

**МИНОБРНАУКИ РОССИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»**

Кафедра «Финансы и кредит»

**«Совершенствование операций коммерческих банков
с пластиковыми картами»**

АВТОРЕФЕРАТ БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ

студентки 4 курса 483 группы экономического факультета

Чебышевой Елены Александровны

по направлению 38.03.01 Экономика профиль «Финансы и кредит»

Научный руководитель:

доцент кафедры «Финансы и кредит», к.э.н. _____ А.Н.Айриева

Зав. кафедрой «Финансы и кредит», к.э.н., доцент _____ О.С. Балаш

Саратов 2020

Актуальность темы исследования. С ростом рынка банковских услуг широкое распространение в безналичных расчетах клиентов получили операции с пластиковыми картами как наиболее удобный платежный инструмент. 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.

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

Реализация поставленной цели предполагает решение следующих задач:

- 1) раскрыть сущность и особенности пластиковых карт;
- 2) изучить роль банковских карт в платежной системе;
- 3) исследовать возможности использования зарубежного опыта работы с пластиковыми картами;
- 4) исследовать операции коммерческих банков с платежными картами;

5) выявить проблемы и разработать рекомендации по совершенствованию работы коммерческих банков с пластиковыми картами.

Предметом исследования являются совокупность организационно-экономических отношений между коммерческими банками, предприятиями и физическими лицами по поводу использования пластиковых карт в безналичных расчетах.

Объектом работы выступает ПАО Банк «Финансовая Корпорация Открытие».

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.

Методологической основой исследования являются российские и методики, общенаучные методы комплексного подхода к анализу банка и системы пластиковых карт. В работе использованы статистические, расчётные инструменты исследования. Результаты исследования оформлены в виде таблиц, схем, диаграмм.

Информационной базой выпускной квалификационной работы бакалавра послужили бухгалтерская и финансовая отчетность ПАО «ФК Открытие» за период с 2016 по 2018 год; внутренние локальные документы банка; нормативно-правовые акты Российской Федерации; статистические данные официальных источников; справочная, учебная и научная литература отечественных авторов по исследуемой теме; публикации в периодических печатных изданиях; материалы интернет-ресурсов.

Структура выпускной квалификационной работы включает в себя введение, основную часть, состоящую из 2 глав, заключение, список литературы и приложения.

Характеристика основной части

В первой главе под названием «Теоретические основы операций коммерческих банков с пластиковыми картами» рассматриваются сущность, функции и значение операций банка с пластиковыми картами. 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.

Вопросам классификации банковских платежных карт посвящено немало работ, и различные авторы по-разному классифицируют банковские карты. В связи с этим возникает необходимость систематизации и обобщения этой информации. Существует множество признаков, по которым можно классифицировать пластиковые карты

Пластиковые карты можно классифицировать следующим образом:

а) по материалу, из которого они изготовлены: бумажные (картонные);пластиковые; металлические.

б) по общему назначению: идентификационные; информационные; для финансовых операций.

в) по виду проводимых расчетов: кредитные карты, дебетовые карты

г) по категории клиентуры, на которую ориентируется эмитент: обычные карты; серебряные карты, золотые карты.

д) по характеру использования: индивидуальная карта, выдаваемая отдельным клиентам банка, может быть "стандартной" или "золотой"; семейная карта, выдаваемая членам семьи лица, заключившего контракт, который несет ответственность по счету; корпоративная карта выдается юридическому лицу.

е) по принадлежности к учреждению-эмитенту: банковские карты, эмитент которых - банк или консорциум банков; коммерческие карты, выпускаемые нефинансовыми учреждениями: коммерческими фирмами или группой коммерческих фирм; карты, выпущенные организациями, чьей деятельностью непосредственно является эмиссия пластиковых карт и создание инфраструктуры по их обслуживанию.

ж) по сфере использования: универсальные карты. Служат для оплаты любых товаров и услуг; частные коммерческие карты. Служат для оплаты какой-либо определенной услуги (например, карты гостиничных сетей, автозаправочных станций, супермаркетов).

з) 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.

и) по времени использования:ограниченные каким-либо временным промежутком (иногда с правом пролонгации); неограниченные (бессрочные).

к) по способу записи информации на карту: графическая запись; эмбоссирование; штрихкодирование; кодирование на магнитной полосе; чип; лазерная запись (оптические карты)

Во второй главе под названием «Анализ операций с пластиковыми картами ПАО «ФК Открытие» проводится анализ тенденций развития рынка пластиковых карт как по РФ, так и по ПАО «ФК Открытие». ПАО «ФК Открытие» является на сегодняшний день одним из крупнейших банков в стране, входит в 10 лучших финансовых учреждений. Общая региональная

система банковских отделений «ФК Открытие» составляет 745 офисов, которые представлены в 69 регионах Российской Федерации, более чем в 250 городах.

