2018)

Исходя из данных представленных Центральным Банком Российской Федерации видно, что происходит постоянный рост объема операций по пластиковым картам так и выпуск новых пластиковых карт несмотря на то что показатель количества обслуживаемых клиентов за последние 7 лет сильно снизился. В 2010 году показатель выпущенных пластиковых карт составлял 138 миллионов, а в 2017 — 271 миллион, что на 96% больше. Такой рост еще больше доказывает переход на безналичный расчет. Объемы операций увеличились в 5 раз, где большую долю составили безналичные расчеты, которые в свою очередь выросли почти в 20 раз, в 2010 году безналичные операции составляли 1 039 миллионов, а в 2017 — 20 139,3 миллиона. Это свидетельствует о развитии систем, технологий связанных с работой пластиковых карт и безналичных платежей в целом. Стремительный рост пластиковых карточек и проводимых по ним операциям позволяет банковской системе России следовать информационному прогрессу в банковской системе, что позволит экономике Российской Федерации быть более обеспеченной в информационном плане и выйти на новый уровень технологического прогресса и иметь возможность выхода на международный уровень с крупными банками мира.



Рисунок 1 — Динамика пластиковых карт, эмитированных ПАО Сбербанк

Как видно на диаграмме представленной на рисунке 1, общее число выпускаемых карт постоянно увеличивается. Спрос на кредитные карты в 2016 году составил на 11,5% больше чем в 2015 году. Население нуждается в заемных средствах, а получить их по карте проще и удобнее. Но незначительный рост спроса на карты в 2017 году на 0,6% показал, что потребности в заемных средствах у населения стали ниже.

Как и в целом по данным ЦБ РФ, так и отдельно по Сбербанку большую долю пластиковых карт составляют дебетовые. За 3 года средний темп роста составил 5,9% в год.

С постоянным развитием различных операций с банковскими картами, происходит их постоянное развитие и для злоумышленников, которые пытаются заполучить банковскими картами не в лучших побуждениях. За последние несколько лет количество краж с банковских карт значительно выросло. По данным Центрального Банка Российской Федерации за 2017 год ущерб банков от действий хакеров составил более 1,35 млрд рублей.

В качестве предложения по обеспечению безопасности, на примере зарубежного опыта, нами рассмотрена возможность введения на отечественный рынок карты с динамическим CVV кодом. Данную идею разрабатывали в Польше и во Франции. Данный инструмент, нечто схожее с двухфакторной аутентификацией. На небольшом дисплее, расположенном на карте происходит постоянная смена набора цифр. То есть, известный всем трехзначный код, написанный на обратной стороне карты, который предоставляет доступ к оплате через Интернет-ресурсы сможет постоянно меняться. Меняющийся CVV код позволит еще больше обезопасить совершение операции и мошеннику потребуется наличие карты для определения кода.

Для совершенствования работы с пластиковыми карточками, следует определить проблемы, которые тормозят данное развитие.

Неблагоприятными факторами, которые оказывают влияние на развитие рынка, являются:

- нестабильность российской экономики;
- использование пластиковых карт, в большей степени, как инструмент для снятия наличных денег (данная проблема до сих пор остается актуальной на отечественном рынке);
- не развитая инфраструктура;
- неравномерное распределение инфраструктуры по регионам и недоступность банковских услуг в отдалённых районах и многие другие проблемы.

Для совершенствования работы банков с пластиковыми картами и привлечение клиентов к сотрудничеству с ними мы предлагаем:

- Реализовать проект, который будет доступен для населения, ведущих активный образ жизни;
- Добавить в банкоматные устройства бесконтактную форму. Благодаря безналичным платежам стало возможно быстро и легко расплачиваться за товары и услуги;
- Улучшить системы безопасности банковских карт;
- Внедрить в пластиковую карту использования биометрических данных.

В заключении можно сказать, что на сегодняшний день в России одним из самых быстроразвивающихся секторов в области предоставления розничных банковских услуг являются виды сервиса, связанные с пластиковыми карточками. Происходит постоянный рост эмиссии банковских карт и объемов совершаемых операций с использованием платежных карт на российском рынке платежных карт.

Большая часть карточного бизнеса в России основана на использовании карт международных платежных систем VISA и MasterCard, доля рынка которых составляет более 90%. Но благодаря внедрению национальной платежной системы «Мир» на российский рынок за прошедший 2017 год банки в стране выпустили свыше 30 млн карт.

В общем объеме эмитированных в России карт преобладают дебетовые карты, среди которых самую значительную долю составляют карты, обслуживающие зарплатные проекты. На конец 2017 года доля расчетных карт в общем объеме всех эмитированных платежных карт составила 88% — это 239,3 миллиона, по сравнению с кредитными картами, которые составили всего 31,7 млн. единиц от общего числа карточек. Расчетные карты отличаются существенно более высоким показателем на душу населения, чем кредитные карты.

Лидером на рынке отечественных пластиковых карт является ПАО «Сбербанк России». Большую долю на рынке по имитированию банковских карточек также занимает Сбербанк. Значительный рост дебетовых карт за 2017 год с 107 миллионов до 121,5 миллионов составил за счет выпуска новых карт платежной системы «Мир» от Сбербанка.

Проведение исследований и их результаты позволяют сказать, уровень доходности от операций банковскими картами в ПАО Сбербанк растет ежегодно, но существуют проблемы применения пластиковых карт только для обналичивания денег.

Цель выпускной квалификационной работы — определение тенденций развития рынка и совершенствование технологии операций с пластиковыми картами в России.

Проведя анализ развития российского рынка, определили, что основной проблемой остаётся недоверие граждан страны новым

технологиям из-за неустойчивой экономической ситуации и предоставили рекомендации для их решения. Разработка совершенствований на данном сегменте должна быть направлена на клиентов банков, на их осознание того, что банк предлагает реальные условия, обеспечивая безопасность и стабильность работы. Для этого мы предложили внедрить новые инструменты для работы с пластиковыми картами:

- усовершенствовать банкоматные терминалы,
- внедрить современные технологии в пластиковые карты
- для привлечения клиентов создать новые программ лояльности, которые поспособствуют использованию пластиковых карт и увеличению доли операций, совершаемых не только для обналичивания денежных средств, но и безналичных расчетов.

Подводя итог, можно отметить, что развитие операций с использованием пластиковых карт представляет собой актуальную теоретическую и практическую проблему, связанную не только с развитием новых технологий, но с и необходимостью регулирования не только платежного оборота отдельно взятого коммерческого банка, но и бурно развивающегося рынка для определения структуры национальной платежной системы в целом.