Исходя из основных финансовых показателей деятельности ПАО Банк «ФК Открытие» за 2016 – 2018 гг. мы можем увидеть, что привлеченные средства банка ежегодно падают – на 39,35% в 2017 году и ещё на 6,37% в 2018 году. Это свидетельствует о пассивной политике привлечения денежных средств банком в исследуемом периоде, банк не рисковал привлекать слишком много денег в указанный период.

В 2018 году активы банка составили 2 198 600 млн. руб., показав снижение в 12,59% по сравнению с 2017 годом (2 515 300 млн. руб.). Активы изменялись, прежде всего, за счет динамики основной статьи в них – ссудная задолженность, которая уменьшилась в 2018 году на 34,65%. Объем активов, приносящих доход банку, на конец 2018 года составил 88,72% в общем объеме активов, а объем процентных обязательств составляет 63,75% в общем объеме пассивов. Объем доходных активов примерно соответствует среднему показателю по крупнейшим российским банкам (87%).

По данным рейтингового агентства на апрель 2019 года ПАО Банк «ФК Открытие» занял 1-ое место по приросту объема активов, который в первом квартале увеличился на 436 млрд. руб., что позволило банку занять 72-ое место по объёму активов среди банков.

Развитие российского рынка платежных карт является одним из важнейших факторов при решении задач по сокращению расчетов наличными деньгами и развитию безналичных расчетов в области розничных платежей. Для решения указанной задачи, Банком России проводится работа по созданию условий для дальнейшего совершенствования современных инструментов розничных платежей, способствующих развитию в России карточной индустрии. За последние 8 лет 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. 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 8 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.

По данным банка «ФК Открытие » мы увидели, что банк стремительными темпами увеличивает объем выпускаемых пластиковых карт, объем эмиссии карт по состоянию на конец 2017 года составил 39,8

млн. карт, увеличившись по сравнению с 2016 г. на 30,7%, а в 2018 г. объём эмиссии увеличился ещё на 46,2% по сравнению с 2017 годом.

Положительная динамика эмиссии платежных карт в 2016 и последующих годах (включая 2018 год) связана с привлечением новых клиентов, чему способствовала оптимизация и совершенствование предлагаемых услуг. В течение года банк занимался усовершенствованием предоставляемых услуг для действующих держателей карт, за счет проводимых совместно с платежными системами различным маркетинговых мероприятий.

Характер и масштабы использования платежных карт логично рассматриваются в качестве одного из важнейших индикаторов уровня развития банковского бизнеса. 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 – AmericanExpress. 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 сайта 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.

Следует отметить, что в 2018 году банк «ФК Открытие» выпустил около 1 млн. зарплатных карт. При реализации зарплатного проекта увеличился рост числа открытых счетов по пластиковым картам, равным количеству работающих на предприятии. Соответственно увеличилась и доля получаемых доходов от использования пластиковых карт. Реализация зарплатного проекта позволяет банку иметь стабильные денежные ресурсы на карточных счетах, довольно обширную клиентуру и развитую инфраструктуру, позволяющую обслуживать клиентов банка вне офиса. Согласно данным количество организаций, обслуживающихся в ПАО Банк «ФК Открытие» по зарплатному проекту к 2018 году увеличился на 12,4% и составил 32 600 организаций. Таким образом, можно сделать вывод, что с каждым годом количество предприятий, обслуживающихся в ПАО Банк «ФК Открытие» в рамках зарплатного проекта увеличивается, что естественно положительно сказывается на финансовых результатах Банка.

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.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

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

Трудно представить себе банк, не занимающийся операциями с пластиковыми картами. Пластиковые карты являются относительно новым банковским продуктом. Но спрос на них позволил выбраться на первые места среди банковских услуг. А использование высокопроизводительных линий коммуникаций позволило существенно ускорить проведение взаиморасчетов между участниками платежных систем.

Также следует выделить, что пластиковая карта выступает инструментом в той или иной платежной системе. Платежной системой является совокупность инструментов и процедур, используемых для перевода денежных средств между экономическими агентами в целях погашения возникающих у них платежных обязательств.

Проведенные исследования и их результаты отражают, что уровень доходности от операций с банковскими картами в ПАО Банк «ФК Открытие» растет ежегодно, но на рынке существует ряд проблем, решения которых были предложены в работе.

Проведя анализ развития российского рынка можно сделать вывод, что существует несколько проблем, замедляющих развитие рынка пластиковых карт, основной из них остаётся недоверие граждан страны новым технологиям из-за неустойчивой экономической ситуации, в работе представлены 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 необходимо будет внедрить новые инструменты для работы с пластиковыми картами:

- усовершенствовать банкоматные терминалы;
- внедрить современные технологии в пластиковые карты;
- для привлечения клиентов создать новые программы 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 и с необходимостью регулирования не только платежного оборота отдельно взятого коммерческого банка, но и бурно

развивающегося рынка для определения структуры национальной платежной системы в целом.